

**POP PANKKI -RYHMÄ
TOIMINTAKERTOMUS JA
YHDISTELTY IFRS-TILINPÄÄTÖS
31.12.2025**

POP Pankki

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus	3	LIITETIEDOT	120
POP PANKKI -RYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS 2025	5	ALLEKIRJOITUKSET	204
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	5	TILINTARKASTUSKERTOMUS	205
Toimintaympäristö	6	KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENNUSKERTOMUS	210
Keskeiset tapahtumat	7		
Luottoluokitus	8		
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	9		
Liiketoiminnan kehitys	11		
POP Pankki -ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	13		
Tallettajan ja sijoittajan suoja	18		
POP Pankkikeskus osk:n hallinto	18		
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	19		
Vuoden 2026 näkymät	19		
Tunnuslukujen laskentakaavat	20		
POP Pankki -ryhmän kestävyysraportti 2025	21		
POP PANKKI -RYHMÄN TILINPÄÄTÖS 31.12.2025 (IFRS)	116		
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	116		
POP Pankki -ryhmän laaja tuloslaskelma	116		
POP Pankki -ryhmän tase	117		
Laskelma POP Pankki -ryhmän oman pääoman muutoksista	118		
POP Pankki -ryhmän rahavirtalaskelma	119		

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

POP Pankki -ryhmän liiketoiminta jatkoi suotuisaa kehittymistä. Suomen talouden ennakoitua heikommasta kehityksestä huolimatta POP Pankki -ryhmän luottokanta kasvoi 2,5 prosenttia lähes 4,9 miljardiin euroon ja talletusten määrä kasvoi 4,3 prosenttia 4,6 miljardiin euroon. Yhteinliittymän ydinvakavaraisuus 24,5 prosenttia on Suomen vähittäispankkisektorin vahvimpia.

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 65,6 miljoonaa euroa, joka oli 24,2 miljoonaa euroa vähemmän kuin huippuvuonna 2024. Nopeaa markkinakorkojen nousua seurasi korkojen lasku ja vakiintuminen noin kahden prosentin tasolle, minkä seurauksena myös korkotuotot ovat laskeneet odotetusti. Ryhmän korkokate supistui 11,7 prosenttia 165,9 miljoonaan euroon. Palkkiotuotoissa saavutimme kasvua 4,8 prosenttia ja myös sijoi-

tusvuosi oli pankille hyvä tuottaen 5,2 miljoonaa euroa. Kulut kasvoivat yhteensä 7,3 prosenttia. Merkittävimmät kuluerät liittyivät syksyllä voimaan astuneen uuden maksamisen sääntelyn edellyttämään järjestelmäkehitystyöhön sekä POP Pankki -ryhmässä käynnissä olevaan järjestelmä uudistukseen.

Globaali epävarmuuden vaikutus Suomeen on kahtiajakoinen. Kotitalouksien ostovoima on palautunut kasvu-uralle yleisten palkkaratkaisujen ja taittuneen inflaation myötä, mutta kuluttajat ovat edelleen ostopäätöksissään varovaisia epävarmojen tulevaisuuden näkymien vuoksi. Hallituksen tekemien työmarkkinoiden korjausliikkeiden realisoituminen vie vielä aikaa. Palvelu- ja rakennussektoreiden odottaessa vielä kysynnän elpymistä, suomalainen meri- ja puolustusteolli-

suus ovat onnistuneet kotiuttamaan merkittäviä kauppasopimuksia.

Alueellinen elinvoimaisuus on kiinni monesta tekijästä; osaamis- ja tuotantokeskittymät ovat tässä mielessä tärkeitä alueellisen kehityksen moottoreita. Myös maa- ja metsätalouden toimintamahdollisuuksia tulee kehittää. POP Pankki -ryhmän rooli yrittäjyyden ja paikallisen hyvinvoinnin tukijana vahvistuu koko ajan. Asiakkaita lähellä oleva päätöksenteko ja keväällä kirkastetut toimintaperiaattemme - Katse tulevassa, Kerralla kuntoon, Yhdessä enemmän ja Kannattavasti vastuullinen - kuvastavat POP Pankki -ryhmän tapaa työskennellä pankkien jäseniä ja asiakkaita palvelevien ratkaisujen löytämiseksi. Uudistunut jäsenetuohjelmamme tukee kokonaisuutta palkiten palvelujen keskittämisestä.

Olemme valmistautuneet POP Pankki -ryhmässä järjestelmäuudistuksemme käyttöönottoon alkuvuoden 2026 aikana. Ryhmän pankkijärjestelmän lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työasema- ja verkkoratkaisujen uudistuksen sisältävä kokonaisuuden omaksuminen on ollut asiakastyön ohella huomattava ponnistus koko henkilöstöltämme. Sitoutunut henkilöstö on POP Pankki -ryhmän menestyksen ytimessä, joka on tullut todistetuksi ryhmän tasaisessa sijoittumisessa toimialan terävimpään kärkeen pankkitoimialan valtakunnallisessa henkilö- ja yritysasiakkaiden tyytyväisyyttä mittaavassa EPSI Rating -tutkimuksessa.

Vuoden 2026 ennusteissa on ollut havaittavissa merkkejä talouskasvun odotetusta piristymisestä. Toisaalta markkinatilanteiden muutosnopeus on virittäytynyt äärimmilleen. Kotitalouksien ja yritysten haasteena on löytää tasapaino reagointiherkkyyden ja pitkäjänteisen suunnittelun välille. Tehtävänäme on tarjota taloudellista asiantuntijuuttamme juuri näissä tarkastelupisteissä. Haluan kiittää asiakkaitamme sekä kumppaneitamme ja muita sidosryhmiämme hyvästä yhteistyöstä ja luottamuksesta POP Pankki -ryhmää kohtaan.

Jaakko Pulli

toimitusjohtaja

POP Pankkikeskus



POP PANKKI -RYHMÄN TOIMINTAKERTOMUS 2025

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 perustetävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP Pankki -ryhmän rakenne

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

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

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

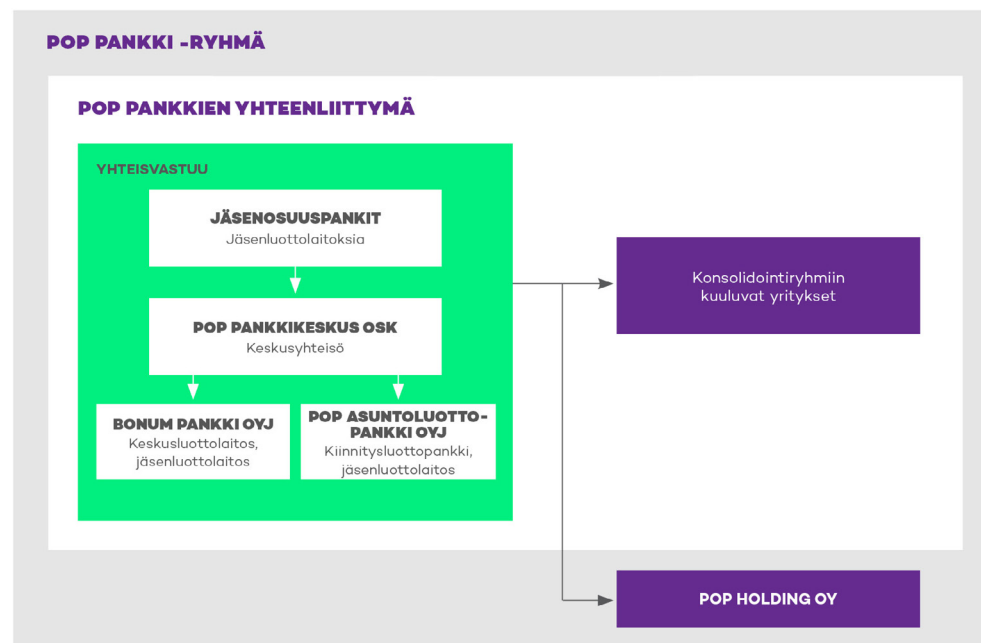
joja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

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

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän rakenteessa ei tapahtunut muutoksia katsauskaudella.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalouden kasvuvauhti hidastui vuonna 2025 edelliseen vuoteen verrattuna. Alueellisesti talouskasvu oli voimakkainta Aasiassa, euroalueella kasvun ollessa edelleen vaimeaa. Yhdysvalloissa talouskasvun vauhti sen sijaan hidastui edellisvuodesta. Talouskasvua painoi edelleen geopolittinen jännitteisyys Ukrainan sodan jatkuessa, joskin esimerkiksi Israelin ja Hamasin konfliktissa saavutettu tulitauko lievensi jännitteisyyttä.

Tavaroiden vienti Yhdysvaltoihin vilkastui vuoden alkupuoliskolla, kun yritykset varautuivat tullien voimaantumiseen. Loppuvuodesta maailmankauppan kasvu hidastui Yhdysvaltojen kauppapolitiikan seurauksena, mikä heikensi myös euroalueen ja Suomen vientinäkymiä Yhdysvaltoihin. Toisaalta EU:n ja Yhdysvaltojen välinen kauppasopimus hälvensi kauppapoliittista epävarmuutta ja osake-markkinoiden yleiskehitys vuonna 2025 oli positiivista. Yleisen epävarmuuden kasvu nosti myös kullan hinnan ennätyskorkealle.

Euroalueen talouskasvu oli hieman edellisvuotta nopeampaa, mutta kotitaloudet ovat pääosin varovaisia ja säästäminen on edelleen koholla. Euroopan taloudelle erityisen tärkeä autoteollisuus oli ongelmassa, koska kotitaloudet ovat pidentäneet autojen vaihtoväliä ja samalla edullisemmat kiinalaiset sähköautot kasvattivat nopeasti osuuttaan markkinoista. Puolustusteollisuuden näkymiä ja tilauskantaa kohensivat Naton jäsenvaltioilta edellytettävät aikaisempaa suuremmat panostukset puolustuskyvyn ylläpitämiseen ja kehittämiseen.

Suomessa talouskasvu oli heikkoa vuonna 2025. Vaikka kotitalouksien ostovoima oli kasvussa vero- ja palkkaratkaisujen myötä, olivat kuluttajat poikkeuksellisen varovaisia kulutuspäätöksissään. Julkisen sektorin velkaantumiskehityksen pysäyttämiseen tähtäävät säästöt näkyivät monien arjessa ja julkisten palvelujen tason heikkenemishitys huolestutti kotitalouksia. Lisäksi työttömyyden kasvu lisäsi kotitalouksien varovaisuutta. Tämä näkyi kulutuskäyttäytymisessä ja säästämisen lisääntymisenä. Isoja hankintoja, kuten asuntoja tai uusia autoja, tehtiin edelleen pitkän aikavälin keskiarvoa vähemmän.

Kotitalouksien tilannetta helpottivat matala inflaatiovauhti sekä alkuvuonna jatkunut lyhyiden korkojen lasku. Euroopan keskuspankki laski vuoden 2025 alkupuoliskolla ohjauskorkoja neljä kertaa 0,25 prosenttiyksikön askelissa. Lyhyiden euribor-korkojen lasku päättyi kesällä noin kahden prosentin tasolle. Loppuvuonna asuntolainojen tyypillisin viitekorko, 12 kuukauden euribor, kääntyi pieneen nousuun päättyen vuoden lopussa noin 2,2 prosentin tasolle. Asuntolainoja otettiin edellisvuoden tapaan maltillisesti ja asuntokauppa kävi verkkaiseen tahtiin. Vanhojen asuntojen hinnat olivat yleisesti laskusuunnassa, vaikka joillain paikakunnilla kauppahinnoissa nähtiin myös nousua.

Konkurssien määrät olivat Suomessa vuonna 2025 edelleen korkealla ja työttömyyden kasvu jatkui nopeana. Vuosi oli vaikea erityisesti kotitalouksien kulutuksesta riippuville toimialoille, kuten ravintola-, remontointi- ja erikoiskaupan aloille. Sosiaalialueiden talousvaikeudet näkyivät puolestaan

yksityisiltä yrityksiltä ostettavien hoitopalvelujen vähentymisenä. Rakennusalan yritysten haasteet jatkuivat edelleen, koska uusien asuntojen kauppa kävi heikosti ja asuntorakentamiskohteiden aloitukset olivat alhaisella tasolla.

Metsätaloutta tuki kotimaisen puun kysyntä, joka näkyi ennätyslukemiin yltäneissä kantorahatuoloissa. Hakkuumäärät olivat korkealla, koska teollisuuden puuntarve kasvoi ja ulkomaisen puun saatavuus oli rajallista. Maatalouden tuottajahinnat olivat myös nousussa ja sekä lihan että maidon hinnat nousivat edellisvuodesta. Myös tuotantopainosten hinnoissa nähtiin pääosin laskua ja viljasato oli kohtuullisen hyvä.

KESKEISET TAPAHTUMAT

Uusi jäsenetusmalli

POP Pankki -ryhmä lanseerasi huhtikuussa 2025 uuden henkilöasiakkaiden jäsenetusmallin. Se kannustaa asiakkaita liittymään oman osuus-kuntapohjaisen POP Pankin jäseneksi tarjoten samalla eritasoisia keskittämisetuja. Uudistus selkeyttää ryhmätason hinnoittelua helpottaen markkinointia ja vahvistaen pankkien alueellista kilpailukykyä.

POP Pankki -ryhmän strategia

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

POP Pankki -ryhmän strategiset painopistealueet keskittyvät arvopohjaisesti kannattavaan kasvuun ja digitaalisiin ratkaisuihin panostamiseen niin työprosessien kuin asiakaspalvelun kehittämiseksi. Myös työntekijöiden hyvinvointia seurataan entistä järjestelmällisemmin ryhmätasolla. Ryhmän strategiaa päivitetään säännöllisesti toimintaympäristön muuttuessa.

POP Pankki -ryhmän vastuullisuustavoitteet

POP Pankki -ryhmässä on asetettu vastuullisuustavoitteet ympäristövastuun, sosiaalisen vastuun ja hyvän hallintotavan näkökulmasta tukemaan vastuullisuusohjelman toteutumista. Vastuullisuustavoitteet ohjaavat ryhmän vastuullisuustyötä ja tukevat vastuullisuusohjelman toteutumista.

Ympäristövastuun tavoitteena on edistää kestävien tuotteiden ja palveluiden tarjontaa sekä hillitä kasvuhuonekaasupäästöjä asettamalla päästövähennystavoitteet ja toimenpiteet päästöjen vähentämiseksi. Sosiaalisen vastuun tavoitteena on tukea asiakkaiden ja paikallisten yhteisöjen menestystä ja taloudellista osaamista sekä henkilöstön yhdenvertaisuutta, osaamista ja työhyvinvointia. Hyvän hallintotavan tavoitteena on toimia eettisesti ja hyvää hallintotapaa noudattaen.

Vastuullisuustavoitteista ja tavoitteiden edistymisestä on kerrottu tarkemmin POP Pankki -ryhmän kestävyysraportissa.

Palvelukehitys

POP Pankki -ryhmä avasi joulukuussa uuden yritysasiakkaille suunnatun puhelinpalvelun. Uudessa palvelunumerossa tarjotaan henkilökohtaista palvelua yrityksille päivittäisissä pankkiasioissa. Palvelun tavoitteena on nopeuttaa yrittäjien asiointia ja parantaa asiantuntevan palvelun saatavuutta.

Finanssihuijausten määrä on kasvanut vuosi vuodelta. POP Pankki -ryhmä toimii aktiivisesti ehkäistäkseen ja estääkseen huijauksia erilaisin keinoin. Petosten ennaltaehkäisyn osalta POP Pankki sai EPSI Ratingin vuoden 2025 henkilö- ja yritysasiakkailta parhaat arviot. Joulukuussa POP Pankki -ryhmä liittyi uuteen pankkien ja operaattorien yhteistyömalliin, jolla huijaussivustojen liikenne voidaan katkaista nopeasti riippumatta verkkosivuston palvelimen sijainnista. Yhteistyömallin tavoitteena on vähentää merkittävästi tietojenkalastelun ja muiden pankkihuijausten määrää sekä parantaa asiakkaiden turvallisuutta.

Tekoälyn hyödyntäminen liiketoiminnassa

POP Pankki -ryhmässä on rakennettu perustaa ja määritetty hallintamallit tekoälyn hyödyntämiseksi liiketoiminnassa. POP Pankkikeskuksen hallitus on vahvistanut ryhmän tekoälypolitiikan, jossa huomioidaan eettisyys, tietosuoja, tietoturva sekä riskien ennakkoarviointi osana normaalia IT- ja datakehitystä. Henkilöstön osaamista on vahvistettu koulutuksilla.

POP Pankki -ryhmän tekoälyyn liittyvät kehityshankkeet painottuvat analytiikan automatisointiin ja asiakaspalvelun kehittämiseen. Keskeisiä projekteja ovat asiakaspalveludatan analysointi, asiakasviestinnän ja -kontaktien hyödyntäminen, tiedon automaattinen rikastaminen sekä luottopäätösprosessien tukeminen tekoälyn avulla. Lisäksi kehitetään tekoälyagentteja pankkien käyttöön tiedonhaun, raportoinnin ja päätöksenteon tueksi.

Maksamisen uudistukset

Euroalueella maksaminen nopeutui huomattavasti, kun SEPA-maksualuetta (Single Euro Payments Area) koskeva pikamaksuasetus astui voimaan lokakuussa. Pikamaksuasetuksen tarkoituksena on lisätä maksamisen sujuvuutta nopeuttamalla maksujen välitystä ja laajentamalla tilisiirtojen välittäminen koskemaan vuoden joulukaista päivää, myös viikonloppuja ja pyhäpäiviä.

POP Pankki -ryhmässä otettiin niin ikään lokakuussa käyttöön maksun saajan tarkistus (Verification of Payee), jonka tavoitteena on lisätä maksamisen turvallisuutta ja estää maksun välittyminen väärälle vastaanottajalle. Jos vastaanottajan tilinumeron omistajan nimi ei vastaa saajatietoa, nimitiedon poikkeavuudesta ilmoitetaan asiakkaalle ennen maksun hyväksymistä.

Järjestelmäuudistushanke

POP Pankki -ryhmän järjestelmäuudistushanke kattaa ryhmän pankkijärjestelmän uudistuksen lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työasema- ja verkkoratkaisujen uudistuksen. Osa uusista ratkaisuista on jo käytössä. Ryhmä tavoittelee uuden pankkijärjestelmän käyttöönottoa vuoden 2026 ensimmäisellä puolivuotiskaudella. Hankkeessa on käynnissä uuden pankkijärjestelmän ja viranomaisraportointiratkaisujen laadunvarmistus ja käyttöönottosuunnitelmien viimeistely. Järjestelmäuudistushanke aiheuttaa väliaikaisesti ryhmälle pääl-

lekkäisiä kustannuksia, kun uusien järjestelmien käyttöönottoa valmistellaan nykyisten järjestelmien rinnalla.

Valvojan arvio

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

LUOTTOLUOKITUS

Luottoluokittaja S&P Global Ratings vahvisti joulukuussa 2025 Bonum Pankin ja POP Asuntoluottopankin luottoluokitukset.

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

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

POP PANKKI -RYHMÄN TULOS JA TASE

POP Pankki -ryhmän keskeiset tunnusluvut

Keskeiset tuloslaskelman erät (1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023*	1.1.–31.12.2022*	1.1.–31.12.2021
Korkokate	165 904	187 933	178 108	93 326	78 338
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	46 761	44 630	44 016	42 098	36 326
Vakuutuskate	-	-	-	-	13 192
Sijoitusten nettotuotot	5 228	4 009	-2 355	-602	10 028
Henkilöstökulut	-61 204	-54 599	-49 204	-43 571	-50 655
Liiketoiminnan muut kulut	-74 513	-71 556	-63 703	-58 303	-55 464
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-15 269	-22 429	-17 271	-7 738	-10 390
Tulos ennen veroja	65 637	89 828	89 326	26 155	44 670

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Luottokanta	4 863 173	4 743 620	4 562 254	4 448 480	4 243 829
Talletuskanta	4 559 386	4 370 412	4 321 022	4 331 041	4 222 364
Vakuutusvelka	-	-	-	48 241	52 692
Oma pääoma	806 125	759 486	688 106	566 675	552 809
Taseen loppusumma	6 186 408	6 256 978	6 074 569	5 774 192	5 357 697

Tunnusluvut	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023*	31.12.2022*	31.12.2021
Kulu-tuottosuhde	64,2 %	54,5 %	52,9 %	76,1 %	68,8 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,9 %	1,2 %	1,2 %	0,4 %	0,7 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	6,8 %	10,0 %	11,4 %	3,7 %	6,9 %
Omavaraisuusaste, %	13,0 %	12,1 %	11,3 %	9,8 %	10,3 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1) %	24,5 %	21,8 %	20,3 %	19,4 %	19,2 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	24,5 %	21,8 %	20,3 %	19,4 %	19,2 %

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

POP Pankki -ryhmän tuloskehitys

POP Pankki -ryhmän tulos ennen veroja oli 65,6 miljoonaa euroa, kun tulos vertailukaudella oli 89,8 miljoonaa euroa. Ryhmän tulos verojen jälkeen oli 53,2 (72,6) miljoonaa euroa.

Ryhmän liiketoiminnan tuotot supistuivat 21,4 miljoonaa euroa 219,4 miljoonaan euroon. Korkokate laski 11,7 prosenttia 165,9 (187,9) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi katsauskaudella saamisista ja korkosijoituksista yhteensä 232,9 (271,4) miljoonaa euroa ja korkokuluja 69,9 (71,2) miljoonaa euroa. Suojaavien johdannaisten vaikutus korkokatteeseen oli +2,9 (-12,3) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot ja -kulut kasvoivat 4,8 prosenttia 46,8 (44,6) miljoonaan euroon.

Sijoitusten nettotuotot olivat 5,2 (4,0) miljoonaa euroa. Alkuvuoden aikana sijoituksista kirjattujen realisoitumattomien arvostusvoittojen ja -tappioiden yhteismäärä oli 2,7 (2,0) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1,5 (4,3) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin on merkitty vanhan talletussuojarahaston hyvitys, jolla on katettu liiketoiminnan muihin kuluihin sisältyvä Rahoitusvakausviraston talletussuojamaksu. Tuotot laskivat, koska talletussuojamaksun määrä pieneni merkittävästi.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 7,3 prosenttia 140,8 (131,2) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut olivat 61,2 (54,6) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 74,5 (71,6) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muita kuluja kasvatti ryhmän järjestel-

mäuudistushanke, jonka aikana ryhmälle syntyy projektikustannusten lisäksi väliaikaisia päällekkäisiä kustannuksia mm. uuden ja vanhan ratkaisun lisensseistä ja järjestelmistä. Poistot ja arvonalentumiset olivat 5,1 (5,0) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin yhteensä 15,3 (22,4) miljoonaa euroa. Tilikaudelle kirjattiin yhden miljoonan euron suuruinen johdon varaus liittyen lainanhoitojoustojen luokittelumuutokseen. Jatkossa lainanhoitojoustot pysyvät 24 kuukauden ajan ECL-vaiheessa 2 aiemman 12 kuukauden sijaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä supistui 2,3 miljoonaa euroa, kun vertailukaudella oli kasvua 4,2 miljoonaa euroa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin yhteensä 17,6 (18,2) miljoonaa euroa. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella. Luottokantaan kohdistuvat arvonalentumistappiot olivat 0,31 (0,46) prosenttia luottokannasta.

POP Pankki -ryhmän tase

POP Pankki -ryhmän tase oli katsauskauden päättyessä 6 186,4 miljoonaa euroa (6 257,0 euroa katsauskauden alussa). Ryhmän luottokanta kasvoi katsauskaudella 2,5 prosenttia 4 863,2 (4 743,6) miljoonaan euroon. Talletusten määrä kasvoi 4,3 prosenttia 4 559,4 (4 370,4) miljoonaan euroon.

Ryhmän liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä taseessa oli tilikauden päättyessä 666,5 (940,8) miljoonaa euroa, josta katettujen joukko-velkakirjalainojen osuus oli 502,6 (756,1) miljoonaa euroa. Ryhmän sijoitukset olivat 733,5 (750,0) miljoonaa euroa. Sijoitukset sisältävät pankkitoiminnan arvopaperi- ja kiinteistösijoitukset ja ne muodostuvat pääasiassa korkosijoituksista.

POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli tilikauden lopussa 806,1 (759,5) miljoonaa euroa. POP Pankkien osuuspääoma oli katsauskauden päättyessä yhteensä 68,7 (69,2) miljoonaa euroa, josta jäsenosuuksia oli 11,5 (10,8) miljoonaa euroa ja POP Osuuksia 57,2 (58,4) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan. POP Pankit maksoivat osuuspääomalle korkoja vuodelta 2024 yhteensä 2,4 (2,7) miljoonaa euroa.

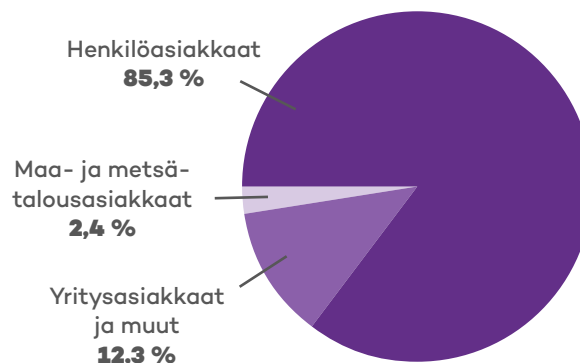
LIIKETOIMINNAN KEHITYS

POP Pankki -ryhmällä oli tilikauden lopussa 248,5 (tilikauden alussa 253,8) tuhatta pankkiasiakasta. Asiaksläheisyys on POP Pankin ydinarvojen ytimessä ja asiakastytytyväisyys on tärkeä liiketoiminnan kehityksen mittari. POP Pankilla oli EPSI Ratingin Pankki- ja rahoitus -tutkimuksessa tyytyväisimmät yritysasiakkaat ja henkilöasiakkaiden pankkivertailussa toiseksi tyytyväisimmät asiakkaat niukalla erolla ensimmäiseen. Petosten ennaltaehkäisyn osalta POP Pankki sai henkilö- ja yritysasiakkailta parhaat arviot. POP Pankki menestyi myös pankkien vastuullisuusmielikuvaa luotaavassa kestävyysindeksimittauksessa.

POP Pankeilla oli tilikauden lopussa 70 konttoria ja palvelupistettä, joihin sisältyy kaksi digitaaliseen asiointiin keskittyvää konttoria. Marraskuun lopussa Suomen Osuuspankin Oulun ja Oulunsalon konttorit yhdistyivät. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan konttoriasioinnin lisäksi sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa.

POP Pankki -ryhmän asiakasryhmät on esitetty oheisessa kuviossa.

POP Pankki -ryhmän asiakkaat 31.12.2025



Ryhmän luottokanta kasvoi kokonaisuutena vuoden alusta 4 863,2 (4 743,6) miljoonaan euroon, joka oli 2,5 prosenttia yli vuoden 2024 lopun tason. Kulutusluottojen kysyntä on ollut tasaista. Yritysasiakasliiketoiminnan luotonanto kehittyi kokonaisuutena hyvin. Henkilöasiakkaille myönnetyt luotot kasvoivat edellisestä vuodesta 1,7 prosenttia, kun taas yritys- sekä maa- ja metsätalousasiakkaille myönnetyt luotot kasvoivat 3,7 prosenttia. Koko lainakannan keskimarginaali säilyi edellisvuoden tasolla.

Asuntolainakanta kasvoi 2,2 prosenttia ja se oli joulukuun lopussa 2 500,6 (2 446,0) miljoonaa euroa. Uusien asuntolainojen kysyntä oli tasaista läpi vuoden. Asuntolainojen uusmyynti oli 266,3 (266,0) miljoonaa euroa. Pääosa asuntolainakannasta on sidottu 12 kuukauden euriborkorkoon. Vuoden 2025 aikana myönnettyjen luottojen korkosuojausten suhteellinen osuus laski vertailuvuoteen verrattuna. POP Pankki -ryhmän viitekorko POP Prime laski syyskuussa 3,0 prosentista 2,5 prosenttiin markkinakorkojen laskun myötä.

Talletuskanta kasvoi 4,3 prosenttia 4 559,4 (4 370,4) miljoonaan euroon. Määräaikaistalletusten kysyntä kasvoi edelleen ja määräaikaistalletusten osuus kaikista talletuksista kasvoi tilikauden aikana 23,1 (22,2) prosenttiin. Ryhmän bruttomääräinen sijoitusmyynti rahastoihin ja säästövakuutuksiin kasvoi vertailukauden 57 miljoonasta eurosta 62 miljoonaan euroon.

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

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

SEPA-maksualuetta (Single Euro Payments Area) koskeva pikamaksuasetus astui voimaan lokakuussa. SEPA-pikasiirtojen nopeutumisen tarkoituksena on lisätä maksamisen sujuvuutta. Uudistus mahdollistaa sen, että rahat siirtyvät SEPA-maissa toimivien maksupalvelutoimittajien tarjoamien palvelujen välillä jopa 10 sekunnissa, myös viikonloppuisin ja pyhinä. Uudistuksen myötä maksun saajan nimi ja tilinumeron omistajan nimi tarkistetaan ja poikkeavuuksista ilmoitetaan asiakkaalle ennen maksun hyväksymistä. Tavoitteena on lisätä maksamisen turvallisuutta ja estää maksun välittyminen väärälle vastaanottajalle.

Joulukuun alussa avattiin uusi yritysasiakkaille suunnattu keskitetty puhelinpalvelu, joka tarjoaa nopean henkilökohtaisen palvelun yrityksille päivittäisissä pankkiasioissa. Keskitetty palvelu tekee yhteydenotosta suoraviivaisempaa ja vähentää jonotusta niin yritys- kuin henkilöasiakaspalvelussa.

Aineettomat hyödykkeet osana liiketoimintaa

POP Pankki -ryhmä hyödyntää liiketoiminnassaan aineettomia hyödykkeitä, jotka ovat pääasiassa lisenssejä ja tietojärjestelmiä. POP Pankki -ryhmän liiketoiminnalle merkitykselliset aineettomat voimavarat muodostuvat aineettomien hyödykkeiden lisäksi POP Pankki -brändistä, liiketoimintamallista ja hyvästä maineesta sekä osaavasta ja ammattitaitoisesta henkilöstöstä. Nämä yhdistettynä strategisiin kumppanuuksiin luovat perustan menestyvälle liiketoiminnalle ja ovat keskeinen osa POP Pankki -ryhmän pitkän aikavälin kasvustrategiaa.

POP PANKKI -RYHMÄN RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

Riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet

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

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

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

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

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

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

Riskiasema

Luottoriski

Arvoltaan alentuneet saamiset asiakkailta (ECL-vaihe 3) kasvoivat 192,3 (162,1) miljoonaan euroon, koska kaikki järjestämättömät saamiset luoki-

teltiin ECL-vaiheeseen 3 tilikaudella. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 olivat 46,1 (45,5) miljoonaa euroa, joka kattaa 23,7 (28,1) prosenttia ECL-vaiheen 3 saamisista. Järjestämättömät saamiset olivat samalla tasolla 199,5 (208,3) miljoonaa euroa eli 4,0 (4,3) prosenttia saamisista.

Luottoihin ja saamisiin sekä sijoituksiin kohdistuva ECL oli tilikauden lopussa 56,5 (58,7) miljoonaa euroa. Tilikauden aikana kirjattiin lisäksi toteutuneita luottotappiota 17,6 (18,2) miljoonaa euroa. Luottotappioiden määrään vaikutti pitkittynyt heikko taloudellinen toimintaympäristö. Tilikaudelle kirjattiin yhden miljoonan euron suuruinen johdon varaus liittyen lainanhoitajousten luokittelumuutokseen. Jatkossa lainanhoitajouset pysyvät 24 kuukauden ajan ECL-vaiheessa 2 aiemman 12 kuukauden sijaan.

Yhteenliittymän luottokanta kasvoi tilikaudella 2,5 prosenttia päätyen 4 863,2 (4 743,6) miljoonaan euroon. Yhteenliittymän toimiala- ja asiakasriskit ovat hajautuneita. Henkilöasiakkaille myönnettyjen luottojen osuus luottokannasta oli 62,2 (62,7) prosenttia, yritysten osuus 25,3 (24,9) prosenttia ja maatalousyrittäjien osuus 12,5 (12,4) prosenttia. Pääosa luotonannosta kohdistuu vähäriskiseen kiinteistövakuudelliseen henkilöasiakasluotukseen. Asuinkiinteistövakuudellisten luottojen osuus luottokannasta oli 61,8 (62,3) prosenttia.

Luottoriskin seuranta perustuu maksuviivästymien, lainanhoitajousten sekä järjestämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan sekä luot-

tosalkun laadun seurantaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrän seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaprosessia. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Odotettavissa olevia luottotappioita on tarkemmin eritelty tilinpäätöksen liitteissä 4 ja 16.

Likviditeettiriski

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta kuvaava viranomaisvaade LCR-tunnusluku (LCR, Liquidity Coverage Ratio) oli 31.12.2025 POP Pankkien yhteenliittymässä 241,9 (315,1) prosenttia vähimmäistason ollessa 100 prosenttia. Yhteenliittymällä oli tilikauden päättyessä LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvoneikauksia 771,4 (955,0) miljoonaa euroa, joista 49,9 (59,5) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 48,0 (37,8) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-portfolion ulkopuolisia, panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen hyväksyttäviä arvopapereita 149,9 (154,1) miljoonaa euroa. Kiinnitysluottopankkitoiminta mahdollistaa laajemman rahoituksen saatavuuden eri sijoittajilta ja sillä on siten merkittävä vaikutus likviditeettiriskin hallinnalle.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhan-

kintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukurahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku oli 136,5 (136,9) prosenttia minimivaatimuksen ollessa 100,0 prosenttia.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Talletusten suhde luottokantaan pysyi edelleen korkealla tasolla ja talletusten kokonaismäärä kasvoi 4,3 prosenttia raportointiperiodilla. Tilikauden lopussa liikkeeseen laskettujen velkakirjojen nimellismäärä oli 664,0 (935,0) miljoonaa euroa.

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

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleen rahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Tilikaudella jatkettiin pankkitoiminnan korkoriskin hallintaa ensisijaisesti lisää-

mällä vaiheittain korkokatetta suojaavia johdannaisia. Pankkitoiminnan rahoitustaseen korkoriskiä seurataan ja rajoitetaan sekä nykyarvomenetelmän että tuloriskimallin kautta. Pankkitoiminnan korkoriski mitattuna +/- kahden prosenttiyksikön koronmuutoksen vaikutuksena 12 kuukauden korkokatteeseen oli +18,4 (+17,0) / -22,9 (-21,2) miljoonaa euroa. Jäsenluottolaitosten liiketoimintaan ei kuulu varsinaista kaupan- käyntitoimintaa (trading).

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

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä pyritään ensisijaisesti hallitsemaan riskienhallinnan prosesseilla, ohjeilla, työkaluilla ja riskialuekohtaisilla toimenpiteillä (kontrollit ja hallintakeinot) havaittujen puutteiden ja virheiden korjaamiseksi ja riskitason madaltamiseksi. Keskeisin operatiivisten riskien hallintaprosessi POP Pankkien yhteenliittymässä on säännöllisesti toteutettava operatiivisten riskien itsearviointi (riskien tunnistaminen, arviointi, toimenpiteiden määrittäminen ja

toteuttaminen), toteutuneiden riskitapahtumien ja läheltä piti -tilanteiden rekisteröinti ja raportointi, riskinottohalukkuuden viitekehys operatiivisten riskien osalta sekä uuden tuotteen/ palvelun hyväksymisprosessi. Yhdenmukaisen prosessin luomiseksi varmistamiseksi sekä riskiarvioinnin ja toimenpiteiden seurannan dokumentoimiseksi yhteenliittymän operatiivisten riskien hallinnassa on käytössä useita riskienhallinnan sovelluksia, jotka mahdollistavat myös operatiivisen riskin systemaattisen ja säännöllisen seurannan.

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

Compliance-toiminto valvoo yhteenliittymän ulkoistuksia, ylläpitää niistä rekisteriä ja osallistuu

niiden riskien arviointiin yhteistyössä riskienvalvontatoiminnon kanssa.

Kriisinratkaisusuunnitelma

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

Lisäksi POP Asuntoluottopankki Oyj:lle on asetettu MREL-vaade, joka on 16,0 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 6,0 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärästä.

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

Vakavaraisuusasema

Vuoden 2025 lopussa POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Yhteenliittymän vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%) olivat molemmat 24,5 (21,8) prosenttia. Tilikauden voittoa ei ole luettu tilikauden omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti. POP Pank-

kien yhteenliittymän omat varat 728,6 (668,3) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Jäsenpankkien keskeisin väline pääoman lisäämiseksi on ydinpääomaan luettavat POP Osuudet, joita oli laskettu liikkeeseen vuoden 2025 lopussa 57,2 (58,4) miljoonaa euroa.

Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus koostui seuraavista eristä:

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

Lisäksi Finanssivalvonta on asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle ohjeellisen 1,0 prosentin lisäpääomasuosituksen. Suositus on voimassa 31.3.2026 alkaen ja se korvaa nykyisen 1,25 prosentin ohjeellisen lisäpääomasuosituksen.

Vakavaraisuusvaatimukset katetaan täysimääräisesti ydinpääomalla (CET1).

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

Yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) oli 11,6 (10,5) prosenttia suhteessa vaadittavaan minimitasoon 3,0 prosenttia.

1.1.2025 voimaantulleen EU:n päivitetyn vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 (ns. CCR3 paketti) vaikutti positiivisesti yhteenliittymän vakavaraisuusaseman kehitykseen.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	743 055	678 917
Vähennykset ydinpääomasta	-14 426	-10 601
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	728 629	668 315
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	728 629	668 315
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	728 629	668 315
Riskipainotetut erät yhteensä	2 968 417	3 071 786
josta luottoriskin osuus	2 634 981	2 643 538
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	5 291	18 202
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	22 855	22 784
josta operatiivisen riskin osuus	305 290	387 262

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	24,5 %	21,8 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla varoilla (T1-%)	24,5 %	21,8 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	24,5 %	21,8 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	728 629	668 315
Pääomavaatimus yhteensä *	387 533	393 391
Puskuri pääomavaatimukseen	341 096	274 924
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	728 629	668 315
Vastuut yhteensä	6 307 385	6 351 193
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	11,6 %	10,5 %

*Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vakavaraisuusvaatimuksesta (8,0 %), Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta (1,5 %) ja järjestelmäriskipuskurista (1,0 %), luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta (2,5 %) sekä ulkomaisten vastuiden maa-kohtaisista muuttuvista pääomavaatimuksista.

TALLETTAJAN JA SJOITTAJAN SUOJA

Talletussuojasta säädetään rahoitusvakausviranomaisesta annetussa laissa. Lain mukaan talletussuojasta vastaa Rahoitusvakausvirasto, jonka hallinnoima rahoitusvakausrahoasto muodostuu kriisinratkaisurahastosta ja talletussuojarahastosta. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset, kuitenkin yhteensä enintään 100 000 euroa. Talletussuojarahaston maksut katettiin tilikaudella VTS-Rahaston (vanha talletussuojarahasto) varoista.

Talletuspankkien yhteenliittymän jäsenenä olevia talletuspankkeja pidetään talletussuojan kannalta yhtenä talletuspankkina. Tämän johdosta saman tallettajan talletussuoja kaikista POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa (POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj) olevista talletuksista on yhteensä 100 000 euroa.

Myös sijoittajien korvausrahoasta koskevan lain-säädännön mukaan POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksia pidetään sijoittajan suojan kannalta yhtenä pankkina. Korvausrahoasta korvataan enintään 20 000 euroa.

POP PANKKIKESKUS OSK:N HALLINTO

POP Pankkikeskus osk:n jäseniä ovat 18 jäsen-osuuspankkia (POP Pankkia), Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj. Jäsenosuuspankit käyttävät sääntöjen mukaista äänivaltaa POP Pankkikeskuksen osuuskunnan kokouksessa, joka nimittää hallintoneuvoston. Sääntöjen mukaan Bonum Pankilla ja POP Asuntoluottopankilla keskuksen tytäryhtiöinä ei ole äänivaltaa osuuskunnan kokouksessa.

POP Pankkikeskus osk:n hallintoneuvostoon kuuluu sääntöjen mukaan vähintään kolme (3) ja enintään kolmekymmentäneljä (34) osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä siten, että jokaisesta jäsenluottolaitoksesta on valittava yksi (1) jäsen, ei kuitenkaan jäsenluottolaitoksena toimivasta keskusyhteisön tytäryhteisöstä.

Hallintoneuvostoon kuului vuonna 2025 yhteensä 18 jäsentä siten, että jokaisesta jäsenluottolaitoksesta Bonum Pankkia ja POP Asuntoluottopankkia lukuun ottamatta valittiin yksi (1) jäsen. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi ja varapuheenjohtajaksi voidaan valita vain jäsenluottolaitoksen hallituksen tai hallintoneuvoston puheenjohtaja. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Harri Takala (Pohjanmaan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja) ja varapuheenjohtajana Ari Voutilainen (Järvi-Suomen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja).

POP Pankkikeskus osk:n hallitukseen kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään kahdeksan (8) hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Hallituksen jäsenistä vähintään puolet on valittava henkilöistä, jotka ovat työ- tai toimisuhteessa jäsenluottolaitokseen. Hallituksen jäsenten toimikausi on kolme vuotta luettuna hallintoneuvoston valinnasta päättäneen kokouksen päättymisestä hallintoneuvoston kolmen vuoden kuluttua seuraavan valinnoista päättävän kokouksen päättymiseen. Näistä jäsenistä eroaa vuosittain lähinnä kolmanesta oleva lukumäärä toimikauden mukaan. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Vuoden 2025 aikana hallitus kokoontui yhteensä 23 kertaa ja hallintoneuvosto viisi kertaa.

POP Pankkikeskus osk:n hallituksen jäseninä ovat toimineet seuraavat henkilöt:

Timo Kalliomäki

toimitusjohtaja, Suomen Osuuspankki
hallituksen jäsen, hallituksen puheenjohtaja

Mikko Seppänen

toimitusjohtaja, Lammin Osuuspankki
hallituksen jäsen, hallituksen varapuheenjohtaja

Jatta Heikkilä

toimitusjohtaja, Konneveden Osuuspankki
hallituksen jäsen

Ilkka Lähteenmäki

dosentti, Aalto yliopisto, Oulun yliopisto,
Hanken Svenska handelshögskolan
hallituksen jäsen

Marja Pajulahti

toimitusjohtaja, Live-säätiö
hallituksen jäsen

Matti Vainionpää

OTK
hallituksen jäsen

POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtajana toimii
Jaakko Pulli. Toimitusjohtajan sijainen on laki-
asiainjohtaja **Arvi Helenius**.

POP Pankkikeskus osk:n tilintarkastajana toimii ti-
lintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena
tilintarkastajanaan KHT **Henrik Snellman**.

Palkitseminen

Palkittamisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä pää-
töksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menet-
telytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön
palkittamisessa.

Palkittaminen jakautuu kiinteään ja muuttuvaan
palkanosaan. Kiinteällä palkanosalla tarkoitetaan
tiettyyn ajanjaksoon sidottua palkkaa ja muuttu-
valla palkanosalla palkkionsaajan suoritukseen tai
taloudellisiin tekijöihin sidottua palkkiota. Muut-

tuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän
aikavälin palkittamisen. Lyhyen aikavälin palkitse-
misessä ansaintajakso on kalenterivuosi ja palk-
kio maksetaan rahana. Pitkän aikavälin palkitsemi-
ssä ansaintajakso on 3–5 vuotta.

POP Pankki -ryhmässä muuttuva palkittaminen on
yrityskohtaista. POP Pankki -ryhmässä ei ole käy-
tössä yhtenäistä palkittamisjärjestelmää. Palkit-
semisjärjestelmät ovat kunkin jäsenluottolaitoksen
tai yrityksen liiketoimintastrategian, tavoitteiden
ja arvojen mukaisia ja vastaavat yrityksen pitkän
aikavälin etua. Palkittamisjärjestelmät ovat sopu-
soinnussa hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja
riskinkantokyvyn kanssa. Palkittaminen ei kannusta
toiminnassa riskinottoon, joka ylittäisi jäsenluotto-
laitoksen tai yrityksen riskinkantokyvyn perusteella
määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Jäsenluottolaitoskohtaiset ja yrityskohtaiset pal-
kittamisjärjestelmät perustuvat EU-lainsäädän-
töön, kansalliseen lainsäädäntöön sekä Finanssi-
valvonnan määräyksiin ja ohjeisiin.

**TILIKAUDEN JÄLKEISET
TAPAHTUMAT**

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

VUODEN 2026 NÄKYMÄT

Suomen talouden on jo pidemmän aikaa odotettu
kääntyvän kasvuun, mutta positiivisista signaa-
leista huolimatta käänne on viivästynyt. Viennin
elpymisestä huolimatta talouden kehitystä hidas-
taa kotimaisen kulutuksen ja investointien matala
taso. Kotitalouksien omaisuuserien arvoon liittyvä
epävarmuus on tukenut säästämistä ja nostanut
talletusten määrän ennätystasolle. Tilanteeseen
ei odoteta merkittävää muutosta ennen asunto-
markkinoiden normalisoitumista ja talouskasvun
vauhdittumista. Geopoliittinen epävakaus vai-
keuttaa maailmanmarkkinoiden kehityksen en-
nakointia, mikä heijastuu myös Suomen talouden
kehityksen ennakkointiin.

Markkinat odottavat varovaista korkotason nou-
sua, mikä tukee POP Pankki -ryhmän tuloskehi-
tystä. Ryhmän tuloksen arvioidaan muodostu-
van tilikaudella 2026 saman tasoiseksi tai hieman
pienemmäksi kuin tilikaudella 2025. Tuloskehityk-
seen liittyy markkinakorkojen ja sijoitusmarkki-
noiden muutoksista ja luottotappioiden määrän
kehityksestä johtuvaa epävarmuutta.

Kaikki tilinpäätöksessä esitetyt ennusteet ja
arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen nä-
kemykseen talouden kehityksestä, ja todelli-
set tulokset voivat olla merkittävästikin erilaiset
johtuen toimintaympäristöön vaikuttavista teki-
jistä.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Vaihtoehtoiset tunnusluvut (Alternative Performance Measures, APM) ovat muita kuin tilinpäätösnormis-
tossa tai muussa sääntelyssä määritettyjä talou-
dellisia tunnuslukuja ja niitä käytetään kuvaamaan
yhtiön taloudellista asemaa ja kehitystä. POP Pankki
-ryhmän esittämät tunnusluvut perustuvat IFRS:n
mukaiseen tilinpäätösraportointiin vakuutustoimin-
nan liikekulusuhdetta ja yhdistettyä kulusuhdetta
lukuun ottamatta. Alla on kuvattu toimintakertomuk-
sen sisältämien tunnuslukujen laskentakaavat.

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

Korkokate, palkkiotuotot ja -kulut netto, sijoitusten
nettotuotot, vakuutuskate, liiketoiminnan muut tuo-
tot

Liiketoiminnan kulut yhteensä

Henkilöstökulut, liiketoiminnan muut kulut, poistot ja
arvon alentumistappiot aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä

Järjestämättömät saamiset

Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90
päivää erääntyneitä saamisja ja muita saamisja, joi-
den takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen
asiakkaan taloudellisista vaikeuksista. Järjestämät-
tömät saamiset sisältää myös muut kuin yli 90 päi-
vää erääntyneet arvoltaan alentuneet saamiset.

Kulu-tuottosuhde, %	$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}}$	x 100
Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus (katsauskauden alun ja lopun keskiarvo)}}$	x 100
Koko pääoman tuotto (ROA), %	$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (katsauskauden alun ja lopun keskiarvo)}}$	x 100
Omavaraisuusaste, %	$\frac{\text{Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus}}{\text{Taseen loppusumma}}$	x 100
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1), %	$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut saamiset yhteensä}}$	x 100
Ensisijainen pääomasuhde (T1), %	$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut saamiset yhteensä}}$	x 100
Vakavaraisuussuhde (TC), %	$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut saamiset yhteensä}}$	x 100
Vähimmäisomavaraisuusaste (leverage ratio), %	$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä}}$	x 100
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	$\frac{\text{Likvidit varat}}{\text{Likviditeetin ulosvirtaukset - likviditeetin sisäänvirtaukset stressitilanteessa}}$	x 100
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	$\frac{\text{Pysyvä varainhankinta}}{\text{Pysyvän varainhankinnan vaade}}$	x 100

POP PANKKI -RYHMÄN KESTÄVYYSRAPORTTI 2025

1 ESRS 2 YLEISET TIEDOT	23	2 YMPÄRISTÖTIEDOT	44
1.1 Laatumisperusteet	23	2.1 Asetuksen (EU) 2020/852 (luokitusjärjestelmäasetus) 8 artiklan mukaiset tiedot	44
Kestävyyssraportin yleiset laatumisperusteet (BP-1)	23	2.2 E1 Ilmastonmuutos	69
Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot (BP-2)	23	Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	69
1.2 Hallinto	24	Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)	70
Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli (GOV-1)	24	Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma (E1-1)	71
Hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat (GOV-2)	25	Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet (E1-2)	71
Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin (GOV-3)	26	Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit (E1-3)	72
Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence –prosessista (GOV-4)	27	Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet (E1-4)	73
Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta (GOV-5)	27	Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä (E1-5)	75
1.3 Strategia	28	Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt (E1-6)	76
Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju (SBM-1)	28	Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet (E1-7)	86
Sidosryhmien edut ja näkemykset (SBM-2)	30		
Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (SBM-3)	32		
1.4 Kestävyyteen liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta	34		
Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista (IRO-1)	34		
Yrityksen kestävyysraportissa huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset (IRO-2)	38		

3 YHTEISKUNNALLISET TIEDOT	87
3.1 S1 Oma työvoima	87
Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	87
Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)	88
Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet (S1-1)	88
Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa (S1-2)	90
Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi (S1-3)	90
Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien vähentämiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus (S1-4)	91
Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan (S1-5)	92
Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet (S1-6)	94
Monimuotoisuuden mittarit (S1-9)	95
Vammaiset henkilöt (S1-12)	95
Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit (S1-15)	96
Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit (S1-14)	96
Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot) (S1-16)	96
Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset (S1-17)	97

3.2 S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät	98
Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	98
Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)	99
Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet (S4-1)	99
Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa (S4-2)	101
Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi (S4-3)	101
Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus (S4-4)	102
Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet (S4-5)	104
3.3 Paikallinen vaikuttaminen	106

4 HALLINTOTAPATIEDOT	109
4.1 G1 Liiketoiminnan harjoittaminen	109
Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	109
Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet (G1-1)	110
Korruption, lahjonnan ja rahanpesun ehkäiseminen ja havaitseminen (G1-3)	112
Korruptio- tai lahjontatapaukset (G1-4)	113
Hallintotapaan liittyvät tavoitteet	114
4.2 Taloudellinen vakaus	114

1 ESRS 2 YLEISET TIEDOT

1.1 Laatomisperusteet

Kestävyyssraportin yleiset laatomisperusteet (BP-1)

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssi-ryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille ja pienille ja keskiuurille yritysille. POP Pankki -ryhmän muodostavat 18 jäsentensä omistamaa POP Pankkia, POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva POP Pankki-keskus osk, keskusluottolaitoksena toimiva Bonum Pankki Oyj, kiinnitysluottopankkina toimiva POP Asuntoluottopankki Oyj, POP Holding Oy sekä näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. POP Pankki -ryhmän kestävyysraportti on laadittu kirjanpitolain (1336/1997), kestävyysraportointistandardien (European Sustainability Reporting Standards, ESRS (EU) 2023/2772) ja EU:n taksonomiaraportointia koskevan delegoidun asetuksen (EU/2021/2178) mukaisesti. Raportti on laadittu POP Pankki -ryhmän tasolla, ellei raportoitavien tietojen yhteydessä ole toisin mainittu. Kirjanpitolain soveltamissäännösten mukaisesti Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj eivät laadi erillisiä kestävyysraportteja vaan näiden yhtiöiden kestävyystiedot on sisällytetty ryhmätason kestävyysraporttiin.

POP Pankki -ryhmän kestävyysraportissa huomioidaan sen oman toiminnan lisäksi myös arvoketju. Kestävyysraportti kattaa koko arvoketjun, joka on avattu tarkemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot*

-standardin strategiaa, liiketoimintamallia ja arvoketjua koskevassa kappaleessa *SBM-1*.

Kestävyysraportissa ei ole käytetty mahdollisuutta jättää pois tietoja, jotka liittyvät henkiseen omaisuuteen, taitotietoon tai innovoinnin tuloksiin taikka parhaillaan neuvoteltavana oleviin tai muutoin keskeneräisiin asioihin.

Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot (BP-2)

POP Pankki -ryhmän kestävyysraportissa annetaan tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot yhdessä niiden tietojen kanssa, joihin ne viittaavat. Näitä tietoja voivat olla ESRS 1:ssä määritetyistä aikaväleistä poikkeaminen, mittareissa käytetyt mahdolliset estimaatit arvoketjusta, estimoinnissa käytetyt lähteet ja tuloksen epävarmuus tai tiedot perustuen muuhun lainsäädäntöön tai yleisesti hyväksyttyihin kestävyysraportointia koskeviin säännöksiin.

Kestävyystavoitteisiin on tehty muutoksia edelliseen raportointikauteen verrattuna. Henkilöstöön liittyvän tavoitteen mittaria on muokattu, ja henkilöstökyselystä seurattava NPS-luku on muutettu päivitettyä strategiaa vastaavaksi. Päivitetty henkilöstökyselyn tavoiteltava NPS-luku on vähintään 20. Lisäksi kattavampaa biodiversiteettiselvitystä koskeva tavoite on poistettu, kun biologinen monimuotoisuus ei ole noussut olennaiseksi aiheeksi kaksinkertaisen olennaisuuden arvion päivityksessä vuonna 2025.

Kasvihuonepäästöjen laskentamenetelmien kehitystyön seurauksena vuoden 2024 laskennassa havaittiin epätarkkuutta. Havainnot koskivat listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjojen päästölaskentaa. Vertailukauden lukuja on oikaistu vastaamaan vuoden 2025 laskentamenetelmän tuloksia. Laskentamenetelmien täsmämisen kokonaisvaikutus oli - 2 962 hiilidioksidiekvivalenttitonnia. Oikaistut luvut on esitetty tarkemmin kappaleessa E1-6.

Kaikki ESRS-standardien mukaiset tiedot on sisällytetty kestävyysraporttiin, eikä mitään tietoja ole sisällytetty viittauksina.

Seuraavien tietopisteiden tai tiedonantovaatimusten kohdalla on hyödynnetty siirtymäsäännöksiä:

- ESRS 2 SBM-3 – Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa, tietopiste 48e
- E1 E1-9 Olennaisen fyysisten ja siirtymärisien ja mahdollisten ilmaston liittyvien mahdollisuuksien ennakoitujen taloudellisten vaikutukset
- S1 S1-7 Yrityksen omaan työvoimaan kuuluvien muiden kuin työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet
- S1 S1-13 Koulutusta ja taitojen kehittämistä koskevat mittarit

- S1 S1-14 Terveystä ja turvallisuutta koskevat mittarit, tietopisteet 88d ja 88e sekä muita kuin työsuhteisia työntekijöitä koskevat tietopisteet

Kestävyyssraportissa esitettyjä mittareita ei ole validoinut muu ulkopuolinen taho kuin varmennuspalvelujen tarjoaja.

1.2 Hallinto

Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli (GOV-1)

POP Pankkikeskus osk:n hallitus johtaa POP Pankkikeskus osk:ta määrittelemiensä liikeperiaatteiden mukaisesti. Hallituksen liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvinä tehtävinä on muun muassa:

- vastata POP Pankkikeskus osk:n hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta ja luotettavasta järjestämisestä
- huolehtia, että POP Pankkikeskus osk:n kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty
- hyväksyä POP Pankki -ryhmän strategia
- huolehtia, että POP Pankkikeskus osk:n strategian, periaatteiden ja tavoitteiden noudattamista valvotaan luotettavasti
- päättää POP Pankkikeskus osk:n organisatorakenteesta ja annettavista toimivaltuuksista toimitusjohtajalle, johtoryhmän jäsenille ja muille toimihenkilöille
- valita ja vapauttaa johtoryhmän jäsenet ja tarkastustoiminnasta vastaava johtaja sekä

- määrätä heidän palkka- ja muut etunsa
- päättää POP Pankkikeskus osk:n henkilöstön palkkakehityksen päälinjoista ja palkkapolitiikasta sekä POP Pankkikeskus osk:ssa käyttöön otettavista palkitsemisjärjestelmistä sekä valvoa ja arvioida palkitsemisjärjestelmien toimivuutta ja vaikutuksia sekä niiden noudattamista
- päättää ja vahvistaa POP Pankkikeskus osk:n toimintoja ohjaavat sisäiset yleiset toimintaohjeet ja valvoa niiden noudattamista
- arvioida säännöllisesti POP Pankkikeskus osk:n hallinto- ja ohjausjärjestelmien tehokkuutta ja ryhdyttävä tarpeellisiin toimenpiteisiin puutteiden korjaamiseksi
- päättää POP Prime -koron muuttamisesta
- päättää kutsua osuuskunnan kokous koolle
- päättää toiminimen kirjoittamiseen oikeutuista henkilöistä
- edustaa POP Pankkikeskus osk:ta ja kirjoittaa sen toiminimi
- käsitellä POP Pankkikeskus osk:n toimintaa koskevat tarkastuskertomukset, riskiarviot, selonteot ja huomautukset sekä valvoa niissä edellytettyjen toimenpiteiden toteuttamista
- valmistella ja tehdä esityksiä hallintoneuvoston ja osuuskunnan kokouksen päätettäväksi tulevista asioista
- valvoa lakien, viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten ja POP Pankkikeskus osk:n sääntöjen noudattamista sekä POP Pankkikeskus osk:n toimielinten antamien ohjeiden ja tavoitteiden toteutumista sekä päätösten täytäntöönpanoa ja huomioon ottamista.

Vuoden 2025 lopussa POP Pankkikeskus osk:n hallitukseen kuului kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Hallituksen jäsenistä puolet ovat työ- tai toimisuhteessa POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitokseen. Kukaan hallituksen jäsenistä ei osallistu POP Pankkikeskus osk:n liikkeenjohtoon. Hallituksella on sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä riskeistä. Hallituksen kokoonpanon monimuotoisuus nähdään keskeisenä tekijänä, jolla on myönteinen vaikutus pankin tehokkuuteen, kilpailukykyyn, riskienhallintaan ja joka edesauttaa ammattitaitoista hallitustyöskentelyä. Vuoden 2025 lopussa hallituksessa oli kaksi naista ja neljä miestä. Näin ollen naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 33 % ja miesten osuus 67 %. Hallitus arvioi jäsentensä riippumattomuuden, ja vuoden 2025 lopussa 50 % hallituksen jäsenistä oli riippumattomia.

POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmällä tarkoitetaan toimitusjohtajaa ja tämän välittömässä alaisuudessa toimivia henkilöitä, jotka toimitusjohtajan ohella tosiasiallisesti johtavat POP Pankkikeskus osk:n toimintaa. Johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa.

Vuoden 2025 lopussa POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmään kuului kuusi POP Pankkikeskus osk:n hallituksen nimittämää jäsentä. Kaikki johtoryhmän jäsenet osallistuvat POP Pankkikeskus osk:n liikkeenjohtoon. Johtoryhmässä ei ole työsuhteisten työntekijöiden tai muiden työntekijöiden edustusta. Johtoryhmässä on sen tehtävien

kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä riskeistä. Vuoden 2025 lopussa johtoryhmässä oli yksi nainen ja viisi miestä.

POP Pankki -ryhmässä kestävyystekijöiden vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamisesta, seurannasta ja valvonnasta vastaa POP Pankkikeskus osk:n hallitus ja johtoryhmä.

POP Pankkikeskus osk:n hallitus hyväksyy POP Pankki -ryhmän kestävyystavoitteet. Tavoitteen etenemisestä ja toteutumisesta raportoidaan hallitukselle.

Hallitus on käsitellyt vuonna 2025 päivitettyä kaksinkertaisen olennaisuuden arviota ja siinä tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia ja hyväksynyt ne. POP Pankkikeskus osk:n hallitus käsittelee ja tarvittaessa päivittää tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia vähintään vuosittain sekä tarvittaessa aina, kun toimintaympäristössä tapahtuu olennaisia muutoksia, joilla voi olla vaikutusta olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin.

Toimitusjohtaja yhdessä johtoryhmän kanssa raportoi hallitukselle olennaisista kestävyysliittyvistä vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista sekä niissä tapahtuneista muutoksista. Johtoryhmässä on vastuuhenkilö, joka tuo johtoryhmälle ja hallitukselle säännöllisesti tietoa kestävyysliittyvistä olennaisista vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista ja niihin tunnistetuista muutostarpeista. Johtoryhmän alaisuus-

teen on perustettu valmistelevaksi toimielimeksi ESG-ohjausryhmä. ESG-ohjausryhmä tekee tarvittaessa vastuullisuuteen liittyviä päätösesityksiä johtoryhmälle.

Vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinnassa noudatetaan samoja valvontamenetelmiä kuin POP Pankki -ryhmän muussakin toiminnassa. Valvontaa tapahtuu osana sisäistä valvontaa sekä osana riskienvalvonnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen suorittamaa valvontaa.

POP Pankkikeskus osk:n hallitus asettaa olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin liittyvät tavoitteet sekä käsittelee niiden toteutumista vähintään vuosittain. Johtoryhmä seuraa asetettujen tavoitteiden saavuttamista vähintään vuosittain ja raportoi niistä hallitukselle.

Hallitus on nimennyt keskuudestaan vastuuhenkilön, joka omalta osaltaan varmistaa, että hallitus saa riittävät taustatiedot kestävyysseikoista ja hallituksella on asianmukainen vastuullisuusosaaminen ja -asiantuntemus. Lisäksi hallituksen ajantasaista tietämystä ja osaamista kestävyysseikoista täydennetään POP Pankkikeskus osk:n lakiasiaintohtajan ja vastuullisuusasiantuntijan säännöllisillä raporteilla hallitukselle koskien vastuullisuusasioiden etenemistä. Lakiasiaintohtaja yhdessä vastuullisuusasiantuntijan kanssa varmistaa, että johtoryhmällä sekä sen alaisuudessa toimivalla ESG-ohjausryhmällä on riittävät taustatiedot kestävyysseikoista ja näillä on asianmukainen vastuullisuusosaaminen ja -asiantuntemus. Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdol-

lisuudet on tunnistettu POP Pankki -ryhmän ja sen arvoketjun näkökulmasta. Hallinto-, johto- ja valvontaelimillä on itsellään ja niiden käytössä asiantuntijoita, joilla on vahvaa toimialaosaaamista ja -kokemusta. Luottolaitoksen hallinto-, johto- ja valvontaelimissä toimimiseen sovelletaan kelpoisuuteen liittyviä sääntelyvaatimuksia. Nämä vaatimukset yhdessä oman sisäisen valvontamenettelyn kanssa varmistavat, että tehtäviin valituilla henkilöillä on riittävä asiantuntemus liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvissä asioissa.

Hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat (GOV-2)

POP Pankkikeskus osk:n hallituksen hyväksymässä johtamisjärjestelmässä on määriteltä, kenen toimesta ja kuinka usein hallitus-, johto ja valvontaelimet saavat tietoa olennaisista vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista sekä due diligence -prosessin täytäntöönpanosta.

POP Pankkikeskus osk:n hallitus saa johtoryhmän kautta tietoa olennaisista vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista vuosittaisen vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien säännöllisen läpikäynnin yhteydessä sekä lisäksi tapauskohtaisesti, kun toimintaympäristössä tapahtuu muutoksia, joilla voi olla vaikutusta olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin sekä osana tavanomaista liiketoiminnan raportointia esimerkiksi osana uusien tuotteiden ja palveluiden käyttöönottoa, olemassa olevien prosessien muutoksia ja yhteistyökumppaneiden valintaa.

Hallitus saa johtoryhmän kautta tietoa due diligence -prosessin täytäntöönpanosta säännöllisesti vähintään vuosittain osana olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien käsittelyä sekä lisäksi hallitukselle raportoidaan johtoryhmän tekemän arvion perusteella jatkuvan seurannan yhteydessä tietoon tulleet puutteet vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallintatoimenpiteiden noudattamisesta tai riittävydestä. Puutteiden perusteella laaditaan toimenpiteet tilanteen korjaamiseksi, arvioidaan due diligence -prosessin tehokkuutta ja toimivuutta sekä laaditaan toimenpiteet, joiden avulla estetään tilanteen uusiutuminen. Jos hallintatoimenpiteistä huolimatta olennainen tosiasiallinen haitallinen vaikutus toteutuu, viedään asia välittömästi POP Pankkikeskus osk:n hallitukselle tiedoksi. POP Pankkikeskus osk:n hallitus päättää aiheutuneelle tosiasialliselle vaikutukselle tapauskohtaisesti soveltuvat korjaustoimenpiteet.

Johtoryhmä käsittelee vastaavat tiedot kuin hallitus olennaisista vaikutuksista, riskeistä ja mahdollisuuksista sekä due diligence -prosessin täytäntöönpanosta sekä niihin liittyvistä toimista. POP Pankkikeskus osk:n hallitus ja johtoryhmä käsittelevät vastuullisuuteen liittyvien tavoitteiden ajankohtaista tilannetta ja tuloksia. Johtoryhmä saa tiedot ESG-ohjausryhmän kautta sekä suoraan lakiasiaintoimikalta ja vastuullisuus-asiatuntijalta. Vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet otetaan huomioon sisäisissä prosesseissa lanseerattaessa uusia tuotteita ja palveluita sekä valittaessa uusia yhteistyökumppaneita. Näihin liittyvät havainnot otetaan huomioon hallinto-,

johto- ja valvontaelinten päätöksenteossa. Lisäksi olemassa olevia tuotteita ja palveluita sekä yhteistyökumppanuuksia seurataan jatkuvasti osana tavanomaista liiketoimintaa. Näissä havaitut puutteet raportoidaan hallinto-, johto- ja valvontaelimille osana riskienhallintaprosessia. Hallinto-, johto- ja valvontaelinten valvoessa strategiaa ei ole toistaiseksi huomioitu kaksinkertaisen olennaisuuden arvioissa tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia.

Tilikauden 2025 aikana johtoryhmän kokouksissa ja hallituksen kokouksissa on käsitelty seuraavia kestävyysaiheita:

- Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin päivitys
- Vastuullisuustavoitteet
- Kestävyys sääntelyn seuranta
- Sidosryhmätutkimukset ja henkilöstökyselyt
- Vastuullisuuteen liittyvät politiikat ja niiden päivitykset
- ESG-riskiarvio

Kestävyyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin (GOV-3)

POP Pankki -ryhmässä kukin yhteisö päättää omasta palkitsemisestaan. Kaikki ryhmän yhteisöt noudattavat palkitsemisessa POP Pankki -ryhmän yhteisiä palkitsemisen periaatteita. Periaatteiden mukaan palkitsemisjärjestelmän tulee olla yhteenliittymän ja jäsenluottolaitoksen liiketoiminnan tavoitteiden ja riskistrategian, myös

ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviä riskejä koskevien tavoitteiden, yrityskulttuurin ja arvojen, riskikulttuurin ja yhteenliittymän ja jäsenluottolaitoksen pitkän aikavälin etujen mukainen sekä sopusoinnussa eturistiriitojen välttämiseksi käytettyjen toimenpiteiden kanssa.

POP Pankki -ryhmässä ei ole yhtenäistä linjausta sen suhteen, tarjotaanko hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenille kestävyysseikkoihin liittyviä kannustin- ja palkitsemisjärjestelmiä tai huomioidaanko ilmastoon liittyvät näkökohdat hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenten ansioissa ja millä tavoin. POP Pankkikeskuksen hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenillä ei ole kestävyysseikkoihin liittyviä palkitsemis- tai kannustinjärjestelmiä.

Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence –prosessista (GOV-4)

Due diligence -prosessin keskeiset osatekijät	Kohdat kestävyysraportissa
Due diligence -prosessin sisällyttäminen hallintoon, strategiaan ja liiketoimintamalliin	ESRS 2 GOV-1 ESRS 2 GOV-2
Vuorovaikutus vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien kanssa kaikissa due diligence -prosessin keskeisissä vaiheissa	ESRS 2 SBM-2 ESRS 2 IRO-1 G1-1
Haitallisten vaikutusten tunnistaminen ja arviointi	ESRS 2 IRO-1 ESRS 2 SBM-3
Toimien toteuttaminen kyseisten haitallisten vaikutusten torjumiseksi	ESRS 2 GOV-2 S1-3 S4-3 G1-1 G1-3
Kyseisten toimien tuloksellisuuden seuranta ja viestintä	ESRS 2 GOV-1 ESRS 2 GOV-2 E1-4 S1-5 S4-5 G1-3 Hallintotapaan liittyvät tavoitteet (G1)

Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta (GOV-5)

POP Pankki -ryhmän kestävyysraportointi on toteutettu siten, että periaatteet ja prosessit noudattavat lakisääteisen raportoinnin, riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan vaatimuksia. POP Pankki -ryhmän kestävyysraportoinnille ei ole määritetty erillistä riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan prosessia tai järjestelmää.

Kestävyysraportointiin liittyy laaja määrä kerättävää laadullista ja määrällistä tietoa organisaation eri tasoilta, sisäisistä toiminnoista ja arvoketjusta. Tietolähteiden moniulotteisuuden takia kestävyysraportoinnin kannalta olennaisimmat riskit liittyvät tietojen oikeellisuuteen, joka tarkemmin eriteltynä pitää sisällään tietojen tarkkuuden, tietojen saatavuuden sekä tietojen ajantasaisuuden.

Tietojen oikeellisuutta koskevaan riskiin on POP Pankki -ryhmässä vastattu määrittelemällä roolit raportointiin osallistuville sisäisille toiminnoille. Merkittävimpiä raportointiin osallistuvia POP Pankkikeskus osk:n sisäisiä toimintoja ovat talous, HR, riskienvalvonta, liiketoiminta ja compliance. Kestävyysraportointiin tuotettujen tietojen ominaisuudet eroavat raportointivaatimusten mukaan, jolloin eri toiminnoilla on erilaiset tiedonkeruun prosessit. Kullekin osa-alueelle on määritetty omat toiminnoille soveltuvat tietojenkeräysmallit ja kontrollit, joilla pyritään varmistamaan raportoitavien tietojen oikeellisuus. Sisällöllinen vastuu tiedon oikeellisuudesta sekä vastuu rapor-

toinnin aikataulujen noudattamisesta ja toimittamisesta raportointiin on vastuunjaossa määritellyillä sisäisillä toiminnoilla.

Kestävyyssraportoinnin riskienarviointimallit, priorisointimenetelmät ja prosessit ovat toistaiseksi valvonta- ja kontrollinäkökulmasta kehitysvaiheessa.

POP Pankki -ryhmän kestävyysraportin laadinnan koordinoimiseen on nimetty vastuullisuusasiantuntija, jonka tehtävänä on seurata ja ohjeistaa raportointiprosessia. POP Pankki -ryhmässä on määritetty roolit ja vastuut kestävyysraportoinnin osa-alueille. Kestävyyssraportoinnin vaatimuksia ja havaintoja käydään läpi ESG-ohjausryhmässä, joka koostuu pääosin toimivasta johdosta. Raportoinnin kannalta merkittävimmät aihealueet viedään POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmälle ja hallitukselle päätettäväksi.

Lisäksi raportoitavien tietojen osalta käydään aktiivista keskustelua kestävyysraportin varmentajan kanssa. Toimintamallin tavoitteena on, että olennaiset raportin oikeellisuuteen vaikuttavat tekijät selvitetään etupainotteisesti ja raportointiprosessia kehitetään jatkuvasti. Kokonaisuudessaan kestävyysraportoinnin laadintaprosessi on suunniteltu niin, että tietojen alkuperä ja laskentamenetelmät on jälkikäteen mahdollista varmentaa riippumattoman osapuolen toimesta. Merkittävänä osana tietojen varmennettavuuden varmistamista on, että tietojen keräämiseksi suoritettut toimenpiteet ja laskentamenetelmät on dokumentoitu ja kuvattu riittävällä tasolla.

1.3 Strategia

Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju (SBM-1)

Strategia ja kestävyysteemat

POP Pankki -ryhmän liiketoiminnan ja strategian keskiössä ovat sen asiakkaat ja paikallisuus. Vastuullisuus nivoutuu ryhmän perustehtävään asiakkaiden taloudellisen hyvinvoinnin ja menestyksen edesauttajana. POP Pankki -ryhmän strategiaa on päivitetty vuonna 2025. Päivitetyn strategian mukaisesti ryhmässä tavoitellaan kestävyysseikkojen näkökulmasta asiakasarvon luomista vastuullisella liiketoiminnalla sekä henkilökunnan tyytyväisyyttä ja osaamistason nostoa. Lisäksi ryhmän vastuullisuusohjelma on tunnistettu strategian kannalta keskeiseksi toimenpideohjelmaksi.

POP Pankki -ryhmä tarjoaa tuotteitaan ja palveluitaan henkilö- ja yritysasiakkaille Suomessa. POP Pankki -ryhmän merkittäviin tuotteisiin ja palveluihin kuuluvat luotot, sijoitustuotteet, tilit, kortit, vakuutukset, maksuliikennepalvelut sekä verkkopalvelut, kuten verkko- ja mobiilipankki. Merkittävissä tuote- ja palveluryhmissä, markkinoissa ja asiakasryhmissä ei ole tapahtunut muutoksia raportointikauden aikana.

Vuoden 2025 lopussa POP Pankki -ryhmässä oli työsuhteessa 888 työntekijää, jotka kaikki tekivät töitä Suomessa.

POP Pankki -ryhmä on asettanut kestävyystavoitteet vuosille 2025–2027. Tavoitteita on asetettu kolmesta eri näkökulmasta; ympäristö vastuun, sosiaaliseen vastuun ja hyvän hallintotavan mukaan. Tavoitteiden asetannassa on huomioitu tuote- ja palveluryhmät sekä eri sidosryhmät ja heidän odotuksensa. POP Pankki -ryhmän kestävyysliittävät tavoitteet kattavat ryhmän merkittävimmät asiakasryhmät eli henkilö- ja yritysasiakkaat. Kestävyystavoitteissa on huomioitu myös ryhmän tarjoamat tuotteet ja palvelut, kuten Vihreä laina, kestävät sijoitustuotteet ja POP Taloushetki -talousneuvontapalvelu.

Kestävyystavoitteita on muokattu vuoden 2025 aikana strategian uudistuksesta ja kaksinkertaisen olennaisuuden arvion päivytyksestä johtuen. Ryhmän työtyytyväisyyskyselystä seurattava NPS-luku on korjattu vastaamaan strategista tavoitetta, ja kattavampaa biodiversiteettiselvitystä koskeva tavoite on poistettu, kun biologinen monimuotoisuus ei ole noussut olennaiseksi aiheeksi kaksinkertaisen olennaisuuden arvion päivytyksessä vuonna 2025.

Ylätavoite**Ympäristövastuun tavoitteet****Edistämme kestävien tuotteiden ja palveluiden tarjontaa**

Vaikutamme ilmastovaikutuksiimme tarjoamalla asiakkaillemme kestäviä laina- ja sijoitustuotteita ja kehittämällä tuotevalikoimaa.

Tavoite

1. Kasvatamme vihreän luotonannon osuutta myönnettyistä lainoista
2. Lisäämme kestäviä sijoituskohteita tuoteportfolioon

Mittari

Myönnämme vihreitä lainoja vuonna 2025 vähintään 10 miljoonaa euroa ja vuonna 2026 15 miljoonaa euroa.

Tuotevalikoimaan otettu uusia kestäviä rahastoja asiakkaille vuoteen 2027 loppuun mennessä.

Hillitsemme kasvihuonekaasupäästöjä

Selvitämme toiminnassamme ja arvoketjussamme toteuttavia toimenpiteitä kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseksi ja asetamme tavoitteet toimenpiteiden aikataululle ja päästöjen vähentämiselle.

1. Asetamme päästövähennystavoitteet ja toimenpiteet päästöjen vähentämiseksi

Päästötavoitteet on asetettu ja suunnitelma toimenpiteistä laadittu vuoden 2025 aikana.

Sosiaalisen vastuun tavoitteet**Tuemme asiakkaidemme ja paikallisten yhteisöjen menestystä ja talousosaamista**

Edistämme asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia ja vaurastumista sekä pidämme huolta korkeasta asiakastytyväisyydestä. Koulutamme asiakkaitamme talouden ja turvallisen asioinnin teemoista. Teemme aktiivista yhteistyötä paikallisten yhteisöjen kanssa ja tuemme paikallista elinvoimaisuutta.

1. Lisäämme yritysasiakkaiden kestävyysteemojen ymmärrystä asiakaskohtaamisissa ja kouluttamalla henkilökuntaa

Yritysasiakkaille on tuotettu vastuullisuusopas vuoden 2026 loppuun mennessä.

Henkilöstöä on koulutettu ja yritysasiakkaiden tapaamisissa on keskusteltu kestävyysteemoista.

Koulutukset ja keskustelut on tavoitteena saada osaksi toimintatapoja vuoteen 2027 mennessä.

2. Tuemme asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia ja osaamista

Tarjoamme henkilökohtaista talousneuvontaa asiakkaillemme POP Taloushetkissä. Tavoittelemme vähintään lukua 75 Taloushetkien NPS-kyselyssä.

Asiakastytyväisyydessä tavoittelemme vähintään NPS-lukua 33 henkilöasiakkaiden osalta ja 31 yritysasiakkaiden osalta. *

NPS-lukuja seurataan vuosittain.

*EPSI-tutkimukseen perustuvat NPS-luvut

Edistämme henkilöstön hyvinvointia

Kehitämme henkilöstön hyvinvointia ja tarjoamme mahdollisuuksia ylläpitää ja kehittää ammattitaitoa. Emme syrji ja kohtelemme henkilöstöämme yhdenvertaisesti.

1. Edistämme henkilöstön yhdenvertaisuutta, osaamista ja työhyvinvointia

Tavoittelemme ryhmän työtytyväisyyskyselystä vähintään NPS-lukua 20.

NPS-lukuja seurataan vuosittain.

Hyvän hallintotavan tavoitteet**Toimimme hyvän hallintotavan mukaisesti**

Toimimme sääntelyn ja eettisten liiketoimintaperiaatteiden mukaisesti. Korruptiolle ja lahjonnalle on nollatoleranssi. Tunnetta asiakkaita estämme rahanpesua.

1. Toimimme hyvän hallintotavan mukaisesti ja eettisiä periaatteita noudattaen.

Vähintään 95 % työntekijöistä on suorittanut hyvää hallintotapaa ja eettisiä periaatteita koskevat kurssit.

Koulutusten suoritusprosentteja seurataan vuosittain.

Liiketoimintamalli ja arvoketju

Rahoituslaitoksena POP Pankki -ryhmällä on yhteiskunnallinen rooli taloudellisen hyvinvoinnin edistäjänä ja paikallisyhteisöjen tukijana. Ryhmä edistää talouskasvua ja -hyvinvointia tarjoamalla päivittäisiä pankkipalveluita, säästämisen ja sijoittamisen palveluita sekä luototusta kotitalouksille ja yrityksille. POP Pankit tukevat alueellista kehitystä rahoittamalla paikallisia hankkeita ja tukemalla paikallisia yhteisöjä.

POP Pankki -ryhmän kestävyysraportti kattaa arvoketjun alkupään, ryhmän oman toiminnan ja arvoketjun loppupään. POP Pankki -ryhmän arvoketjun alkupäässä korostuvat varainhankinta sekä toimittajat ja yhteistyökumppanit. Varainhankinta koostuu pääpiirteittäin talletuksista, joukkovelkakirjalainoista sekä muun rahoituksen hankinnasta ja sijoittajasuhteiden ylläpidosta. Riittävä taloudellinen pääoma on edellytys ryhmän liiketoiminnalle. POP Pankki -ryhmän merkittäviin toimittajiin kuuluvat esimerkiksi tietojärjestelmien, viranomais- ja riskiraportoinnin sekä taloushallinnon toimintojen toimittajat. Ryhmä toimii myös usean tuoteyhtiön asiamiehenä rahastovälityksessä ja vakuuttamisessa. Muihin ulkoisiin sidosryhmiin kuuluvat esimerkiksi viranomaiset sekä edunvalvontajärjestöt.

Arvoketjussa ryhmän oman toiminnan osalta keskeisiä toimintoja ovat hallinto ja johtaminen, liiketoiminta, oma työvoima, riskienhallinta ja -valvonta, vaatimusten noudattaminen ja taloushallinto. Hallinto ja johtaminen luovat perustan hyvälle hallintotavalle, pitkäjänteiselle, tehokkaalle ja järjestelmäl-

liselle toiminnalle sekä toiminnan valvonnalle. Liiketoiminnan tarkoituksena on luoda arvoa asiakkaille. Arvonluonti toteutuu esimerkiksi osana päivittäistä asiakkaiden palvelua, asiakkaiden tarpeiden ymmärtämistä, tuotekehitystä sekä palvelukanavien ja -järjestelmien hallintaa. Tuotekehitystä tehdään ryhmässä itse ja yhteistyössä kumppaniverkoston kanssa. Määrämuotoisella tuotehallintaprosessilla varmistetaan, että ryhmän tuotekehitys on laadukasta ja tavoitteiden ja arvojen mukaista. Oman työvoiman osalta keskeistä on osaamisen ylläpito ja kehittäminen, työhyvinvointi ja riittävistä henkilöstöresursseista huolehtiminen. Pankin toiminnassa riskienhallinta ja vaatimusten mukaisuus ovat korostuneessa asemassa. Toimintoihin sisältyy esimerkiksi vakavaraisuuden, luottoriskien sekä operatiivisen riskien hallinta, sisäinen valvonta, tietoturva ja -suojasta huolehtiminen sekä rahapesun estäminen. Taloushallintoon kuuluvat esimerkiksi taloustietojen hallinta ja taloudellinen raportointi.

POP Pankki -ryhmän arvoketjun loppupäässä ovat henkilö-, yritys- ja jäsenasiakkaat, joille tarjotaan kattavasta tuote- ja palveluvalikoimasta päivittäisiä pankkipalveluita, luototusta ja säästämisen ja sijoittamisen palveluita niin digitaalisissa kuin fyysisissä palvelukanavissa. Asiakkaiden osalta keskeinen arvoketjun osa on ryhmän luottokanta. POP Pankki -ryhmän luottokanta koostuu pääpiirteissään asuin- ja kiinteistövakuudellisista luotoista, kulutusluotoista ja yritysluotoista. POP Pankki -ryhmän arvoketjun loppupäähän sisältyy myös ryhmän strategiasta johdettu paikallinen vaikuttaminen, joka näkyy asiakkaiden ja paikallisten yh-

teisöjen elinvoimaisuuden, hyvinvoinnin ja taloustaitojen tukemisena. Tämä näkyy esimerkiksi oppilaitosyhteistöinä, sponsorointeina ja lahjoituksina sekä fyysisenä konttoreiden ja palvelupisteiden edustamana läsnäolona. Lisäksi ryhmän arvoketjun loppupäähän kuuluvat ryhmän sijoitukset.

Sidosryhmien edut ja näkemykset (SBM-2)

POP Pankki -ryhmän keskeisiin sidosryhmiin kuuluvat sen asiakkaat, henkilöstö, palveluntoimittajat ja yhteistyökumppanit, sijoittajat, viranomaiset, luottoluokittajat, paikalliset yhteisöt sekä edunvalvontajärjestöt. POP Pankki -ryhmä on vuorovaikutuksessa kaikkien keskeisten sidosryhmiensä kanssa. Vuorovaikutusta käydään eri tavoin ja eri kanavissa, kuten alla esitettyssä taulukossa on esimerkkien mukaisesti kuvattu. Vuorovaikutuksen tarkoituksena on tunnistaa POP Pankki -ryhmän toiminnan vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia sekä sidosryhmien tarpeita ja toiveita. Sidosryhmävuorovaikutuksen tulokset otetaan huomioon kehitettäessä POP Pankki -ryhmän toimintaa, ja pyrkimyksenä on vastata sidosryhmien näkemyksiin ja vaatimuksiin sekä hallita riskejä ja mahdollisuuksia. Sidosryhmien näkemyksiä hyödynnetään esimerkiksi asiakaskokemuksen kehittämisessä, tuotekehityksessä, ryhmän työyhteisöjen kehittämisessä sekä vastuullisuusohjelman ja -tavoitteiden laatisemisessa. Esimerkkejä sidosryhmävuorovaikutuksen tuloksista on kuvattu tarkemmin *S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät* -standardin osiossa *S4-2* ja *S1 Oma työvoima* -standardin osiossa *S1-2*.

Sidosryhmä	Vuorovaikutus sidosryhmän kanssa
Asiakkaat	Asiakaspalaute- ja yhteydenottolomakkeet Digitaaliset asiakasviestintäkanavat sekä tapaamiset pankkien toimipaikoissa Asiakastytytyväisyystutkimukset Osuuskuntakokoukset ja hallintoneuvosto
Henkilöstö	Henkilöstötutkimus Yhteistoiminta henkilöstön edustajien kanssa Rikkomuksista ilmoittamisen kanava Sisäinen viestintä Koulutukset Työsuoja
Palveluntoimittajat ja yhteistyökumppanit	Tapaamiset Tuotekehitys
Viranomaiset	Tapaamiset Kyselyt ja raportointi
Paikalliset yhteisöt (oppilaitokset, opiskelijat, paikalliset asukkaat ja yhdistykset)	Tapahtumat ja vierailut Tapaamiset Yhteistyöprojektit
Sijoittajat	Tapaamiset Pörssitiedottaminen
Luottoluokitajat	Tapaamiset
Edunvalvontajärjestö	Työryhmät

POP Pankki -ryhmän vuonna 2025 julkaistun strategian uudistukseen osallistettiin laajasti henkilökuntaa. Strategiaan on nostettu henkilöstön tyytyväisyys, jota mitataan vuosittaisella kyselyllä. Lisäksi henkilöstön osaaminen on nostettu strategiseksi painopisteeksi. Henkilöstökyselyn lisäksi työntekijöiden näkemyksiä kartoitetaan esimerkiksi yhteistoimintalain mukaisesti vuoropuhelussa henkilöstön kanssa. Työntekijöille on myös tarjottu mahdollisuus ilmoittaa epäilyistä rikkomuksista ja huolenaiheista niille tarkoitetun ilmoituskanavan eli whistleblowing-kanavan kautta.

POP Pankki -ryhmän asiakkaat ovat sen strategian ja liiketoimintamallin keskiössä, ja ryhmän toiminnassa noudatetaan pankkisalaisuutta, asiakastietojen luottamuksellisuutta sekä sopimusten salassapitovelvoitetta. Kuluttajien ja loppukäyttäjien näkemyksiä kartoitetaan esimerkiksi asiakaspalautteiden ja asiakastytytyväisyystutkimusten avulla.

POP Pankki -ryhmän kaksinkertaisen olennaisuuden arvioissa on muodostettu käsitys sidosryhmien eduista ja näkemyksistä kyselyiden ja haastatteluiden perusteella, kuten on tarkemmin ku-

vattu *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa *IRO-1*. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa korostuivat sosiaaliset teemat, kuten paikallinen vaikuttaminen ja henkilökohtainen palvelu, työntekijöiden hyvinvointi ja yhdenvertaisuus ja asiakkaiden tietosuoja. Sidosryhmillä oli myös odotuksia ympäristövastuun osalta, kuten kestävien tuotteiden tarjonnan ja kehittämisen sekä ilmastomuutoksen hillinnän osalta. Hyvän hallintotavan osalta sidosryhmien näkemyksissä korostuivat muun muassa taloudellinen vakaus, liiketoiminnan läpinäkyvyys sekä harmaan talouden ja rahanpesun torjunta.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin ja sidosryhmien näkemysten pohjalta POP Pankki -ryhmä asetti vuoden 2024 aikana vastuullisuustavoitteet ja -mittarit vuosille 2025–2027. Toimet, joita tavoitteiden mukaisesti on tarkoitus toteuttaa, löytyvät tarkemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiosta *SBM-1*. Tavoitteiden saavuttaminen voi parantaa sidosryhmien näkemyksiä POP Pankki -ryhmän toiminnasta ja kestäväyydestä, esimerkiksi sitouttaen asiakkaita ja henkilökuntaa. Toisaalta tavoitteiden saavuttaminen edellyttää toimenpiteitä ja resursseja, jotka voivat aiheuttaa kustannusten kasvua, jolla voi olla myös vaikutusta sidosryhmiin.

POP Pankkikeskus osk:n hallinto-, johto- ja valvontaelimille tiedotetaan vaikutusten kohteena olevien sidosryhmien näkemyksistä ja eduista esimerkiksi raportoitaessa vastuullisuuteen liittyvien sidosryhmäkyselyiden ja olennaisuusarvioiden tuloksista.

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (SBM-3)

POP Pankki -ryhmän kaksinkertaisen olennaisuuden analyysin tuloksia on esitetty olennaisien kestävyysaiheiden tasolla alla olevassa taulukossa.

Aihe	Osa-aihe
E - Ympäristö	
E1 Ilmastonmuutos	Ilmastonmuutoksen hillintä
	Energia
S - Sosiaalinen vastuu	
S1 Oma työvoima	Työolot
	Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille
S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät	Tietoihin liittyvät kuluttajiin ja/tai loppukäyttäjiin kohdistuvat vaikutukset
	Kuluttajien ja/tai loppukäyttäjien henkilökohtainen turvallisuus
G - Hyvä hallintotapa	
G1 Liiketoiminnan harjoittaminen	Yrityskulttuuri
	Väärinkäytösten paljastajien suojelu
	Korruptio ja lahjonta
Yhteisökohtaiset tiedot	
-	Paikallinen vaikuttaminen
-	Taloudellinen vakaus

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on kuvattu kussakin aihekohtaisessa standardissa kappaleen alussa omissa taulukoissaan, ja ne sisältävät kuvauksen, mihin ryhmän liiketoimintamallissa, omassa toiminnassa ja arvoketjun alku- ja loppupäässä olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet keskittyvät. Taulukoissa esitetyistä olennaisista vaikutuksista käy myös ilmi, miten ne tosiasiallisesti tai mahdollisesti vaikuttavat ihmisiin ja ympäristöön ja onko vaikutus positiivinen vai negatiivinen sekä vaikutusten kohtuudella odotettavissa oleva aikahorisontti. Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet keskittyvät suurilta osin POP Pankki -ryhmän omaan toimintaan sekä liiketoiminnan ja asiakassuhteiden kautta myös arvoketjun loppupäähän. Erityisesti ilmastonmuutoksen osalta arvoketjun loppupäästä nousee POP Pankki -ryhmän asiakkaiden rahoitus eli ryhmän luottokanta. Ryhmän toimialueen vuoksi arvoketju keskittyy Suomeen. Yhteistyökumppaneihin ja POP Pankki -ryhmän varainhankintaan liittyvät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ulottuvat arvoketjussa myös alkupäähän.

Sidosryhmien odotuksilla sekä kaksinkertaisen olennaisuuden arviossa tunnistetuilla kestävyysseikoilla on ennakoituja ja nykyisiä vaikutuksia ryhmän liiketoimintamalliin ja päätöksentekoon. Useisiin olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin liittyen POP Pankki -ryhmällä on olemassa olevia käytäntöjä, ohjeistuksia ja toimintatapoja, joita on kuvattu tarkemmin aihekohtaisissa standardeissa. Olennaisten kestävyysaiheiden perusteella on myös määritetty

ryhmän kestävyystavoitteita. POP Pankki -ryhmän vuonna 2025 uudistetussa strategiassa on huomioitu kestävyysseikat yleisellä tasolla ja vastuullisuusohjelma on nostettu strategian kannalta keskeiseksi toimenpideohjelmaksi, mutta olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tasolla ei ole tehty muutoksia strategiaan. Ohjeistusten, toimien ja tavoitteiden tarkastelu tulee jatkumaan ja kestävyysliittävää dataa ja ymmärrystä pyritään kehittämään.

Olennaisten kestävyysseikkojen vaikutukset ihmisiin ja ympäristöön ovat peräisin suurimmalta osin POP Pankki -ryhmän liiketoimintamallista ja strategiasta, erityisesti sosiaalisen vastuun ja hallintotavan osalta. Ilmastonmuutokseen liittyvät vaikutukset liittyvät ryhmän strategiaan ja liiketoimintamalliin suurimmalta osin välillisesti, sillä vaikutuksia ympäristöön ja ihmisiin syntyy esimerkiksi ryhmän myöntämän rahoituksen kautta.

Vaikutukset keskittyvät ryhmän omaan toimintaan sekä asiakassuhteisiin eli arvoketjun loppupäähän. Ilmastonmuutokseen liittyvät vaikutukset aiheutuvat pääasiassa asiakkaiden rahoittamisen kautta. Vaikutukset sosiaalisen vastuun näkökulmasta, koskien asiakkaita ja henkilökuntaa, aiheutuvat lähinnä ryhmän oman toiminnan kautta. POP Pankki -ryhmällä on myös useita yhteistyökumppaneita ja toimittajia, esimerkiksi tietojärjestelmiin, tuotteisiin ja palveluihin liittyen, jolloin vaikutuksia ihmisiin ja ympäristöön muodostuu näiden liikesuhteiden kautta eli arvoketjun alkupäästä.

POP Pankki -ryhmän olennaisilla riskeillä ja mahdollisuuksilla ei ole ollut vuoden 2025 aikana taloudellisia vaikutuksia sen taloudelliseen asemaan, taloudelliseen tulokseen tai kassavirtoihin. POP Pankki -ryhmä ei ole myöskään tunnistanut olennaisia riskejä ja mahdollisuuksia, joihin liittyy merkittävä riski siitä, että tilinpäätöksissä ilmoitettuihin omaisuuseriin ja velkojen kirjanpitoarvoihin pitää tehdä seuraavan tilikauden aikana olennainen oikaisu.

POP Pankki -ryhmän strategian ja liiketoimintamallin resilienssi eli kyky käsitellä olennaisia vaikutuksia ja riskejä ja hyödyntää olennaisia mahdollisuuksia on tällä hetkellä arvioitu yleisesti hyväksi. Resilienssiä on arvioitu johtoryhmän kyselyn avulla, jossa kunkin olennaisen kestävyysseikan ja niiden vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien osalta resilienssin arviointi on tehty asteikolla 1–5. Arvioinnissa on huomioitu myös kyseisille kestävyysseikoille määritetyt aikahorisontit. Kaikkien olennaisten kestävyysseikkojen osalta resilienssin keskiarvo oli vähintään tasolla 4 (hyvä).

POP Pankki -ryhmä on tunnistanut ESRS-tiedontovaatimusten ulkopuolelta olennaisia aiheita, joista raportoidaan yhteisökohtaisesti. Nämä olennaiset aiheet koskevat paikallista vaikuttamista (kappale 3.3) ja taloudellista vakautta (kappale 4.2) sekä niiden olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia.

1.4 Kestävyyteen liittyvien vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien hallinta

Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista (IRO-1)

POP Pankki -ryhmän kestävyyttä koskevat vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviointia. Arvioinnin tavoitteena on tunnistaa ryhmän todelliset ja mahdolliset vaikutukset ympäristöön ja ihmisiin sekä kestävyteen liittyvät riskit ja mahdollisuudet, joilla on tai voi olla taloudellisia vaikutuksia ryhmään. Ensimmäinen kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi on toteutettu vuosina 2023–2024, ja arvio on päivitetty vuonna 2025.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin lisäksi POP Pankki -ryhmässä kestävyteen liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia tunnistetaan ja arvioidaan osana liiketoiminnan prosesseja, kuten tuotehallintamenettelyssä, osana luotonmyöntöä sekä valittaessa yhteistyökumppaneita ja toimittajia.

POP Pankki -ryhmän kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi toteutettiin ensimmäisen kerän vuosina 2023–2024, ja siihen käytettiin pohjana vuonna 2022 tehtyä sidosryhmäkyselyä sekä vuonna 2023 toteutettuja täydentäviä sidosryhmähaastatteluita. Sidoryhmäkyselyn vastaajat ja haastateltavat olivat POP Pankki -ryhmän asiakkaita, henkilökuntaa, hallinnon ja johdon jäseniä sekä yhteistyökumppaneita. Sidoryhmäkuulemis-

ten lisäksi kaksinkertaisen olennaisuuden arvioissa hyödynnettiin POP Pankki -ryhmän sisäisiä materiaaleja sekä ulkoisia lähteitä, kuten Euroopan keskuspankin materiaaleja.

Sidosryhmien näkemysten, sisäisten materiaalien ja johdolle tehdyn alustavan kyselyn perusteella määritettiin olennaisia kestävyysteemoja ja niiden vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia. Osa tunnistetuista kestävyysteemoista tunnistettiin epäolennaisiksi johdon alustavassa kyselyssä, eikä aiheita otettu enää erikseen osaksi olennaisuuden pisteytystä. Kyselyn perusteella resurssien käyttöä ja kiertotaloutta koskeva kestävyysseikka ei noussut olennaisten teemojen joukkoon. Vaikutusten arvioinnissa ei keskitytty tiettyihin toimiin, liikesuhteisiin tai maantieteellisiin alueisiin, jotka voisivat lisätä haittavaikutusten riskiä. Kestävyysseikkojen priorisoinnissa huomioitiin tietyt toiminnot liiketoimintamallista, joilla on merkittäviä vaikutuksia sidoryhmiin, kuten tietoturvasta ja tietosuojasta huolehtiminen.

Arvioinnissa otettiin huomioon sellaiset vaikutukset, joihin POP Pankki -ryhmä osallistuu oman toimintansa tai liikesuhteiden kautta. Kyseisten vaikutusten huomioonottaminen perustuu oman toiminnan ja liikesuhteiden tuntemiseen, sisäisiin materiaaleihin sekä sidoryhmähaastatteluiden tuloksiin. Olennaisia kestävyysaiheita priorisoitiin johdon ja henkilöstöön kuuluvien asiantuntijoiden työpajassa. Työpajassa arviointi tehtiin kaksinkertaisen olennaisuuden näkökulmasta eli arvioinnissa tarkasteltiin POP Pankki -ryhmän vaikutuksia ympäristöön ja ihmisiin sekä kestävyysaiheiden taloudellisia

riskejä ja mahdollisuuksia POP Pankki-ryhmään. Arvioinnissa tunnistettiin, että vaikutukset ihmisiin ja ympäristöön sekä riippuvuudet esimerkiksi luonnonvaroista tai henkilöstöstä voivat aiheuttaa myös taloudellisia riskejä ja mahdollisuuksia. Tunnetut vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet käsiteltiin työpajassa ja niiden olennaisuutta arvioitiin samassa yhteydessä.

Kestävyteen liittyviä vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia arvioitiin vakavuuden ja todennäköisyyden perusteella, mihin käytettiin arviointiasteikkoa 1–3 (1-vähäinen, 2-kohtalainen, 3-merkittävä). Vaikutusten vakavuuden arvioinnissa huomioitiin mittakaava ja laajuus sekä kielteisten vaikutusten osalta korjattavuus. Riskien ja mahdollisuuksien vakavuuden arvioinnissa huomioitiin taloudellisen vaikutuksen suuruus. Olennaisten kestävyysaiheiden vaikutusten aikahorisontteja arvioitiin myös osana kaksinkertaisuuden olennaisuuden arviointia. Aikahorisonteiksi määritettiin lyhyt aikaväli (alle vuosi), keskipitkä aikaväli (1–5 vuotta) ja pitkä aikaväli (yli 5 vuotta).

Kestävyysaiheiden arvioinnissa muodostuneiden pisteytysten perusteella johdettiin kullekin kestävyysseikalle merkittävyyden arvo, joka määritteli kestävyysseikan olennaisuuden. Merkittävyyden arvoja tarkasteltiin asteikolla matala, kohtalainen ja korkea. Olennaisuuden merkittävyyden luokka arvioitiin erikseen ihmisiin ja ympäristöön kohdittuville vaikutuksille sekä taloudellisille vaikutuksille. Olennaisuuden merkittävyyden kokonaisluokan valinnassa otettiin huomioon sekä negatiivisten että positiivisten vaikutusten pistemäärät. Mikäli

merkittävyys arvioitiin korkeaksi, aihe nähtiin POP Pankki -ryhmälle olennaiseksi. Merkittävyyden ollessa matala, aihe nähtiin ryhmälle epäolennaiseksi. Matalan luokituksen saaneita aiheita, jotka eivät nousseet olennaisiksi, olivat arvoketjun työntekijöiden työolot ja oikeudet, vesivarat sekä pilaantuminen. Kohtalaisen luokituksen saaneet aiheet nähtiin mahdollisesti olennaisina ja ne arvioitiin vielä työpajassa. Arvioinnissa varmistettiin erikseen, ettei mikään olennainen kielteinen tai positiivinen vaikutus tippunut pois pisteiden laskentatavan vuoksi.

Työpajan arvioinnin jälkeen kaksoisolennaisuuden tuloksia täsmennettiin vastaamaan ESRS-standardien mukaisia aiheita ja osa-aiheita. Lisäksi olennaisten vaikutusten aikahorisontteja täydennettiin.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvion lopputulokset sekä niihin tehdyt täydennykset käsiteltiin ja hyväksyttiin POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmässä ja hallituksessa vuonna 2024.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvion muutokset vuonna 2025

Ensimmäistä, vuosien 2023–2024 aikana toteutettua, kaksinkertaisen olennaisuuden arviota päivitettiin vuoden 2025 aikana. Kaksinkertaisen olennaisuuden arviota päivitettiin jo olemassa olevan arvion pohjalta, sillä toimintaympäristössä ja liiketoimintamallissa ei arvioitu tapahtuneen merkittäviä muutoksia.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvion päivityksessä kestävyteen liittyvät vaikutukset, riskit ja

mahdollisuudet käytiin läpi ja niitä tarvittaessa täsmennettiin ja muokattiin. Kunkin osa-alueen asiantuntijat arvioivat ja pisteyttivät vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet samalla arviointiasteikolla kuin ensimmäisessä kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa (arviointiasteikko 1–3). Edelliseen kauteen verrattuna pisteytys tehtiin tarkemmalla tasolla huomioiden vaikutusten vaikuttavuuden ja vakavuuden eri komponentit (mittakaava, laaja-alaisuus, korjattavuus, ihmisoikeusvaikutukset). Riskien ja mahdollisuuksien osalta pisteytettiin taloudellisen vaikutuksen suuruus ja todennäköisyys. Myös aikahorisontit määritettiin vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tasolla.

Asiantuntijoiden tekemän pisteytyksen jälkeen POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmälle järjestetyssä työpajassa käytiin läpi ne vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet, jotka arvioinnin perusteella olivat olennaisia, sekä ne, jotka saattaisivat olla olennaisia, mutta eivät pisteytykseltään suoraan nousseet olennaisuudeltaan merkittävien luokkaan. Työpajassa tehtiin muutoksia sellaisten vaikutusten, riskien tai mahdollisuuksien olennaisuuteen, joiden pisteytys ei suoraan vastannut kestävyysaiheen merkittävyyttä. Esimerkiksi tietoturvaan ja -suojaan, väärinkäytösten paljastajien suojeluun, korruption ja lahjontaan sekä kuluttajille laadukkaiden tietojen saatavuuteen liittyvien vaikutusten ja riskien olennaisuuden merkittävyyttä nostettiin työpajassa.

Vuoden 2024 kaksinkertaisen olennaisuuden arvion poiketen biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit sekä yhteisökohtainen aihe kestävät

tuotteet eivät ylittäneet olennaisuuden raja-arvoa pisteytyksen tai johtoryhmän työpajan perusteella. Kestäviin tuotteisiin liittyviä vaikutuksia ja mahdollisuuksia kuitenkin sisällytettiin osaksi ilmastomuutoksen hillintä -osa-aihetta. Osa-aiheista ilmastomuutokseen sopeutuminen, kuluttajien ja/tai loppukäyttäjien sosiaalinen inklusio sekä suhteet tavarantekijien ja palveluntoimittajiin eivät myöskään ylittäneet olennaisuuden raja-arvoa. Uudeksi olennaiseksi osa-aiheeksi tunnistettiin yrityskulttuuri osana hyvän hallintotavan toteutumista.

Kaksinkertaisen olennaisuuden arviossa olennaisiksi tunnistetut kestävyysaiheet ja osa-aiheet on esitetty kootusti kappaleessa SBM-3 – *Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa*. POP Pankki -ryhmän päivitetty kaksinkertaisen olennaisuuden arvio on hyväksytty POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmässä ja hallituksessa vuonna 2025.

POP Pankki -ryhmässä tarkastetaan arvioinnin lopputulokset vuosittain ja toteutetaan laajempi päivitys, jos strategiseen ja operatiiviseen toimintaan, toimintaympäristöön, tuotteisiin tai muuhun vastaavaan tulee merkittäviä muutoksia.

Kestävyysseikat riskienhallinta- ja johtamisprosesseissa

Tällä hetkellä POP Pankki -ryhmässä kestävyysriskejä ei priorisoida muihin riskeihin nähden. Kaksinkertaisen olennaisuuden arviointi ja sen vuosittainen läpikäynti on osa POP Pankki -ryhmän

riskienhallinnan kokonaisuutta ja vaikuttaa siten yleiseen riskiprofiiliin ja riskienhallintaprosessien arviointiin.

POP Pankkikeskus osk:n hallitus ja johtoryhmä käsittelee ja tarvittaessa päivittää tunnistettuja vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia sekä niiden hallintakeinoja vähintään vuosittain sekä tarvittaessa aina, kun toimintaympäristössä tapahtuu olennaisia muutoksia, joilla voi olla vaikutusta olennaisiin vaikutuksiin, riskeihin ja mahdollisuuksiin.

Ilmaston liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosessi

POP Pankki -ryhmän kaksinkertaisen olennaisuuden arviossa ilmastonmuutoksen sopeutumiseen ja hillintään sekä energiaan liittyvien olennaisten vaikutusten tunnistaminen ja arviointi on pohjautunut sidosryhmien näkemyksiin, hiilijalanjälkeen sekä ryhmän luottoportfolion rahoituskohteiden tarkasteluun.

Vaikutukset ilmastonmuutokseen

POP Pankki -ryhmä on osana kasvihuonepäästöjen laskentaa tarkastellut toimintaansa ja arvoketjuaan tunnistaakseen kasvihuonekaasupäästöjen lähteet sekä vaikutuksensa ilmastonmuutokseen. Päästölähteitä on arvioitu GHG-protokollan mukaisten päästökategorioiden kautta.

Päästökategorioita ja vaikutuksia ilmastonmuutoksen on luokiteltu ja tunnistettu sisäisessä työpajassa keskittyen arvoketjun päästöihin (Scope 3 -kasvihuonekaasupäästöt). Kasvihuonekaasupäästöt ja niiden laskentamenetelmät on esitetty tarkemmin *E1 Ilmastonmuutos* -standardin kapaleessa *E1-6*.

Ilmaston liittyvien fyysisten ja siirtymäriskien tunnistamisprosessi

Ilmastonmuutos on noussut POP Pankki -ryhmälle olennaiseksi aiheeksi ryhmän aiheuttamien kasvihuonekaasupäästöjen kautta kaksinkertaisen olennaisuuden arviossa.

Arvoketjun fyysisiä ja siirtymäriskejä on tunnistettu ja arvioitu asiantuntija-arviona pääasiassa luottokannan osalta. Luottokannasta on arvioitu olennaiset toimialat niiden suuruuden perusteella vakavaraisuuden näkökulmasta. Olennaisten toimialojen osalta on arvioitu tarkemmin toimialoihin mahdollisesti kohdistuvia fyysisiä ja siirtymäriskejä. Mahdollisten riskien osalta on arvioitu todennäköisyyksiä ja vaikutuksen suuruutta.

Arvioinnissa on otettu huomioon olennaisten fyysisten ja siirtymäriskien vaikutus luottoriskiin ottaen huomioon luottokannan toimialojen hajautuneisuus ja luottojen ja niiden vakuuksien fyysisten sijaintien hajautuneisuus. Tämän jälkeen on arvioitu luottoriskin olennaisuutta POP Pankki -ryhmän omiin varoihin nähden.

Ilmastoskenaarioita on käytetty luottokannan fyysisten ja siirtymäriskien olennaisuuden arvioinnissa pääpiirteissään. Arviointiin liittyy epävarmuutta tarkemman datan puutteen vuoksi. Pohjois-Eurooppaan kohdistuvia ilmastoskenaarioita on tarkasteltu siitä näkökulmasta, mitä riskejä voisi tulla levaisuudessa aiheutua ilmastonmuutoksen seurauksena myös Suomessa. Skenaarioihin tutustumisessa on toistaiseksi keskitytty fyysisten riskien osalta skenaarioon, jossa ilmaston lämpeneminen rajoittuu 4,5 asteeseen. Siirtymäriskien osalta on keskitytty skenaarioon, jossa ilmaston lämpeneminen rajoittuu 1,5 asteeseen. Fyysisten riskien 4,5 asteen ilmastoskenaariossa on huomioitu merkittävimmät ilmaston liittyvät tekijät, kuten sademäärän lisääntyminen ja lämpötilan nousu, jotka on kuvattu IPCC:n kuudennessa arviointiraportissa.

Ilmastoskenaarioita on käytetty sellaisten ilmaston muutoksesta aiheutuvien luottotappioiden todennäköisyyden arviointiin, jotka toteutuessaan vaarantaisivat POP Pankki -ryhmän vakavaraisuuden. Skenaarioiden perusteella on asiantuntija-arviona arvioitu sellaisten vahinkojen tapahtumisen todennäköisyyttä, jotka voivat portfolion hajautuneisuuden huomioon ottaen aiheuttaa vakavaraisuutta vaarantavia luottotappioita.

Sijoitussalkkuun kohdistuvia fyysisiä tai siirtymäriskejä ei ole arvioitu muilla tavoin, sillä pääosa ryhmän sijoitustoiminnasta muodostuu likviditeettipuskurista, jolla täytetään toimialan sääntelyn

edellytykset likviditeettiriskinhallinnalle. Sijoitus-toiminta, johon aktiivisilla vastuullisuuskriteereillä voidaan vaikuttaa, muodostaa vain marginaalisen osan POP Pankki -ryhmän taseesta.

POP Pankki -ryhmän omiin toimipaikkoihin ja omaan omaisuuteen kohdistuvia fyysisiä riskejä ei olla arvioitu muilla tavoin, sillä näiden osalta ei ole nähty tarpeelliseksi ylläpitää riskientunnistamisprosessia vähäisen merkityksen vuoksi. POP Pankki -ryhmän omaan toimintaan kohdistuvia siirtymäriskejä on arvioitu ylätasolla tarkastelemalla ryhmän aiheuttamia kasvihuonekaasupäästöjä ja peilaamalla niitä ilmaston lämpenemisen rajoittamiseen 1,5 celsiusasteeseen. Kyseisen skenaarion avulla on arvioitu, mitä riskejä aiheutuu, jos POP Pankki -ryhmä ei saavuttaisi Pariisin ilmastositoumuksen mukaisia päästövähennystavoitteita.

Ympäristöön liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosessi

Biologisen monimuotoisuuden vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on arvioitu vuoden 2024 kaksinkertaisen olennaisuuden arvion hyväksymisen jälkeen. POP Pankki -ryhmän harjoittamaan omaan toimintaan ei ole tunnistettu liittyvän olennaisia vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia, sillä biologisella monimuotoisuudella ja ekosysteemeillä ei ole nähty olevan suoraa yhteyttä konttoreissa tai verkossa harjoitettavaan luottolaitostoimintaan, ja toimipisteet sijaitsevat rakennetussa ympäristössä. Finanssialan toimijana POP

Pankki -ryhmän vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet biologiseen monimuotoisuuteen ovat välillisiä. Ryhmä rahoittaa toimijoita eri toimialoilla, joista maa- ja metsätalousasiakkaiden sekä rakentamisen rahoittamisen kautta voi muodostua vaikutuksia ja riskejä biologiseen monimuotoisuuteen liittyen. Toistaiseksi biologisen monimuotoisuuden kannalta ei ole tunnistettu olennaisia asiakkaita tai asiakastoimialoja, jotka yksinään tai yhdessä muodostaisivat merkittävän riskin vakavaraisuus-asetalle. Luottokannan toimialat ovat hajanat, mikä vähentää vaikutuksia yhteenliittymän riski- tai vakavaraisuusasetaan. POP Pankki -ryhmässä ei ole arvioitu biologiseen monimuotoisuuteen liittyviä järjestelmäriskejä tai riippuvuuksia. Osana laajempaa sidosryhmäkyselyä sidosryhmät ovat voineet arvioida biodiversiteetin merkitystä POP Pankki -ryhmän toiminnassa, mutta muilla tavoin sidosryhmiä ei ole osallistettu arviointiin.

Nykyisten tietojen pohjalta POP Pankki -ryhmä ei ole todennut, että on tarpeen toteuttaa biologiseen monimuotoisuuteen liittyviä lieventäviä toimenpiteitä. POP Pankki -ryhmässä on tunnistettu, että biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien tilan kehittymistä ja niihin liittyvää datan saatavuutta on tarpeen seurata ja huomioida tulevissa arvioinneissa.

POP Pankki -ryhmän harjoittamaan omaan toimintaan ei ole tunnistettu liittyvän pilaantumiseen, vesivaroihin ja merten luonnonvaroihin tai kiertotalouteen liittyviä olennaisia vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia, sillä näillä ei nähdä olevan suoraa

yhteyttä konttoreissa tai verkossa harjoitettavaan luottolaitostoimintaan, ja toimipisteet sijaitsevat rakennetussa ympäristössä. Mahdolliset vaikutukset ovat välillisiä arvoketjun kautta, mutta olennaisia vaikutuksia, riskejä tai mahdollisuuksia ei ole tunnistettu. Ryhmässä ei ole järjestetty kuulemisia vaikutusten kohteena olevien yhteisöjen kanssa.

Yrityksen kestävyysraportissa huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset (IRO-2)

Luettelo täytetyistä tiedonantovaatimuksista

Tiedonantovaatimus	Kestävyysraportin sivunumero
ESRS2 Yleiset tiedot	
ESRS 2 BP-1 Kestävyysraportin yleiset laatimisperusteet	23
ESRS 2 BP-2 Tiettyjä olosuhteita koskevat tiedot	23
ESRS 2 GOV-1 Hallinto-, johto- ja valvontaelinten rooli	24
ESRS 2 GOV-2 Hallinto-, johto- ja valvontaelimille toimitettavat tiedot ja niiden käsittelemät kestävyysseikat	25
ESRS 2 GOV-3 Kestävyteen liittyvän suorituskyvyn sisällyttäminen kannustinjärjestelmiin	26
ESRS 2 GOV-4 Selvitys kestävyttä koskevasta due diligence –prosessista	27
ESRS 2 GOV-5 Riskienhallinta ja sisäinen valvonta kestävyysraportoinnin osalta	27
ESRS 2 SBM-1 Strategia, liiketoimintamalli ja arvoketju	28
ESRS 2 SBM-2 Sidosryhmien edut ja näkemykset	30
ESRS 2 SBM-3 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	32
ESRS 2 IRO-1 Kuvaus olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tunnistamis- ja arviointiprosesseista	34
ESRS 2 IRO-2 Yrityksen kestävyysraportissa huomioon otetut ESRS-standardien tiedonantovaatimukset	38
Ympäristötiedot: E1 Ilmastonmuutos	
ESRS E1-1 Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma	71
ESRS E1 ESRS 2 SBM-3 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	70
ESRS E1-2 Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet	71
ESRS E1-3 Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit	72
ESRS E1-4 Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet	73
ESRS E1-5 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä	75
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt	76
ESRS E1-7 Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet	86

Tiedonantovaatimus**Kestävyysraportin
sivunumero****Yhteiskunnalliset tiedot: S1 Oma työvoima**

ESRS S1 ESRS 2 SMB-3 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	88
ESRS S1-1 Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet	88
ESRS S1-2 Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa	90
ESRS S1-3 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	90
ESRS S1-4 Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien vähentämiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus	91
ESRS S1-5 Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan	92
ESRS S1-6 Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet	94
ESRS S1-9 Monimuotoisuuden mittarit	95
ESRS S1-12 Vammaiset henkilöt	95
ESRS S1-14 Terveystä ja turvallisuutta koskevat mittarit	96
ESRS S1-15 Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit	96
ESRS S1-16 Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot)	96
ESRS S1-17 Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset	97

Yhteiskunnalliset tiedot: S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät

ESRS S4 ESRS 2 SBM-3 Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa	99
ESRS S4-1 Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvät toimintaperiaatteet	99
ESRS S4-2 Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa	101
ESRS S4-3 Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiin tuomiseksi	101
ESRS S4-4 Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus	102
ESRS S4-5 Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet	104

Hallintotapatiedot: G1 Liiketoiminnan harjoittaminen

ESRS G1-1 Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet	110
ESRS G1-3 Korruption, lahjonnan ja rahanpesun ehkäiseminen ja havaitseminen	112
ESRS G1-4 Korruptio- tai lahjontatapaukset	113

Luettelo EU:n lainsäädännöstä johdetuista monialaisten ja aihekohtaisten standardien tietopisteistä

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonanto-velvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailu-arvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Kestävyyssraportin sivunumero
ESRS 2 GOV-1 Hallituksen sukupuolijakauma 21 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 13		Komission delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		24
ESRS 2 GOV-1 Riippumattomien hallituksen jäsenten prosenttiosuus 21 kohdan e alakohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		24
ESRS 2 GOV-4 Selvitys kestävyyttä koskevas- ta due diligence -prosessista 30 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 10				27
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen fossiiliisiin polttoaineisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan i alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 taulukko 1: Ympäristöön liittyvää riskiä koskevat laadulliset tiedot ja taulukko 2: Yhteiskuntaan liittyvää riskiä koskevat laadulliset tiedot	Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kemikaalien tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan ii alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 9		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen kiistanalaisiin aseisiin liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iii alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 14		Delegoidun asetuk- sen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta, de- legoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Epäolennainen
ESRS 2 SBM-1 Osallistuminen tupakan viljelyyn ja tuotantoon liittyvään toimintaan 40 kohdan d alakohdan iv alakohta			Delegoidun asetuk- sen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta, de- legoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Epäolennainen
ESRS E1-1 Siirtymäsuunnitelma ilmasto- neutraaliuden saavuttamiseksi vuoteen 2050 mennessä 14 kohta				Asetuksen (EU) 2021/1119 2 artiklan 1 kohta	Ei vastausta viitaten tie- topisteeseen ESRS E1-1 kohta 17
ESRS E1-1 Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen ulkopuolelle suljetut yritykset 16 kohdan g alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 1: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Vastuiden luottoluokka toimialan, päästöjen ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Delegoidun asetuk- sen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan d–g alakohta ja 12 artiklan 2 kohta		Ei vastausta viitaten tietopisteeseen ESRS E1-1 kohta 18
ESRS E1-4 Kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitteet 34 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 4	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 3: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 6 artikla		74
ESRS E1-5 Fossiilisista lähteistä peräisin olevan energian kulutus eriteltynä lähteiden mukaan (vain ilmastovaikutuksiltaan merkittä- vät alat) 38 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 5 ja taulukon 2 indikaattori 5				Epäolennainen
ESRS E1-5 Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä 37 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 5				75
ESRS E1-5 Energiaintensiteetti, joka liittyy toimintaan ilmastovaikutuksiltaan merkittävillä aloilla 40–43 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 6				Epäolennainen

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailu-arvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Kestävyyssraportin sivunumero
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt 44 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattorit 1 ja 2	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 1: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Vastuiden luottoluokka toimialan, päästöjen ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 5 artiklan 1 kohta, 6 artikla ja 8 artiklan 1 kohta		77
ESRS E1-6 Kasvihuonekaasujen bruttopäästöjen intensiteetti 53–55 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 3	Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2022/2453 lomake 3: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Mukauttamismittarit	Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 8 artiklan 1 kohta		78
ESRS E1-7 Kasvihuonekaasujen poistot ja päästöhyvitykset 56 kohta				Asetuksen (EU) 2021/1119 2 artiklan 1 kohta	86
ESRS E1-9 Vertailuarvosalkun alttius ilmastoon liittyville fyysisille riskeille 66 kohta			Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II		Siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Rahallisten määrien erittely akuutin ja kroonisen fyysisen riskin mukaan 66 kohdan a alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/2453, 46 ja 47 kohta; Lomake 5: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä fyysinen riski: Vastuut, joihin kohdistuu fyysinen riski			Siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Sellaisten merkittävien omaisuuserien sijaintipaikka, joihin kohdistuu olennainen fyysinen riski 66 kohdan c alakohta					Siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Yrityksen kiinteistöomaisuuden kirjanpitoarvo eriteltynä energiatehokkuusluokittain 67 kohdan c alakohta		Asetuksen (EU) N:o 575/2013 449 a artikla; komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/2453, 34 kohta; Lomake 2: Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät – Ilmastonmuutokseen liittyvä siirtymäriski: Kiinteistövakuudelliset lainat – Vakuuden energiatehokkuus			Siirtymäsäännös
ESRS E1-9 Ilmastoan liittyvien mahdollisuuksien huomioiminen salkussa 69 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1818, liite II		Siirtymäsäännös
ESRS E2-4 Kunkin sellaisen ilmaan, veteen ja maaperään päätyvän epäpuhtauden määrä, joka mainitaan E-PRTR-asetuksen (epäpuhtauksien päästöjä ja siirtoja koskeva eurooppalainen rekisteri) liitteen II luettelossa 28 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 8, taulukon 2 indikaattorit 1, 2 ja 3				Epäolennainen
ESRS E3-1 Vesivarat ja merten luonnonvarat 9 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 7				Epäolennainen
ESRS E3-1 Kohdennetut toimintaperiaatteet 13 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 8				Epäolennainen
ESRS E3-1 Merien ja valtamerten kestävyys 14 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 12				Epäolennainen
ESRS E3-4 Kierrätetyn ja uudelleenkäytetyn veden kokonaismäärä 28 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 6.2				Epäolennainen
ESRS E3-4 Kokonaisvedenkulutus kuutiometreinä oman toiminnan liikevoittoa kohti laskettuna 29 kohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 6.1				Epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan a alakohdan i alakohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 7				Epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 10				Epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – E4 16 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 14				Epäolennainen

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailuarvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Kestävyyssraportin sivunumero
ESRS E4-2 Kestävät maata tai maataloutta koskevat käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 11				Epäolennainen
ESRS E4-2 Kestävät meriin liittyvät käytännöt tai toimintaperiaatteet 24 kohdan c alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 12				Epäolennainen
ESRS E4-2 Metsäkatoon puuttumista koskevat toimintaperiaatteet 24 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 15				Epäolennainen
ESRS E5-5 Kierrättämätön jäte 37 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 2 indikaattori 13				Epäolennainen
ESRS E5-5 Vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte kohta 39	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 9				Epäolennainen
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Pakkotyötapauksen riski 14 kohdan f alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 13				88
ESRS 2 – SBM-3 – S1 Lapsityövoimatapausten riski 14 kohdan g alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 12				88
ESRS S1-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 20 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				89
ESRS S1-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 21 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		89
ESRS S1-1 Ihmiskaupan ehkäisemistä koskevat prosessit ja toimenpiteet 22 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 11				89
ESRS S1-1 työtapaturmien ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet tai hallintajärjestelmä 23 kohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 1				89
ESRS S1-3 Epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmät 32 kohdan c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 5				91
ESRS S1-14 Kuolemantapausten lukumäärä ja työtapaturmien lukumäärä ja osuus 88 kohdan b ja c alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 2		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		96
ESRS S1-14 Loukkaantumisten, onnettomuuksien, kuolemantapausten tai sairauksien vuoksi menetettyjen päivien määrä 88 kohdan e alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 3				Siirtymäsäännös
ESRS S1-16 Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero 97 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 1 indikaattori 12		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		96
ESRS S1-16 Toimitusjohtajan suhteettoman suuri palkka 97 kohdan b alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 8				96
ESRS S1-17 Syrjintätapaukset 103 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattori 7				97
ESRS S1-17 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n periaatteiden noudattamatta jättäminen 104 kohdan a alakohta	Liitteen I taulukon 1 indikaattori 10 ja taulukon 3 indikaattori 14		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		97

Tiedonantovaatimus ja siihen liittyvä tietopiste	Viittaus tiedonantovelvoiteasetukseen	Viittaus pilariin 3	Viittaus vertailu-arvoasetukseen	Viittaus EU:n ilmastolakiin	Kestävyyssraportin sivunumero
ESRS 2 – SBM-3 – S2 Huomattava lapsityövoiman tai pakkotyön käytön riski arvoketjussa 11 kohdan b alakohta	Liitteen I taulukon 3 indikaattorit 12 ja 13				Epäolennainen
ESRS S2-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Epäolennainen
ESRS S2-1 Arvoketjun työntekijöihin liittyvät toimintaperiaatteet 18 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattorit 11 ja 4				Epäolennainen
ESRS S2-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 19 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Epäolennainen
ESRS S2-1 Kansainvälisen työjärjestön kahdeksan perusyleissopimuksen käsittelemiä aiheita koskevat due diligence -käytännöt 19 kohta			Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		Epäolennainen
ESRS S2-4 Arvoketjun alku- ja loppupäähän liittyvät ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Epäolennainen
ESRS S3-1 Ihmisoikeuspoliittiset sitoumukset 16 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				Epäolennainen
ESRS S3-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden, ILO:n periaatteiden tai OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		Epäolennainen
ESRS S3-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 36 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				Epäolennainen
ESRS S4-1 Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät toimintaperiaatteet kohta 16	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 9 ja taulukon 1 indikaattori 11				99
ESRS S4-1 Yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden noudattamatta jättäminen 17 kohta	Liitteen 1 taulukon 1 indikaattori 10		Delegoidun asetuksen (EU) 2020/1816 liite II; delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohta		100
ESRS S4-4 Ihmisoikeusongelmat ja ihmisoikeuksien loukkaukset 35 kohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 14				102
ESRS G1-1 Korruption vastainen Yhdistyneiden kansakuntien yleissopimus 10 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 15				Ei sovellu
ESRS G1-1 Väärinkäytösten paljastajien suojelu 10 kohdan d alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 6				Ei sovellu
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisesta määrätyt sakot 24 kohdan a alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 17		Delegoitu asetus (EU) 2020/1816, liite II		113
ESRS G1-4 Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat normit 24 kohdan b alakohta	Liitteen 1 taulukon 3 indikaattori 16				113

2 YMPÄRISTÖTIEDOT

2.1 Asetuksen (EU) 2020/852 (luokitusjärjestelmäasetus) 8 artiklan mukaiset tiedot

Vuonna 2021 voimaan tullut EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmä (taksonomia-asetus EU/2020/852) eli taksonomia määrittelee rahoitus- ja sijoituskohteiden ympäristön kannalta kestävät taloudelliset toiminnot. Taksonomikelpoiselle toiminnalle on luotu kuusi ympäristötavoitetta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen sopeutumiseen, vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestäväan käyttöön ja suojeluun, kiertotalouteen siirtymiseen, ympäristön saastumisen ehkäisemiseen ja vähentämiseen sekä luonnon monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojeluun ja ennallistamiseen. Taksonomian mukaisen toiminnan tulee edistää merkittävästi vähintään yhtä ympäristötavoitetta siten, että se ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle sekä täyttää yhteiskunnallisten asioiden osalta asetetut vähimmäistason suojatoimet.

Tilikaudelta 2025 POP Pankki -ryhmä julkaisee taksonomia-asetuksen mukaisesti tiedot siitä, miten ja missä määrin POP Pankki -ryhmän toiminnot liittyvät taksonomia-asetuksen nojalla ympäristön kannalta kestävinä pidettäviin taloudellisiin toimintoihin. Luottolaitoksena POP Pankki -ryhmä toteuttaa taksonomiaraportoinnin sääntelyssä annetun EU/2021/2178 raportointia täydentävän toimialaohjeistuksen mukaisesti.

Komission delegoitu asetus (EU) 2026/73 antaa mahdollisuuden soveltaa tilikauden 2025 kestävyysraportoinnissa aiempaa myös vuoden 2024 kestävyysraportoinnissa sovellettua EU-taksonomiasääntelyä (kattaen komission delegoitu asetus (EU) 2021/2139), täydentävä delegoitu ilmastoasetus (komission delegoitu asetus (EU) 2022/1214), delegoitu ympäristöasetus (komission delegoitu asetus (EU) 2023/2486) ja delegoitu ilmastoasetuksen muutokset (komission delegoitu asetus (EU) 2023/2485). Tilikauden 2025 taksonomiaraportoinnissa on käytetty tätä mahdollisuutta.

Luottokannan taksonomiakelpoisuuden ja -mukaisuuden tarkastelussa merkittävimmät kriteerit olivat lainan myöntäminen henkilö- tai yritysasiakkaalle, lainan tuote- ja käyttötarkoitustiedot sekä tieto lainan vakuudesta. Taksonomiataulukon mukaisista kategorioista POP Pankki -ryhmällä on tunnistettu taksonomiakelpoisia varoja kotitalouksien osalta. Kotitalouksille myönnettyistä luotoista taksonomiakelpoisiin vastuisiin luettiin kaikki asuinkiinteistövakuudelliset asuntolainat, asuntojen korjaukseen ja energiatehokkuuden parantamiseen myönnettyt lainat sekä sellaiset moottoriajoneuvolainat, jotka on nostettu 1.1.2021 jälkeen.

POP Pankki -ryhmä hyödyntää ARA:n (Asumisen rahoitus- ja kehittämiskeskus) energiatodistusrekisterin tietoja arvioidessaan kotitalouksien asuntoluottojen ilmastomuutoksen hillinnän

kriteerejä, jotka liittyvät rahoitettavien kohteiden energiatehokkuuteen. Energiatodistustiedot yhdistetään asuntoluottoihin vakuustietojen perusteella, ja arviointi suoritetaan vertaamalla kohteiden tietoja taksonomian mukaisiin kansallisiin raja-arvoihin. Joillekin asuntolainojen vakuutena oleville kiinteistöille energiatodistusta ei kuitenkaan ole saatavilla esimerkiksi siksi, että lain mukaan sitä ei vaadita kohteen rakennusvuoden perusteella. Näissä tapauksissa kohteet eivät täytä merkittävän edistämisen kriteerejä. Edellä esitetyn menetelmän perusteella osa kotitalouksille myönnettyistä luotoista täyttää merkittävän edistämisen kriteerit, mutta kaikkien Ei merkittävää haittaa (Do No Significant Harm, DNSH) -kriteerien täyttymisestä ei voitu saatavilla olevien tietojen perusteella varmistua, jolloin niitä ei ole raportoitu taksonomian mukaisiksi.

POP Pankki -ryhmän kaikki yritysainat luokiteltiin non-NFRD-luokkaan kuuluviksi perustuen asiakastietoihin sekä pankin omaan arvioon. Non-NFRD-luokittelun takia yritysainojen osalta ei ole tunnistettu taksonomiakelpoisia varoja.

Ryhmän sijoitusten taksonomiakelpoisuuden ja -mukaisuuden arvioinnissa on käytetty sekä Suomen Sijoitustutkimus Oy:ltä (myöhemmin Sijoitustutkimus) että MSCI ESG Research LLC:ltä (myöhemmin MSCI) hankittua tietoa. Lähtökohdana sijoitusten taksonomialuokittelussa on käytetty EU:n julkaisemaa NAOE-koodeihin perustuva toimialajakoa. Ryhmän sijoitukset on jaettu

taksonomiataulukon mukaisiin kategorioihin yhdistämällä EU:n taksonomialuokitteluun perustuvat toimialakategoriat Sijoitustutkimukselta ja MSCI:ltä hankitut sijoituskohtaiset NACE-koodit. Luokittelu NFRD- ja non-NFRD-luokkiin on suoritettu MSCI:ltä hankitun NFRD-tiedon perusteella. Sekä sijoitusten taksonomiatunnusluvut, että NFRD (Non-Financial Reporting Directive) -vastuita koskevat taksonomiatiedot pohjautuvat yritysten edellisenä vuonna raportointiin lukuihin. MSCI on kerännyt ja raportoinut tiedot sen mukaisina kuin yritykset ovat ne edellisvuoden raportoinnissaan ilmoittaneet.

Lisäksi sijoitukset on jaettu oman pääoman ehdoihin instrumentteihin sekä vieraan pääoman ehtoihin arvopapereihin kirjanpidon luokittelun mukaisesti. Taksonomiakelpoisen ja taksonomian mukaisten osuuksien laskenta perustuu MSCI:ltä hankittuihin sijoituskohtaisiin taksonomialiikevaihto % - ja taksonomiacapex % -tunnuslukuihin. Tunnuslukujen ja sijoituskohtaisten kirjanpitoarvojen kautta kullekin ryhmän taseella olevalle sijoitukselle on laskettu taksonomiakelpoinen ja -mukainen osuus. Sijoitusten GAR-osuutta tarkasteltaessa on hyvä huomioida, että ryhmällä on suuri määrä julkisyhteisöihin kohdistuvia velkakirjasijoituksia, jotka eivät ole taksonomiakelpoisia.

Täydentävän ilmastosäädöksen EU/2022/1214 mukaisesti finanssialan toimijoiden tulee raportoida taksonomiatiedot muun muassa ydinvoimaan ja maakaasuun liittyvistä taloudellisista toiminnoista. POP Pankki -ryhmä on vuonna 2025 sijoittanut yrityksiin, jotka ovat raportoineet näi-

hin toimintoihin liittyviä keskeisiä tulosindikaattoreita vuodelta 2024. Ryhmä raportoi asetuksen mukaiset maakaasua ja ydinvoimaa koskevat taulukot näiden erien osalta.

Taksonomiataulukoissa esitettyjen tietojen rajoitteena on mahdolliset epätarkkuudet MSCI:n kautta hankituissa tiedoissa sekä yhtiöiden ilmoittamissa NACE-koodeissa. Epätarkkuudet voivat vääristää taulukoissa esitettyjä summia sekä toimialakategoriajakoa.

Vuoden 2025 osalta POP Pankki -ryhmän GAR-osuus liikevaihtoon perustuen oli 0,30 (0,25) % ja pääomamenoihin perustuen 0,38 (0,33) %. GAR-osuuksiin vaikuttaa merkittävästi se, ettei POP Pankki -ryhmässä ole vielä pystytty arvioimaan kotitalouksien asuinkiinteistövakuudellisten asuntolainojen ja perusparannuslainojen taksonomian mukaisuutta teknisten arviointikriteerien edellyttämällä tavalla. GAR-osuudella tarkoitetaan sääntelyn edellyttämällä tavalla taksonomian mukaisten vastuiden osuutta POP Pankki -ryhmän kokonaisvaroista.

POP Pankki -ryhmässä seurataan taksonomia-asetuksen kehitystä ja sen vaikutuksia ryhmään ja asiakkaisiin. Tulevaisuudessa POP Pankki -ryhmän tavoitteena on tukea asiakkaitaan ja vastapuolia edistämään kestävyystavoitteidensa saavuttamista sekä kehittää vastuullisen luotonannon kriteeristöä ja seurantaa. Toistaiseksi POP Pankki -ryhmä ei ole asettanut tavoitteita strategiassaan taksonomia-asetuksen mukaiselle rajoittamiselle tai sijoittamiselle.

O. Yhteenveto keskeisistä tulosindikaattoreista, jotka luottolaitosten on ilmoitettava luokitusjärjestelmäasetuksen 8 artiklan mukaisesti

		Ympäristön kannalta kestävät omaisuuserät yhteensä	Keskeinen tulosindikaattori****	Keskeinen tulosindikaattori*****	prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä)***	GAR-osuuden osoit- tajasta pois jätetty- jen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso)
Pääasiallinen keskeinen tulosindikaattori	Lainakannan vihreiden omaisuuserien osuus (GAR-osuus)	16,7	0,30 %	0,38 %	89,90 %	39,7 %	10,1 %
		Ympäristön kannalta kestävät toiminnot yhteensä	Keskeinen tulosindikaattori	Keskeinen tulosindikaattori	prosenttiosuus (kaikista omaisuuseristä)	GAR-osuuden osoittajasta pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 2 ja 3 kohta sekä liitteessä V oleva 1.1.2 jakso)	GAR-osuuden nimittäjästä pois jätettyjen omaisuuserien prosenttiosuus (7 artiklan 1 kohta ja liitteessä V oleva 1.2.4 jakso) ³
Täydentävät keskeiset tulosindikaattorit	GAR-osuus (lainavirta)	5,2	0,61 %	0,77 %	13,64 %	45,02 %	
	Kaupankäynti- varasto*	-	-	-			
	Rahoitusvakuudet	-	-	-			
	Hoidettavina olevat varat	-	-	-			
	Palkkiotuotot**	-	-	-			

(*) Luottolaitokset, jotka eivät täytä vakavaraisuusasetuksen 94 artiklan 1 kohdan tai 325 a artiklan 1 kohdan edellytyksiä

(**) Palkkiotuotot muista palveluista kuin luotonannosta ja hoidettavina olevista varoista

Laitosten on annettava tulevaisuuteen suuntautuvat tiedot tästä keskeisestä tulosindikaattorista, tavoitteet mukaan lukien, sekä asiaankuuluvat selitykset käytetystä menetelmästä.

(***) Keskeisen tulosindikaattorin kattamien omaisuuserien prosenttiosuus pankkien kokonaisvaroista

(****) Vastapuolen liikevaihtoindikaattorin perusteella

(*****) Vastapuolen CapEx-indikaattorin perusteella lukuun ottamatta luotonantotoimintoja, joissa yleisen luotonannon osalta käytetään liikevaihtoindikaattoria

Huomautus 1: Lomakkeissa harmaaksi värjättyjä soluja ei raportoida.

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät vastapuolen liikevaihto-indikaattorin mukaisesti

Milloonaa euroa		2025																																	
		Ilmastonmuutoksen hillintä										Ilmastonmuutoksen sopeutuminen				Vesivarat ja merten luonnonvarat				Kiertotalous				Ympäristön pilaantuminen				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit				Yhteensä			
		Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹										Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹							
		Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²										Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²							
Yhteensä		Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätoimintoja		Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätoimintoja		Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätoimintoja		Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätoimintoja		Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö		Joista siirtymätoimintoja		Joista mahdollistavia toimintoja					
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																			
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa		3 382,1	2 486,4	15,1	-	4,2	4,9	0,4	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	-	4,2	-	-	-	1,4	-	-	-	0,0	-	-	-	2 496,1	16,7	-	4,2	5,8			
Rahoitusalan yritykset		226,6	28,1	3,0	-	0,6	0,7	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	0,4	-	-	-	0,1	-	-	-	0,0	-	-	-	29,4	3,1	-	0,6	0,7			
Luottolaitokset		129,4	18,9	1,9	-	0,2	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	0,3	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	19,9	1,9	-	0,2	0,6			
Luotot		43,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö		84,6	18,6	1,7	-	0,2	0,5	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,2	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	19,4	1,8	-	0,2	0,5			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		1,7	0,3	0,1	-	0,0	0,1	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,2	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,5	0,2	-	0,0	0,1			
Muut rahoitusalan yritykset		97,2	9,2	1,1	-	0,4	0,1	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,1	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	9,5	1,1	-	0,4	0,1			
joista sijoituspalveluyrityksiä		50,7	2,5	0,3	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	2,6	0,3	-	0,0	0,0			
Luotot		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö		50,6	2,4	0,3	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	2,5	0,3	-	0,0	0,0			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0,1	0,1	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	0,1	0,0	-	0,0	0,0			
joista omaisuudenhoitoyhtiöt		18,6	6,6	0,7	-	0,4	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,6	0,7	-	0,4	0,0			
Luotot		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö		18,4	6,6	0,7	-	0,4	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	6,6	0,7	-	0,4	0,0			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0,3	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	0,0			
joista vakuutusyrityksiä		27,9	0,2	0,1	-	0,0	0,1	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,3	0,1	-	0,0	0,1			
Luotot		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö		0,8	0,1	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	0,1	0,0	-	0,0	0,0			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		27,1	0,1	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,1	0,0	-	0,0	0,0			
Muut kuin rahoitusalan yritykset		110,4	35,2	12,1	-	3,6	4,3	0,3	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	-	3,8	-	-	-	1,4	-	-	-	0,0	-	-	-	43,6	13,6	-	3,6	5,1			
Luotot		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö		103,8	33,9	11,6	-	3,6	4,0	0,3	0,1	0,0	0,1	0,0	-	-	-	3,2	-	-	-	1,2	-	-	-	0,0	-	-	-	41,5	13,0	-	3,6	4,8			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		6,6	1,2	0,5	-	0,1	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	0,6	-	-	-	0,2	-	-	-	0,0	-	-	-	2,0	0,6	-	0,1	0,3			
Kotitaloudet		3 045,0	2 423,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 423,0	-	-	-	-			
joista asuinliikintestovakuudellisia lainoja		2 321,7	2 321,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 321,7	-	-	-	-			
joista rakennusten perusrakennuslainoja		95,2	95,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,2	-	-	-	-			
joista moottoriajoneuvolainoja		6,1	6,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,1	-	-	-	-			
Paikallishallintojen rahoitus		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Asuntojen rahoitus		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Muu paikallishallintojen rahoitus		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Omaisuuserät, jotka jätetään pois osoittajasta GAR-osuuden laskennassa (muut, jotka sisältyvät nimittäjään)		2 228,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset		2 057,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia		2 051,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Luotot		1 872,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
joista liikekiinteistovakuudellisia lainoja		309,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
joista rakennusten perusrakennuslainoja		19,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		141,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		37,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia ³		6,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Luotot		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		5,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		1,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Johdannaiset		18,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat		6,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-</															

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät vastapuolen liikevaihto-indikaattorin mukaisesti

Miljoonaa euroa

Yhteislaskettu bruttomääräinen kirjanpitoarvo

Ilmastonmuutoksen hillintä										Ilmastonmuutoksen sopeutuminen					Vesivarat ja merten luonnonvarat				Kiertotalous				Ympäristön pilaantuminen				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit				Yhteensä			
Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹										Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Joista luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiin aloihin liittyviä (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹							
Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²										Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Joista ympäristön kannalta kestäviä (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²							
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja					
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimitäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																		
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa																																		
3 214,5 2 394,1 12,6 0,0 4,1 3,4 0,4 0,2 0,0 0,2 0,0 - - - - 4,3 - - - 0,2 - - - - 0,0 - - - - 2 405,1 13,6 0,0 4,1 3,7																																		
Rahoitusalan yritykset																																		
153,2 29,4 0,8 0,0 0,1 0,0 0,0 - - - - 0,0 - - - 0,0 - - - - 0,0 - - - - 29,7 0,8 0,0 0,1 0,0																																		
Luottolaitokset																																		
127,5 29,4 0,8 0,0 0,1 0,0 0,0 - - - - 0,0 - - - 0,0 - - - - 29,6 0,8 0,0 0,1 0,0																																		
Luotot																																		
40,4 -																																		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																		
87,0 29,4 0,8 0,0 0,1 0,0 0,0 - - - - 0,0 - - - 0,0 - - - - 29,5 0,8 0,0 0,1 0,0																																		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																		
0,1 0,0 0,0 - - 0,0 0,0 -																																		
Muut rahoitusalan yritykset																																		
25,7 0,0 0,0 0,0 -																																		
joista sijoituspalveluyrityksiä																																		
0,1 -																																		
Luotot																																		
- -																																		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																		
0,1 -																																		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																		
- -																																		
joista omaisuudenhoitoyhtiöt																																		
0,1 0,0 0,0 -																																		
Luotot																																		
- -																																		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																		
0,1 0,0 0,0 -																																		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																		
- -																																		
joista vakuutusyrityksiä																																		
25,5 - - 0,0 -																																		
Luotot																																		
- -																																		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																		
0,9 - - 0,0 -																																		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																		
24,7 -																																		
Muut kuin rahoitusalan yritykset																																		
66,2 18,9 11,8 0,0 4,0 3,4 0,4 0,2 0,0 0,2 0,0 - - - - 4,3 - - - - 0,2 - - - - 29,6 12,7 0,0 4,0 3,6																																		
Luotot																																		
- -																																		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																		
64,1 18,5 11,6 0,0 3,9 3,3 0,4 0,2 0,0 0,2 0,0 - - - - 4,1 - - - - 0,1 - - - - 28,8 12,6 0,0 3,9 3,6																																		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																		
2,1 0,4 0,2 - - 0,1 0,1 - - - - - - - - - - 0,2 - - - - 0,0 - - - - 0,8 0,2 - - 0,1 0,1																																		
Kotitaloudet																																		
2 995,0 2 345,8 -																																		
joista asuinkeinteistövakuudellisia lainoja																																		
2 240,4 2 240,4 -																																		
joista rakennusten perusrakennuslainoja																																		
99,5 99,5 -																																		
joista moottoriajoneuvolainoja																																		
5,9 5,9 -																																		
Paikallishallintojen rahoitus																																		
- -																																		
Asuntojen rahoitus																																		
- -																																		
Muu paikallishallintojen rahoitus																																		
- -																																		
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt																																		
- -																																		
Omaisuuserät, jotka jätetään pois osoittajasta GAR-osuuden laskennassa (mutta jotka sisältyvät nimitäjään)																																		
2 266,4 -																																		
Rahoitusalan yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset																																		
Pk-yritykset ja muut kuin rahoitusalan yritykset (jotka eivät ole pk-yrityksiä), joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia																																		
Luotot																																		
joista liikekiinteistövakuudellisia lainoja																																		
joista rakennusten perusrakennuslainoja																																		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit																																		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																		
EU:n ulkopuolisten maiden vastapuolet, joihin ei sovelleta muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia ³																																		
Luotot																																		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit																																		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																		
Johdannaiset																																		
Vaadittaessa maksettavat pankkien väliset lainat																																		
Käteisvarat ja niihin liittyvät varat																																		
Muut varat (esim. liikearvo, hyödykkeet jne.)																																		
5 480,9 2 394,1 12,6 0,0 4,1 3,4 0,4 0,2 0,0 0,2 0,0 - - - - 4,3 - - - - 0,2 - - - - 2 405,1 13,6 0,0 4,1 3,7																																		
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä																																		
Omaisuuserät, joita ei oteta huomioon GAR-osuuden laskennassa																																		
Valtio ja ylikansalliset liikkeeseenlaskijat																																		
Saamiset keskuspankeilta																																		
Kaupankäyntiarvo																																		
6 313,3 2 394,1 12,6 0,0 4,1 3,4 0,4 0,2 0,0 0,2 0,0 - - - - 4,3 - - - - 0,2 - - - - 2 405,1 13,6 0,0 4,1 3,7																																		
Taseen ulkopuoliset vastuut - Yritykset, joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevan direktiivin tiedonantovelvollisuuksia. ⁴																																		
Rahoitusvakuudet																																		
Hoidettavina olevat varat																																		
joista vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita																																		
joista oman pääoman ehtoisia instrumentteja																																		

(1) Taksonomikelpoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
(2) Taksonomiamukaisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
(3) Päätetty EU:n ulkopuolisten sijoitusten osalta tehty lainareskontran ISIN-koodin perustuen.
(4) POP Pankki -ryhmällä ei ole NFRD-ehdot täyttäviä taseen ulkopuolisia vastuuta

1) Taksonomiariskipöydän määrä lasketaan omistussuuden tai lainaustaan perusteella, kerrotona kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaisuuden prosentiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
2) Taksonomiamuutosten määrä lasketaan omistussuuden tai lainaustaan perusteella, kerrotona kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaisuuden prosentiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
3) Päätetty EU:n ulkopuolisten sijoitusten osalta tehty lainareskontran ISIN-koodin perustuen.
4) POP Pankki -ryhmällä ei ole NFRD-ehdot täyttäviä taseen ulkopuolisia vastuuta

1. GAR-osuuden laskennassa käytettävät omaisuuserät vastapuolen CapEx-indikaattorin mukaisesti

[illegible]

(1) Taksonomiamiekoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainaasaatan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.

(2) Taksonomiamiekoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainaasaatan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.

(3) Päätetty EU:n ulkopuolisten sijoitusten osalta tehty lainareskontran ISIN-koodiin perustuen.

(4) POP Pankki -ryhmällä ei ole NFRD-ehdot täyttävää taseen ulkopuolista vastuuta

2. GAR-osuutta koskevat alakohtaiset tiedot liikevaihto-indikaattorin mukaisesti²

Erittely aloittain - NACE:n nelinumerotasolla (koodi ja nimi) ¹	2025																											
	Ilmastonmuutokset hillintä				Ilmaston muutokseen sopeutuminen				Vesivarat ja merten luonnonvarat				Kiertotalous				Ympäristön pilaantuminen				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit				Yhteensä			
	Muut kuin rahoitus-alan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)				Pk-yritykset ja muut rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)				Muut kuin rahoitus-alan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)				Pk-yritykset ja muut rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)				Muut kuin rahoitus-alan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)				Pk-yritykset ja muut rahoitusalan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä)				Muut kuin rahoitus-alan yritykset (joihin sovelletaan muiden kuin taloudellisten tietojen raportointia koskevaa direktiiviä) ²			
	Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo		Bruttomääräinen kirjanpitoarvo			
	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät	milj. euroa	joista ympäristön kannalta kestävät
C17.12 – Paperin ja kartongin valmistus	0,1	0,1			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,1	0,1		
C21.20 – Lääkkeiden ja muiden lääkevalmisteiden valmistus	0,0	0,0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,3	0,0		
C22.29 – Muiden muovituotteiden valmistus	0,0	0,0			-	-			-	-			0,0	-			-	-			-	-			0,9	0,0		
C24.10 – Raudan, teräksen ja ferroseosten valmistus	0,2	0,0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,2	0,0		
C24.42 – Alumiinin tuotanto	0,1	0,0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,1	0,0		
C26.11 – Elektronisten komponenttien valmistus	0,1	0,0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,1	0,0		
C26.30 – Viestintälaitteiden valmistus	0,0	-			-	-			-	-			0,1	-			-	-			-	-			1,7	0,1		
C26.51 – Mittaus-, testaus- ja navigointivälineiden ja -laitteiden valmistus	0,0	0,0			-	-			-	-			0,0	-			-	-			-	-			0,1	0,0		
C27.51 – Sähköisten kodinkoneiden valmistus	0,2	0,0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,2	0,0		
C28.11 – Moottorien ja turbiinien valmistus (pl. ilma-alusten, ajoneuvojen ja polkupyörien moottorit)	0,5	0,5			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,5	0,5		
C28.15 – Laakerien, hammaspyörien, vaihteiden ja voimansiirtoelementtien valmistus	0,1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,1	-		
C28.22 – Nosto- ja siirtolaitteiden valmistus	0,3	0,3			-	-			-	-			0,3	-			-	-			-	-			0,6	0,6		
C28.95 – Paperi- ja kartonkiteollisuuden koneiden valmistus	0,1	0,0			-	-			-	-			0,3	-			-	-			-	-			0,4	0,3		
C28.99 – Muiden erikoiskoneiden valmistus	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,1	-		
C29.10 – Moottoriajoneuvojen valmistus	0,5	0,0			-	-			-	-			0,0	-			-	-			-	-			0,5	0,0		
D35.11 – Sähkön tuotanto	4,5	4,4			0,0	0,0			0,0	-			0,0	-			0,1	-			-	-			4,6	4,5		
D35.12 – Sähkön siirto	1,0	1,0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,0	1,0		
D35.13 – Sähkön jakelu	1,8	1,6			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,8	1,6		
E38.22 – Vaarallisten jätteiden käsittely ja loppusijoitus	0,0	0,0			0,0	0,0			-	-			0,0	-			0,0	-			-	-			0,1	0,1		
F41.20 – Asuin- ja muiden rakennusten rakentaminen	1,6	0,1			0,0	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,6	0,1		
F42.99 – Muu muualla luokittelematon maa- ja vesirakentaminen	1,5	0,4			0,0	0,0			0,0	-			0,0	-			-	-			-	-			1,5	0,4		
H49.10 – Kaukoliikenteen henkilöliikenne rautateitse	0,8	0,5			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,8	0,5		
H50.20 – Meri- ja rannikkovesiliikenteen tavarankuljetus	0,8	0,1			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,8	0,1		
H51.10 – Lentoliikenteen henkilökuljetus	0,3	0,0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,0	0,0		
H53.10 – Yleispalveluun kuuluvat postipalvelut	0,1	0,0			-	-			-	-			0,0	-			-	-			-	-			0,1	0,0		
J61.20 – Langaton tietoliikenne	0,0	0,0			0,1	0,1			0,0	-			0,0	-			-	-			-	-			0,2	0,1		
L68.10 – Omien kiinteistöjen osto ja myynti	0,2	0,1			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,2	0,1		
L68.20 – Omien tai leasing-kiinteistöjen vuokraus ja hallinta	3,2	0,8			0,1	0,0			-	-			-	-			-	-			-	-			3,4	0,8		
N77.11 – Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vuokraus ja leasing	0,1	0,0			0,0	-			-	-			0,0	-			-	-			-	-			0,1	0,0		
N80.20 – Turvallisuusjärjestelmien palvelutoiminta	0,1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,1	-		

(1) Erittely perustuu yhtiön päätoimialan NACE-luokitteluun
(2) Taulukossa ei ole raportoitu toimialoja, joiden taksonomikelpoisen toiminnan osuus yhteensä on alle 0,1 miljoonaa euroa

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen liikevaihto-tulosindikaattori

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)	2025																														
	Ilmastonmuutoksen hillintä					Ilmastonmuutoksen sopeutuminen					Vesivarat ja merten luonnonvarat			Kiertotalous			Ympäristön pilaantuminen			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit					Yhteensä			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä			
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹											
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²											
Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja					
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	73,5 %	0,4 %	-	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	73,8 %	0,5 %	-	0,1 %	0,2 %	54,2 %
Rahoitusalan yritykset	12,4 %	1,3 %	-	0,3 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	13,0 %	1,3 %	-	0,3 %	0,3 %	3,6 %
Luottolaitokset	14,6 %	1,4 %	-	0,2 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,3 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	15,4 %	1,5 %	-	0,2 %	0,5 %	2,1 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,7 %	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	22,0 %	2,0 %	-	0,2 %	0,6 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	22,9 %	2,1 %	-	0,2 %	0,6 %	1,4 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	16,7 %	8,3 %		0,3 %	4,0 %	0,3 %	0,0 %		0,0 %	0,1 %	-		-	9,5 %	-		-	1,9 %	-		-	0,0 %	-		-	29,8 %	10,5 %		0,3 %	5,7 %	0,0 %
Muut rahoitusalan yritykset	9,5 %	1,1 %	-	0,4 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	9,8 %	1,2 %	-	0,4 %	0,1 %	1,6 %
joista sijoituspalveluyrityksiä	4,9 %	0,7 %	-	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	-	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	5,1 %	0,7 %	-	0,0 %	0,1 %	0,8 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	4,7 %	0,6 %	-	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	-	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	5,0 %	0,6 %	-	0,0 %	0,1 %	0,8 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	54,8 %	13,4 %		5,5 %	7,8 %	0,0 %	0,0 %		-	-	-		-	0,5 %	-		-	5,7 %	-		-	-	-		-	62,5 %	13,5 %		5,5 %	7,8 %	0,0 %
joista omaisuudenhoitoyhtiöt	35,3 %	3,6 %	-	2,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	-	0,1 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,7 %	3,7 %	-	2,1 %	0,2 %	0,3 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	35,8 %	3,6 %	-	2,2 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	-	0,1 %	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,1 %	3,8 %	-	2,2 %	0,2 %	0,3 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	2,9 %	0,8 %		0,1 %	0,7 %	0,9 %	-		-	-	-		-	2,6 %	-		-	-	-		-	-	-		-	6,5 %	0,9 %		0,1 %	0,9 %	0,0 %
joista vakuutusyrityksiä	0,6 %	0,3 %	-	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	1,0 %	0,3 %	-	0,0 %	0,2 %	0,4 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	14,1 %	4,4 %	-	0,1 %	1,9 %	1,0 %	1,0 %	-	1,0 %	0,0 %	-	-	-	0,5 %	-	-	-	1,8 %	-	-	-	-	-	-	-	19,3 %	5,6 %	-	0,1 %	3,0 %	0,0 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	0,2 %	0,2 %		0,0 %	0,1 %	0,0 %	-		-	0,0 %	-		-	0,1 %	-		-	0,0 %	-		-	0,0 %	-		-	0,5 %	0,2 %		0,0 %	0,1 %	0,4 %
Muut kuin rahoitusalan yritykset	31,9 %	11,0 %	-	3,3 %	3,9 %	0,3 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	-	-	-	3,4 %	-	-	-	1,3 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	39,5 %	12,3 %	-	3,3 %	4,6 %	1,8 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	32,7 %	11,2 %	-	3,4 %	3,9 %	0,3 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	-	-	-	3,1 %	-	-	-	1,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	40,0 %	12,6 %	-	3,4 %	4,6 %	1,7 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	18,9 %	7,0 %		0,8 %	3,4 %	1,2 %	0,5 %		0,1 %	0,0 %	-		-	8,8 %	-		-	2,6 %	-		-	0,0 %	-		-	31,0 %	8,9 %		0,8 %	4,1 %	0,1 %
Kotitaloudet	79,6 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,6 %	-	-	-	-	48,8 %
joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	37,2 %
joista rakennusten peruserävarainlainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	1,5 %
joista moottoriajoneuvolainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %	
Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	44,3 %	0,3 %	-	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	44,5 %	0,3 %	-	0,1 %	0,1 %	89,9 %

(1) GAR-osuuden taksoniakielpoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
(2) GAR-ouden taksoniamukaisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen liikevaihto-tulosindikaattori

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)	2024																															
	Ilmastonmuutoksen hillintä					Ilmastonmuutoksen sopeutuminen					Vesivarat ja merten luonnonvarat			Kiertotalous			Ympäristön pilaantuminen			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit					Yhteensä				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä			
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹												
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²												
Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja		Joista mahdollistavia toimintoja		
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	74,5 %	0,4 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	74,8 %	0,4 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	58,6 %	
Rahoitusalan yritykset	19,2 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	19,4 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	2,8 %	
Luotolaitokset	23,0 %	0,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	23,2 %	0,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	2,3 %	
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,7 %		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	33,7 %	1,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	33,9 %	1,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	1,6 %	
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	40,7 %	2,0 %		0,1 %	0,0 %	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,4 %	2,0 %		0,1 %	0,0 %	0,0 %	
Muut rahoitusalan yritykset	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4 %	0,0 %	0,0 %	-	-	0,5 %	
joista sijoituspalveluyrityksiä	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %		
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-		
joista omaisuudenhoitoyhtiöt	32,0 %	5,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,0 %	5,0 %	-	-	-	0,0 %	
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	32,0 %	5,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,0 %	5,0 %	-	-	-	0,0 %	
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-		
joista vakuutusyrityksiä	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3 %	-	0,0 %	-	-	0,5 %	
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,6 %	-	0,0 %	-	-	0,0 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-		
Muut kuin rahoitusalan yritykset	28,6 %	17,8 %	0,0 %	6,1 %	5,1 %	0,6 %	0,4 %	0,0 %	0,3 %	0,1 %	-	-	-	6,5 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	44,7 %	19,2 %	0,0 %	6,1 %	5,5 %	1,2 %	
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	28,9 %	18,1 %	0,0 %	6,1 %	5,2 %	0,6 %	0,4 %	0,0 %	0,3 %	0,1 %	-	-	-	6,4 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	44,9 %	19,6 %	0,0 %	6,1 %	5,6 %	1,2 %	
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	19,0 %	8,4 %		4,3 %	2,7 %	-	-		-	-	-	-	11,3 %	-	-	-	1,5 %	-	-	-	-	-	-	-	-	37,6 %	8,9 %		4,3 %	2,7 %	0,0 %	
Kotitaloudet	78,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,3 %	-	-	-	-	54,6 %	
joista asuinkiinteistövuokautellisia lainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	40,9 %	
joista rakennusten perusrakennuslainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	1,8 %	
joista moottoriajoneuvolainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %		
Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0 %	
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	43,7 %	0,2 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	43,9 %	0,2 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	86,8 %	

(1) GAR-osuuden taksoniakielpoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
(2) GAR-ouden taksoniamukaisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen CapEx-tulosindikaattori

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)	2025																														
	Ilmastonmuutoksen hillintä					Ilmastonmuutoksen sopeutuminen					Vesivarat ja merten luonnonvarat			Kiertotalous			Ympäristön pilaantuminen			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit					Yhteensä				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä		
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹											
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²											
Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja				
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	73,7 %	0,6 %	-	0,1 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	74,0 %	0,6 %	-	0,1 %	0,2 %	54,2 %
Rahoitusalan yritykset	13,0 %	1,6 %	-	0,3 %	0,5 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	13,6 %	1,6 %	-	0,3 %	0,5 %	3,6 %
Luottolaitokset	15,5 %	1,9 %	-	0,2 %	0,6 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	16,3 %	1,9 %	-	0,2 %	0,6 %	2,1 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,7 %	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	23,2 %	2,6 %	-	0,3 %	0,8 %	0,1 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	24,1 %	2,6 %	-	0,3 %	0,8 %	1,4 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	26,6 %	14,8 %		0,2 %	6,9 %	0,9 %	0,2 %		0,0 %	0,1 %			-	4,8 %	-		-	1,4 %	-		-	-	-	-	-	43,5 %	15,8 %		0,2 %	7,5 %	0,0 %
Muut rahoitusalan yritykset	9,7 %	1,2 %	-	0,4 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	9,9 %	1,2 %	-	0,4 %	0,2 %	1,6 %
joista sijoituspalveluyrityksiä	4,9 %	0,7 %	-	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	5,2 %	0,7 %	-	0,0 %	0,1 %	0,8 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	4,8 %	0,7 %	-	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	5,1 %	0,7 %	-	0,0 %	0,1 %	0,8 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	49,3 %	10,1 %		3,7 %	6,2 %	0,1 %	0,0 %		-	-			-	0,2 %	-		-	0,9 %	-		-	-		-	54,4 %	10,2 %		3,7 %	6,2 %	0,0 %	
joista omaisuudenhoitoyhtiöt	35,6 %	3,4 %	-	2,2 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,7 %	3,4 %	-	2,2 %	0,2 %	0,3 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	36,0 %	3,4 %	-	2,2 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,0 %	3,4 %	-	2,2 %	0,1 %	0,3 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	4,9 %	2,1 %		0,0 %	1,6 %	2,5 %	-		-	-			-	1,5 %	-		-	-	-		-	-		-	11,6 %	2,1 %		0,0 %	1,6 %	0,0 %	
joista vakuutusyrityksiä	1,0 %	0,6 %	-	0,0 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	1,1 %	0,6 %	-	0,0 %	0,4 %	0,4 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	25,8 %	14,0 %	-	0,5 %	10,8 %	0,3 %	0,2 %	-	0,2 %	0,0 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,4 %	-	-	-	-	-	-	-	26,6 %	14,3 %	-	0,5 %	11,1 %	0,0 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	0,3 %	0,2 %		0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	-		-	0,0 %	-		-	0,0 %	-		-	-	-	-	-	0,4 %	0,2 %		0,0 %	0,1 %	0,4 %
Muut kuin rahoitusalan yritykset	36,2 %	14,6 %	-	2,9 %	5,8 %	0,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	2,7 %	-	-	-	0,4 %	-	-	-	-	0,0 %	-	-	43,3 %	16,0 %	-	2,9 %	6,3 %	1,8 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	36,5 %	14,9 %	-	3,0 %	5,9 %	0,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	2,5 %	-	-	-	0,3 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	43,5 %	16,2 %	-	3,0 %	6,5 %	1,7 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	31,5 %	11,0 %		0,7 %	4,4 %	3,2 %	0,2 %		0,0 %	0,1 %			-	5,4 %	-		-	0,7 %	-		-	0,0 %	-		-	41,0 %	12,2 %		0,8 %	4,6 %	0,1 %
Kotitaloudet	79,6 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,6 %	-	-	-	-	48,8 %
joista asuinkeinoasunot	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	37,2 %
joista rakennusten perusrakennuslainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	1,5 %
joista moottoriajoneuvolainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %	
Paikallishallintojen rahoitus																															
Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt																															
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	44,4 %	0,4 %	-	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	44,6 %	0,4 %	-	0,1 %	0,1 %	89,9 %

(1) GAR-osuuden taksoniakielpoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksoniakaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
(2) GAR-ouden taksoniakielpoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksoniakaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.

3. Lainakannan GAR-osuutta koskeva keskeinen CapEx-tulosindikaattori

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)	2024																														
	Ilmastonmuutoksen hillintä					Ilmastonmuutoksen sopeutuminen					Vesivarat ja merten luonnonvarat			Kiertotalous			Ympäristön pilaantuminen			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit				Yhteensä				Osuus kaikista huomioon otetuista uusia omaisuuksista			
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmämukaiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmämukaiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmämukaiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmämukaiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmämukaiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmämukaiset) ¹											
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja			Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja		Joista mahdollistavia toimintoja		
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	74,6 %	0,5 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	75,0 %	0,6 %	-	0,1 %	0,1 %	58,6 %
Rahoitusalan yritykset	19,3 %	0,6 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	19,5 %	0,6 %	-	0,1 %	0,0 %	2,8 %
Luottolaitokset	23,2 %	0,7 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	23,3 %	0,7 %	-	0,1 %	0,0 %	2,3 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,7 %	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	33,9 %	1,1 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	-	-	-	-	0,0 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	34,1 %	1,1 %	-	0,1 %	0,1 %	1,6 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	40,7 %	2,0 %		0,0 %	0,0 %	0,1 %	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,6 %	2,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %
Muut rahoitusalan yritykset	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	0,5 %
joista sijoituspalveluyrityksiä	6,2 %	0,1 %	0,4 %	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,2 %	0,1 %	-	0,1 %	0,0 %	0,0 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	6,2 %	0,1 %	0,4 %	0,1 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,2 %	0,1 %	-	0,1 %	0,0 %	0,0 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
joista omaisuudenhoidotyöt	32,0 %	5,0 %	-	-	-	1,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,0 %	5,0 %	-	-	-	0,0 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	32,0 %	5,0 %	-	-	-	1,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,0 %	5,0 %	-	-	-	0,0 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
joista vakuutusyrityksiä	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3 %	-	-	-	-	0,5 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,6 %	-	-	-	-	0,0 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,5 %	
Muut kuin rahoitusalan yritykset	35,3 %	24,0 %	0,0 %	5,9 %	6,1 %	4,5 %	4,1 %	0,2 %	1,0 %	0,1 %	-	-	-	4,8 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	51,5 %	25,8 %	-	5,9 %	6,2 %	1,2 %
Luotot	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	35,5 %	24,5 %	0,0 %	6,0 %	6,2 %	4,6 %	4,3 %	0,2 %	1,0 %	0,1 %	-	-	-	4,7 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	51,7 %	26,3 %	-	6,0 %	6,3 %	1,2 %
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	29,0 %	9,5 %		3,0 %	2,8 %	0,8 %	0,0 %		-	0,0 %	-		-	9,0 %	-		-	1,1 %	-		-	-	-	-	-	44,1 %	10,1 %		3,0 %	2,8 %	0,0 %
Kotitaloudet	78,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,3 %	-	-	-	-	54,6 %
joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	40,9 %
joista rakennusten perusrakennuslainajoina	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	1,8 %
joista moottoriajoneuvolainajoina	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %	
Paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Asuntojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Muu paikallishallintojen rahoitus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	43,8 %	0,3 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	44,0 %	0,3 %	-	0,1 %	0,1 %	86,8 %

(1) GAR-osuuden taksoniomiakelpoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.
(2) GAR-ouden taksoniomiakelpoisuuden määrä lasketaan omistussuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella liikevaihtopohjaisista tiedoista.

4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen liikevaihto-tulosindikaattori

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuseristä)	2025																															
	Ilmastonmuutoksen hillintä					Ilmastonmuutoksen sopeutuminen				Vesivarat ja merten luonnonvarat				Kiertotalous				Ympäristön pilaantuminen				Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit				Yhteensä				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista		
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹⁾					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹⁾										
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²⁾					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²⁾				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²⁾										
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja	Joista tulojen käyttö	Joista mahdollistavia toimintoja					
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																																
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	77,1 %	0,01	-	0,1 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,3 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	-	-	-	77,1 %	1,1 %	-	0,1 %	0,6 %	55,0 %		
Rahoitusalan yritykset	28,9 %	4,2 %	-	0,1 %	1,5 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	12,9 %	4,2 %	-	0,1 %	1,5 %	2,4 %		
Luottolaitokset	24,2 %	4,0 %	-	0,1 %	2,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,0 %	-	0,1 %	2,1 %	1,6 %		
Luotot																																
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	24,3 %	4,0 %	-	0,1 %	2,1 %	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	1,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,0 %	4,0 %	-	0,1 %	2,1 %	1,6 %		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	57,3 %	-		-	-	-		-	-	-	-	58,5 %	-		-	-	0,0 %		
Muut rahoitusalan yritykset	38,4 %	4,7 %	-	0,1 %	0,4 %	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	0,6 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	39,3 %	4,8 %	-	0,1 %	0,4 %	0,8 %		
joista sijoituspalveluyrityksiä	36,2 %	5,1 %	-	0,2 %	0,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	37,1 %	5,2 %	-	0,2 %	0,5 %	0,6 %		
Luotot																																
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	36,3 %	5,1 %	-	0,2 %	0,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,1 %	5,2 %	-	0,2 %	0,5 %	0,6 %		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	2,9 %	2,9 %		-	2,9 %	-	-		-	-	-		-	-	-	42,1 %	-		-	-	-	-	-	-	45,0 %	2,9 %		-	2,9 %	0,0 %		
joista sijoituspalveluyrityksiä	43,3 %	3,9 %	-	-	0,2 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	0,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,0 %	3,9 %	-	-	0,2 %	0,3 %		
Luotot																																
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	45,0 %	4,0 %	-	-	0,1 %	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,4 %	4,0 %	-	-	0,1 %	0,2 %		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	2,0 %	1,5 %		-	1,4 %	2,7 %	-		-	-	-		-	7,7 %	-		-	-	-	-	-	-	-	-	12,5 %	2,0 %		-	1,8 %	0,0 %		
joista vakuutusyrityksiä																																
Luotot																																
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö																																
Oman pääoman ehtoiset instrumentit																																
Muut kuin rahoitusalan yritykset	34,0 %	11,8 %	-	1,2 %	6,6 %	0,2 %	0,1 %	-	0,1 %	0,0 %	-	-	-	5,0 %	-	-	-	2,8 %	-	-	-	-	-	-	45,6 %	13,7 %	-	1,2 %	7,7 %	3,7 %		
Luotot																																
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	34,8 %	12,1 %	-	1,3 %	6,8 %	0,2 %	0,1 %	-	0,1 %	0,0 %	-	-	-	4,9 %	-	-	-	2,7 %	-	-	-	-	-	-	46,3 %	14,1 %	-	1,3 %	7,9 %	3,6 %		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	10,1 %	4,3 %		0,3 %	2,2 %	0,7 %	0,3 %		0,3 %	-	-		-	8,1 %	-		-	4,3 %	-		-	-	-	-	25,7 %	5,0 %		0,3 %	2,7 %	0,1 %		
Kotitaloudet	82,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-					82,8 %	-	-	-	-	82,8 %	-	-	-	-	48,8 %	
joista asuinkiinteistövakuudellisia lainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-					100,0 %	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	39,0 %
joista rakennusten perusrakennuslainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-					100,0 %	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	1,4 %
joista moottoriajoneuvolainoja																																
Paikallishallintojen rahoitus																																
Asuntojen rahoitus																																
Muu paikallishallintojen rahoitus																																
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt																																
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	42,4 %	0,5 %	-	0,0 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	-	-	-	42,4 %	1 %	-	0,0 %	0,3 %	13,6 %		

4. Lainavirran GAR-osuutta koskeva keskeinen CapEx-tulosindikaattori

% (kaikista nimittäjän kattamista omaisuuksista)	2025																														
	Ilmastonmuutoksen hillintä					Ilmastonmuutoksen sopeutuminen				Vesivarat ja merten luonnonvarat				Kiertotalous			Ympäristön pilaantuminen			Biologinen monimuotoisuus ja ekosysteemit				Yhteensä				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista			
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset) ¹											
	Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²					Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²			Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuksista, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset) ²											
	Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimintoja	Joista mahdollistavia toimintoja				
GAR-osuus - sekä osoittajassa että nimittäjässä huomioon otettavat omaisuuserät																															
Muuta kuin kaupankäyntiä varten pidettävät luotot, vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka otetaan huomioon vihreiden omaisuuserien osuuden laskennassa	77,6 %	1,3 %	-	0,1 %	0,7 %	0,1 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,2 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	77,4 %	1,4 %	-	0,1 %	0,8 %	55,0 %	
Rahoitusalan yritykset	31,0 %	5,1 %	-	0,1 %	1,9 %	0,0 %	-	-	-	-	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	13,0 %	5,1 %	-	0,1 %	1,9 %	2,4 %	
Luottolaitokset	27,2 %	5,3 %	-	0,1 %	2,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,3 %	-	0,1 %	2,8 %	1,6 %	
Luotot	-																														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	27,2 %	5,3 %	-	0,1 %	2,8 %	0,6 %	-	-	-	-	-	-	-	0,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,3 %	5,3 %	-	0,1 %	2,8 %	1,6 %	
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	13,4 %	-		-	-	-	-		-	-	-	-	56,1 %	-		-	-	-	-		-	-	-	-	72,5 %	-		-	-	0,0 %	
Muut rahoitusalan yritykset	38,7 %	4,7 %	-	0,1 %	0,2 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	0,4 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	39,4 %	4,7 %	-	0,1 %	0,2 %	0,8 %	
joista sijoituspalveluyrityksiä	36,4 %	5,0 %	-	0,1 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	36,9 %	5,0 %	-	0,1 %	0,2 %	0,6 %	
Luotot	-																														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	36,4 %	5,0 %	-	0,1 %	0,1 %	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,8 %	5,0 %	-	0,1 %	0,1 %	0,6 %	
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	34,5 %	24,4 %		-	23,2 %	-	-		-	-	-	-	-	-	-		6,7 %	-		-	-	-	-	-	41,3 %	24,4 %		-	23,2 %	0,0 %	
joista sijoituspalveluyhtiöt	43,9 %	4,1 %	-	0,1 %	0,2 %	0,5 %	-	-	-	-	-	-	-	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,9 %	4,1 %	-	0,1 %	0,2 %	0,3 %	
Luotot	-																														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	45,5 %	4,1 %	-	0,1 %	0,1 %	0,2 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,8 %	4,1 %	-	0,1 %	0,1 %	0,2 %	
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	5,4 %	3,8 %		-	2,2 %	7,4 %	-	-		-	-	-	-	4,5 %	-		-	-	-		-	-	-	-	22,4 %	3,8 %		-	2,2 %	0,0 %	
joista vakuutusyrityksiä	-																														
Luotot	-																														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	-																														
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-																														
Muut rahoitusalan yritykset	40,2 %	15,8 %	-	1,2 %	9,8 %	1,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	3,5 %	-	-	-	0,5 %	-	-	-	-	-	-	49,9 %	17,4 %	-	1,2 %	10,4 %	3,7 %	
Luotot	-																														
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, mukaan lukien tulojen käyttö	40,6 %	16,0 %	-	1,2 %	9,9 %	1,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	3,4 %	-	-	-	0,5 %	-	-	-	-	-	-	50,3 %	17,6 %	-	1,2 %	10,6 %	3,6 %	
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	29,2 %	12,3 %		0,6 %	5,7 %	1,9 %	0,1 %		0,1 %	-	-		-	4,3 %	-		1,9 %	-		-	-	-	-	-	40,2 %	12,5 %		0,6 %	5,8 %	0,1 %	
Kotitaloudet	82,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-					-	-	-	-	-	82,8 %	-	-	-	-	48,8 %
joista asuinkiinteistövuokaudellisia lainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-					-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	39,0 %
joista rakennusten peruserävarainlainoja	100,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-					-	-	-	-	-	100,0 %	-	-	-	-	1,4 %
joista moottoriajoneuvolainoja	-																														
Paikallishallintojen rahoitus	-																														
Asuntojen rahoitus	-																														
Muu paikallishallintojen rahoitus	-																														
Haltuunoton kautta saadut vakuudet: asuin- ja liikekiinteistöt	-																														
GAR-osuuteen sisältyvät omaisuuserät yhteensä	42,7 %	0,7 %	-	0,0 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %	0,0 %	-	-	-	0,1 %	-	-	-	0,0 %	-	-	-	-	-	-	42,6 %	0,8 %	-	0,0 %	0,4 %	13,6 %	

(1) GAR-osuuden taksonomiakelpoisuuden määrä lasketaan omistusosuuden tai lainasaatavan perusteella, kerrottuna kunkin yrityksen raportoidun taksonomiaosuuden prosenttiosuudella investointipohjaisista tiedoista.

5. Taseen ulkopuolisia vastuista koskeva keskeinen liikevaihto-tulosindikaattori

		2025															
		Ilmastonmuutoksen hillintä				Ilmastonmuutoksen sopeutuminen				Vesivarat ja merten luonnonvarat				Kiertotalous			
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja		Joista tulojen käyttö	Joista mahdol-listavia toimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja		Joista tulojen käyttö	Joista mahdol-listavia toimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja		Joista tulojen käyttö	Joista mahdol-listavia toimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja	
1	Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori) ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori) ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) POP Pankki -ryhmällä ei rahoitusvakuuksia NFRD-yhtiöitä kohtaan
(2) POP Pankki -ryhmällä ei varainhoidon alaisuudessa olevia hoidettavissa olevia varoja

5. Taseen ulkopuolisia vastuista koskeva keskeinen CapEx-tulosindikaattori

		2025															
		Ilmastonmuutoksen hillintä				Ilmastonmuutoksen sopeutuminen				Vesivarat ja merten luonnonvarat				Kiertotalous			
		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmäkelpoiset)			
% (kaikista huomioon otettavista taseen ulkopuolisista eristä)		Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)				Osuus kaikista huomioon otetuista omaisuuseristä, joilla rahoitetaan luokitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä aloja (luokitusjärjestelmän mukaiset)			
		Joista tulojen käyttö	Joista siirtymätoimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja		Joista tulojen käyttö	Joista mahdol-listavia toimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja		Joista tulojen käyttö	Joista mahdol-listavia toimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja		Joista tulojen käyttö	Joista mahdol-listavia toimin-toja	Joista mahdol-listavia toimin-toja	
1	Rahoitusvakuudet (rahoitusvakuuksia koskeva keskeinen tulosindikaattori) ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Hoidettavina olevat varat (hoidettavina olevia varoja koskeva keskeinen tulosindikaattori) ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) POP Pankki -ryhmällä ei rahoitusvakuuksia NFRD-yhtiöitä kohtaan
(2) POP Pankki -ryhmällä ei varainhoidon alaisuudessa olevia hoidettavissa olevia varoja

LOMAKE 1: YDINVOIMAAN JA FOSSIILISIIN KAASUIHIN LIITTYVÄT TOIMINNOT

2025

Rivi	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstrointia ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktorin avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista tai turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
3.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähkötä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
Rivi	Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot	
4.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
5.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähkötä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä
6.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Kyllä

2024

Rivi	Ydinenergiaan liittyvät toiminnot	
1.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sellaisiin innovatiivisiin sähköntuotantolaitoksiin liittyvää tutkimusta, kehittämistä, demonstrointia ja käyttöönottoa, jotka tuottavat energiaa ydinreaktorin avulla siten, että polttoainekierrosta aiheutuu mahdollisimman vähän jätettä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
2.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa sähkön tai prosessilämmön tuottamiseen tarkoitettujen uusien ydinlaitosten rakentamista tai turvallista käyttöä, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, käyttäen parasta käytettävissä olevaa teknologiaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
3.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa olemassa olevien sähkötä tai prosessilämpöä tuottavien ydinlaitosten turvallista toimintaa, myös kaukolämpöä tai teollisia prosesseja, kuten vedyn tuotantoa ydinenergiasta, varten sekä niiden turvallisuuden parantamista, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
Rivi	Fossiiliseen kaasuun liittyvät toiminnot	
4.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien sähköntuotantolaitosten rakentamista tai toimintaa, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
5.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien yhdistettyjen lämpöä tai jäähdytystä ja sähkötä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei
6.	Yritys toteuttaa tai rahoittaa fossiilisia kaasumaisia polttoaineita käyttävien lämpöä tai jäähdytystä tuottavien laitosten rakentamista, kunnostamista ja käyttöä, tai sillä on tällaiseen toimintaan liittyviä vastuita.	Ei

2025 - Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimittäjä) - perustuen liikevaihtoon

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä (EURm)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (EURm)	
		(EURm)	(%)	(EURm)	(%)	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,1	0,00	2,1	0,00	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	1,0	0,00	1,0	0,00	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,00	0,0	0,00	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,00	0,0	0,00	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,00	0,0	0,00	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	13,6	0,00	12,0	0,00	0,2	0,00
8	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	16,7	0,00	15,1	0,00	0,2	0,00

2025 - Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (nimittäjä) - perustuen pääomamenoihin

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastomuutoksen hillintä + sopeutuminen		Ilmastomuutoksen hillintä (EURm)		Ilmastomuutokseen sopeutuminen (EURm)	
		(EURm)	(%)	(EURm)	(%)	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,5	0,0	0,5	0,0	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2,5	0,0	2,5	0,0	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	18,4	0,0	16,8	0,0	0,1	0,0
8	Sovellettava keskeinen tulosindikaattori yhteensä	21,3	0,0	19,8	0,0	0,1	0,0

2025 - Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja) - perustuen liikevaihtoon

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä (EURm)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (EURm)	
		(EURm)	(%)	(EURm)	(%)	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	2,2	0,13	2,2	0,13	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	1,3	0,08	1,3	0,08	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	13,3	0,79	11,6	0,70	0,2	0,01
8	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	16,7	1,00	15,1	0,90	0,2	0,01

2025 - Luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot (osoittaja) - perustuen pääomamenoihin

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä (EURm)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (EURm)	
		(EURm)	(%)	(EURm)	(%)	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,5	0,02	0,5	0,02	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	2,6	0,12	2,6	0,12	0,0	0,0
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	-	-	-	-	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	18,3	0,86	16,7	0,79	0,1	0,0
8	Luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin osoittajassa	21,3	1,00	19,8	0,93	0,1	0,0

2025 - Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot - perustuen liikevaihtoon

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä (EURm)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (EURm)	
		(EURm)	(%)	(EURm)	(%)	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,00	0,0	0,00	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,00	0,0	0,00	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,00	0,0	0,00	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 496,0	0,44	2 486,3	0,44	0,4	0,00
8	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 496,1	0,44	2 486,4	0,44	0,4	0,00

2025 - Luokitusjärjestelmäkelpoiset, mutta ei luokitusjärjestelmän mukaiset taloudelliset toiminnot - perustuen pääomamenoihin

Rivi	Taloudelliset toiminnot	Ilmastonmuutoksen hillintä + sopeutuminen		Ilmastonmuutoksen hillintä (EURm)		Ilmastonmuutokseen sopeutuminen (EURm)	
		(EURm)	(%)	(EURm)	(%)	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.26 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.27 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.28 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-	-	-	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.29 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.30 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevassa 4.31 jaksossa tarkoitetun, luokitusjärjestelmäkelpoisen mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisen taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 501,6	0,45	2 492,5	0,44	1,1	0,0
8	Luokitusjärjestelmäkelpoisten mutta ei luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	2 501,6	0,45	2 492,5	0,44	1,1	0,0

2025 - Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat - perustuen liikevaihtoon

Rivi	Taloudelliset toiminnot	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3 114,9	0,56
8	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3 114,9	0,56

2025 - Luokitusjärjestelmään kelpaamattomat - perustuen pääomamenoihin

Rivi	Taloudelliset toiminnot	(EURm)	(%)
1	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.26 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
2	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.27 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
3	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
4	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.29 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
5	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.30 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
6	Delegoidun asetuksen 2021/2139 liitteissä I ja II olevan 4.31 jakson mukaisesti luokitusjärjestelmään kelpaamattoman, lomakkeen 1 rivillä 1 tarkoitetun taloudellisen toiminnan määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	-	-
7	Muiden kuin edellä 1–6 rivillä tarkoitettujen luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen määrä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3 109,3	0,55
8	Luokitusjärjestelmään kelpaamattomien taloudellisten toimintojen kokonaismäärä ja osuus sovellettavan keskeisen tulosindikaattorin nimittäjässä	3 109,3	0,55

2.2 E1 Ilmastonmuutos

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

POP Pankki -ryhmän ilmastoon liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviota, joka on kuvattu tarkemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa *IRO-1*. Vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia tunnistetaan ja hallitaan esimerkiksi osana luotonmyöntöä, pankkien sijoitustoimintaa, laskettaessa kasvihuonekaasupäästöjä ja valittaessa yhteistyökumppaneita.

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Ilmastonmuutoksen hillintä	Negatiivinen vaikutus: POP Pankki -ryhmä ja sen arvoketju aiheuttavat kasvihuonekaasupäästöjä. Ryhmän merkittävimmät kasvihuonekaasupäästöt muodostuvat arvoketjun kautta ja erityisesti asiakkaiden rahoittamisen sekä sijoitussalkun sijoituskohteiden kautta.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta, ylävirta ja alavirta
	Positiivinen vaikutus: Kestävää kehitystä edistävät tuotteet kohdentavat rahoitusta vastuullisiin hankkeisiin ja luovat positiivista vaikuttavuutta ihmisiin ja ympäristöön.	Keskipitkä ja pitkä	Alavirta
	Riski: Sidosryhmät edellyttävät kasvihuonepäästöjen vähentämistä, ja sitoutumattomuus voi vaikuttaa negatiivisesti POP Pankki -ryhmän asiakas- ja kumppanuussuhteisiin sekä varainhankintaan. Korkean hiili-intensiteetin omaavien sektoreiden rahoittaminen voi vaikuttaa myös sijoittajien tai muiden kumppanien kannustimiin.	Pitkä	Oma toiminta, ylävirta ja alavirta
	Mahdollisuus: Kestävien tuotteiden kysynnän kasvu ja vihreä siirtymä voivat tarjota mahdollisuuksia, esimerkiksi tuotekehitykseen ja rahoitustoimintaan.	Keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta
Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Energia	Negatiivinen vaikutus: POP Pankki -ryhmä ja sen arvoketju kuluttavat energiaa, mikä aiheuttaa negatiivisia ympäristövaikutuksia (kuten kasvihuonekaasupäästöt, jätteet ja veden happamoituminen). Vaikutukset todennäköisesti vähenevät pitkällä aikavälillä yhä uusiutuvamman ja ympäristöystävällisemmän energiasiirtymän seurauksena.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta, ylävirta ja alavirta

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

E1 Ilmastonmuutos -standardin *Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet* -kappaleessa esitetyssä taulukossa on esitetty kaksinkertaisen olennaisuuden arviossa tunnistetut olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet ilmastonmuutokseen liittyen. Arviossa tunnistettua ilmastonmuutoksen hillintään liittyvää riskiä pidetään siirtymäriskinä.

Fyysisiä riskejä ja siirtymäriskejä on arvioitu erikseen vakavaraisuuden näkökulmasta. Arviointi on tehty asiantuntija-arviona, ja tarkemman datan puutteen takia tuloksiin liittyy epävarmuutta. Ilmastonmuutoksen vaikutusten ja äärimmäisten sääilmiöiden osalta luottokannasta mahdollisiksi fyysisiksi riskeiksi on tunnistettu jokitulvat, jotka voivat kohdistua kiinteistöihin ja rakennuksiin. Kyseisten fyysisten riskien ei kuitenkaan nähdä vaikuttavan vakavaraisuuteen lyhyellä aikavälillä, mutta pitkällä aikavälillä riskejä voi realisoitua. Luottokantaan kohdistuvia olennaisia siirtymäriskejä ei ole tunnistettu lyhyellä ja keskipitkällä aikavälillä. POP Pankki -ryhmän oman toiminnan osalta tunnistettiin siirtymäriskiksi Pariisin ilmastosopimuksen mukaisten päästövähennystavoitteiden saavuttaminen. Ryhmä on asettanut vuoden 2025 aikana tavoitteet scope 1 ja 2 -päästöille, ja jatkaa vuonna 2026 päästövähennystavoitteiden asettamista scope 3 -päästöjen osalta.

POP Pankki -ryhmä on toteuttanut asiantuntija-arviona ilmastoon liittyvän resilienssianalyysin, jonka tarkoituksena on tunnistaa, miten ilmasto-kestäviä yrityksen strategia ja liiketoimintamalli ovat. Resilienssianalyysi on rajattu koskemaan arvoketjusta luottosalkkua, ja sieltä erityisesti asuntoluottoja ja kiinteistöjä sekä rakennushankkeita. Luottosalkun osalta arvioitiin fyysisiä riskejä ja siirtymäriskejä. Resilienssianalyysissä tarkasteltiin myös omaa toimintaa siirtymäriskien osalta. Oman toiminnan osalta fyysisiä riskejä ei ole huomioitu, sillä kyseisiä riskejä ei ole arvioitu merkittäviksi. Resilienssianalyysi toteutettiin vuoden 2024 aikana, ja vuonna 2025 päivitetyn ESG-riskiarvion perusteella ei ole nähty tarvetta päivittää resilienssianalyysiä.

Resilienssianalyysissä ei ole hyödynnetty ilmastoskenaarioita. Fyysisten ilmastoriskien tunnistamisessa on hyödynnetty 4,5 asteen ilmastoskenaariota ja siirtymäriskien tunnistamisessa 1,5 asteen ilmastoskenaariota, ja resilienssianalyysissä on huomioitu tunnistetut riskit.

POP Pankki -ryhmän resilienssianalyysissä ei ole arvioitu, miten siirtyminen vähähiilisempään ja ilmastokestävään talouteen vaikuttaa sitä ympäröiviin makrotaloudellisiin suuntauksiin, energiankulutukseen, energialähteiden yhdistelmään sekä teknologian käyttöönottoa koskeviin oletuksiin. Riskien taloudellisten vaikutusten arvioinnissa ja niiden vaikutusten arvioinnissa POP Pankki -ryhmän liiketoimintaan on huomioitu nykyinen sääntely sekä ennakoitavat sääntelymuutokset ja poliitti-

set muutokset. Esimerkkeinä näistä ovat rakennuslupakäytännöt sekä tukijärjestelmät eri toimialoille, joiden nähdään hillitsevän riskejä. Resilienssianalyysi keskittyy pääosin lyhyelle ja keskipitkälle aikavälille, sillä riskien pitkän aikavälin arviointiin liittyy epävarmuutta.

POP Pankki -ryhmän strategian toteuttamisen näkökulmasta tunnistettujen ilmastoon liittyvien fyysisten tai siirtymäriskien ei ole tunnistettu vaikuttavan edellytyksiin harjoittaa strategian mukaista peruspankkiliiketoimintaa nykyisessä muodossaan. Voimassa olevan ryhmän strategian peruslähtökohtana on paikallisuus, johon sisältyy paikallisen elinkeinoelämän, yritys- ja maatalousliiketoiminnan rahoittaminen. Strategian kestävyyttä tukee luottokannan rakenne, missä yritys- ja maatalousasiakkaiden rahoitus on vain osa luottokannasta pääpainon ollessa asuntorahoituksessa. Yritys- ja maatalousasiakkaat ovat vastaavasti toimiala- tai tuotantomuotojen sekä maantieteellisestä näkökulmasta hajaantuneita, mikä vähentää ilmastonmuutoksen vaikutuksia. Yksityisasiakkaiden asuntoluotot muodostaa suurimman osan luottokannasta, joka on myös maantieteellisesti hajaantunut.

Pitkällä aikavälillä ilmastoon liittyviä riskejä voi realisoitua, mikäli erilaiset sään ääri-ilmiöt lisäävät tuhoja laajasti kiinteistöissä. Olennaisia siirtymäriskejä ei ole toistaiseksi tunnistettu lyhyelle tai keskipitkälle aikavälille, mutta ryhmässä on tunnistettu siirtymäriskien arvioinnin olevan haastavaa pitkälle aikavälille mahdollisten nopeiden muutosten vuoksi.

POP Pankki -ryhmän suorittaman resilienssianalyysin perusteella ilmastoon liittyvillä riskeillä ei ole nähty olevan taloudellisia vaikutuksia POP Pankki -ryhmän vakavaraisuuteen lyhyellä tai keskipitkällä aikavälillä. POP Pankki -ryhmä näkee mahdolliseksi, että ilmastoon liittyviä riskejä realisoituu pitkällä aikavälillä, mutta niiden aiheuttamia taloudellisia vaikutuksia POP Pankki -ryhmälle on haastavaa arvioida resilienssianalyysin teossa käytettyjen tietojen perusteella. Toistaiseksi POP Pankki -ryhmässä ei olla erikseen arvioitu kykyä mukauttaa strategiaansa ja liiketoimintamalliaan ilmastonmuutokseen lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Ilmastonmuutoksen hillintää koskeva siirtymäsuunnitelma (E1-1)

POP Pankki -ryhmällä ei ole toistaiseksi arvoketjun kattavaa ilmastonmuutoksen hillintää koskevaa siirtymäsuunnitelmaa. Ryhmä on asettanut vuoden 2025 aikana päästövähennystavoitteet koskien omien toimipaikkojen scope 1 ja 2 -päästöjä huomioiden siirtymäsuunnitelman vaatimukset. Kyseiset päästövähennystavoitteet on kuvattu *E1 Ilmastonmuutos* -standardin osiossa E1-4. Päästövähennystavoitteiden asetantaa scope 3 -päästöjen osalta on tarkoitus jatkaa vuonna 2026, jonka jälkeen siirtymäsuunnitelman laatiminen voisi olla mahdollista keskipitkällä aikavälillä.

Ilmastonmuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät toimintaperiaatteet (E1-2)

POP Pankki -ryhmä pyrkii tunnistamaan vaikutuksensa ilmastoon ja hillitsemään ilmastonmuutosta omassa toiminnassaan ja arvoketjussaan. Ilmastonmuutoksen hillinnän osalta POP Pankki -ryhmän keskeisimpiä toimintaperiaatteita ovat luotonantoon ja sijoitustoimintaan liittyvät sisäiset ohjeet, toimittajien ja yhteistyökumppaneiden eettiset liiketoimintaperiaatteet ja vastuullisten hankintojen ohje. Vastuullisten hankintojen ohje sisältää ohjeistusta myös energiatehokkuuteen ja uusiutuvaan energiaan liittyen.

POP Pankki -ryhmässä luotonannon yhteydessä tehtävästä ympäristö- ja ilmastotekijöiden arvioinnista ohjeistetaan yritysasiakkaiden luotonannon ohjeessa. Lisäksi yritysluotonmyönnön prosessissa arvioidaan luotonhakijan liiketoimintaa kestävyys- ja hyvän hallintotavan näkökulmasta. Henkilöasiakkaiden luotonannon ohjeessa ohjeistetaan ympäristön kannalta kestävän luotonannon periaatteista. Ryhmässä noudatettavat luotonantoon liittyvät ohjeet ovat yhdenmukaiset kaikille jäsenluottolaitoksille ja niiden noudattamista valvotaan paikallisesti jäsenluottolaitoksissa osana normaalia liiketoiminnan sisäistä valvontaa sekä keskitetysti POP Pankkikeskus osk:n riippumattomien toimintojen taholta. Luotonantoa koskevan ohjeistuksen hyväksyy POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmä.

Jäsenluottolaitosten sijoitustoiminnan ohje sisältää keskeiset periaatteet vastuulliseen sijoittami-

seen ja suosituksen määritettyjen vastuullisuuskriteerien huomioimisesta POP Pankkien suorissa ja epäsuorissa sijoituksissa. Ulkoisten varainhoitajien edellytetään allekirjoittavan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet, ja epäsuoria ja suoria sijoituksia tehdessä ohjataan suosimaan kestävyysominaisuuksia huomioivia sijoituksia. Kaikkea sijoitustoimintaa rajoitetaan laaja-alaisella limitoinnilla, mikä ohjaa sijoitustoiminnan pääpainon likviditeettiasemaa turvaaviin sijoituskohteisiin toimialan sääntelykriteereiden mukaisesti. Likviditeettiasemaa turvaavien sijoitusten valintaa ei ohjaa vastuullisuuskriteerit, vaan toimialan likviditeettiriskienhallintaan liittyvät sääntelykriteerit ja sen pohjalta määritelty riskinottohalukkuus. Pääosa ryhmän sijoitustoiminnassa on likviditeettiasemaa turvaavissa sijoituksissa. Jäsenluottolaitosten sijoitustoimintaa ohjaavan ohjeistuksen hyväksyy POP Pankkikeskus osk:n hallitus ja sitä sovelletaan kaikissa POP Pankki -ryhmän yhteisöissä. Ohjeen noudattamisesta vastaa pankin hallitus.

Koko POP Pankki -ryhmää koskevat toimittaja- ja yhteistyökumppanivalinnat neuvotellaan POP Pankkikeskus osk:ssa. POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmän hyväksymillä eettisillä liiketoimintaperiaatteilla yhteistyökumppaneille ja toimittajille sekä vastuullisten hankintojen ohjeella pyritään POP Pankkikeskus osk:ssa hallitsemaan yhteistyökumppaneihin ja toimitusketjuun liittyviä ympäristöriskejä ja negatiivisia vaikutuksia ympäristöön. Toimittajien ja yhteistyökumppaneiden eettisten liiketoimintaperiaatteiden mukaisesti POP Pankki -ryhmän toimittajan tulee noudattaa ym-

päristölainsäädäntöä, tunnistaa omat vaikutuksensa ympäristöön ja välttää negatiivisten vaikutusten aiheuttamista ympäristölle. POP Pankki-keskus osk:ssa huomioidaan eettiset periaatteet osana sopimusneuvotteluja, ja tavoitteena on sisällyttää periaatteet osaksi sopimuksia. Vastuullisten hankintojen ohjeessa ohjeistetaan huomioimaan ympäristönäkökulmat hankinnoissa, kuten selvittämään toimittajan mahdolliset ympäristösitoumukset ja suosimaan hankinnoissa vähäpäästöisempiä ja energiatehokkaita tuotteita tai palveluita. Toimittajien eettiset liiketoimintaperiaatteet ja vastuullisten hankintojen ohje koskevat POP Pankkikeskus osk:ta ja niitä suositellaan käyttämään myös ryhmän muissa yhteisöissä. Periaatteiden toteuttamisesta vastaa POP Pankkikeskus osk:n vastuullisuustoiminto.

Ilmastonmuutosta koskeviin toimintaperiaatteisiin liittyvät toimet ja resurssit (E1-3)

POP Pankki -ryhmän ilmastoon liittyvien toimintaperiaatteiden päämäärien saavuttamiseksi tehdään toimia osana luotonmyönnön prosessia, tarjoamalla rahoitusta ilmastonmuutosta hillitseviin investointeihin ja huomioimalla ympäristötekijät hankinnoissa.

Luoton myöntäminen ja sen yhteydessä tehtävä ympäristötekijöiden ja -riskien arviointi on osa pankkien tavanomaista sääntelyn mukaista liiketoimintaa. Luotonmyöntöön liittyvät sisäiset ohjeet sisältävät kriteerit ympäristö- ja ilmastotekijöiden arvioimiseksi. POP Pankki -ryhmässä

on aloitettu vuonna 2024 kestävä rahoitusta koskevien tarkempien toimintaohjeiden jatkuvan kehittämisen projekti, jolla ryhmä tavoittelee kestävyiden osalta laadullisesti parempien luotto- päätösten tasoa. Vuoden 2025 aikana POP Pankki -ryhmä on monipuolistanut kestävyttä koskevia laadullisia tietolähteitä ja ottanut niistä saatavia tietoja osaksi luotonmyöntöprosessia. Täsmällisemmän laadullisen arvioinnin myötä ryhmän jäsenluottolaitokset pystyvät arvioimaan tarkemmin rahoitettavien kohteiden ilmastovaikutuksia. Samalla pyritään kehittämään ja parantamaan ryhmän ilmastovaikutusten raportointikyvykkyksiä.

POP Pankki -ryhmä pyrkii vähentämään negatiivisia vaikutuksia ympäristöön ja ihmisiin tarjoamalla asiakkaille rahoitusta ilmastonmuutoksen hillintää tukeviin investointeihin sekä tarjoamalla kestävä kehitystä tukevia sijoituskohteita ja tiedottamalla asiakkaita näihin liittyvistä mahdollisuuksista. Tuotehallintamenettelyllä sekä aktiivisella yhteistyöllä tuotteiden- ja palveluntoimittajien kanssa pyritään pitämään huolta, että asiakkaille on tarjolla riittävä tuotevalikoima myös kestävyiden näkökulmasta.

POP Pankki -ryhmässä on tarjottu vuodesta 2021 lähtien Vihreää lainaa, johon on vuonna 2024 lisätty Euroopan investointirahaston myöntämä takaus. Vihreä laina soveltuu henkilöasiakkaiden ilmastonmuutosta hillitsevien tai energiatehokkuutta parantavien investointien lisäksi tuotteen päivityksen myötä myös yrityksille ja asunto-yhteisöasiakkaille. Myöntämällä vihreää lainaa

voidaan parantaa energiatehokkuutta ja vähentää kasvihuonekaasupäästöjä arvoketjun loppupäässä asiakkaiden luoton tuksen kautta.

POP Pankki -ryhmässä selvitetään kestävä rahoituksen sääntelyn mukaisesti asiakkaan kestävyysmieltymyksiä osana sijoitusneuvontaa. Kestävyysmieltymysten osalta asiakkaalta selvitetään mieluista vähimmäisprosenttiosuutta kestävästä sijoituksista sekä taksonomian mukaisista sijoituksista. Lisäksi asiakkaalta tiedustellaan, haluaako hän, että hänelle suositellaan ainoastaan sijoitusratkaisuita, jotka huomioivat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset.

Toimittajien ja yhteistyökumppaneiden eettiset liiketoimintaperiaatteet pyritään lisäämään jokaisen uuden sopimuksen liitteeksi POP Pankki-keskus osk:ssa. POP Pankkikeskus osk:n ja Bonum Pankki Oyj:n hankintoihin osallistuvilla työntekijöillä on tarjolla verkkokurssi hankinnoista, ja kurssin sisällöissä käydään läpi myös vastuullisiin hankintoihin liittyvät ohjeet ja ympäristötekijöiden huomioiminen hankinnoissa. Ympäristö vastuun huomioimisella hankinnoissa voidaan vaikuttaa ilmastonmuutokseen hillitsevästi, mutta toistaiseksi toimien vaikutusta esimerkiksi sopivan yhteistyökumppanin valinnassa ei pystytty arvioimaan.

Osa POP Pankki -ryhmän toimipisteistä on mukana WWF:n Green Office -ohjelmassa, jossa pyritään vähentämään toimipaikan ilmastovaikutuksia. Bonum Pankki Oyj:n molemmissa toimipisteissä Espoossa ja Vaasassa sekä POP Pankki-

keskus osk:n toimispisteessä on saavutettu Green Office -sertifikaatti. POP Pankki Lannevesi on myös mukana Green Office -ohjelmassa ja tavoittelee sertifikaattia. Green Office tarjoaa mallin ympäristöjärjestelmän luomiseen, jonka tavoitteena on pienentää toimiston hiilijalanjälkeä.

POP Pankki -ryhmässä on asetettu vuoden 2025 aikana scope 1 ja 2 -kasvihuonekaasupäästöjen vähennystavoitteet vuoteen 2030 asti, ja tavoitteiden mukaisesti ryhmässä pyritään vähentämään kasvihuonekaasupäästöjä siirtymällä käyttämään uusiutuvaa energiaa. Uusiutuvan energian käyttöä koskevat toimet koskevat POP Pankki -ryhmän toimipaikkoja. Vuoden 2025 aikana osassa toimipaikoista on toteutunut päästövähennyksiä esimerkiksi uusiutuvan kaukolämmön tai lämmitysöljyn käyttöönotolla tai vaihtamalla työsuhdeautoja sähkö- tai hybridiautoihin.

Toistaiseksi POP Pankki -ryhmä ei pysty erittämään toimien perusteella saavutettuja scope 3 -kasvihuonekaasupäästöjen vähennyksiä. POP Pankki -ryhmässä ei ole toistaiseksi toteutettu tai suunniteltu ilmastoon liittyviä toimia, jotka vaatisivat merkittäviä pääomamenoja tai toimenpiteitä.

Ilmastomuutoksen hillintään ja siihen sopeutumiseen liittyvät tavoitteet (E1-4)

POP Pankki -ryhmässä on asetettu vastuullisuustavoitteet vuoden 2024 aikana, ja tavoitteet koskevat vuosia 2025–2027. Tavoitteita on asetettu ilmastomuutoksen hillitsemiseksi sekä energiatehokkuutta koskien.

Tavoitteiden asetannassa on hyödynnetty kaksinkertaisen olennaisuuden arvion tuloksia ja sen yhteydessä selvitettyjä sidosryhmien näkemyksiä. Tavoitteiden asetannasta järjestettiin työpaja, johon osallistui POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmä ja POP Pankkikeskus osk:n ja Bonum Pankki Oyj:n asiantuntijoita. Tavoitteet on hyväksytty POP Pankkikeskus osk:n hallituksessa. Tavoitteiden edistymisestä raportoidaan osana kestävyysraporttia.

Vihreän luotonannon osuuden kasvattamisella on vaikutuksia luotonmyönnön kautta kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseen ja energiatehokkuuteen. Vihreän lainan rahoituksen kohteesta riippuen investoinnilla saatetaan hillitä päästöjä, parantaa energiatehokkuutta tai toteuttaa molempia. Vihreällä lainalla voidaan rahoittaa esimerkiksi kiinteistöjen energiaremontteja, jotka vähentävät päästöjä ja parantavat energiatehokkuutta, tai vähäpäästöisempien ajoneuvojen tai koneiden hankintaa.

Kokonaisuutena kasvihuonekaasupäästöjen hillinnän osalta vuodelle 2025 on asetettu tavoitteeksi asettaa päästövähennystavoitteet sekä laatia toimenpidesuunnitelma päästöjen vähentämiseksi.

Ilmastomuutokseen liittyvät tavoitteet ovat seuraavat:

Ylätavoite	Tavoite	Mittari
Edistämme kestävien tuotteiden ja palveluiden tarjontaa Vaikutamme ilmastovaikutuksiimme tarjoamalla asiakkaillemme kestäviä laina- ja sijoitustuotteita ja kehittämällä tuotevalikoimaa.	1. Kasvatamme vihreän luotonannon osuutta myönnetyistä lainoista	Myönnämme vihreitä lainoja vuonna 2025 vähintään 10 miljoonaa euroa ja vuonna 2026 15 miljoonaa euroa.
	2. Lisäämme kestäviä sijoituskohteita tuoteportfolioon	Tuotevalikoimaan on otettu uusia kestäviä rahastoja asiakkaille vuoden 2027 loppuun mennessä.
Hillitsemme kasvihuonekaasupäästöjä Selvitämme toiminnassamme ja arvoketjussamme toteuttavia toimenpiteitä kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseksi ja asetamme tavoitteet toimenpiteiden aikataululle ja päästöjen vähentämiselle.	1. Asetamme päästövähennystavoitteet ja toimenpiteet päästöjen vähentämiseksi	Päästötavoitteet on asetettu ja suunnitelma toimenpiteistä laadittu vuoden 2025 aikana.

POP Pankki -ryhmän tuotevalikoimaan kuuluvalla Vihreällä lainalla voidaan rahoittaa esimerkiksi kiinteistöjen energiaremontteja, jotka vähentävät päästöjä ja parantavat energiatehokkuutta, tai vähäpäästöisempien ajoneuvojen tai koneiden hankintaa. Vuoden 2025 tavoitetta ei ole saavutettu myönnettyjen vihreiden lainojen osalta, ja vihreitä lainoja on myönnetty 0,13 miljoonaa euroa. Tavoitteen toteutumista on hidastanut vihreiden lainojen kysynnän kehittyminen odotettua hitaammin. Vaikka vuoden 2025 tavoite ei ole toteutunut suunnitellusti, POP Pankki -ryhmässä pyritään lisäämään asiakkaiden tietoisuutta vihreistä lainoista vuoden 2026 aikana.

POP Pankki -ryhmän vastuullisuustavoitteena on ollut tuoda asiakkaille uusia kestäviä rahastoja tuotevalikoimaan vuoden 2027 loppuun mennessä. Uusien sijoitustuotteiden tulisi olla artiklaa 8 tai 9 tavoitteen täyttämiseksi, ja artiklan 8 mukaisen sijoitustuotteiden osalta tarkastellaan erikseen, onko niissä kestävyteen liittyviä ominaisuuksia. Vuoden 2025 aikana tuoteportfolioon ei ole otettu uusia rahastoja asiakkaille. Tavoitteen edistämistä jatketaan suunnitellusti, ja uusien kestävien rahastojen odotetaan tulevan tarjolle ennen vuoden 2027 määräaikaa.

Suurimmalla osalla POP Pankki -ryhmän sijoitusneuvonnassa tarjoamista rahastoista on Morningstarin vastuullisuus-rating. Vuonna 2025 näiden rahastojen vastuullisuus-ratingin keskiarvo oli 3,7

(3,6) asteikolla 1–5 mitattuna. Morningstarin vastuullisuusluokitus kuvaa rahaston omistamien yhtiöiden vastuullisuutta suhteessa muiden samassa Morningstarin määrittelemässä vertailuluokassa olevien rahastojen omistuksiin. Sijoitusrahasto saa vastuullisuusratingin, jos sen varoista vähintään 50 prosenttia on sijoitettu yrityksiin, joille Sustainability on määrittänyt yrityskohtaisen vastuullisuus-ratingin.

POP Pankki -ryhmän tarjoamat rahastot on luokiteltu kestävyys-suhteen kolmeen eri luokkaan eli artiklaan. Artiklat 6, 8 ja 9 kertovat sijoituskohteen kestävyystasosta. Artiklan 9 mukaisilla ”tummanvihreillä” sijoitustuotteilla on tavoitteena kestävien sijoitusten tekeminen. Artiklan 8 mukaisilla ”vaaleanvihreillä” sijoitustuotteilla on tavoitteena edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Artiklan 6 mukaiset ”harmaat” sijoitustuotteet eivät aktiivisesti edistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. POP Pankki -ryhmän sijoitusneuvonnassa tarjoamista rahastoista 9 (9) % oli artikla 6 mukaisia, 86 (86) % oli artikla 8 mukaisia ja 5 (5) % oli artikla 9 mukaisia vuoden 2025 lopussa.

POP Pankki -ryhmässä on asetettu vuoden 2025 aikana päästövähennystavoitteet ja -toimet scope 1 ja 2 -päästöille. Scope 3 -päästövähennystavoitteiden asetanta on päätetty siirtää vuodelle 2026. Asetetut scope 1 ja 2 -päästövähennystavoitteet koskevat POP Pankki -ryhmän toimipaikkojen sähkökulutuksesta, kaukolämmöstä, öljylämmityksestä sekä työsuhteautoista aiheutuvia päästöjä.

POP Pankki -ryhmän scope 1 ja 2 -kasvihuonekaasujen vähennystavoitteet on asetettu Pariisin sopimuksen ja tieteeseen perustuvien tavoitteiden mukaisesti. Monialaiseen päästövähennyspolkuun perustuvien päästövähennystavoitteiden kriteerien mukaisesti ryhmän scope 1 ja 2 -kasvihuonekaasupäästöjä on tavoitteena vähentää 42 prosenttia lyhyellä aikavälillä. Ryhmä on hyödyntänyt päästövähennystavoitteiden asetannassa Science Based Targets iniciativen (SBTi) kriteerejä.

Scope 1 ja 2 -vähennystavoitteiden perusvuotena on käytetty vuotta 2024, ja tavoitepäästövähennykset on tarkoitus saavuttaa vuoteen 2030 mennessä. Tavoitepäästövähennykset on esitetty abso-luuttisena arvona alla olevassa taulukossa.

	Perusvuoden 2024 kasvihuonekaasu- päästöt (tCO ₂ e)	Tavoitepäästö- vähennykset vuoteen 2030 mennessä (tCO ₂ e)	Kasvihuone- kaasupäästöt vuonna 2030 (tCO ₂ e)
Scope 1 ja 2 - kasvihuonekaasupäästöt	1334	560	774

Scope 1 ja 2 -vähennystavoitteet on asetettu yhdistettynä. Perusvuoden 2024 scope 1 päästöjen osuus on 114 tCO₂e ja scope 2 -päästöjen osuus on 1220 tCO₂e. Tavoitteeseen sisältyvät scope 2 -päästöt on laskettu markkinaperusteisesti.

Scope 1 ja 2 -päästövähennysten saavuttamiseksi POP Pankki -ryhmässä on tunnistettu keskeiseksi siirtyä uusiutuvan energian käyttämiseen, erityisesti sähkönkulutuksen osalta.

Tavoitteita ei ole varmentanut muu ulkopuolinen taho kuin kestävyysraportin varmentaja.

Energiankulutus ja energialähteiden yhdistelmä (E1-5)

POP Pankki -ryhmän kokonaisenergiankulutus vuonna 2025 oli 7487 (7040) MWh. Energiankulutuksesta 56 (54) prosenttia tuli uusiutuvista lähteistä, 33 (33) prosenttia fossiilisista lähteistä ja 11 (8) prosenttia ydinvoimasta.

Energiankulutuksen tiedot on haettu aikaväliltä 1.1.-31.10.2025, ja loppuvuoden tiedot on estimoitu perustuen edeltävän vuoden kuukausittaiseen keskiarvoon.

Energiankulutus	2025	2024
Fossiilisista lähteistä peräisin olevan energian kokonaiskulutus (MWh)	2 478	2 353
Fossiillisten energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	33 %	33 %
Ydinvoimaan perustuvista lähteistä peräisin olevan energian kokonaiskulutus (MWh)	793	581
Ydinvoimaan perustuvien lähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	11 %	8 %
Uusiutuvista lähteistä peräisin olevan polttoaineen kulutus, mukaan lukien biomassa, biopolttoaineet, biokaasu, uusiutuvista lähteistä peräisin oleva vety (MWh)	7	8
Ostetun tai hankitun uusiutuvista lähteistä peräisin olevan sähkön, lämmön, höyryn ja jäähdytyksen kulutus (MWh)	4 166	3 819
Itse tuotetun, muusta kuin polttoaineesta peräisin olevan uusiutuvan energian kulutus (MWh)	42	0
Uusiutuvista lähteistä peräisin olevan energian kokonaiskulutus (MWh)	4 215	3 827
Uusiutuvien energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	56 %	54 %
Muista lähteistä peräisin olevan energian kokonaiskulutus (MWh)	0	279
Muiden energialähteiden osuus energian kokonaiskulutuksesta (%)	0 %	5 %
Energian kokonaiskulutus (MWh)	7 487	7 040

Kasvihuonekaasujen scope 1-, scope 2- ja scope 3 -bruttopäästöt ja kokonaispäästöt (E1-6)

POP Pankki -ryhmä pyrkii tunnistamaan toimintansa ilmasto- ja ympäristövaikutukset ja edistämään toiminnallaan kestävää kehitystä. Päästöjen laskennan avulla tunnistetaan ja arvioidaan ryhmän vaikutuksia ilmastomuutokseen, jolloin myös kasvihuonekaasupäästöjen ja negatiivisten ilmastovaikutusten vähentämistä voidaan suunnitella. POP Pankki -ryhmän kasvihuonekaasupäästöt eivät kuulu päästökauppajärjestelmän piiriin eikä ryhmä toimi päästöintensiivisellä sektorilla.

POP Pankki -ryhmän markkinaperusteiset kokonaiskasvihuonekaasupäästöt olivat vuonna 2025 119 724 (149 460) hiilidioksidiekvivalenttitonnia ja sijaintiperusteiset kokonaiskasvihuonekaasupäästöt olivat 119 255 (149 048) hiilidioksidiekvivalenttitonnia. Ryhmän liikevaihtoon perustuva markkinaperusteinen kasvihuonekaasuintensiiteetti oli 411,2 (454,0) hiilidioksidiekvivalenttitonia/miljoona euroa vuonna 2025.

POP Pankki -ryhmän kasvihuonekaasupäästöjen laskenta on toteutettu kansainvälisen GHG-protokollan mukaisesti. Tietojen laatuvaatimukset on asetettu GHG-protokollan mukaisesti ja tavoitteena on ollut hyödyntää mahdollisimman paljon toiminnasta saatavaa primääridataa. Estimoitua dataa on käytetty päästölähteille, joista ei ole ollut saatavilla primääridataa. Päästökertoimet on valittu varovaisuus- ja konservatiivisuusperiaat-

teita noudattaen. Lisäksi arvoketjun päästöjen scope 3 -kategoriaan kuuluvan luottokannan ja sijoitussalkun laskennassa on noudatettu Partnership Carbon Accounting Financials -yhteistyöhankkeen (PCAF) menetelmiä.

		Takautuva			Välitavoitteet ja tavoitevuodet*			
	Perusvuosi	2025	2024	% 2024 / 2024-2025	2025	2030	2050	Vuotuinen %-tavoite / perusvuosi
Scope 1 -kasvihuonekaasupäästöt								
Kasvihuonekaasujen scope 1 -bruttopäästöt (tCO2-ekv.)	114	132	114	15,8	n/a	n/a	n/a	n/a
Säänneltyjen päästökauppajärjestelmien piiriin kuuluvien scope 1 -kasvihuone-kaasupäästöjen prosenttiosuus (%)	n/a	0 %	0 %	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt								
Kasvihuonekaasujen sijaintiperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO2-ekv.)	n/a	538	808	-33,4	n/a	n/a	n/a	n/a
Kasvihuonekaasujen markkinaperusteiset scope 2 -bruttopäästöt (tCO2-ekv.)	1220	1 007	1 220	-17,5	n/a	n/a	n/a	n/a
Merkittävät scope 3 -kasvihuonekaasupäästöt								
Kasvihuonekaasujen epäsuorat (scope 3 -) kokonaisbruttopäästöt (tCO2-ekv.)	n/a	118 585	148 126	-19,9	n/a	n/a	n/a	n/a
1 Ostetut tavarat ja palvelut	n/a	6 694	7 055	-5,1	n/a	n/a	n/a	n/a
3 Polttoaineeseen ja energiaan liittyvät toiminnot (jotka eivät sisälly scope 1- tai scope 2 -päästöihin)	n/a	223	147	51,7	n/a	n/a	n/a	n/a
4 Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu	n/a	128	92	39,1	n/a	n/a	n/a	n/a
5 Toiminnassa muodostuva jäte	n/a	8	9	-11,1	n/a	n/a	n/a	n/a
6 Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen	n/a	94	78	20,5	n/a	n/a	n/a	n/a
7 Työsuhteisten työntekijöiden työmatkaliikenne	n/a	747	770	-3,0	n/a	n/a	n/a	n/a
8 Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuuserät	n/a	247	167	47,9	n/a	n/a	n/a	n/a
15 Investoinnit	n/a	110 444	139 808	-21,0	n/a	n/a	n/a	n/a
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt								
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (sijaintiperusteiset) (tCO2-ekv.)	n/a	119 255	149 048	-20,0	n/a	n/a	n/a	n/a
Kokonaiskasvihuonekaasupäästöt (markkinaperusteiset) (tCO2-ekv.)	n/a	119 724	149 460	-19,9	n/a	n/a	n/a	n/a

* Scope 1 ja 2 -päästövähennystavoitteet on asetettu yhdistettynä ja ne on esitetty kappaleessa E1-4.

Biogeeniset päästöt

Biogeeniset päästöt scope 1 ja 2 - kategorioiden ulkopuolella	2025	2024
Scope 1 (tCO2e-bio)	3	6
Scope 2 (tCO2e-bio)	784	783
Yhteensä (tCO2e-bio)	787	789

Liikevaihtoon perustuva kasvihuonekaasuintensiteetti

Kasvihuonekaasuintensiteetti suhteessa liikevaihtoon	2025	2024
Kasvihuonekaasujen (sijaintiperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liikevaihtoon* (tCO2-ekv./rahayksikkö)	409,6 tCO2-ekv. / m€	452,7 tCO2-ekv. / m€
Kasvihuonekaasujen (markkinaperusteiset) kokonaispäästöt suhteessa liikevaihtoon* (tCO2-ekv./rahayksikkö)	411,2 tCO2-ekv. / m€	454,0 tCO2-ekv. / m€

*POP Pankki -ryhmän liikevaihtoon on sisällytetty korkotuotot, palkkiotuotot, sijoitusten nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot yhteensä.

Liikevaihtoon perustuvan kasvihuonekaasuintensiteetin yhteys tilinpäätöstietoihin

	2025	2024
Kasvihuonekaasuintensiteetin laskemiseen käytetty liikevaihto*	291,2 m€	329,2 m€
Liikevaihto (muut)	-	-
Liikevaihto yhteensä (tilinpäätöksissä)	291,2 m€	329,2 m€

*POP Pankki -ryhmän liikevaihtoon on sisällytetty korkotuotot, palkkiotuotot, sijoitusten nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot yhteensä.

Oman toiminnan suorien (scope 1) ja epäsuorien (scope 2) päästöjen laskentamenetelmä

Scope 1 ja 2 -päästöt sisältävät oman toiminnan suorat ja epäsuorat päästöt. POP Pankki -ryhmän scope 1 ja 2 -päästöjen laskentaan sisältyy pankkien, POP Pankkikeskus osk:n ja Bonum Pankki Oyj:n toimipaikat, ja laskennassa käytetyt tiedot on kerätty toimipaikkakohtaisesti kyselylomakkeen avulla. Vuoden 2025 scope 1 ja 2 -päästöjen laskentaan käytetyt tiedot on kerätty aikaväliltä 1.1.-31.10.2025. Marras- ja joulukuun tiedot on arvioitu kohdekohtaisesti edellisvuoden kuukausikeskiarvon perusteella.

Scope 1 -päästöt

POP Pankki -ryhmän oman toiminnan suorat päästöt eli scope 1 -päästöt sisältävät työsuhteajoneuvojen polttoaineiden aiheuttamat päästöt sekä omien toimipaikkojen energiantuotannon, kuten öljylämmityksen, aiheuttamat päästöt.

Ajoneuvojen ja oman toiminnan energiantuotannon päästöjen laskennassa on käytetty DESNZ:n ja DEFRA:n polttoainekohtaisia päästökertoimia. Bensiinille ja dieselille on oletettu keskimääräiset biopolttoaineseokset.

Scope 2 -päästöt

POP Pankki -ryhmän oman toiminnan epäsuorat kasvihuonekaasupäästöt eli scope 2 -päästöt sisältävät omien toimipaikkojen ostetun sähkön-

kulutuksen ja lämmityksen. Kaukojäähdytystä ei ollut käytössä POP Pankki -ryhmän toimipaikoissa. Laskentaan tarvittavat tiedot on kerätty toimipaikkakohtaisesti, ja kerätyt tiedot perustuvat osittain mitattuun ja osittain arvioituun sähkön- ja lämmönkulutukseen.

Markkinaperusteisessa menetelmässä ostetusta sähköstä ja lämmöstä on käytetty sopimuskoh- taisia päästökertoimia. Jos sähkön alkuperä ei ole ollut tiedossa, on käytetty Suomen keskimää- räistä tuotannon jakaumaa tai jäännösjakaumaa. Sijaintiperusteisessa menetelmässä on käytetty Suomessa kulutetun sähkön ja lämmityksen keski- määräisiä päästökertoimia.

Energiankulutusta on arvioitu osassa toimipai- koista pinta-alatiedon perusteella. Arvioinnissa on käytetty Motivan ja Energiateollisuuden julkai- semia ominaiskulutustietoja toimistokiinteistöille. Estimoidut tiedot aiheuttavat epävarmuutta tu- loksiin.

Scope 2 -laskennassa on käytetty GHG-päästö- kertoimia, sillä tietoja eri kasvihuonekaasujen jaot- telulle ei ole ollut saatavilla.

Scope 3 -päästöinventaario

Arvoketjun päästöjen eli scope 3 -päästöjen las- kentaan on sisältynyt päästöinventaario, jossa on määritetty POP Pankki -ryhmän olennaiset pääs- töluokat. Ryhmän olennaisten päästöluokkien määrittely on toteutettu työpajatyöskentelynä vuonna 2024. Työpajaan osallistui asiantuntijoita

POP Pankkikeskus osk:sta, Bonum Pankki Oyj:stä sekä jäsenosuuspankista. Työpajan pohjatietoina hyödynnettiin muun muassa kirjanpidosta saata- via tietoja. Työpajassa käytiin läpi kaikki 15 kate- gorias, jotka kuuluvat scope 3 -päästöihin. Jokai- sen kategorian kohdalla tehtiin arviointi kategorian olennaisuudesta ja siihen kuuluvista mahdollisista päästölähteistä. Työpajan tuloksena scope 3 -luo- kan osalta olennaisiksi kategorioiksi tunnistettiin arvoketjun ylävirrasta ostetut tuotteet ja palvelut, epäsuorat päästöt polttoaineiden tuotannosta ja sähkönsiirrosta, kuljetukset ja jakelu, toiminnasta muodostuvat jätteet, liikematkustus, työntekijöi- den työmatkat ja vuokrattu omaisuus sekä arvo- ketjun alavirrasta sijoitukset, jotka sisältävät POP Pankki -ryhmän luottokannan ja sijoitussalkun sekä sijoituskiinteistöt.

Scope 3 -laskentamenetelmät

POP Pankki -ryhmän scope 3 -kasvihuonekaasu- päästöjen laskenta on suoritettu päästöinventaa- rion mukaisista olennaisista kategorioista.

Scope 3 -päästöjen laskentaa varten on pyritty ke- räämään mitattua dataa, mutta monen kategorian osalta mitattua dataa ei ole ollut saatavilla. Tällöin laskennassa on käytetty toimialakohtaisia päästö- kertoimia päästöjen estimointiin. Estimaatteja on käytetty erityisesti luotto- ja sijoitussalkun lasken- nassa mitatun datan puutteen vuoksi. Luottokan- nan ja valtionlainojen päästöjen laskenta on koko- naisuudessaan estimoitua, mutta listattujen osak- keiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen datasta suurin osa perustui sijoituskohteiden raportoimiin

päästöihin. Luottokannan ja sijoitussalkun lasken- tamenetelmä on kuvattu tarkemmin kohdassa *Ka- tegoria 15 Sijoitukset*.

Estimoitujen päästöjen suuri prosentuaalinen osuus aiheuttaa epävarmuutta tuloksiin. POP Pankki -ryhmässä pyritään kehittämään datan laatua tu- losten laadun parantamiseksi.

Kategoria 1 Ostetut tavarat ja palvelut

Ostettujen tuotteiden ja palveluiden laskennassa on huomioitu hankintojen kulut, materiaalinkulu- tustiedot postituspaperista ja pankkikorteista sekä sijoituskiinteistöjen ylläpitokulut. Laskenta on suo- ritettu hakemalla kirjanpidosta ostojen kulutilit ja jakamalla kulut eri päästökategorioihin. Lasketta- vat kategoriat ovat olleet seuraavat: ICT- ja kehi- tuskulut, raha- ja maksupalvelut, asiantuntija- ja HR-palvelut, toimistojen yleiset kustannukset ja ylläpito, markkinointi ja viestintä, henkilökuntaan liittyvät yleiset kulut, kiinteistöjen ylläpito, infor- maatiologiikka, turva- ja vakuutuskulut, tervey- denhoito sekä koulutukset. Ostettujen tavaroiden ja palveluiden osalta on otettava huomioon POP Pankki -ryhmän rakenne ja se, että keskitettyjen hankintojen yksikön puuttuessa, ostetuista tuot- teista ja palveluista ei ole selkeästi tunnistetta- vissa yksittäisiä suuria toimijoita, vaan ostot ha- jautuvat suurelle määrälle pieniä yhteistyökump- paneita.

Laskennassa käytetyt kirjanpidon tiedot on haettu aikaväliltä 1.1.-31.10.2025, ja loppuvuoden kulujen estimoinnissa on käytetty kuukausittaista kulujen

keskiarvoa kyseiseltä ajanjaksolta. Estimointi on tehty jokaisen kategorian osalta erikseen.

Ostettujen palveluiden laskenta on suoritettu kustannusperusteisesti, ja euoperusteiset päästökertoimet on haettu palveluhankinnan tyyppin mukaan DEFRA:n tietokannasta. Euromääräiseen kulutukseen perustuvat päästökertoimet on valittu tuoteperusteisten tietojen puutteen vuoksi. Kulutukseen perustuviin päästökertoimiin ja toimialakohtaisten keskiarvojen käyttöön liittyy yleensä enemmän epävarmuutta ja niiden edustavuus voi olla heikko. Päästökertoimet pankkikorttien muoville ja postitetulle paperille on haettu Ecoinvent 3.11 -lähteestä.

Kategoria 3 Polttoaineisiin ja energiaan liittyvät epäsuorat päästöt

Polttoaineisiin ja energiaan liittyvien epäsuorien päästöjen laskenta pohjautuu sijaintiperusteisten scope 1 ja 2 -päästöjen laskentaan. Laskennassa on käytetty toimittajakohtaisia tietoja ja samoja päästökerroinlähteitä kuin scope 1 ja 2 -laskennassa. Sähkön siirtoon ja jakeluun liittyvät häviöt on laskettu kertomalla maakohtaiset häviöprosentit sähkön päästökertoimilla. Kaukolämmölle on oletettu 5 prosentin siirtohäviö.

Kategoria 4 Tuotantoketjun alkupään kuljetukset ja jakelu

Kuljetusten ja jakelun päästöjen laskennassa on käytetty toimittajien ilmoittamia päästötietoja, volyymi- ja etäisyystietoja sekä euromääräisiä

kustannuksia. Kuljetusten ja jakelun päästöistä 9 (12) % perustuu toimittajien ilmoittamaan dataan. Toimittajilta saadut luvut on saatu aikaväliltä 1.1.-31.10.2025. Marras-joulukuun lukujen estimoinnissa on käytetty kuukausittaisia keskiarvoja käyttäen keskiarvojen laskentaan aikaväliä 1.1.-31.10.2025.

Volyyymi- ja etäisyysperusteisessa laskennassa on käytetty DESNZ:n ja DEFRA:n päästökertoimia. Kustannusperusteisen laskennan päästökertoimet on haettu DEFRA:n tietokannasta. Kulutukseen perustuviin päästökertoimiin liittyy yleensä enemmän epävarmuutta ja niiden edustavuus voi olla heikko.

Kategoria 5 Jätteet

Jätteiden päästöjen laskennassa on hyödynnetty pohjatietona POP Pankkikeskus osk:n Green Office -ohjelmassa mitattujen ja raportoitujen jätteiden määrää. Jättemäärät on arvioitu suuralle osalle toimipaikoista POP Pankkikeskus osk:n jättemäärien perusteella huomioiden pankkikohtaiset henkilöstömäärät ja lähityöpäivät. Lisäksi yksittäisistä toimipaikoista saatiin lomakekyselyn avulla mitattua tietoa jätteiden määrästä, jolloin arviota ei näiden kohdalla ole käytetty.

POP Pankkikeskus osk:n jätteiden määrä ja yksittäisten toimipaikkojen jättemäärät on kerätty aikaväliltä 1.1.-31.10.2025. Marras-joulukuun jättemäärät on arvioitu laskemalla kuukausittaiset keskiarvot aikaväliltä 1.1.-31.10.2025.

Laskennassa on käytetty Ecoinvent 3.11 -lähteestä haettuja jätteenkohtaisia päästöarvoja.

Kategoria 6 Liiketoimintaan liittyvä matkustaminen

POP Pankki -ryhmän liikematkustamisesta syntyvät päästöt koostuvat pääsääntöisesti neljästä osa-alueesta, joita ovat omalla autolla liikematkustustarkoituksessa kuljetut matkat, liikematkustuksen yhteydessä käytetyt hotellipalvelut, liikematkustukseen käytetyt junamatkat sekä lentomatkustus. Laskentaan käytetyt tiedot koostuivat valtaosin henkilöautolla ajetuista kilometreistä, majoituksista ja pieneltä osin julkisesta liikenteestä. Lentomatkustamisesta ei ole saatu tarkkaa dataa, joten tämä on jätetty laskennasta ulos. POP Pankki -ryhmän matkakulut ovat vähäisiä, minkä perusteella lentomatkkojen ei nähdä olevan merkittävä osa päästöjen laskentaa.

Liikematkustamisen laskentaan käytetyt tiedot on kerätty aikaväliltä 1.1.-31.10.2025. Marras-joulukuun liikematkustuksen luvut on arvioitu laskemalla kuukausittaiset keskiarvot aikaväliltä 1.1.-31.10.2025.

Liikematkustuksen kilometrikorvattujen automattojen laskentaan on käytetty DESNZ:n ja DEFRA:n päästökertoimia. Hotellimajoittumisen päästöjä on laskettu käyttäen Greenview Hotel Footprinting Tool:in tietoja. Julkisen liikenteen tiedot on oletettu junamatkustamiseksi, ja niiden päästötiedot on haettu VR:ltä.

Kategoria 7 Työmatkaliikenne

POP Pankki -ryhmän työmatkaliikenteestä syntyvien päästöjen laskennassa käytetty data on kerätty vuonna 2025 toteutetulla henkilöstökyseilyllä, jossa on kartoitettu lähityöpäivien määrää, etäisyyksiä sekä liikkumistapaa ja mahdollista polttoaineluokkaa. Kyselyn vastausten perusteella arvioitiin työmatkojen päästöt koko POP Pankki -ryhmälle. Laskennassa käytettiin DESNZ ja DEFRA -tietokannan päästökertoimia sekä VR:n raporttoimia päästöjä.

Kategoria 8 Tuotantoketjun alkupään vuokratut omaisuususerät

Vuokrattu omaisuus ja siitä syntyvät päästöt on laskettu POP Pankki -ryhmän yhteistyökumppanilta saatujen laitelistojen perusteella. Päästöjen laskennassa on hyödynnetty valmistajakohtaisia päästötietoja. Laskettujen laitekohtaisten valmistuspäästöjen osuus on jaettu keskimääräisellä 3 vuoden leasing-ajalla.

Kategoria 15 Sijoitukset

POP Pankki -ryhmän scope 3 -päästölaskennan kategoria 15 sisältää luottokannan ja sijoitus-salkun päästöt sekä sijoituskiinteistöjen päästöt. POP Pankki -ryhmä on liittynyt vuonna 2023 Partnership Carbon Accounting Financials -yhteistyöhankkeeseen (PCAF). Hankkeen tavoitteena on kehittää ja ottaa käyttöön finanssialalle yhtenäinen tapa mitata ja raportoida lainoihin ja sijoituksiin liittyviä kasvihuonekaasupäästöjä.

POP Pankki -ryhmän rahoitusliiketoiminnalla välillisesti aiheutettujen scope 3 -kasvihuonekaasupäästöjen laskennassa noudatetaan PCAF:in ja GHG Protocol -standardissa julkaistuja menetelmiä.

Kategoriaan 15 lukeutuvat päästöt on laskettu PCAF:in määrittelemien luokkien mukaisesti, paitsi sijoituskiinteistöjen osalta. PCAF:in menetelmän mukainen laskenta on suoritettu asunto- ja liikekiinteistövakuudellisten luottojen, yritysluottojen, listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen sekä valtionlainojen luokista. PCAF:in määrittelemistä luokista laskennan ulkopuolelle ovat jääneet projektirahoitus ja moottoriajoneuvorahoitus, sillä tarvittavia tietoja ei ole toistaiseksi saatu eriteltyä. Sijoituskiinteistöjen osalta laskenta on tehty GHG-protokollan mukaisesti.

Luottokannan ja valtionlainojen mitattuja päästötietoja ei ole saatavilla, minkä vuoksi laskennassa on käytetty estimaatteja, mikä aiheuttaa merkittävää epävarmuutta tuloksiin. Listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen osalta on käytetty yritysten raporttoimia tietoja. Sijoituskiinteistöjen päästöjen laskennassa on käytetty estimaatteja ja mitattua tietoa.

POP Pankki -ryhmän kategorian 15 päästöt on laskettu 31.10.2025 tilanteesta aikataulullisten syiden takia. Luottokannassa tai sijoitusomaisuudessa ei ole tapahtunut loppuvuoden aikana olennaisia muutoksia.

Luottokanta

POP Pankki -ryhmän luottokannan laskenta sisältää asunto- ja liikekiinteistövakuudelliset luotot sekä yritysluotot. Asunto- ja liikekiinteistövakuudellisten luottojen ja yritysluottojen laskenta ja lainoitusaste on tehty ja määriteltä asiakastasolla saatavilla olevan datan takia, minkä vuoksi kaikissa tilanteissa ei ole voitu noudattaa PCAF:in periaatteita täysin.

Asunto- ja liikekiinteistövakuudellisten luottojen laskentamenetelmä

	Rahoitetut päästöt, Scope 1 ja 2 tCO ₂ e, vuosi 2025	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e / miljoonaa euroa lainasaamisia), vuosi 2025	Kattavuus (%)		Rahoitetut päästöt, Scope 1 ja 2 tCO ₂ e, vuosi 2024	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e / miljoonaa euroa lainasaamisia), vuosi 2024	Kattavuus (%)
Asuntoluotot ja asuntovakuudelliset luotot	30 223	12,47	99,5 %	Asuntoluotot ja asuntovakuudelliset luotot	54 775	20,93	99 %
Luotot liikekiinteistöihin ja -huoneistoihin	5 205	57,38	100 %	Luotot liikekiinteistöihin ja -huoneistoihin	4 214	57,86	73 %
Asunto-osakeyhtiöiden ja kiinteistöosakeyhtiöi- den luotot	1 749	12,02	99,6 %	Asunto-osakeyhtiöiden ja kiinteistöosakeyhtiöi- den luotot	2 589	27,68	35 %

POP Pankki -ryhmän kiinteistövakuudellisten luottojen päästöjen laskennassa on huomioitu asuinkiinteistöt, asunto-osakkeet, vapaa-ajan asunnot, liikekiinteistöt sekä asunto-osakeyhtiöt ja kiinteistöosakeyhtiöt. Kiinteistövakuudellisten luottojen päästöjen laskennassa käytetyt kiinteistöjen päästöjen arviot perustuvat vakuuksien neliöpinta-aloihin ja energiatodistuksiin, jos niitä on ollut saatavilla. Energiatodistuksen puuttessa laskennassa on käytetty PCAF:in estimaatteja kiinteistölle, joille ei löydy energiatodistusta. Päästökertoimet on haettu PCAF:in tietokannasta. Laskennassa on käytetty PCAF-standardin menetelmävaihtoehtoa 2.

PCAF-standardin mukaisesti kiinteistövakuuksien laskentaan on sisällytetty kiinteistöjen scope 1 ja scope 2 -päästöt kiinteistöjen lainoitusasteen suhdeluvun mukaisesti. Vuonna 2025 laskentatapa on muuttunut edellisen kauden laskennasta, kun lainoitusasteen suhdeluvun laskennassa on käytetty vakuuksia kattavammin. Laskentatavan muutoksen takia luottokannan kasvihuonekaasupäästöt vuosilta 2024 ja 2025 eivät ole vertailukelpoisia. PCAF:in päästökertoimet ovat myös päivittyneet, ja kertomien päivitys on johtanut kasvihuonekaasujen vähentymiseen vuoden 2025 osalta.

Vakuuskohtaisen aineiston perusteella päästöt on esitetty portfoliotasolla. Päästöintensiteetti on laskettu jakamalla rahoitetut päästöt lainaamisten määrällä miljoonissa euroissa.

PCAF:in tietojen laadun arviointiasteikolla kiinteistöt ja huoneistot, joiden osalta laskennassa hyödynnetään energiatodistuksia, saavat arvon 3. Kohteet, joista energiatodistuksia ei ole ollut saatavilla, saavat arvosanan 4. Laskennan ulkopuolelle on jäänyt kohteita, joiden data on ollut puutteellista.

Yritysluottojen laskentamenetelmä

Toimialat	Rahoitetut päästöt, Scope 1 ja 2 tCO ₂ e, vuosi 2025	Rahoitetut päästöt, Scope 3, tCO ₂ e, vuosi 2025	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e / miljoonaa euroa lainasaamisia), vuosi 2025	Toimialat	Rahoitetut päästöt, Scope 1 ja 2 tCO ₂ e, vuosi 2024	Rahoitetut päästöt, Scope 3, tCO ₂ e, vuosi 2024	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e / miljoonaa euroa lainasaamisia), vuosi 2024
Rakentaminen	3 890	26 722	64,15	Rakentaminen	4 613	31 690	60,04
Koneet ja sähkölaitteet	125	1 861	19,46	Koneet ja sähkölaitteet	102	1 521	22,41
Sähkö, kaasu ja vesi	1 090	515	396,50	Sähkö, kaasu ja vesi	1 109	340	446,78
Rahoitus- ja liiketoiminta	1 985	7 918	9,50	Rahoitus- ja liiketoiminta	2 935	10 792	13,97
Elintarvikkeiden, juomien ja tupakan valmistus	1 114	5 750	92,68	Elintarvikkeiden, juomien ja tupakan valmistus	1 240	6 550	95,86
Teollisuus ja kierrätys	1 316	6 355	90,12	Teollisuus ja kierrätys	1 295	6 214	90,04
Metalli ja metallituotteet	825	6 367	78,60	Metalli ja metallituotteet	814	6 278	71,98
Kaivostoiminta ja louhinta	630	561	476,59	Kaivostoiminta ja louhinta	436	445	356,97
Öljy, kemikaalit ja ei-metalliset mineraalituotteet	850	2 832	187,89	Öljy, kemikaalit ja ei-metalliset mineraalituotteet	904	2 788	193,28
Posti ja teleliikenne	2	60	10,36	Posti ja teleliikenne	2	41	8,24
Julkishallinto	642	3 685	27,56	Julkishallinto	714	4 420	21,04
Ajoneuvojen myynti, huolto ja korjaus	2 830	26 756	54,34	Ajoneuvojen myynti, huolto ja korjaus	3 116	29 600	50,77
Tekstiilit, nahka ja vaatetus	36	494	23,04	Tekstiilit, nahka ja vaatetus	51	687	20,16
Kuljetus	5 156	7 149	287,83	Kuljetus	5 221	7 434	279,48
Kuljetusvälineet	0	4	2,99	Kuljetusvälineet	19	222	24,35
Puu, paperi ja kustantaminen	683	2 550	104,24	Puu, paperi ja kustantaminen	616	2 467	65,60
Yhteensä	21 176	99 580	50,02	Yhteensä	23 186	111 490	49,82

Yritysluottojen päästöjen laskennassa on käytetty tietoja asiakasyritysten liiketoiminnan luonteesta ja laajuudesta. Näitä tietoja ovat yrityksen toimiala, liikevaihto, oman pääoman määrä ja taseen loppusumma. Asiakkailta saatujen tietojen lisäksi laskentaa varten on haettu yritysten liiketoimintaa koskevia tietoja Suomen Asiakastieto Oy:ltä. Liiketoiminnan laajuuden perusteella lasketut päästöt koskevat yritysluottojen scope 1 ja scope 2 -päästöjä sekä scope 3 -päästöjä. Kappaleen E1-6 alussa esitetyn päätaulukon kategorian 15 luvussa ei ole mukana yritysluottojen kohdeyhtiöiden scope 3 -päästöjä. PCAF ohjeistaa raportoimaan kohdeyhtiöiden scope 3 -päästöt erikseen.

Laskennassa on käytetty PCAF-tietokannan päästökertoimia ja PCAF-standardin menetelmävaihtoehtoa numero 3. Yritysluottojen laskennassa käytetyissä PCAF:in päästökertoimissa maantieteellisenä alueena on ollut Suomi. POP Pankki -ryhmän vastuulle luettavat yritysluottojen päästöt on laskettu kertoimella, joka lasketaan myönnettyjen lainojen osuutena yrityksen taseen loppusummasta. Lainan määrän ollessa yrityksen taseen loppusummaa suurempi, on POP Pankki -ryhmälle lukeutuviin päästöihin sisällytetty kaikki vastapuolen aiheuttamat Scope 1 ja 2 -päästöt.

Kaikille POP Pankki -ryhmän luottokannassa määritellyille yritysasiakkaiden toimialaluokille ei löydy suoraa vastaavuutta PCAF:in tarjoamista

toimialoista ja niiden päästökertoimista, jolloin yritysasiakkaan toimiala on määritetty PCAF:in lähimpään vastaavaan toimialaluokkaan. Otoksesta on rajattu ulos asiakkaat, joiden pääasiallinen liiketoiminta on yksinomaan hallita kiinteistöä, jolloin yhtiövastikkeista muodostuva liikevaihto ei antaisi todellista kuvaa liiketoiminnan aiheuttamista päästöistä. Näiden osalta laskenta on toteutettu osana kiinteistövakuudellisten luottojen laskentaa.

Kiinteistövakuudellisten luottojen vuoden 2025 päästölaskennassa tehty muutos vaikuttaa myös yritysluottojen laskentaan, eivätkä yritysluottojen päästöt vuosilta 2024 ja 2025 ole vertailukelpoisia keskenään.

Päästöintensiteetti on laskettu jakamalla rahoitetut päästöt luottosaamisten määrällä miljoonissa euroissa.

Kokonaisuutena yritysluottojen datan laadun arvosana PCAF:in asteikolla on 4.

Yritysluottojen päästöjen laskennan kattavuus on 74 (70) %. Yritysluottojen kattavuudessa on huomioitu liiketoimintatietojen perusteella laskettu osuus, ja lisäksi yritysten kiinteistövakuudellisen laskennan osuus. Laskennan ulkopuolelle on jäänyt luottoja, joiden velallisista ei ole riittävästi tietoa laskennan toteuttamiseksi sekä toimialoja, joille ei löydy soveltuvia päästökertoimia.

Sijoitukset

POP Pankki -ryhmän sijoitusten laskentaan sisältyvät PCAF:in luokkien mukaiset listatut osakkeet ja yritysten joukkovelkakirjalainat sekä valtionlainat ja PCAF:in luokkien ulkopuolelta sijoituskiinteistöt. PCAF:in ohjeistuksen mukaisesti keskuspankkitalletuksille ei lasketa päästöjä.

Listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen laskentamenetelmä

Sijoituskohde	Rahoitetut päästöt, Scope 1 ja 2 tCO ₂ e, vuosi 2025	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e / miljoonaa euroa sijoituksia), vuosi 2025	Rahoitetut päästöt, Scope 1 ja 2 tCO ₂ e, vuosi 2024	Scope 1 ja 2 -päästöjen intensiteetti (tCO ₂ e / miljoonaa euroa sijoituksia), vuosi 2024
Joukkovelkakirjalainat	6 338	51,99	4 330	36,04
Sijoitusrahastot	5 362	44,49	5 567	46,24
Osakkeet	157	68,33	246	72,00
Yhteensä	11 857	48,45	10 143	41,58

POP Pankki -ryhmän rahoitetut päästöt sijoituksista on arvioitu PCAF:in ohjeistuksen mukaisesti laskemalla yhteen POP Pankki -ryhmän omistamat osuudet sijoituskohteiden päästöistä. Listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen scope 1 ja scope 2 -päästöjen laskenta on tehty käyttäen PCAF:in laskentamenetelmää 1. Rahoitetuja scope 3 -päästöjä ei ole laskettu datan puutteen vuoksi.

Erikoissijoitusrahastot laskevat ja raportoivat aiheuttamiaan päästöjä, ja kyseisiä tietoja on haettu laskentaa varten rahastokohtaisesti. POP Pankki -ryhmän rahoitettujen päästöjen laskennassa on käytetty kertoimena rahaston päästöintensiteettilukua, jonka avulla on saatu laskettua POP Pankki -ryhmän vastuulle lukeutuvat päästöt rahastosta. Erikoissijoitusrahastojen raportointitavat vaihtelevat, joten osalle rahastoista päästöintensiteetti on laskettu POP Pankki -ryhmässä lukujen yhdenmukaistamiseksi. Erikoissijoitusrahastot, jotka eivät raportoi päästöjään, ovat jääneet laskennan ulkopuolelle, sillä niiden osalta ei ole voitu arvioida päästöjä riittävällä tarkkuudella.

Muiden sijoitusrahastojen osalta päästöintensiteettin luvut on haettu MSCI ESG Research LLC:stä, ja lukuja on käytetty POP Pankki -ryhmän rahoittamien päästöjen laskennan pohjalla.

Listattujen osakkeiden päästöjen laskentaan tarvittavat tiedot kokonaispäästöistä ja Enterprise Value Including Cash (EVIC) -arvoista on haettu

MSCI ESG Research LLC:stä. Laskennassa POP Pankki -ryhmän osuutta määrittävä kerroin on saatu vertaamalla sijoituksen tarkasteluhetken markkina-arvoa vastapuolen EVIC-arvoon. POP Pankki -ryhmän rahoitetut päästöt on saatu kertomalla ryhmän osuutta määrittävä kerroin vastapuolen kokonaispäästöjen kanssa.

Päästöintensiteetti on laskettu jakamalla päästöt sijoitusten kokonaisarvolla.

Valtionlainojen laskentamenetelmä

Valtionlainat	Rahoitetut päästöt, Scope 1 tCO2e, vuosi 2025	Scope 1 -päästöjen intensiteetti (tCO2e / miljoona euroa sijoituksia), vuosi 2025	Rahoitetut päästöt, Scope 1 tCO2e, vuosi 2024	Scope 1 -päästöjen intensiteetti (tCO2e / miljoona euroa sijoituksia), vuosi 2024
Yhteensä	39 354	157,87	44 104	159,39

POP Pankki -ryhmän valtiolainojen rahoitettujen päästöjen laskennan pohjalla on käytetty velkakirjojen arvoa, joka on jaettu kohdemaan ostovoimapariteetilla (purchasing power parity, PPP) korjattulla kokonaisbruttokansantuotteella, minkä jälkeen kohdemaan kokonaispäästöt on saatu kertomalla kyseisellä suhdeluvulla. PPP-korjatun bruttokansantuotteen lähteenä on Maailmanpankki, ja maakohtaiset päästöestimaatit on haettu PCAF:in tietokannasta. Valtionlainoista on laskettu rahoitetut scope 1 -päästöt. Ajantasaisen datan puutteen

Kokonaisuutena yleisin datan laadun arvosana PCAF:in asteikolla on 2.

Osalle sijoituksista ei ole saatavilla päästökerointa, joten nämä sijoitukset rajattiin laskennan ulkopuolelle. Listattujen osakkeiden ja yritysten joukkovelkakirjalainojen päästöjen laskennan kattavuus on 64 (63) %.

vuoksi valtionlainojen osalta rahoitettujen scope 2 ja scope 3 -päästöjen laskentaa ei ole toistaiseksi tehty.

Päästöintensiteetti on laskettu jakamalla rahoitetut päästöt sijoitusten kokonaisarvolla.

Lasketut päästöt saavat PCAF:in datan laadun arvosanaksi 4. Valtionlainojen päästöjen laskennan kattavuus oli 86 (90) %.

Sijoituskiinteistöjen laskentamenetelmä

Sijoituskiinteistöt	Scope 1 ja 2 -päästöt (sijaintiperusteiset), tCO ₂ e, vuosi 2025	Scope 1 ja 2 -päästöt (sijaintiperusteiset), tCO ₂ e, vuosi 2024
Yhteensä	880	797

Sijoituskiinteistöjen päästöjen laskenta on toteutettu GHG-protokollan mukaisesti. POP Pankki -ryhmän sijoituskiinteistöjen päästöjen laskennassa on käytetty tietoa kiinteistöjen sähkön- ja lämmönkulutuksesta ja pinta-aloista. Niille kohteille, joille on ollut tiedossa vain pinta-ala, sähkön- ja lämmönkulutus on arvioitu Motivan raporttoiman toimistokiinteistön keskimääräisten energiankulutusten perusteella. Kohteiden scope 2 -päästöjen laskennassa on käytetty sijaintiperusteisesti maakohtaisia keskiarvoja sähkön ja lämmön päästöille.

Laskennasta on jätetty pois kohteet, joille ei ole löytynyt energiankulutus- tai pinta-alatietoja. Laskenta on kattanut 60 (43) % sijoituskiinteistöistä kiinteistöjen lukumäärään suhteutettuna.

Päästöhyvityksillä rahoitettavat kasvihuonekaasujen poistot ja kasvihuonekaasupäästöjen hillintähankkeet (E1-7)

POP Pankki -ryhmä ei ole toistaiseksi ostanut päästöhyvityksiä tai toteuttanut kasvihuonekaasujen poistoja tai varastointia, jotka olisivat seurausta ryhmän määrittämistä hillintähankkeista. Näin ollen kasvihuonekaasujen poistojen ja varastoinnin määrä sekä arvoketjun ulkopuolisten päästöhyvitysten kokonaismäärä hiilidioksidiekvivalenttitonneina on 0.

3 YHTEISKUNNALLISET TIEDOT

3.1 S1 Oma työvoima

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

POP Pankki -ryhmän omaan työvoimaan liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviota, joka on kuvattu tarkemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa *IRO-1*. Vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia tunnistetaan ja hallitaan myös esimerkiksi henkilöstökyselyillä, koulutuksilla, työterveyshuollon kanssa tehtävällä yhteistyöllä ja varhaisen tuen käytännöllä.

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Työolot	Negatiivinen vaikutus: Mahdollinen työn ja yksityiselämän tasapainon heikkeneminen ja joustamattomat työajat vaikuttavat negatiivisesti POP Pankki -ryhmän oman työvoiman palautumiseen, työssä jaksamiseen ja henkiseen hyvinvointiin.	Lyhyt ja keskipitkä	Oma toiminta
	Positiivinen vaikutus: POP Pankki -ryhmä tarjoaa työpaikkoja useilla paikkakunnilla Suomessa.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta
	Riski: Jos työntekijöiden lähtövaihtuvuus kasvaa ja kyky houkutella työvoimaa on alentunut, se voi hidastaa operatiivista toimintaa, vaikuttaa asiakaspalvelun tasoon ja heikentää POP Pankki -ryhmän tuottavuutta.	Lyhyt ja keskipitkä	Oma toiminta
Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Yhdenvertainen kohtelu ja yhtäläiset mahdollisuudet kaikille	Negatiivinen vaikutus: Jos palkkausta, työympäristöä ja siihen liittyviä työntekijöiden mahdollisuuksia ei koeta yhdenvertaisiksi, se vaikuttaa negatiivisesti työntekijän hyvinvointiin, työmotivaatioon ja työtyytyväisyyteen.	Lyhyt ja keskipitkä	Oma toiminta
	Riski: Eriarvoinen kohtelu ja suuret palkkaerot sukupuolten välillä vaikuttavat kielteisesti maineeseen tai sidosryhmien näkemyksiin POP Pankki -ryhmästä.	Keskipitkä	Oma toiminta

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa tunnistetut omaan työvoimaan kohdistuvat tosiasialliset ja mahdolliset vaikutukset ovat yhteydessä POP Pankki -ryhmän strategiaan ja liiketoimintamalliin. Vaikutukset ja riskit ovat nousseet esille tarkasteltaessa POP Pankki -ryhmän omaa toimintaa, työvoimaa ja työn luonnetta. POP Pankki -ryhmässä työn luonne on toimisto- ja tietotyötä, mikä on huomioitu vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien tarkastelussa. Olennaiset vaikutukset ja riskit on tunnistettu sidosryhmähaastatteluiden ja -kyselyn perusteella sekä johdon työpassassa, kuten on kuvattu tarkemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa *IRO-1*. Tunnistettujen olennaisien vaikutusten ja riskien näkyvät POP Pankki -ryhmän strategiassa ja liiketoimintamallissa esimerkiksi siten, että henkilöstön tyytyväisyys ja osaaminen on nostettu osaksi strategiaa. Osaava henkilökunta on strategian ja liiketoiminnan toteutumisen edellytys.

Kaikki POP Pankki-ryhmän työvoimaan lukeutuvat henkilöt kuuluvat niiden tietojen piiriin, jotka on ilmoitettu *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin mukaisesti. Omaan työvoimaan kuuluu työsuhteisia työntekijöitä sekä palveluyritysten kautta työskenteleviä henkilöitä, kuten vuokratyövoimaa tai konsultteja. Konsultteja ja vuokratyövoimaa ei ole huomioitu raportoitavissa numeerisissa tiedoissa johtuen standardin soveltamisalasta,

mutta heidät on otettu huomioon vaikutusten ja riskien tunnistamisessa.

POP Pankki -ryhmän omaan työvoimaan kuului henkilöihin kohdistuvista vaikutuksista ja riippuvuuksista mahdollisesti aiheutuvat olennaiset riskit ja mahdollisuudet liittyvät koko sen omaan työvoimaan eikä tiettyihin ihmisryhmiin. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa ei ole hankittu käsitystä siitä, miten työntekijöihin, joilla on erityisiä ominaisuuksia tai jotka työskentelevät tietyissä yhteyksissä tai suorittavat tiettyjä tehtäviä, kohdistuu suurempi riski joutua kärsimään vahinkoa. POP Pankki -ryhmän tunnistamat olennaiset kielteiset vaikutukset liittyvät yksittäisiin tapauksiin.

POP Pankki -ryhmä toimii monipaikkaisesti eri puolilla Suomea ja on työllistänyt 888 henkilöä vuoden 2025 lopussa. Työpaikkojen tarjoaminen eri puolilla Suomea on tunnistettu myönteiseksi vaikutukseksi.

Kaikki olennaiset riskit, joita yritykselle aiheutuu sen omaan työvoimaan kohdistuvista vaikutuksista ja riippuvuuksista sen omasta työvoimasta on kuvattu edeltävässä kappaleessa esitetyssä taulukossa.

POP Pankki -ryhmässä ei ole toistaiseksi laadittu ilmastoon ja ympäristöön liittyviä siirtymäsuunnitelmia, minkä vuoksi ei ole voitu tunnistaa siirtymäsuunnitelmista aiheutuvia mahdollisia olennaisia vaikutuksia POP Pankki -ryhmän omaan työvoimaan. Asetetut scope 1 ja 2- päästövähen-

nystavoitteet eivät aiheuta olennaisia vaikutuksia omaan työvoimaan.

POP Pankki -ryhmän toimintaan ei liity merkittäviä pakkotyön tai lapsityövoiman käyttöä koskevia riskejä, jotka johtuvat toiminnan tyypistä tai maantieteellisistä alueista, joissa toimintaa harjoitetaan, koska POP Pankki -ryhmä toimii Suomessa.

Omaan työvoimaan liittyvät toimintaperiaatteet (S1-1)

POP Pankki -ryhmän omaan työvoimaan liittyviä olennaisia vaikutuksia ja riskejä hallitaan POP Pankki -ryhmän eettisillä liiketoimintaperiaatteilla, henkilöstöperiaatteilla sekä varhaisen tuen käytännön ohjeilla. Edellä mainitut ryhmän yhteiset toimintaperiaatteet kattavat koko ryhmän oman työvoiman.

POP Pankki -ryhmässä jokainen ryhmään kuuluva yhteisö on itsenäinen toimija, joka on ryhmän jäsenenä sitoutunut yhteisiin arvoihin, toimintaperiaatteisiin sekä ohjeisiin. Ryhmän yhteisöillä voi olla lisäksi omia sisäisiä ohjeistuksia. Esimerkiksi yhdenvertaisuuden edistämissuunnitelma, työsuojelun toimintasuunnitelma ja työyhteisön kehittämissuunnitelma luodaan yhteisökohtaisesti.

Toimintaperiaatteiden ja muiden sisäisten ohjeiden lisäksi POP Pankki -ryhmässä noudatetaan voimassa olevaa sääntelyä ja rahoitusalan työehtosopimusta.

POP Pankkikeskus osk:n hallituksen hyväksymät eettiset liiketoimintaperiaatteet kuvaavat vähimmäisvaatimukset, joiden mukaisesti POP Pankki -ryhmän työntekijöiden, toimivan johdon ja hallinnon tulee toimia. Eettiset liiketoimintaperiaatteet asettavat vaatimuksen henkilöstön yhdenvertaiselle ja tasa-arvoiselle kohtelulle. POP Pankki -ryhmässä edellytetään kunnioittavaa ja reilua käytöstä, eikä ketään syrjitä sukupuolen, iän, etnisen taustan, uskonnon, seksuaalisen suuntautumisen tai muun henkilökohtaisen ominaisuuden takia. Toimintaperiaatteet ovat saatavilla sisäisesti POP Pankki -ryhmän intranetissä sekä julkisesti verkkosivuilla. Eettisistä liiketoimintaperiaatteista on laadittu verkkokurssi työntekijöille ja johdolle, ja kurssin suorituksia seurataan ryhmän tasolla.

POP Pankkikeskus osk:n hallituksen hyväksymien POP Pankki -ryhmän henkilöstöperiaatteiden tarkoituksena on toimia ohjenuorana kestävä työympäristön luomisessa, jossa työntekijät voivat kehittyä ja voida hyvin. Periaatteissa käsitellään esimerkiksi tasa-arvoista kohtelua ja syrjimättömyyttä, työhyvinvoinnin ja osaamisen kehittämistä, johtamista, työympäristön turvallisuutta, työyhteisön viestintää ja työntekijöiden osallistamista. Periaatteilla pyritään hallitsemaan kielteisiä vaikutuksia ja riskejä työoloihin ja yhdenvertaiseen kohteluun liittyen. Toimintaperiaatteet ovat saatavilla sisäisesti POP Pankki -ryhmän intranetissä.

POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmän hyväksymän varhaisen tuen käytännön ohjeen tarkoituk-

sena on varmistaa, että mahdollisiin työntekeä, turvallisuutta tai työhyvinvointia heikentäviin tekijöihin puututaan työpaikalla riittävän aikaisessa vaiheessa. Periaatteilla pyritään hallitsemaan kielteisiä vaikutuksia ja riskejä työoloihin ja yhdenvertaiseen kohteluun liittyen. Ohje on tehty mallipohjana myös ryhmän yhteisöille hyödynnettäväksi, ja ohje on saatavilla sisäisesti POP Pankki -ryhmän intranetissä.

Henkilöstöön liittyvien toimintaperiaatteiden seurantaprosessiin kuuluu henkilöstökyselyn tulosten ja henkilöstöraportoinnin seuranta.

Osana eettisiä liiketoimintaperiaatteitaan POP Pankki -ryhmä on sitoutunut kunnioittamaan Kansainvälisen työjärjestön (ILO) julistuksessa määriteltyjä työntekijän perusoikeuksia ja -periaatteita sekä YK:n ihmisoikeuksien yleismaailmallisen julistuksen periaatteita. Lisäksi POP Pankki -ryhmä toimii Suomessa, joka on sitoutunut vahvasti ihmisoikeuksien suojelemiseen ja edistämiseen kansallisen lainsäädännön sekä kansainvälisen yhteistyön kautta. POP Pankki -ryhmässä ei ole tehty toimintaperiaatekohtaista vertailua siitä, vastaavatko sen omaa työvoimaa koskevat toimintaperiaatteet kansainvälisesti tunnustettuja välineitä, mukaan lukien YK:n ohjaavat periaatteet yritysten ihmisoikeusvastuusta. Ihmisoikeuksien ja työelämäoikeuksien noudattamista seurataan rikkomuksista ilmoittamisen eli whistleblowing-kanavan avulla. Ryhmässä huolehditaan yhteistoimintalain mukaisesti jatkuvasta vuoropuhelusta henkilöstön ja sen edustajien kanssa. Ajankohtaisia

henkilöstöä koskevia asioita käsitellään henkilöstöasioista vastaavien työnantajan edustajien johdolla työryhmien säännöllisissä kokouksissa. Mahdolliset ihmisoikeusvaikutukset käsitellään tapauskohtaisesti samalla tavalla kuten muutkin sääntelyn tai sisäisten ohjeiden vastaiset rikkomukset. Korjaustoimenpiteet määritetään tapauksen mukaan. Käsittely ja korjaustoimenpiteet voivat sisältää prosessien ja toimintatapojen kehittämistä sekä mahdollisia työ- tai muita oikeudellisia seuraamuksia.

POP Pankki -ryhmä noudattaa kansallista lainsäädäntöä ja sitoutuu kunnioittamaan Kansainvälisen työjärjestön (ILO) julistuksessa määriteltyjä työntekijän perusoikeuksia ja -periaatteita sekä YK:n ihmisoikeuksien yleismaailmallisen julistuksen periaatteita, joiden mukaisesti ryhmä ei salli ihmiskauppaa, pakkotyötä ja lapsityövoiman käyttöä.

POP Pankki -ryhmässä ei ole laadittu ryhmätaisoista toimintaperiaatetta tai hallintajärjestelmää työtapaturmien ehkäisemiseksi. Jokainen POP Pankki -ryhmän yhteisö vastaa itsenäisesti siitä, että työsuojelu on järjestetty asianmukaisesti. Ryhmä noudattaa työterveyshuoltolakia, ja ryhmässä kehitetään ja seurataan toimia tapaturmien ehkäisemiseksi yhteisökohtaisesti yhteistyössä työterveys- ja vakuutuspalveluiden tarjoajien kanssa. Työsuojeluorganisaatiot toimivat paikallisesti ja ne huolehtivat terveyttä ja turvallisuutta edistävien asioiden käsittelystä yhteisöissään.

POP Pankki -ryhmän henkilöstöperiaatteiden mukaisesti ryhmässä edistetään monimuotoisuutta ja syrjimättömyyttä kaikissa henkilöstöasioissa ja varmistetaan tasa-arvo ja inklusivisuus kaikille työntekijöille riippumatta sukupuolesta, iästä, etnisestä taustasta, uskonnosta, seksuaalisesta suuntautumisesta tai muista henkilökohtaisista ominaisuuksista. Myös ryhmän eettisissä liiketoimintaperiaatteissa kielletään syrjintä ja linjataan yhdenmukaisen kohdelun edistämistä. Sääntelyn edellyttäessä ryhmän yhteisöt laativat yhteisökohtaisesti yhdenvertaisuuden edistämissuunnitelman, joka sisältää suunnitelman toimista yhdenvertaisuuden edistämiseksi. Lisäksi ryhmän yhteisöillä voi olla erillisiä toimintaperiaatteita esimerkiksi häirinnän ehkäisemiseksi ja siihen puuttumiseksi.

POP Pankki -ryhmällä ei ole toistaiseksi erityisiä toimintaperiaatteisiin liittyviä sitoumuksia, jotka koskevat inklusiota tai positiivista toimintaa sellaisten henkilöiden hyväksi, jotka kuuluvat yrityksen omassa työvoimassa haavoittumiselle erityisen alttiisiin ryhmiin.

Syrjintä on POP Pankki -ryhmässä kielletty ja siitä linjataan POP Pankki -ryhmän eettisissä liiketoimintaperiaatteissa, jotka työntekijöiden tulee kerrata vuosittain verkkokurssin muodossa. Mahdollisen syrjintään tai häirintään liittyvän ilmoituksen voi tehdä esihenkilölle, henkilöstöhallinnolle tai kenelle tahansa työnantajan edustajalle, jolloin työnantaja puuttuu tilanteeseen välittömästi. Monimuotoisuuden ja inklusion edistämisen osalta toimitaan toimintaperiaattei-

den mukaisesti, ja monimuotoisuus ja inklusio ohjeistetaan huomioimaan esimerkiksi rekrytoinneissa, urakehityksessä ja palkitsemisessa.

Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa vaikutuksista omien työntekijöiden ja heidän edustajiensa kanssa (S1-2)

POP Pankki -ryhmä koostuu itsenäisistä yhteisöistä, joten yhteydenpito työntekijöihin liittyvistä vaikutuksista on järjestetty suurelta osin yhteisökohtaisesti. Ryhmän yhteisöissä, joihin sovelletaan yhteistoimintalakia, noudatetaan yhteistoimintalain mukaista jatkuvaa vuoropuhelua henkilöstön kanssa. Lisäksi yli 20 työntekijän yhteisöissä on työsuojelutoimikunta, jossa käsitellään henkilöstöä koskevia asioita ja kehitetään työoloja ja työkykyä ylläpitävää toimintaa.

POP Pankki -ryhmässä huolehditaan aktiivisesta sisäisestä viestinnästä, esimerkiksi viestimällä ajankohtaisista asioista intranetissä tai sisäisissä palaverissa. Sisäistä viestintää toteutetaan koko ryhmän sekä ryhmän yhteisöjen tasolla. Lisäksi koko ryhmän henkilöstölle järjestetään kvartaalikatsauksia tulevista asioista, joilla on vaikutusta joko pankkeihin tai asiakkaisiin, ja joista työntekijöiden on hyvä olla tietoisia.

Henkilöstön näkemyksiä, tyytyväisyyttä ja hyvinvointia kartoitetaan säännöllisesti henkilöstökyselyillä. POP Pankki -ryhmän kattavan henkilöstökyselyn tulokset raportoidaan koko henkilöstölle ja tulokset käydään läpi eri organi-

saatiotasoilla sekä luottamushenkilöiden kanssa. Kyselyistä esiin nouseviin epäkohtiin tartutaan ja niihin pyritään etsimään parannusta yhdessä henkilöstön kanssa. Mahdollisia kehitystoimia toteutetaan yksiköittäin.

Henkilöstön näkemyksiä on selvitetty myös osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviota. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvion tulokset ovat määrittäneet olennaiset kestävyysaiheet, ja arvion tuloksia on hyödynnetty myös tausta-aineistona POP Pankki -ryhmän vastuullisuustavoitteiden asettamisessa.

POP Pankki -ryhmässä ei ole määritetty ryhmän tasolla henkilöä, jolla on operatiivinen vastuu varmistaa, että yhteydenpito tapahtuu ja että tulokset otetaan huomioon yrityksen toimintatavoissa.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat omille työntekijöille huolenaiheiden esiin tuomiseksi (S1-3)

POP Pankki -ryhmä koostuu itsenäisistä yhteisöistä, jotka ovat sitoutuneet yhteisiin henkilöstöperiaatteisiin, mutta jotka määrittävät yksityiskohtaiset prosessinsa itse. Epäkohtiin puututaan ja niitä korjataan tapauskohtaisesti. Kielteisten vaikutusten ja epäkohtien korjaustoimenpiteisiin voi kuulua vaikutuksesta riippuen työterveyshuollon palvelut, varhaisen tuen käytäntö, sovittelut HR:n tai ulkopuolisen työyhteisövalmentajan avulla sekä aiheiden käsittely

ja koulutukset työyhteisössä. Lisäksi kielteisten vaikutusten tai epäkohtien korjaamiseksi voidaan tarvittaessa laatia joko ryhmän tai itsenäisen yhteisön tasolla kehityssuunnitelma. Kukin yhteisö vastaa siitä, että haitallisten vaikutusten korjaamiseksi on olemassa käytännöt ja niistä raportoidaan asianmukaisesti sääntelyä noudattaen.

POP Pankki -ryhmä on sitoutunut varmistamaan, että sen henkilöstö voi tuoda helposti esiin huolenaiheitaan, ja yhteydenotot käsitellään. Henkilöstö voi tuoda huolenaiheitaan esille työsuojeluvaltuutetulle, luottamushenkilöille, henkilöstöhallinnolle, esihenkilöille ja johdolle. Lisäksi mahdollisia epäkohtia voi tuoda käsiteltäväksi POP Pankki -ryhmän perustamaan whistleblowing-kanavaan. Työntekijöiden esille tuomat huolenaiheet käsitellään luottamuksellisesti. Korjaustoimenpiteet määritetään tapauskohtaisesti.

Whistleblowing-kanava on POP Pankki -ryhmän käytössä oleva valitusmekanismi. Whistleblowing-kanava on kaikille työntekijöille saatavilla, ja ilmoituksen teosta annetaan ohjeistusta POP Pankki -ryhmän intranetissä sekä sisäisessä verkkokoulutuksessa. Whistleblowing-kanavaan tulleet ilmoitukset vastaanottaa compliance-toiminnon esihenkilö ja sisäisen tarkastuksen tarkastusjohtaja. Vastaanottajat vastaavat ilmoituksen asianmukaisesta tutkimisesta ja tarvittaviin toimenpiteisiin ryhtymisestä. Jos ilmoituksen todetaan vaativan toimenpiteitä, siitä raportoidaan jäsenluottolaitoksen ja POP Pankkikeskus osk:n hallitukselle. Whistleblowing-ilmoitusten käsittelyä sekä ilmoittajien suojelua vastatoimilta on kuvattu tarkem-

min *G1 Liiketoiminnan harjoittaminen* -standardin osiossa *G1-1*.

Tällä hetkellä POP Pankki -ryhmässä ei arvioida erikseen oman työvoiman tietoisuutta huolenaiheiden ilmoittamiseen liittyvistä prosesseista. POP Pankkikeskus osk:n compliance-toiminnon esihenkilö ja tarkastusjohtaja kuitenkin seuraavat kanavaan tulleiden ilmoitusten määrää ja niistä raportoidaan vuosittain POP Pankkikeskus osk:n hallitukselle.

Toimien toteuttaminen omaan työvoimaan kohdistuvien olennaisten vaikutusten suhteen ja toimintatavat omaan työvoimaan liittyvien olennaisten riskien vähentämiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien vaikuttavuus (S1-4)

POP Pankki -ryhmän organisaatorakenteen vuoksi ryhmässä toteutetaan toimia olennaisten vaikutusten ja riskien hallintaan sekä koko ryhmän tasolla että yhteisökohtaisesti. Ryhmän yhteisöt ovat sitoutuneet yhteisiin periaatteisiin ja ohjeisiin, joiden mukaisesti POP Pankki -ryhmässä pidetään huolta henkilöstön yhdenvertaisuudesta ja osallisuudesta ja edistetään työhyvinvointia. Periaatteiden ja ryhmätasoisien toimien lisäksi ryhmän yhteisöillä voi olla omia toimia ja aloitteita henkilöstöasioiden kehittämiseksi.

POP Pankki -ryhmässä omaan työvoimaan liittyviä olennaisia vaikutuksia ja riskejä hallitaan ryhmän tasolla ja yhteisökohtaisesti esimerkiksi työ-

terveydenhuollon palveluilla, henkilöstökyselyillä, huolehtimalla riittävästä resursoinnista, koulutuksilla ja varhaisen tuen käytännöllä.

Kielteisten vaikutusten osalta omaan työvoimaan liittyvien toimien yksilöintiin hyödynnetään henkilöstökyselyn tuloksia, whistleblowing-ilmoituksia sekä muiden kanavien kautta tulleita ilmoituksia. Ilmoitusten ja tulosten käsittelyn avulla yksilöidään tarvittavat toimet joko ryhmän tasolla tai yhteisökohtaisesti. Myös työterveyshuollon kanssa tehdään aktiivisesti yhteistyötä, ja työterveyshuollon kanssa laaditaan toimintasuunnitelmia paikallisesti.

POP Pankki -ryhmässä pyritään varmistamaan henkilöstön ja työnantajan välisellä vuoropuhelulla sekä yhteisten toimintaperiaatteiden mukaisesti toimimalla, etteivät ryhmän yhteisöjen omat käytännöt aiheuta kielteisiä vaikutuksia henkilöstölle. Ryhmän yhteisöissä, joihin sovelletaan yhteistointialakia, arvioidaan erikseen tarve muutosneuvotteluille.

Vuoden 2025 aikana POP Pankkikeskus osk:n johdon tietoon ei ole tullut omaan työvoimaan kohdistuvia todellisia olennaisia vaikutuksia, jotka olisivat edellyttäneet merkittäviä korjaavia toimia.

Jokainen POP Pankki -ryhmän yhteisö vastaa siitä, että resurssit ovat riittävällä tasolla yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamiseksi. Ryhmätasolla olennaisia vaikutuksia seurataan POP Pankkikeskus osk:n henkilöstöhallinnossa. Hallituksella on lopullinen vastuu olennaisten vaikutusten hallinnasta.

Työolot

POP Pankki ryhmässä arvostetaan kaikkia työntekijöitä ja heidän kykyjään.

Kielteisiä vaikutuksia työn ja yksityiselämän tasapainoon sekä työhyvinvointiin liittyen ehkäistään varhaisen tuen käytännöllä, esihenkilöiden kouluttamisella, resursoinnilla sekä kehittämällä henkilöstön hyvinvointia esimerkiksi tarjoamalla työterveyspalveluita ja erilaisia työelämää helpottavia joustoja, kuten etätyömahdollisuudella. Osana varhaisen tuen käytäntöä, esihenkilö käy tarpeen ilmetessä kahdenkeskisen keskustelun työntekijän kanssa mahdollisista työkykyä heikentävistä tekijöistä. Keskustelun tuloksena pyritään löytämään ratkaisuja tilanteen parantamiseksi.

POP Pankki -ryhmässä on käytössä roolipohjainen koulutusohjelma, jossa eri rooleille on määritetty omat koulutusvaatimuksensa. Koulutusohjelman tavoitteena on ryhmän henkilöstön osamisen kehittäminen.

Lähtövaihtuvuuteen ja työkykyyn ja -hyvinvointiin liittyviä riskejä lievennetään kehittämällä työhyvinvointia ja työmotivaatiota lisääviä käytäntöjä. Työhyvinvoinnin ja työmotivaation ylläpitämiseksi ja kehittämiseksi POP Pankki -ryhmässä panostetaan esihenkilötyöhön kouluttamalla esihenkilöitä, tarjotaan työterveyspalveluita ja henkilöstöetuja, käydään säännöllisesti kehitys- ja palkkakeskusteluita sekä pidetään huolta työntekijöiden osamisesta roolipohjaisen koulutusohjelman avulla.

Toimien vaikuttavuutta seurataan ja arvioidaan seuraamalla henkilöstökyselyiden tuloksia, sairauspoissaolojen määrää yhteisökohtaisesti sekä kuulemalla henkilöstön näkemyksiä esimerkiksi erilaisissa työryhmissä.

Yhdenvertainen kohtelu

POP Pankki -ryhmässä kunnioitetaan työyhteisön monimuotoisuutta ja ihmisten yksilöllisyyttä. Kaikkia työntekijöitä kohdellaan samanarvoisesti riippumatta sukupuolesta, iästä, alkuperästä, vakaumuksesta, terveydentilasta, seksuaalisesta suuntautumisesta tai muusta henkilöön liittyvästä syystä.

Yhdenvertaiseen kohteluun liittyviä kielteisiä vaikutuksia pyritään ehkäisemään koulutuksella ja yhdenvertaisilla palkkauskäytännöillä ja rekrytointikäytännöillä. POP Pankki -ryhmän periaatteista ja käytännöistä viestitään esimerkiksi ryhmän eettisten liiketoimintaperiaatteiden pakollisen verkkokurssin yhteydessä. Lisäksi ryhmä tarjoaa vapaaehtoisia verkkokursseja koulutus- alustallaan yhdenvertaisuuteen, tasapuolisuuteen ja inklusiivisuuteen liittyen. Rekrytointien läpinäkyvyyden edistämiseksi avoimet työpaikat julkaistaan POP Pankki -ryhmän verkkosivuilla ja ne ovat kaikkien työntekijöiden haettavissa. Avoimeen tehtävään valitaan siihen parhaiten soveltuva henkilö, jonka osaaminen, potentiaalinen kehittyminen ja suoriutuminen ratkaisevat.

Toimien vaikuttavuutta seurataan ja arvioidaan seuraamalla henkilöstökyselyiden tuloksia sekä

kuulemalla henkilöstön näkemyksiä esimerkiksi erilaisissa työryhmissä.

Yhdenvertaiseen kohteluun ja palkkaukseen liittyviä riskejä lievennetään esimerkiksi noudattamalla yhtäläisiä palkkausperusteluita ja käymällä säännöllisesti palkkakeskusteluita, joissa arvioidaan pätevyyttä ja suoriutumista työehtosopimuksen mukaisen palkkakeskustelumallin mukaisesti.

Tavoitteet, jotka liittyvät olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen sekä olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan (S1-5)

POP Pankki -ryhmässä on asetettu vastuullisuustavoitteet vuoden 2024 aikana, ja tavoitteet koskevat vuosia 2025–2027. Omaa työvoimaa koskien on asetettu tavoitteeksi edistää henkilöstön yhdenvertaisuutta, osaamista ja työhyvinvointia. Tavoitteen toteutusta mitataan henkilöstökyselystä saatavilla tuloksilla, ja sieltä saatavalla tyytyväisyyttä mittaavalla NPS-luvulla. Henkilöstön yhdenvertaisuuden, hyvinvoinnin ja osaamisen kehittämisen tarkoituksena on vähentää omaan työvoimaan kohdistuvia olennaisia kielteisiä ja edistää myönteisiä vaikutuksia sekä toisaalta hallita riskejä ja mahdollisuuksia.

Tavoitteiden asetannassa on hyödynnetty kaksinkertaisen olennaisuuden arvion tuloksia ja sen yhteydessä selvitettyjä sidosryhmien, kuten myös henkilöstön näkemyksiä ja henkilöstökysely-

lyn tuloksia. Tavoitteiden asetannasta järjestettiin työpaja, johon osallistui POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmä ja POP Pankkikeskus osk:n ja Bonum Pankki Oyj:n asiantuntijoita. Tavoitteet hyväksyttiin POP Pankkikeskus osk:n hallituksessa. POP Pankki -ryhmän henkilöstötavoitteen NPS-mittaria on muutettu vuoden 2025 aikana vastaamaan

strategian mukaista tavoitetta. Henkilöstökyselystä tavoitellaan strategian mukaisesti NPS-lukua 20. Tavoitteiden asetannasta raportoidaan osana kestävyysraporttia ja tavoitteet on julkaistu POP Pankki -ryhmän verkkosivuilla.

Omaan työvoimaan liittyvä tavoite ja mittari on:

Ylätavoite	Tavoite	Mittari
Edistämme henkilöstön hyvinvointia Kehitämme henkilöstön hyvinvointia ja tarjoamme mahdollisuuksia ylläpitää ja kehittää ammattitaitoa. Emme syrji ja kohdella henkilöstöämme yhdenvertaisesti.	1. Edistämme henkilöstön yhdenvertaisuutta, osaamista ja työhyvinvointia	Tavoittelemme ryhmän tyytyväisyyskyselystä vähintään NPS-lukua 20.

POP Pankki -ryhmän henkilöstökyselyn NPS-luku on ollut 13 vuonna 2025, mikä jää asetetusta tavoitteesta. Tulos heijastelee osaltaan meneillään olevan järjestelmä uudistushankkeen vaikutuksia,

jotka ovat tuoneet muutoksia henkilöstön työarkeen. Muutosvaihe on voinut vaikuttaa henkilöstön kokemuksiin ja siten myös NPS-tulokseen.

Yrityksen työsuhteisten työntekijöiden ominaisuudet (S1-6)

Sukupuoli	Työsuhteisten työntekijöiden määrä 2025 (henkilömäärä)	Työsuhteisten työntekijöiden määrä 2024 (henkilömäärä)
Miehet	225	202
Naiset	663	628
Muut	-	-
Ei ilmoitettu	-	-
Työsuhteiset työntekijät yhteensä	888	830

2025

Naiset	Miehet	Muut*	Ei ilmoitettu	Yhteensä
Työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
596,49	191,74	-	-	788,23
Vakinaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
570,28	183,32	-	-	753,60
Määräaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
26,21	8,42	-	-	34,63
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
1,68	0,54	-	-	2,22
Kokoaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
562,59	180,84	-	-	743,43
Osa-aikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
32,22	10,36	-	-	42,58

*Työsuhteisten työntekijöiden itsensä ilmoittama sukupuoli.

2024

Naiset	Miehet	Muut*	Ei ilmoitettu	Yhteensä
Työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
588,9	181,83	-	-	770,73
Vakinaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
553,1	170,78	-	-	723,89
Määräaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
35,79	11,05	-	-	46,84
Vaihtelevalla työajalla työskentelevien työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
3,28	1,01	-	-	4,29
Kokoaikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
545,32	168,37	-	-	713,69
Osa-aikaisten työsuhteisten työntekijöiden määrä (kokoaikavastaavana ilmaistuna)				
40,31	12,44	-	-	52,75

*Työsuhteisten työntekijöiden itsensä ilmoittama sukupuoli.

Työsuhteisten työntekijöiden vaihtuvuus (henkilömäärä)	2025	2024
Vuoden aikana alkaneet uudet työsuhteet yhteensä	230	193
Vakituiset	134	116
Määräaikaiset	96	77
Vuoden aikana päättyneet työsuhteet yhteensä	158	116
Vakituiset	89	65
Määräaikaiset	69	51
Työsuhteiset työntekijät	888	830
Lähtövaihtuvuus (%)	18 %	14 %
Tulovaihtuvuus (%)	28 %	26 %

Tiedot on kerätty POP Pankki -ryhmän henkilöstöjärjestelmästä.

Henkilömääränä ilmaistut työsuhteisten työntekijöiden määrään sekä työntekijöiden vaihtuvuuteen liittyvät tiedot on ilmoitettu raportointikauden lopun tilanteesta.

Määräaikaisia työsuhteita solmitaan esimerkiksi projektiluonteisiin tehtäviin, sijaisuuksiin tai harjoittelupaikan tarjoamiseksi opiskelijoille.

Työsuhteisten työntekijöiden määrä kokoaikavastaavana ilmoitettuna on laskettu henkilötyövuosina. Kuukausipalkkaisten työntekijöiden osalta lukumäärä on laskettu kertomalla henkilöiden määrä työaikaprosentilla. Tuntipalkkaisten työntekijöiden osalta lukumäärä on laskettu suhteuttamalla tehtyjen työtuntien määrä kuukausipalkkaan. Kokoaikavastaavuuden luvuissa ei ole vähennetty poissaoloja, vaan poissaolot on laskettu normaalin työaikaprosentin mukaisesti työvoimaan. Kokoaikavastaavuuden lukumäärä on laskettu keskiarvona eri kuukausilta.

Monimuotoisuuden mittarit (S1-9)

Monimuotoisuus	Lukumäärä 2025	%	Lukumäärä 2024	%
Työsuhteisten työntekijöiden ikäjakauma				
alle 30 v	197	22 %	178	21 %
30-50 v	462	52 %	432	52 %
yli 50 v	229	26 %	220	27 %
Ylimmän johdon* sukupuolijakauma				
Naiset	38	51 %	44	58 %
Miehet	36	49 %	32	42 %

*Ylin johto sisältää toimitusjohtajat ja johtoryhmien jäsenet

Tiedot työsuhteisten työntekijöiden ikäjakaumasta on haettu POP Pankki -ryhmän henkilöstöjärjestelmästä. Luvut on raportoitu henkilömäärinä raportointikauden lopun tilanteesta, ja prosenttiosuus on laskettu ryhmän työsuhteisten työntekijöiden määrään suhteutettuna. Raportoidut tiedot sisältävät kaikki työsuhteiset henkilöt, kuten myös pitkillä vapailla olevat työntekijät, joiden työsuhde on voimassa.

Tiedot ylimmästä johdosta ja sen sukupuolijakaumasta on haettu ryhmän yhteisöille lähetetyn kyselyn avulla.

Vammaiset henkilöt (S1-12)

Vammaisten henkilöiden prosenttiosuutta POP Pankki -ryhmän työsuhteisista työntekijöistä ei voida ilmoittaa tietojen keruuta koskevien oikeudellisten rajoitusten vuoksi.

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit (S1-14)

POP Pankki -ryhmässä 100 % työntekijöistä kuuluu vähintään lakisääteisen työterveyshuollon piiriin. POP Pankki -ryhmässä ei ole tapahtunut vuoden 2025 aikana yhtäkään työperäisistä vammoista ja työperäisistä terveysongelmista johtuvaa kuolemantapausta. Vuoden 2025 aikana ryhmässä on kirjattu 14 työmatka- tai työtapaturmaa, ja työtapaturmien osuus on 9,6.

Tiedot on kerätty POP Pankki -ryhmän yhteisöiltä kyselyn avulla, sillä pan-
kit ovat itsenäisiä yksiköitä, jotka vastaavat itse työterveyspalveluiden ja va-
kuutusturvan järjestämisestä. Työtapaturmien suhdeluku on laskettu jakamalla
työtapaturmien määrä työntekijöiden työtuntien kokonaismäärällä kerrottuna
1 000 000:lla. Työtuntien kokonaismäärä on arvioitu tavanomaisten työtuntien
perusteella huomioiden oikeudet palkalliseen poissaoloon työstä.

Terveyttä ja turvallisuutta koskevat mittarit	2025	2024
Työperäisistä vammoista ja terveysongelmista johtuvien kuolemantapausten määrä	0	0
Työmatka- tai työtapaturmien määrä	14	8
Työtapaturmien osuus	9,6	5,9

Työ- ja yksityiselämän tasapainoa koskevat mittarit (S1-15)

POP Pankki -ryhmän työsuhteisista työntekijöistä 100 % on oikeutettuja perhe-
vapaaseen.

Perhevapaata ottaneet työntekijät	2025	2024
Perhevapaata ottaneet yhteensä (%)	7 %	6 %
Naiset (%)	5 %	5 %
Miehet (%)	2 %	1 %

Raportoidut luvut sisältävät työsuhteiset työntekijät, jotka ovat ilmoittaneet
olevansa perhevapaalla. Raportilla on mukana myös ne henkilöt, joiden per-
hevapaa on alkanut ennen raportointijakson alkua, mutta vapaa on jatku-
nut edelleen raportointijakson aikana. Tiedot on kerätty POP Pankki -ryhmän
henkilöstöjärjestelmästä.

Ansiotuloa koskevat mittarit (palkkaero ja kokonaisansiot) (S1-16)

Sukupuolten palkkaero	2025	2024
Toimihenkilöt (%)	0 %	0 %
Ylemmät toimihenkilöt (%)	8 %	11 %
Työsuhteiset työntekijät (%)	24 %	25 %

Kokonaisansion suhde	2025	2024
Korkeimmin palkatun henkilön vuotuisen kokonaisansion suhde vuotuisen kokonaisansioiden mediaaniin (pois lukien korkeimmin palkattu henkilö)	7,6	8,5

Palkkaeroihin ja kokonaisansioon liittyvät tiedot on haettu POP Pankki -ryh-
män henkilöstöjärjestelmästä. Sukupuolten palkkaeron laskennassa kuu-
kausipalkkaisten työntekijöiden tuntipalkka on laskettu jakamalla kuukausi-
palkka työehtosopimuksen mukaisella tuntipalkkajakajalla. Tuntipalkkaisten
työntekijöiden osalta on käytetty raportointikauden lopussa olevaa tietoa
tuntipalkasta. Palkkaeron laskennassa käytetty miesten ja naisten tuntipalk-
kojen keskiarvoa. Sukupuolten palkkaerolla tarkoitetaan palkkaeroja mies-
puolisten työntekijöiden keskimääräisestä palkkatasosta.

Naisten ja miesten väliseen palkkaeroon voi vaikuttaa esimerkiksi erilaiset
työtehtävät, työkokemus ja työvuosien määrä.

Kokonaisansion suhteen laskennassa korkeimmin palkatun henkilön vuotuista
kokonaisansiota on verrattu työsuhteisten työntekijöiden vuosiansioiden me-
diaaniin.

Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset (S1-17)

POP Pankki -ryhmän tietoon on tullut kaksi häirintään liittyvää ilmoitusta vuoden 2025 aikana. Tiedot on kerätty ryhmän yhteisölle lähetetyn kyselyn ja whistleblowing-kanavan avulla.

Whistleblowing-kanavaan ei ole tullut vuoden 2025 aikana valituksia. Muiden omaan työvoimaan kuuluvien henkilöiden käytössä olevien kanavien kautta saatujen valitusten lukumäärää ei ole erikseen kerätty.

POP Pankki -ryhmä ei ole saanut maksettavakseen sakkoja, seuraamuksia tai vahingonkorvauksia syrjintä- tai häirintäilmoituksiin tai valituksiin liittyen vuonna 2025.

Vuoden 2025 aikana ei ole ilmennyt POP Pankki -ryhmän työvoimaan liittyviä vakavia ihmisoikeustapauksia, eikä ryhmä ole saanut sakkoja tai seuraamuksia tai maksanut vahingonkorvauksia ihmisoikeustapauksiin liittyen. Tieto on kerätty ryhmän yhteisölle lähetetyn kyselyn avulla sekä whistleblowing-kanavasta.

Tapaukset, valitukset ja vakavat ihmisoikeusvaikutukset	2025	2024
Ilmoitukset syrjinnästä tai häirinnästä	2	1
Valitusten lukumäärä	0	2
Maksetut sakot, seuraamukset tai vahingonkorvaukset syrjintä- tai häirintäilmoituksiin tai valituksiin liittyen	0	0
Vakavien ihmisoikeustapauksien määrä	0	0
Maksetut sakot, seuraamukset tai vahingonkorvaukset vakaviin ihmisoikeustapauksiin liittyen	0	0

3.2 S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

POP Pankki -ryhmän kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviota, joka on kuvattu tarkemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa *IRO-1*. Vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia tunnistetaan ja hallitaan myös osana tavanomaista liiketoimintaa, esimerkiksi tuotehallintamenettelyssä ja valittaessa yhteistyökumppaneita.

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Tietoihin liittyvät kuluttajiin ja/tai loppukäyttäjiin kohdistuvat vaikutukset	Negatiivinen vaikutus: Monimutkaisten tuotteiden ja palveluiden kohdalla, kuten korkosuoja tai sijoitustuotteet, tulee varmistaa erityisen huolellisesti, että asiakas on ymmärtänyt tuotteen luonteen, ehdot ja mahdolliset muut päätökseen vaikuttavat tekijät. Jos asiakas tekee päätöksen perustuen puutteelliseen tietoon, sillä voi olla vaikutuksia hänen talouteensa.	Lyhyt ja keskipitkä	Alavirta
	Positiivinen vaikutus: Tarjoamalla kursseja ja koulutuksia ja suunnittelemalla asiakkaan taloutta yhdessä pankkineuvojan kanssa voidaan edistää asiakkaiden taloustaitoja.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Alavirta
	Riski: Puutteellisen tiedon antaminen asiakkaille muun muassa sijoitustuotteesta voi johtaa sanktioihin ja altistaa maineriskille.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta ja alavirta

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Kuluttajien ja/tai loppukäyttäjien henkilökohtainen turvallisuus	Negatiivinen vaikutus: Tietoturvaavaoittuvuudet tai puutteet henkilötietojen käsittelyssä saattavat altistaa mm. tietovuodoille, identiteettivarkauksille ja palvelunestohyökkäyksille, joilla voi olla negatiivisia vaikutuksia asiakkaisiin.	Lyhyt ja keskipitkä	Alavirta
	Riski: Tietoturvahyökkäykset, palvelunestohyökkäykset ja/ tai pankkihuijaukset saattavat aiheuttaa taloudellisia menetyksiä POP Pankki -ryhmälle joko suoraan tai maineriskin kautta.	Lyhyt ja keskipitkä	Oma toiminta
	Riski: Puutteet tietoturva- ja tietosuojakäytännöissä voivat aiheuttaa merkittäviä oikeudellisia seuraamuksia ja mainehaittoja.	Keskipitkä	Oma toiminta

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet sekä niiden vuorovaikutus strategian ja liiketoimintamallin kanssa (ESRS 2 SBM-3)

Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa tunnistetut kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuvat tosiasialliset ja mahdolliset vaikutukset ovat yhteydessä POP Pankki -ryhmän strategiaan ja liiketoimintamalliin. Tuote- ja palveluvalikoima sekä turvalliset pankkipalvelut liittyvät olennaisesti POP Pankki -ryhmän strategiaan ja liiketoimintamalliin, ja näiden kautta on noussut olennaisia vaikutuksia ja riskejä kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyen. Tunnistetut olennaiset vaikutukset ja riskit näkyvät POP Pankki -ryhmän strategiassa ja liiketoimintamallissa esimerkiksi siten, että POP Pankki -ryhmä tavoittelee toimialan parasta asiakastyytyväisyyttä ja ryhmän perustehtävänä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia.

POP Pankki -ryhmän määritelmän mukaan kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kuuluvat ryhmän henkilö- ja yritysasiakkaat. Kaikki POP Pankki -ryhmän kuluttajat ja loppukäyttäjät kuuluvat niiden tietojen piiriin, jotka on ilmoitettu *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin mukaisesti.

POP Pankki -ryhmä ei tarjoa kuluttajille ja loppukäyttäjille sellaisia tuotteita, jotka ovat luonnostaan haitallisia ihmisille tai lisäävät kroonisten tautien riskejä. POP Pankki -ryhmä ei tarjoa kuluttajille ja loppukäyttäjille sellaisia palveluita, joilla voi olla haitallisia vaikutuksia heidän yksityisyyden suojaansa, henkilötietojen suojaan, ilmaisunva-

pauteen tai syrjimättömyyteen, pois lukien mahdolliset tietoturva- tai tietosuovariskit. POP Pankki -ryhmän kuluttajista ja loppukäyttäjistä erityisesti alaikäisten, ikäihmisten, taloudellisesti haavoittuvassa asemassa olevien henkilöiden ja vammaisten henkilöiden osalta voi korostua tarve tarjota ja helposti saatavilla olevista tuote- tai palvelutuotteista, jotta vältetään tuotteen tai palvelun mahdollisesti vahingoittava käyttö. Kyseiset kuluttajat ja loppukäyttäjät voivat olla lisäksi erityisen haavoittuvia yksityisyyteen kohdistuvilla vaikutuksilla sekä markkinointi- ja myyntistrategioille.

POP Pankki -ryhmän kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuvista vaikutuksista ja riippuvuuksista mahdollisesti aiheutuvat olennaiset riskit liittyvät kaikkiin sen kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin eikä tiettyihin kuluttajien ja loppukäyttäjien ryhmiin. Riskillä saattaa kuitenkin olla erilaisia vaikutuksia eri kuluttajien tai loppukäyttäjien ryhmille. Kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnissa ei ole nimenomaisesti hankittu käsitystä siitä, miten kuluttajat tai loppukäyttäjät, joilla on tiettyjä ominaisuuksia tai jotka käyttävät tiettyjä tuotteita tai palveluita, voivat olla muita suuremmassa vahingon vaarassa.

POP Pankki -ryhmän tunnistamat olennaiset kielteiset vaikutukset eivät ole systeemisiä vaan liittyvät yksittäisiin tapauksiin.

POP Pankki -ryhmän tunnistamiin olennaisiin myönteisiin vaikutuksiin liittyviä toimia ovat Taloushetki -talousneuvontapalvelun tarjoaminen asiakkaille, asiakaswebinaarien ja -tilaisuuksien järjestäminen sekä henkilökohtaisen palveluneu-

vajan tarjoaminen asiakkaille. POP Pankki -ryhmän tunnistamat olennaiset myönteiset vaikutukset kohdistuvat kaikkiin sen kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin.

Olennaiset riskit ja mahdollisuudet, joita liiketoiminnalle aiheutuu sen kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin kohdistuvista vaikutuksista ja riippuvuuksista, on kuvattu *S4 Kuluttajat ja loppukäyttäjät* -standardin *Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet* -kappaleessa esitettyssä taulukossa.

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyvät toimintaperiaatteet (S4-1)

POP Pankki -ryhmän kuluttajiin ja loppukäyttäjiiin liittyviä olennaisia vaikutuksia ja riskejä hallitaan useilla toimintaperiaatteilla, joista olennaisimpia ovat POP Pankki -ryhmän eettiset liiketoimintaperiaatteet, tiedonanto- ja viestintäpolitiikka, tuotehallinnassa noudatettavat periaatteet sekä tietosuoja- ja tietoturvaperiaatteet. Toimintaperiaatteiden tavoitteena on varmistaa laadukkaiden tietojen saatavuus, ajantasaisen viestinnän käytännöt sekä tietosuojan ja tietoturvallisten käytäntöjen noudattaminen.

Toimintaperiaatteet ovat henkilökunnan saatavilla POP Pankki -ryhmän intranetissä ja niitä sovelletaan kaikkiin kuluttaja- ja loppukäyttäjryhmiin. Edellä mainittujen toimintaperiaatteiden lisäksi POP Pankki -ryhmän asiakasliiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevaa sääntelyä, hyvää pankkitapaa ja ryhmän muita sisäisiä ohjeita, kuten luotonantoon ja sijoituspalveluihin liittyviä ohjeita.

POP Pankki -ryhmän kuluttajia ja loppukäyttäjiä koskevat toimintaperiaatteet ovat POP Pankki -ryhmän eettisten liiketoimintaperiaatteiden mukaisia. Eettisten periaatteiden mukaisesti POP Pankki -ryhmä noudattaa kaikessa toiminnassaan siihen kohdistuvaa lainsäädäntöä sekä on sitoutunut kunnioittamaan kansainvälisen työjärjestön (ILO) julistuksessa määriteltyjä työntekijän perusoikeuksia ja -periaatteita sekä YK:n ihmisoikeuksien yleismaailmallisen julistuksen periaatteita. POP Pankki -ryhmä harjoittaa toimintaa Suomessa, joka on sitoutunut vahvasti ihmisoikeuksien suojelemiseen ja edistämiseen kansallisen lainsäädännön sekä kansainvälisen yhteistyön kautta. POP Pankki -ryhmä ei ole saanut tietoonsa yhtään vuonna 2025 tapahtunutta kuluttajiin tai loppukäyttäjiin liittyvää tapausta, jossa ei olisi noudatettu yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavia periaatteita, työelämän perusperiaatteista ja oikeuksista annettua ILO:n julistusta tai monikansallisille yrityksille annettuja OECD:n toimintaohjeita.

Tietoihin liittyvät kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvat vaikutukset

POP Pankki -ryhmän tuotehallinnassa noudatettavia periaatteita sovelletaan kaikkiin uusiin tuotteisiin ja palveluihin sekä tehtäessä olennaisia muutoksia tuotteisiin tai järjestelmiin. Tuotehallintamenettelyllä varmistetaan kaikkien keskeisten kysymysten ja tekijöiden huomioiminen ennen tuotteisiin tai palveluihin liittyvää päätöksentekoa. Tuotehallinnassa noudatettavien periaatteiden mukaisesti asiakkaiden edut, tavoitteet ja ominai-

suudet otetaan huomioon tuotteen koko elinkaaren ajan. Menettelyssä otetaan kantaa esimerkiksi kestävyyseikkoihin, tuotteen jakelukanaviin, markkinointimateriaaleihin, tietosuojan ja tietoturvaan. POP Pankki -ryhmän tuotehallintamenettelyn avulla varmistetaan, että asiakkaille on tuotteista ja palveluista käytettävissä riittävät ja laadukkaat tiedot. POP Pankki -ryhmä noudattaa asiakkaille annettavien tietojen osalta soveltuvia sääntelyn mukaisia tiedonantovelvoitteita. Uusien tuotteiden ja palveluprosessien kehittäminen tapahtuu sääntelyn, sisäisen ohjeistuksen, liiketoimintastrategian, liiketoimintasuunnitelman, vakavaraisuudenhallinnan sekä riskienhallinnan lähtökohdat huomioiden.

Pankit vastaavat omalta osaltaan uuden tuotteen tai palvelun hyväksymismenettelyn noudattamisesta. Tuotehallinnassa noudatettavat periaatteet hyväksyy POP Pankkikeskuksen hallitus ja ohjetta sovelletaan kaikissa POP Pankki -ryhmän yhteisöissä.

POP Pankki -ryhmän tiedonanto- ja viestintäpolitiikka kuvaa keskeiset periaatteet, joiden mukaan ryhmä viestii sidosryhmillensä, kuten asiakkaille. Politiikassa on kuvattu eri viestintäkanavat ja niiden tarkoitus. Esimerkiksi asiakkaiden kannalta merkittävä viestintäkanava on verkkosivut, jossa jaetaan ajantasaista tietoa POP Pankki -ryhmän tuotteista ja palveluista sekä näihin liittyvistä hinnoista, ehdoista, velvoitteista sekä säännöistä. Tiedonanto- ja viestintäpolitiikan hyväksyy POP Pankkikeskus osk:n hallitus, ja sitä noudattavat kaikki ryhmän yhteisöt.

POP Pankki -ryhmän jokainen työntekijä perehdytetään tehtäviinsä. Eettisten liiketoimintaperiaatteiden ja hyvän liiketavan mukaisesti asiakkaat tulee tuntea ja heidän toimintaansa tulee perehtyä sääntelyn ja asiakassuhteen edellyttämällä tavalla ja laajuudella. Tällöin asiakkaille voidaan tarjota heille sopivia tuotteita ja palveluita. Lisäksi hyvän liiketavan mukaisesti työntekijöiden tulee noudattaa työhönsä liittyvää ohjeistusta ja huolehtia osaamisensa ajantasaisuudesta. Eettiset liiketoimintaperiaatteet hyväksyy POP Pankkikeskus osk:n hallitus, ja sitä noudattavat kaikki ryhmän yhteisöt.

Kuluttajien ja loppukäyttäjien henkilökohtainen turvallisuus

POP Pankki -ryhmässä kehitetään jatkuvasti pankkipalveluiden turvallisuutta ja pidetään huolta yksityisyyden suojasta. Kaikessa toiminnassa noudatetaan pankkisalaisuutta, asiakastietojen luotamuksellisuutta sekä sopimusten salassapitovelvoitteita.

POP Pankki -ryhmän tietoturvapolitiikka kuvaa POP Pankki -ryhmässä noudatettavia keskeisiä periaatteita asiakastietojen ja palveluiden luotamuksellisuuden, saatavuuden, aitouden ja eheyden suojaamiseksi ja varmistamiseksi. POP Pankki -ryhmä toteuttaa tietoturvariskien hallintaa ja tietoturvakontrolleja tietoturvaperiaatteidensa mukaisesti. Tietoturvapolitiikan ja sen alaiset tietoturvaperiaatteet hyväksyy POP Pankkikeskus osk:n hallitus, ja periaatteet soveltuvat kaikkiin ryhmän yhteisöihin.

POP Pankki-ryhmän tietosuojaperiaatteiden tavoitteena on varmistaa, että ryhmässä käsitellään asiakkaiden ja muiden henkilöiden henkilötietoja tietosuojasääntelyn mukaisesti, ja että henkilötietoja suojataan riittävästi asianmukaisilla toimenpiteillä koko henkilötietojen käsittelyn elinkaaren ajan. Tietosuojaperiaatteet hyväksyy POP Pankkikeskus osk:n hallitus, ja periaatteet soveltuvat kaikkiin ryhmän yhteisöihin.

Prosessit, jotka koskevat yhteydenpitoa kuluttajien ja loppukäyttäjien kanssa (S4-2)

POP Pankki-ryhmä on yhteydessä asiakkaisiinsa ajankohtaisista tuotteisiin ja palveluihin sekä tietoturvaan ja tietuojaan liittyvissä asioissa useissa kanavissa osana tavanomaista liiketoimintaa. Kanavia ovat esimerkiksi verkko- ja mobiilipankki, sähköpostit, postitukset ja tapaamiset asiakkaiden kanssa. Yhteydenpito tapahtuu suoraan kuluttajan tai loppukäyttäjän kanssa tai tarvittaessa edunvalvojan kanssa. Ryhmätasolla operatiivinen vastuu yhteydenpidosta on POP Pankkikeskus osk:n liiketoimintajohtajalla.

POP Pankki-ryhmän asiointi- ja viestintäkannavissa viestitään asiakkaille tuotteisiin ja palveluihin liittyvistä aiheista, mahdollisista häiriötilanteista ja palvelukatkoista, ehtomuutoksista, asiakaskäyttöön kohdistuvista huijausyrityksistä sekä mahdollisista muutoksista henkilötietojen käsittelyssä tai tietosuojapoikkeamista.

Kuluttajien ja loppukäyttäjien näkemyksiä selvitetään asiakastapaamisissa, asiakastytytyväisyyss-

tutkimuksilla, osallistamalla asiakkaita tapauksen mukaan tuotekehitykseen, vastaanottamalla asiakaspalautteita ja reklamaatioita sekä osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviota. POP Pankki-ryhmä on esimerkiksi vuosittain mukana EPSI Rating -asiakastutkimuksessa, jossa tutkitaan asiakaskokemusta ja -tyytyväisyyttä. Lisäksi POP Pankin Taloushetki -talousneuvontapalvelusta lähetetään asiakkaille palautekysely jokaisen tapaamisen jälkeen.

Kuluttajien ja loppukäyttäjien näkemyksiä käsitellään pankeissa sekä tarvittavin osin POP Pankkikeskus osk:ssa. Näkemykset huomioidaan päätöksissä ja toimissa esimerkiksi laadittaessa kehitystoimenpiteitä ja liiketoiminnan vuosisuunnittelua. Esimerkiksi kaksinkertaisen olennaisuuden arvion tuloksia on hyödynnetty POP Pankki-ryhmän olennaisten kestävyysaiheiden määrittämisessä ja vastuullisuustavoitteiden asettamisessa. POP Pankki-ryhmän yhteisöillä voi olla lisäksi vaihtelevia käytäntöjä kuluttajien ja loppukäyttäjien näkemysten huomioon ottamiseksi niiden päätöksissä ja toimissa.

Prosessit kielteisten vaikutusten korjaamiseksi ja kanavat kuluttajille ja loppukäyttäjille huolenaiheiden esiintuomiseksi (S4-3)

POP Pankki-ryhmä on sitoutunut varmistamaan, että kuluttajat ja loppukäyttäjät voivat tuoda esiin huolenaiheitaan, ja yhteydenotot käsitellään sekä tarvittaessa ohjataan oikealle taholle. Kuluttajat ja loppukäyttäjät voivat tuoda huolenaiheitaan tai

tarpeitaan käsittelyyn POP Pankki-ryhmän perustamissa kanavissa esimerkiksi verkkosivujen yhteydenottolomakkeella, sähköpostitse tai olemalla yhteydessä omaan pankkiinsa esimerkiksi verkkopankkiviestien avulla. Yhteydenottolomake on asiakkaiden ja muiden sidosryhmien saatavilla POP Pankki-ryhmän verkkosivuilla. Kuluttajat ja loppukäyttäjät voivat tuoda huolenaiheitaan tai tarpeitaan käsittelyyn kolmansien osapuolten ylläpitämiin vaihtoehtoisin riidanratkaisukanaviin, kuten vakuutus- ja rahoitusneuvontaan tai kuluttajariidatautakuntaan.

Asiakkailla on myös mahdollisuus tehdä asiakasvalitus. Asiakasvalituksen teosta ja prosessista tarjotaan tietoa POP Pankki-ryhmän verkkosivuilla. Asiakkaita ohjeistetaan tekemään mahdollinen valitus joko verkkopankkiviestillä tai kirjeitse. Pankki käsittelee valituksen, ja vastaa siihen 15 työpäivän kuluessa valituksen vastaanottamisesta, ja lopullinen vastaus valitukseen annetaan 35 työpäivän kuluessa valituksen vastaanottamisesta. Pankki pitää asiakkaan ajan tasalla valituksen käsittelyn etenemisestä. Jos pankki antaa valitukseen ratkaisun, joka ei täysin vastaa valituksen esittäjän vaatimusta, pankki antaa kirjallisen selvityksen kannastaan ja kertoo asiakkaalle mahdollisuudesta saattaa asia vaihtoehtoisen riidanratkaisuelimen käsiteltäväksi. Pankit ja POP Pankkikeskus osk käsittelevät asiakasvalituksia toistuvien ja systemaattisten virheiden sekä mahdollisten oikeudellisten ja toiminnallisten riskien havaitsemiseksi ja niihin puuttumiseksi. Pankkien ja POP Pankkikeskus osk:n toimiva johto ja hallitus seuraavat ja käsittelevät asiakasvalituksia.

Kuluttajilla ja loppukäyttäjillä on mahdollisuus ilmoittaa tietosuojaan, henkilötietojen käsittelyyn sekä tietoturvaan liittyviä kysymyksiä ja huolenaiheita kyseisiä aiheita varten perustettuihin sähköpostiosoitteisiin tai suoraan pankkiin.

POP Pankki -ryhmä tukee huolenaiheista ilmoittamisen kanavien saatavuutta tarjoamalla verkkosivuillaan yhteydenottolomaketta, sähköpostilaatikoita tietosuojaan ja tietoturvaan liittyen sekä tarjoamalla asiakkaille suoria yhteydenottokanavia omaan pankkiin.

Tällä hetkellä POP Pankki -ryhmässä ei arvioida erikseen kuluttajien tietoisuutta ilmoituskanavien olemassaolosta ja prosesseista, mutta tietoa yhteydenottotavoista ja -kanavista kerrotaan avoimesti verkkosivuilla ja asiakastapaamisissa. Kuluttajien ja loppukäyttäjien huolenaiheista ilmoittamisen prosesseille ei ole käytössä erikseen toimintaperiaatteita, jotka koskevat henkilöiden suojelua vastatoimilta. Ilmoitukset käsitellään luottamuksellisesti ja pankkisalaisuutta noudattaen.

Jos POP Pankki -ryhmä on aiheuttanut kuluttajille tai loppukäyttäjille olennaisen haitallisen vaikutuksen, viedään asia välittömästi POP Pankkikeskus osk:n hallitukselle tiedoksi. POP Pankkikeskuksen hallitus päättää aiheutuneelle tosiasialliselle vaikutukselle tapauskohtaisesti soveltuvat korjaustoimenpiteet.

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuviin olennaisiin riskeihin liittyviin toimiin ryhtyminen ja lähestymistavat kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien olennaisten riskien hallitsemiseksi ja olennaisten mahdollisuuksien hyödyntämiseksi sekä kyseisten toimien tehokkuus (S4-4)

POP Pankki -ryhmä on tunnistanut osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviota kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvia tosiasiallisia ja mahdollisia kielteisiä vaikutuksia. Lisäksi vaikutuksia tunnistetaan osana tavanomaista liiketoimintaa esimerkiksi tuotehallintamenettelyn yhteydessä. Laadukkaiden tietojen saatavuuteen liittyviä kielteisiä vaikutuksia ja riskejä hallitaan tuotehallintamenettelyllä sekä henkilöstön osaamisen kehittämisellä. Tietosuojaan liittyviä kielteisiä vaikutuksia ja riskejä hallitaan tietosuojaprosesseilla ja -arvioinneilla, tietosuojaan liittyvällä ohjeistuksella, henkilöstön kouluttamisella sekä ohjeistusten ja prosessien noudattamiseen kohdistuvalla valvonnalla. Tietoturvaan liittyviä kielteisiä vaikutuksia ja riskejä hallitaan ylläpitämällä ja kehittämällä tietoturvan hallintajärjestelmää. Toimet ovat jatkuvia ja ne keskittyvät arvoketjun alavirrasta asiakkaisiin.

Kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyvien toimien yksilöintiin vaikutusten osalta hyödynnetään vuosittaisesta tuotehallintakyselystä saatavia pankkien vastauksia. Kyselyssä kartoitetaan muun muassa asiakkailta saatuja palautteita tuotteisiin ja palveluihin liittyen, asiakaspalautteita ja -valituksia sekä muita ilmoituksia ja yhteydenottoja esimerkiksi tietosuojaan ja tietoturvaan liittyen.

Tuotehallintamenettelyn ja -kyselyn prosesseilla sekä ilmoitusten käsittelyllä asianmukaisten vastuiden mukaisesti varmistetaan, että kielteisille vaikutuksille toteutetaan myös korjaustoimenpiteet. Vuoden 2025 aikana POP Pankki -ryhmän tietoon ei ole tullut kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvia todellisia olennaisia vaikutuksia, jotka olisivat edellyttäneet merkittäviä korjaavia toimia.

Olennaisten vaikutusten ja riskien osalta toimien vaikuttavuutta seurataan ja arvioidaan käsittelemällä POP Pankeilta tulleita palautteita osana tuotehallintakyselyä, asiakkailta tulleita palautteita ja valituksia sekä viranomaisten tai muiden riippumattomien toimijoiden mahdollisia yhteydenottoja.

POP Pankki -ryhmälle ei ole ilmoitettu kuluttajiin ja loppukäyttäjiin liittyviä vakavia ihmisoikeusongelmia tai ihmisoikeuksien loukkauksiin liittyviä tapauksia vuonna 2025.

Tietoihin liittyvät kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvat vaikutukset

Kuluttajien ja loppukäyttäjien tulee saada riittävät tiedot tuotteista ja palveluista, jotta he voivat tehdä asianmukaisia päätöksiä. Riittäviin tuotetietoihin liittyviä kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvia olennaisia kielteisiä vaikutuksia ja riskejä ehkäistään ja lievennetään POP Pankki -ryhmän tuotehallintamenettelyn avulla sekä asiakasrajapinnassa toimivan henkilöstön kouluttamisella. Tuotehallintamenettelyllä varmistetaan muun muassa tuotteista ja palveluista annetta-

vien tietojen laatu ja ymmärrettävyys, tuotteen ja palvelun kohderyhmä sekä markkinointimateriaalin lainmukaisuus ennen tuotteen tai palvelun tarjonnasta asiakkaille.

Henkilöstölle tarjotaan koulutuksia verkkokursseina ja tuoteomistajien järjestäminä koulutuksina sekä tuoteyhtiöiden järjestäminä koulutuksina. Lisäksi riskejä lievennetään pitämällä tuotteita ja palveluita koskevat tiedot mahdollisimman laajasti asiakkaiden saatavilla eri kanavissa, kuten verkkosivuilla. Myös asiakastapaamisissa pyritään kertomaan aktiivisesti asiakkaan tilanteeseen sopivista tuotteista sekä kestävien tuotteiden valikoimasta.

POP Pankki -ryhmässä tarjotaan asiakkaille Taloushetki -taloussuunnittelupalvelua, jonka tarkoituksena on käydä läpi pankin asiantuntijan kanssa asiakkaan talouden nykytilanne ja tavoitteet sekä kartoittaa taloudelliset ratkaisut tavoitteiden saavuttamiseksi. Osana palvelua käydään läpi asiakkaan nykyiset pankkipalvelut ja niiden mahdolliset päivitystarpeet. Lisäksi Taloushetkessä on mahdollista saada neuvontaa palveluiden käyttöön. Taloushetki-palvelua tarjotaan henkilö- ja yritysasiakkaille, ja tyytyväisyyttä palveluun seurataan palautekyselyllä.

Tietoihin liittyvien kuluttajiin ja loppukäyttäjiin kohdistuvien vaikutusten hallintaan on osoitettu resursseja POP Pankkikeskus osk:n liiketoimintayksiköstä vaikutuksesta riippuen. Resursseihin kuuluvat liiketoimintayksikön tiiminvetäjät, tuoteomistajat ja markkinointi- ja viestintätiimi ja compliance.

Kuluttajien ja loppukäyttäjien henkilökohtainen turvallisuus

Tietoturvan huomiointi on kiinteä osa kaikkea POP Pankki -ryhmän toimintaa. Tietoturvaa kehitetään jatkuvasti parhaita käytäntöjä seuraten, ja tietoturvalliset toimintamallit ovat kiinteä osa kehitysprosesseja. Ryhmässä ylläpidetään ja kehitetään jatkuvasti tietoturvan hallintajärjestelmää, joka sisältää hallintakeinot palveluiden ja tietojen luottamuksellisuuden, eheyden ja saatavuuden turvaamiseksi. Riskitapahtumat raportoidaan ja käsitellään keskitetysti. Käsitelyssä tapahtuman juurisyyt analysoidaan, ja määritetään toimenpiteet vastaavien tapausten ehkäisemiseksi jatkossa. Toimenpiteiden toteutumista seurataan ja valvotaan riskienvalvontatoiminnossa. Tietosuojaosalta mahdolliset tietosuojaloukkaukset käsitellään dokumentoidun prosessin kautta. Tietosuoja-vastaava valvoo prosessin noudattamista.

Tietoturvaan ja tietosuojaan liittyviä kielteisiä vaikutuksia ja riskejä lievennetään ja ehkäistään henkilöstön kouluttamisella ja sisäisellä viestinnällä. POP Pankki -ryhmän henkilöstön tulee käydä säännölliset koulutukset tietosuojaan ja rekisteröityjen oikeuksien huomioinnista sekä muita koko henkilöstölle tai kohdennetusti eri henkilöstöryhmille suunnattuja tietosuojaan liittyviä koulutuksia. Tietoturvan osalta henkilöstön tulee osallistua tietoturvakoulutuksiin säännöllisesti koulutussuunnitelman mukaisesti. Koulutusten lisäksi turvallisuustietoisuutta pidetään yllä viestimällä ajantasaisista tietoturva-asioista intranetissä. POP Pankki -ryhmän henkilöstöllä, asiakkaila

sekä ulkopuolisilla tahoilla on mahdollisuus raportoida tekemistään POP Pankkiin liittyvistä huijauksista turvallisuus-sähköpostiin. Kaikki ilmoitukset luetaan ja toimenpiteisiin ryhdytään tapauskohtaisesti.

Asiakkaille viestitään aktiivisesti turvallisuudesta pankkiasioinnista ja huijausyrityksistä. Ryhmä on osallistunut myös Finanssiala ry:n huijausten torjunnan kampanjoihin jakaen kampanjoihin liittyviä sisältöjä. Verkkokanavissa viestimisen lisäksi POP Pankki -ryhmä on järjestänyt webinaarin huijausyritysten tunnistamisesta ja pankeissa on järjestetty asiakastilaisuuksia aiheeseen liittyen vuoden 2025 aikana.

Asiakkaiden henkilökohtaiseen turvallisuuteen liittyvien vaikutusten hallintaan on nimetty resursseja sekä POP Pankkikeskus osk:sta että pankeista. Tietosuojaosalta POP Pankki -ryhmässä on nimetty tietosuojavastaava, joka muun muassa seuraa tietosuojasääntelyn noudattamista koko yhteenliittymässä, antaa tietoja tietosuojasääntelyn mukaisista velvollisuuksista sekä toimii yhteyspisteenä viranomaisiin ja rekisteröityihin. Lisäksi jokaisessa pankissa vastataan tietosuojaan toteutumisesta oman toiminnan osalta, ja pankeissa on nimitetty tietosuojaan yhteyshenkilö ja varahenkilö. POP Pankkikeskus osk:ssa ja Bonum Pankki Oyj:ssä on nimitetty erillinen Privacy Officer, joka vastaa muun muassa tietosuojaan liittyvän operatiivisen ohjeistuksen laatimisesta.

Tietoturvan osalta POP Pankkikeskus osk:ssa toimii tietoturvapäällikkö, joka vastaa muun muassa

tietoturvan hallintajärjestelmän koordinoinnista sekä tietoturvan tilannekuvan jatkuvasta seurannasta, sekä siihen liittyvästä raportoinnista johdolle ja muille sisäisille sidosryhmille. POP Pankkikeskus osk:n IT-yksikkö ja liiketoiminnan kehitys vastaavat pankkiryhmän yhteisessä käytössä olevien järjestelmien hankintaan, ylläpitoon ja kehittämiseen liittyvistä tietoturvaprosesseista sekä ulkoisten toimittajien hallinnan tietoturvalisistä käytännöistä. Pankeissa tietoturvan kokonaisvastuu on toimitusjohtajalla, ja lisäksi pankeissa on nimitetty tietoturvavastaava.

Olennaisten kielteisten vaikutusten hallintaan, myönteisten vaikutusten edistämiseen ja olennaisten riskien ja mahdollisuuksien hallintaan liittyvät tavoitteet (S4-5)

POP Pankki -ryhmässä on asetettu vastuullisuustavoitteet vuoden 2024 aikana, ja tavoitteet koskevat vuosia 2025–2027. Kuluttajiin ja loppukäyttajiin liittyvien myönteisten vaikutusten ja mahdollisuuksien osalta tavoitteita on asetettu kestävään tuotevalikoimaan liittyen sekä asiakkaiden menestymiseen ja taloudelliseen osaamiseen liittyen.

Tavoitteiden asetannassa on hyödynnetty kaksinkertaisen olennaisuuden arvion tuloksia ja sen yhteydessä selvitettyjä sidosryhmien, kuten myös asiakkaiden näkemyksiä. Tavoitteiden asetannasta järjestettiin työpaja, johon osallistui POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmä ja POP Pankkikeskus osk:n ja Bonum Pankki Oyj:n asiantuntijat.

joita. Tavoitteet on hyväksytty POP Pankkikeskus osk:n hallituksessa. Tavoitteiden asetannasta raportoidaan osana kestävyysraporttia.

Kuluttajiin ja loppukäyttajiin liittyvät tavoitteet ja mittarit ovat seuraavat:

Tavoite	Mittari
Lisäämme yritysasiakkaiden kestävyysteemojen ymmärrystä asiakaskohtaamisissa ja kouluttamalla henkilökuntaa	Yritysasiakkaille on tuotettu vastuullisuusopas vuoden 2026 loppuun mennessä. Henkilöstöä on koulutettu ja yritysasiakkaiden tapaamisissa on keskusteltu kestävyysteemoista.
Tuemme asiakkaidemme taloudellista hyvinvointia ja osaamista	Tarjoamme henkilökohtaista talousneuvontaa asiakkaillemme Taloushetkissä. Tavoittelemme vähintään lukua 75 Taloushetkien NPS-kyselyssä. Asiakastytyväisyydessä tavoittelemme vähintään NPS-lukua 33 henkilöasiakkaiden osalta ja 31 yritysasiakkaiden osalta.* *EPSI-tutkimukseen perustuvat NPS-luvut

Vuoden 2025 aikana yritysasiakkaiden kestävyysteemojen ymmärryksen lisäämiseen liittyvää tavoitetta on edistetty henkilöstön kouluttamisen osalta. Ryhmän luonnonannon ohjeistusta on päivitetty kestävyystekijöiden arvioinnin osalta, ja aihetta on koulutettu pankkien toimihenkilöille, jotka työskentelevät yritysrahoituksen ja -palveluiden parissa. Lisäksi kestävyysteemoja on käsitelty kohdennetusti koulutustilaisuudessa maatalousyrittämisen näkökulmasta. Seuranta kestävyysteemojen käsittelylle yritysasiakkaiden tapaamisissa on toistaiseksi suunnitteilla, eikä mittaria vielä seurata. Vuonna 2026 on tarkoitus jatkaa henkilöstön kouluttamista sekä vastuullisuustavoitteen muodos-

suustavoitteen muodos-

POP Pankki -ryhmä osallistuu vuosittain EPSI Rating -asiakastutkimukseen, joka mittaa asiakkaiden tyytyväisyyttä ja odotuksia. Kyselyn tuloksia seurataan myös vastuullisuustavoitteissa asiakkaiden suositteluhalukkuutta mittaavan NPS-luvun kautta. Vuoden 2025 tutkimuksessa POP Pankki -ryhmän henkilöasiakkaiden NPS-luku oli 48 ja yritysasiakkaiden NPS-luku oli 49. Tavoitteissa asetetut NPS-luvut pohjautuvat vuoden 2023 EPSI Rating -tutkimuksen tuloksiin, joihin nähden POP Pankki -ryhmä on parantanut

NPS-lukuaan ja näin ollen saavuttanut tavoitteen. POP Pankki -ryhmällä oli EPSI Rating 2025 -tutkimuksessa tyytyväisimmät yritysasiakkaat pankkitoimialalla Suomessa. Henkilöasiakkaat olivat samassa pankkivertailussa toiseksi tyytyväisimpiä POP Pankki -ryhmään. Henkilöasiakkaiden pankkivertailussa POP Pankki -ryhmä oli ensimmäisellä sijalla palvelulaadun, tuotelaadun ja odotusten osalta.

POP Pankki -ryhmässä kerätään palautetta asiakkailta Taloushetki-talousneuvontapalvelusta ja kartoitetaan palvelun NPS-lukua. Vastuullisuustavoitteissa asetettu NPS-luku pohjautuu vuoden 2023 keskiarvoon NPS-luvusta, ja vuoden 2025 NPS-luku on ollut 82,5 ja näin ollen on parantunut vuoden 2023 lukemasta.

3.3 Paikallinen vaikuttaminen

POP Pankki -ryhmässä paikallinen vaikuttaminen on tunnistettu aihekohtaisten standardien ulkopuolisena yhteisökohtaisena tietona. Ryhmän paikalliseen vaikuttamiseen liittyviä olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on tunnistettu osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviointia, josta on kerrottu *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa *IRO-1*. Paikalliseen vaikuttamiseen liittyviä myönteisiä vaikutuksia ja mahdollisuuksia huomioidaan koko ryhmän tasolla sekä paikallisesti pankeissa. Paikallisuus on olennaisessa osassa ryhmän strategiaa, ja tämä näkyy myös pankkien fyysisenä läsnäolona useilla eri paikkakunnilla. Pankeissa tehdään aktiivista yhteistyötä paikallisten yhteisöjen kanssa. Lisäksi ryhmän tasolla paikallista vaikuttamista tehdään esimerkiksi osallistumalla valtakunnallisiin kampanjoihin tai tapahtumiin. Riskejä hallitaan kehittämällä jatkuvasti digitaalisia palveluja asiakkaille, jotta asiakas voi valita itselleen sopivimman asiointikanavan.

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Paikallinen vaikuttaminen	Positiivinen vaikutus: POP Pankki -ryhmällä on merkittävä rooli paikallisena palveluntarjoajana useilla, etenkin pienillä paikkakunnilla Suomessa, missä muutoin finanssipalvelut olisivat mahdollisesti rajalliset. Tämän ansiosta myös näiden paikkakuntien asukkailla on mahdollisuus asioida fyysisellä konttorilla omalla paikkakunnallaan.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Alavirta
	Positiivinen vaikutus: Paikallinen vaikuttaminen lisää positiivista vaikuttavuutta yhteisön ihmisiin niillä paikkakunnilla, joissa POP Pankit tarjoavat palveluitaan ja elinvoimaistavat näitä alueita. Esimerkkeinä paikallisista positiivisista vaikutuksista ovat paikallisen elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, iäkkäiden henkilöiden opastus pankkipalveluihin liittyvissä asioissa, koululaisten ja yhdistysten tukeminen eri tapahtumissa, talouslukutaitojen edistäminen sekä paikallisten yrittäjien tukeminen.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Alavirta
	Positiivinen vaikutus: POP Pankki -ryhmä maksaa veroja Suomeen. POP Pankkien tuloksestaan maksamat yhteisöverot jakautuvat valtiolle sekä osittain paikallisemmin kunnille, hyödyttäen näin myös paikallisia yhteisöjä.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Alavirta
	Riski: Kaupungistumisen myötä muuttovirtaus kohdistuu suuremmille paikkakunnille. Tämä voi potentiaalisesti heikentää paikallisuuden merkitystä asiakkaiden keskuudessa ja näin ollen POP Pankki -ryhmän kilpailuvalti "paikallisena toimijana" saattaa heikentyä, jos esimerkiksi muihin palvelumalleihin, kuten digitaalisuuteen ei investoida. Kilpailu suuremmille paikkakunnille muuttaneista asiakkaista myös kasvaa.	Keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta ja alavirta
	Mahdollisuus: POP Pankkien vahva asema paikallisena toimijana edistää henkilökohtaisempien asiakassuhteiden luomista, mikä sitouttaa asiakkaita.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta ja alavirta

Paikalliseen vaikuttamiseen liittyvät toimet

POP Pankki -ryhmän strategian keskiössä ovat sen asiakkaat ja paikallisuus. POP Pankki -ryhmällä on aktiivinen rooli paikallisten toiminta-alueidensa elinkeinoelämässä ja yritysten, työpaikkojen ja asuntomarkkinoiden vahvistamisessa. Asiakkaiden tunteminen ja alueellinen tuntemus edesauttavat nopeiden päätösten tekoa, esimerkiksi asiakkaiden hankkeiden ja investointien rahoittamisessa.

Osuuspankkeina POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia pankkeja ja toteuttavat omistajiensa tahtoa, mikä nivoutuu ryhmän perustehtävään edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. POP Pankin jäsenyys oikeuttaa kunkin POP Pankin sääntöjen mukaisesti joko osallistumaan pankin päätöksentekoon osuuskunnan kokouksessa tai osallistumaan ylintä päätösvaltaa käyttävän edustajiston jäsenten valintaan.

POP Pankki -ryhmässä on 18 jäsenosuuspankia. POP Pankeilla oli vuoden 2025 lopussa yhteensä 70 konttoria ja palvelupistettä, joista kaksi olivat digitaaliseen asiointiin keskittyviä kontto-reita. POP Pankki -ryhmän strategiasta nousevan vision mukaisesti POP Pankeissa yhdistetään henkilökohtainen ja digitaalinen palvelu. Asiakkaiden on mahdollista asioida fyysisillä toimipisteillä useilla paikkakunnilla, minkä lisäksi asiakkaille tarjotaan digitaalisia palveluita ja kanavia ja niitä kehitetään jatkuvasti. Asiointimäärät POP

Pankki -ryhmän digitaalisissa kanavissa ovat jatkaneet kasvuaan, ja digitaaliset kanavat ovat nousseet yhä vahvemmin asiakkaiden pääasiallisiksi asiointikanaviksi. Vuonna 2025 digitaalisten kanavien kehityksen painopiste on jatkunut kanavauudistuksessa. POP Mobiili -mobiilipankki, verkkopankki ja tunnuslukusovellus tullaan uudistamaan osana peruspankkijärjestelmän uudistushanketta. Uudistusten tavoitteena on helppokäyttöiset ja itsepalveluun kannustavat digitaaliset kanavat, jotka ovat myös saavutettavia.

Monilla POP Pankeilla on yli 100-vuotinen toimintahistoria, jonka aikana pankit ovat olleet eri tavoin kehittämässä alueensa elinvoimaisuutta, esimerkiksi rahoittamalla työpaikkoja luovia yrityksiä sekä muilla tavoin tukemassa paikallisen yhteisön hyvinvointia. Koska toiminta-alueet ovat erilaisia, myös paikallisyhteisöjen tuen tarve on yksilöllistä. Paikalliset POP Pankit ovat tehneet monipuolista yhteistyötä oppilaitosten kanssa jo useamman vuoden ajan sekä tukeneet erilaisia urheilu- ja kulttuuriorganisaatioita etenkin lasten ja nuorten hyvinvoinnin edistämiseksi.

Vuoden 2025 aikana useampi POP Pankki on jakanut toiminta-avustuksia toimialueensa yhdistyksille, seuroille ja muille yhteisöille sekä vierailleet kouluissa, yhdistyksissä ja erilaisissa tilaisuuksissa puhumassa pankkiasointiin ja talousosaamiseen liittyvistä teemoista. Vierailuilla ja tilaisuuksissa pankit ovat puhuneet esimerkiksi turvallisesta asiointista, säästämisestä ja taloudenhallinnasta sekä edunvalvontavaltuuksista.

POP Pankit ovat tehneet oppilaitosyhteistyötä esimerkiksi tarjoamalla työharjoittelupaikkoja, osallistumalla työelämäprojekteihin sekä jakamalla stipendejä.

Kesäkuussa 2025 POP Pankki -ryhmä aloitti vuoden pituisen yhteistyön 4H-liiton kanssa toimien yhtenä 4H-yrittäjyysohjelman kumppaneista. 4H-järjestön nuorten yrittäjyyden toimintamalli auttaa nuoria yrittäjiä oman yrityksen perustamisessa sekä sen pyörittämisessä. POP Pankki -ryhmä on myös ollut vuodesta 2022 lähtien mukana Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen Välitä viljelijästä -projektin yhteistyökumppaniverkostossa. Projektin tavoitteena on tunnistaa viljelijöiden uupumus ja avuntarve ja ohjata heidät asian tuntija-avun piiriin. Lisäksi POP Pankki -ryhmä on osallistunut vuoden 2025 EtätET-tapahtumaan kertoen POP Pankin palvelukeskuksen työstä, ja POP Pankkien kesätyöntekijät ovat kertoneet työelämäkokemuksistaan Finanssiala ry:n Instagram-kampanjassa.

Kotimaisena toimijana POP Pankki -ryhmälle on myönnetty myös Suomalaisen Työn Liiton Avainlippu-tunnus.

POP Pankki -ryhmällä ei ole toistaiseksi toimintaperiaatteita paikalliseen vaikuttamiseen liittyen, mutta paikallisuus nousee vahvasti ryhmän strategiasta. Toimintasuunnitelmia, mittareita ja tavoitteita paikalliseen vaikuttamiseen liittyen ei ole ryhmätasolla asetettu.

Verojalanjälki

POP Pankki -ryhmä toimii Suomessa, joten ryhmä maksaa veroja Suomen lakien ja säännösten mukaisesti. POP Pankkien tuloksestaan maksamat yhteisöverot jakautuvat valtiolle sekä osittain kunnille ja näin ollen myös pankkien asiakastoimialueille hyödyttäen siten paikallisia yhteisöjä. POP Pankki -ryhmän tuloverot vuoden 2025 verotettavasta tuloksesta olivat 12,5 (14,1) miljoonaa euroa ja efektiivinen verokanta laskennalliset verot huomioiden 19,0 (19,2) prosenttia.

Muita välittömiä veroja ovat kiinteistöverot ja veroluonteiset maksut, jotka sisältyvät liiketoiminnan kuluihin. POP Pankki -ryhmän verojalanjälki vuodelta 2025 oli 50,0 (45,9) miljoonaa euroa.

POP Pankki -ryhmä maksaa välillisenä verona arvonnlisäveroa. Rahoituspalvelujen myynti ja välitys ei ole arvonnlisäverotuksen piirissä olevaa palvelua, minkä vuoksi myöskään palveluihin kohdistuvista hankinnoista ei voi vähentää arvonnlisäveroa. Muusta toiminnasta ryhmä on arvonnlisäverovelvollinen. Tämän vuoksi hankintojen sisältämä arvonnlisävero jää pääsääntöisesti ryhmän kuluksi. Hankintojen sisältämää arvonnlisäveroa ei ole huomioitu verojalanjäljen laskennassa. Ryhmä tilittää Suomen valtiolle lisäksi suorituksista kerättyjä veroja, kuten ennakonpidätykset työntekijöille maksetuista palkoista ja lähdeverot asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista.

Ryhmärakenteella ei pyritä aktiivisesti vaikuttamaan efektiiviseen veroasteeseen. Verojen maksun asianmukaisuus pyritään varmistamaan laatimalla veroilmoitukset huolellisesti. Veroilmoitukseen liittyvät operatiiviset tehtävät on ulkoistettu Figure Taloushallinto Oy:lle. Ryhmällä ei ole erillistä verotoimintoa. Ryhmän verotusta koskevat asiat sisältyvät taloushallinnon organisaatioon ja asiakkaisiin ja tuotteisiin liittyvät veroasiat lakiasioiden organisaatioon. POP Pankki -ryhmä keskustelee avoimesti veroviranomaisten kanssa. Mahdollisista veroriskeistä raportoidaan POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmälle ja hallitukselle.

(1 000 euroa)	2025	2024
Maksettavat verot		
Tulovero	12 488	14 126
Kiinteistövero	137	167
Työnantajan sosiaaliturva- ja eläkemaksut	12 658	11 572
Muut verot	67	71
Maksettavat verot yhteensä	25 350	25 936
Tilitetyt verot		
Arvonnlisävero	200	336
Ennakonpidätykset palkoista	14 656	11 912
Lähdeverot	9 789	7 737
Tilitetyt verot yhteensä	24 645	19 985
Verojalanjälki yhteensä*	49 995	45 921

*Verojalanjäljen laskenta on tehty kirjanpidosta saatavia lukuja hyödyntäen ja on suoriteperusteinen.

4 HALLINTOTAPATIEDOT

4.1 G1 Liiketoiminnan harjoittaminen

Olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet

POP Pankki -ryhmän liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvät olennaiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet on tunnistettu osana kaksinker-
taisen olennaisuuden arviota, joka on kuvattu tar-
kemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa
IRO-1.

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Yrityskulttuuri	Negatiivinen vaikutus: POP Pankissa tai sen arvoketjussa tapahtuva väärinkäytös voisi aiheuttaa taloudellista vahinkoa asiakkaalle, omistajille ja/tai muille sidosryhmille.	Lyhyt ja keskipitkä	Oma toiminta, ylävirta ja alavirta
	Positiivinen vaikutus: Osuustoiminnallisen arvopohjan mukaisella ja eettisellä toiminnalla POP Pankki -ryhmä tukee paikallisyhteisöjen hyvinvointia ja taloudellista vakautta ja edistää sidosryhmien luottamusta.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta, ylävirta ja alavirta
	Riski: Huono hallintotapa tai epäeettinen toiminta heikentää luottamusta, luo maineriskin ja lisää väärinkäytösten riskiä.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Väärinkäytösten ilmoittajien suoje- lu	Negatiivinen vaikutus: Jos väärinkäytösten ilmoittajien henkilöllisyyttä ei suojeltaisi lain mukaisesti, ilmoittajille voisi aiheutua negatiivisia seuraamuksia.	Lyhyt	Oma toiminta
	Riski: Jos väärinkäytösten ilmoittajia ei suojella, siitä voi aiheutua sanktioita ja mainehaittaa.	Lyhyt ja keskipitkä	Oma toiminta

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Korruptio ja lahjonta	Negatiivinen vaikutus: Korruptio, harmaa talous ja rahanpesu voivat johtaa erilaisiin vakaviin negatiivisiin vaikutuksiin, kuten esimerkiksi ympäristön tilan heikentymiseen, palvelujen ja elinolosuhteiden heikentymiseen, epäterveen kilpailun lisääntymiseen ja yhteiskunnan verotulojen vähentymiseen.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta, ylävirta ja alavirta
	Riski: Korruptio ja lahjonta organisaatiossa ja rahanpesun estämisen puutteelliset käytännöt voivat johtaa pitkäaikaiseen maineen ja luottamuksen vahingoittumiseen, jolla voi olla pitkäaikaisia ja merkittäviä taloudellisia vaikutuksia.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta

Yrityskulttuuri ja liiketoiminnan harjoittamista koskevat toimintaperiaatteet (G1-1)

POP Pankki -ryhmän liiketoiminnan harjoittamista ohjaavat ryhmän arvot ja strategia, voimassa olevat lait, asetukset, viranomaisten antamat ohjeet ja määräykset, toimialan käytännöt sekä omat säännöt ja sisäisesti sitovat ohjeet. Liiketoiminnan harjoittamiseen liittyvien olennaisten vaikutusten, riskien ja mahdollisuuksien osalta keskeisimpiä toimintaperiaatteita ovat eettiset liiketoimintaperiaatteet, lahjonnan ja korruption vastaiset periaatteet, väärinkäytösten ilmoittamista koskevat periaatteet, rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisen ja pakotteiden noudattamisen toimintaperiaatteet sekä vastuullisuuspolitiikka.

POP Pankki -ryhmän yrityskulttuuri pohjautuu sisäisesti sitoviin ohjeisiin. Edellä mainittujen periaatteiden lisäksi yrityskulttuurin yleisiä linjoja on kuvattu POP Pankki -ryhmän henkilöstöperiaatteissa, jotka on kuvattu tarkemmin *S1 Oma työvoima* -standardin osiossa *S1-1*.

Ryhmän henkilöstöä, johtoa ja hallintoa koskevat eettiset liiketoimintaperiaatteet asettavat vaatimukset hyvälle liiketavalle. Eettisten liiketoimintaperiaatteiden noudattamisen varmistamiseksi on luotu vuosittain käytävä verkkokoulutus henkilöstölle. Eettiset liiketoimintaperiaatteet ja henkilöstöperiaatteet hyväksyy ja niiden toteuttamisesta vastaa POP Pankkikeskus osk:n hallitus. Vuonna 2025 POP Pankkikeskus osk:n hallituksen hyväksymä vastuullisuuspolitiikka kuvaa POP Pankki

-ryhmän vastuullisuuden periaatteita ja painopistealueita sekä kuinka vastuullisuutta johdetaan ryhmässä. Poliitiikka toimii ohjenuorana vastuullisuuden sisällyttämiseen liiketoiminnassa. POP Pankki -ryhmä koostuu itsenäisistä yhteisöistä, joissa voi olla lisäksi omia yrityskulttuuriin liittyviä erityispiirteitä.

POP Pankki -ryhmän henkilöstölle on luotu liiketoiminnan harjoittamista koskevat koulutusohjelmat, joiden sisältö vaihtelee koulutusohjelmarooleittain. POP Pankki -ryhmän koulutusohjelmakokonaisuudessa huomioidaan henkilöstön koulutustarpeet ja eri työtehtävissä olevien henkilöiden moninaisuus. Koulutusohjelmamoolissa on määritelty kyseisen roolin koulutusvaatimukset, koulutuksen pakollisuus, kesto, uusintarytmi ja koulutusvaatimusten toteutumisen seuranta. Koulutuksien suorittaminen dokumentoidaan. Koulutusvaatimusten täyttämiseen voidaan kohdistaa valvontaa osana keskusyhteisön riippumattomien toimintojen valvontatehtäviä, jolloin mahdollisista havainnoista raportoidaan tarvittaessa POP Pankkikeskus osk:n ja asianomaisen pankin johtoryhmälle tai hallitukselle.

Lahjonnan ja korruption vastaiset periaatteet

POP Pankki -ryhmällä on lahjonnan, korruption ja muun epäeettisen vaikuttamisen suhteen nollatoleranssi. Ryhmän lahjontaa ja korruptiota käsittelevät periaatteet koskevat henkilökuntaa, toimivaa johtoa sekä hallintoon kuuluvia henkilöitä. POP Pankki -ryhmän korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevat periaatteet noudattelevat toimialaa koskevia kansainvälisiä ja kansallisia säännöksiä ja ohjeita.

Lahjonnan ja korruption vastaisten periaatteiden avulla pyritään tunnistamaan ja estämään mahdolliset korruption ja lahjuksiin liittyvät riskit. Periaatteissa määritetään toimintatavat lahjan ja vieraanvaraisuuden vastaanottamisesta ja antamisesta, lahjarekisteristä sekä edustustilaisuuksiin osallistumisesta ja niiden järjestämisestä. Periaatteissa edellytetään, että henkilökohtaista etua ei tavoitella käyttämällä hyväksi asemaa tai pankille kuuluvaa omaisuutta, tietoa tai liiketoiminnan mahdollisuuksia. Lisäksi mahdollisten ristiriitatilanteiden muodostuminen pyritään ennaltaehkäisemään välttämällä vaarallisten työyhdistelmien syntymistä liiketoiminnassa, esimerkiksi operatiivisen ja riskien hallintaan liittyvän valvontavastuun eriyttämisellä ryhmän organisaatioiden kaikilla tasoilla. Lahjonnan ja korruption vastaiset periaatteet hyväksyy ja niiden toteuttamisesta vastaa POP Pankkikeskus osk:n hallitus.

POP Pankki -ryhmän sisäisistä toiminnoista altteimpia korruptiolle ja lahjonnalle katsotaan olevan johto sekä toiminnot, jotka toimivat asiakasrajpinnassa, tekevät luottopäätöksiä tai työskentelevät rahanpesun ja talousrikollisuuden estämisen parissa.

Väärinkäytöksistä ilmoittaminen ja ilmoittajien suojele

POP Pankki -ryhmässä on mahdollista raportoida väärinkäytösepäilyistä luottamuksellisesti käyttäen tarkoitukseen varattua viestintäkanavaa, eli whistleblowing-kanavaa. Rikkomuksista ilmoittamisen kanavan tarkoituksena on omalta osaltaan

varmistaa, että POP Pankki -ryhmässä noudatetaan luotettavan hallinnon periaatteita ja ylläpidetään tervettä yrityskulttuuria. Kanava on sisäisesti koko henkilöstön käytettävissä. Ulkoisen whistleblowing-kanavan käyttöönottoa on selvitetty vuoden 2025 aikana.

Whistleblowing-ilmoitus tehdään vapaamuotoisesti ilmoituskanavan kautta, eikä ilmoituksen tekijällä tarvitse olla erityistä näyttöä rikkomusepäilyn tueksi, vaan perusteltu epäily riittää. Ilmoituksen vastaanottaja vastaa siitä, että tehdyt ilmoitukset tutkitaan asianmukaisesti ja puolueettomasti ja niiden perusteella ryhdytään tarvittaviin toimenpiteisiin. Ilmoitukset vastaanottaa POP Pankkikeskus osk:n compliance-toiminnon esihenkilö ja sisäisen tarkastuksen tarkastusjohtaja. Kaikki tietoon tulleet rikkomukset ja niiden epäilyt tutkitaan. Jos tutkimuksen kohteena olevan rikkomuksen merkittävyyden perusteella on tarpeellista, compliance-toiminto voi pyytää POP Pankkikeskus osk:n sisäistä tarkastusta tekemään asiasta tarkemman selvityksen. Ilmoituksesta raportoidaan tarvittaessa suoraan POP Pankkikeskus osk:n hallitukselle, joka päättää tarvittavista jatkotoimista. Ilmoittajalle pyritään antamaan tietoa prosessin etenemisestä kuukauden sisällä ilmoituksen vastaanottamisesta.

POP Pankki -ryhmässä whistleblowing-ilmoitukset tehdään sähköpostitse. Ilmoituksen luotamuksellisuus taataan siten, että ilmoittajan henkilöllisyys jää ilmoituksen vastaanottajien tietoon. Väärinkäytösilmoituksia vastaanottavan

henkilöstön osaaminen perustuu kyseisten henkilöiden roolien mukaisiin kelpoisuusvaatimuksiin.

POP Pankki -ryhmässä varmistetaan rikkomusepäilyistä ilmoittavien henkilöiden suojelu ja se, että he eivät ilmoitusten vuoksi joudu kustotomien, syrjinnän tai muun epäasiallisen toiminnan kohteeksi. Ilmoittaja voi tehdä whistleblowing-ilmoituksen, jos kokee joutuneensa syrjinnän tai epäasiallisen toiminnan kohteeksi tekemänsä ilmoituksen vuoksi. Ilmoituksen tekijän henkilöllisyys ja ilmoituksen kohteena olevan henkilön henkilötiedot voidaan paljastaa vain henkilölle, joille kyseinen tieto on välttämätöntä asian selvittämiseksi tai tiedonsaantioikeus perustuu lakiin.

Väärinkäytöksistä ilmoittamisesta ohjeistetaan POP Pankki -ryhmän intranetissä. Henkilöstölle on tarjolla verkkokurssi väärinkäytösten ilmoittamisesta. Tämän lisäksi compliance-toiminto kouluttaa henkilöstöä säännöllisin väliajoin väärinkäytösten ilmoittamisesta.

Rikkomuksista ilmoittamisen kanavan lisäksi keskusyhteisön compliance-toiminto ja sisäinen tarkastus kohdistavat säännöllisiä tarkastuksia yhteenliittymän toimijoihin. Tarkastuksilla pyritään tunnistamaan mahdollinen säännösten tai ohjeiden vastainen toiminta, ja varmistumaan siitä, että yhteenliittymän toiminta on sääntelyn ja ohjeistuksen mukaista. Tarkastushavaintojen perusteella ryhdytään tarvittaviin jatkoselvityksiin ja korjaustoimiin. Lisäksi POP Pankkikeskus osk:n riskienvalvonta valvoo yhteenliittymän pankkien

riskejä ja vakavaraisuutta. Jatkuvalle valvonnalle voidaan tunnistaa mahdolliset sääntelyn tai ohjeiden vastaisen toiminnan aiheuttamat muutokset esimerkiksi pankin riskipositiossa.

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisen ja pakotteiden noudattamisen toimintaperiaatteet

POP Pankki -ryhmän yhteiset periaatteet rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisestä sekä pakotteiden noudattamisesta asettavat yleiset suuntaviivat sille, että POP Pankki -ryhmässä pystytään havaitsemaan mahdollisimman tehokkaasti mahdollinen rahanpesu tai muu rikollinen toiminta, ja siihen pystytään puuttumaan asianmukaisesti. Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisen ja pakotteiden noudattamisen periaatteet hyväksyy ja niiden noudattamisesta vastaa POP Pankkikeskus osk:n hallitus. Olennainen osa tehokasta rahanpesun ja muun talousrikollisuuden torjuntaa on muun muassa se, että jokainen POP Pankki -ryhmän työntekijä tuntee omat vastuunsa ja velvoitteensa rikollisuuden torjumiseksi. Tämä on huomioitu periaatteissa ja yksityiskohtaisemmissa toiminta- ja menettelyohjeissa, esimerkiksi määrittelemällä periaatteet kaikkien työntekijöiden riittävälle kouluttamiselle rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämiseen liittyvistä aiheista. Työntekijöille järjestetään säännöllisesti aiheeseen liittyvää koulutusta toimenkuva huomioiden, esimerkiksi erilaisten verkkokurssien ja -koulutusten avulla.

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisen periaatteet sisältävät myös ylitason kuvauksen mekanismeista mahdollisten asiakkaiden tekemien

rahanpesua, terrorismin rahoittamista tai pakotteiden rikkomista viittaavien liiketoimien havaitsemisesta, niiden raportoinnista asianmukaisesti viranomaisille ja niihin puuttumisesta. Ylätason periaatteiden lisäksi on laadittu yksityiskohtaisemmat toiminta- ja menettelytavat periaatteiden käytännön toteuttamiseksi.

Korruption, lahjonnan ja rahanpesun ehkäiseminen ja havaitseminen (G1-3)

Lahjonnan ja korruption ehkäiseminen

POP Pankki -ryhmässä ei hyväksytä suoraa eikä epäsuoraa korruptiota, lahjontaa tai epäeettistä vaikuttamista missään muodossa. Lahjonnan ja korruption vastaiset periaatteet koskevat kaikkia työntekijöitä, toimivaa johtoa ja hallintoon kuuluvia henkilöitä. Periaatteet ovat henkilöstön saatavilla POP Pankki -ryhmän intranetissä ja toimivan johdon vastuulla on pitää huoli, että periaatteet tunnetaan niin hyvin, että niitä voidaan noudattaa. Jokainen työntekijä on omalta osaltaan vastuussa periaatteen noudattamisesta.

POP Pankki -ryhmän yhteisöt ylläpitävät lahjarekistereitä, joiden avulla on tarkoitus edistää läpinäkyvyyttä ja lahjonnanvastaista toimintakulttuuria. Yhteisöissä on erikseen nimitetty lahjarekisteristä vastaava henkilö, joka antaa kirjallisen hyväksynnän lahjarekisteriin merkittävien lahjojen ja vieraanvaraisuuden antamisesta tai vastaanottamisesta. Lahjarekistereihin merkitään tietyn euromäärän ylittävät lahjat ja

vieraanvaraisuus. Lahjarekisteri ja yhteenveto lahjonnan ja korruption vastaisten periaatteiden noudattamisesta, mahdollisista havainnoista ja poikkeamista käsitellään vähintään vuosittain hallituksessa.

POP Pankki -ryhmässä suoritetaan riskiarviointeja mahdollisten korruptio- ja lahjontariskien tunnistamiseksi ja minimoimiseksi. Tämän lisäksi korruptio- ja lahjontariskiä ehkäistään esimerkiksi kouluttamalla henkilöstöä, ylläpitämällä lahjarekisteriä sekä sisällyttämällä palveluntarjoajien valintaan due diligence -selvitykset.

POP Pankki -ryhmässä on luotu luottamukselliset ilmoituskanavat, joiden kautta työntekijät, asiakkaat ja yhteistyökumppanit voivat raportoida epäilyistä korruptio- tai lahjontatapauksista. Havainnoista voi ilmoittaa esimerkiksi whistleblowing-kanavan kautta tai olemalla yhteydessä lahjarekisteristä vastaavaan henkilöön tai keskusyhteisön compliance-toimintoon.

POP Pankki -ryhmässä on määritetty prosessit korruptio- ja lahjontaväitteiden käsittelemiseksi. Käsitteleminen tapahtuu luottamuksellisesti ja siinä huomioidaan ilmoittajan ja epäillyn suojeleminen. Asia käsitellään muiden kuin asiasta epäiltyjen tai asiaan osallistuneiden henkilöiden toimesta. Mahdollinen periaatteiden vastainen toiminta raportoidaan yhtiön toimitusjohtajalle ja hallitukselle välittömästi, ja hallitus päättää korjaavista toimenpiteistä. Korjaavat toimenpiteet voivat sisältää esimerkiksi työoikeudellisia toimia tai muita oikeudellisia seuraamuksia.

Ryhmän työntekijöille tarjotaan säännöllisesti koulutusta korruption ja lahjonnan tunnistamisesta ja ehkäisemisestä. Koulutusohjelmat sisältävät niin verkkokursseja kuin verkkokoulutuksia, ja niitä päivitetään säännöllisesti. POP Pankki -ryhmän työntekijöiden ja johdon tulee suorittaa kahden vuoden välein verkkokurssi korruption ja lahjonnan torjunnasta. Verkkokurssilla käydään läpi korruption ja lahjonnan käsitteitä, korruption haitallisia vaikutuksia ja toimia, joita yritykseltä odotetaan korruption torjumiseksi.

Koulutusohjelma kattaa 100 % POP Pankki -ryhmän työntekijöistä ja johtajista. Koulutusohjelma kattaa 0 % hallituksen jäsenistä. Vuonna 2025 hallintoelinten jäsenille on tarjottu erikseen koulutusta korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyen.

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estäminen

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisen toimintatavat on kuvattu ylätasolla jokaista POP Pankki -ryhmän yhteisöä suoraan velvoittavissa toimintaperiaatteissa ja ohjeissa, jotka kattavat muun muassa asiakkaan tuntemiseen, epäilyttävien liiketoimien tunnistamiseen ja niistä ilmoittamiseen sekä talouspakotteiden noudattamiseen liittyvät ohjeet. Lisäksi ylätason toimintaperiaatteiden ja ohjeiden noudattamisen tueksi on laadittu yksityiskohtaisemmat menettelytapa- ja prosessiohjeet, joissa on kuvattu tarkemmin eri vaatimusten käytännön toteuttamisen edellyttämiä toimenpiteitä. Sekä toimintaohjeet, -periaatteet että menettelytapaohjeet ovat henkilöstön saatavilla

POP Pankki -ryhmän intranetissä, ja niiden ajantasaisuuden varmistamiseksi on määritetty vastuutahot ja henkilöt.

POP Pankki -ryhmässä rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisen käytännön työkaluja ja menetelmiä kehitetään jatkuvasti. Toiminta rahanpesuun tai talousrikollisuuteen mahdollisesti liittyvien tapahtumien havaitsemiseksi on pitkälti järjestelmäpohjaista ja automatisoitua, ja käytössä olevien järjestelmien toimivuutta seurataan aktiivisesti. Ryhmässä on kehitetty uusia järjestelmiä tukemaan rahanpesun ja muun talousrikollisuuden havaitsemista ja niiden estämistä vuoden 2025 aikana. Myös muita kuin automatisoituja prosesseja seurataan ja kehitetään niiden tehostamiseksi.

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämiseen tähtäävää toimintaa on osittain keskitetty POP Pankkikeskus osk:hon sekä keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj:hin. Esimerkiksi liiketoimien automaattiseen monitorointiin käytettäviä järjestelmiä kehitetään keskitetysti koko POP Pankki -ryhmän osalta, jotta toiminta olisi mahdollisimman tehokasta ja riskiperusteista. Lisäksi toiminnan keskittämisen hyötynä on se, että joitain rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämiseksi tehtäviä toimenpiteitä ja linjauksia voidaan toteuttaa suoraan yksittäisen jäsenluottolaitoksen omasta liiketoiminnasta riippumattoman tahon toimesta, jotta päätöksenteossa voidaan huomioida paremmin nimenomaisesti rahanpesuun liittyvät riskitekijät.

POP Pankki -ryhmässä johdolle raportoidaan säännöllisesti rahanpesun ja muun talousrikollisuuden riskeistä ja riskienhallinnan tilasta. Raportointia suoritetaan POP Pankkikeskus osk:n, POP Pankkien ja Bonum Pankki Oyj:n toimivalle johdolle ja hallitukselle, ja raportointi kattaa myös tarvittaessa riippumattomien toimintojen toimenpidesuosituksia riskien paremmaksi hallitsemiseksi.

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämiseen liittyvää koulutusta tarjotaan kaikille POP Pankki -ryhmän työntekijöille ja johdolle. Koulutuksen sisältö ja laajuus riippuvat henkilön työtehtävistä, ja kaikista kattavinta aihealueeseen liittyvää

koulutusta tarjotaan muun muassa POP Pankki-keskus osk:n, Bonum Pankki Oyj:n ja POP Pankkien rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämisen asiantuntijoille. Koulutusten suorittaminen on pakollista ja ne tulee uusia säännöllisin väliajoin.

Korruptio- tai lahjontatapaukset (G1-4)

POP Pankki -ryhmässä ei ole todettu korruptio- tai lahjontatapauksia vuonna 2025. POP Pankki -ryhmälle ei ole annettu korruptio- tai lahjontatapauksiin liittyviä tuomioita tai sakkoja vuoden 2025 aikana. Toimia rikkomuksiin puuttumiseksi ei ole toteutettu, sillä yhtäkään tapausta ei ole todettu.

Korruptio- ja lahjontatapaukset

	2025	2024
Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisista annettujen tuomioiden lukumäärä	0	0
Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien lakien rikkomisista annettujen sakkojen suuruus (€)	0	0

Hallintotapaan liittyvät tavoitteet

POP Pankki -ryhmässä on asetettu vastuullisuustavoitteet vuoden 2024 aikana, ja tavoitteet koskevat vuosia 2025–2027. Hallintotavan osalta tavoitteita on asetettu henkilöstön pakollisista koulutuksista, jotka koskevat liiketoiminnan harjoittamista ja eettistä liiketapaa.

Tavoitteiden asetannassa on hyödynnetty kaksinkertaisen olennaisuuden arvion tuloksia ja sen yhteydessä selvitettyjä sidosryhmien, kuten myös asiakkaiden näkemyksiä. Tavoitteiden asetannasta järjestettiin työpaja, johon osallistui POP Pankkikeskus osk:n johtoryhmä ja POP Pankkikeskus osk:n ja Bonum Pankki Oyj:n asiantuntijoita. Tavoitteet on hyväksytty POP Pankkikeskus osk:n hallituksessa. Tavoitteiden asetannasta raportoidaan osana kestävyysraporttia.

Hallintotapaan liittyvä tavoite ja mittari on seuraava:

Tavoite	Mittari
Toimimme hyvän hallintotavan mukaisesti ja eettisiä periaatteita noudattaen.	Vähintään 95 % työntekijöistä on suorittanut hyvää hallintotapaa ja eettisiä periaatteita koskevat kurssit.

Mittarissa seurattavat koulutukset koskevat POP Pankki -ryhmän eettisiä liiketoimintaperiaatteita, tietosuoja, tietoturva, korruption ja lahjonnan torjuntaa, rikkomuksista ilmoittamista sekä rahanpesun estämistä.

Vuonna 2025 seurattavien koulutusten suoritusprosentti on ollut 69–87 prosenttia. Tavoitteeseen pääsemiseksi jatketaan toimenpiteitä esimerkiksi sisäisen viestinnän keinoin.

4.2 Taloudellinen vakaus

POP Pankki -ryhmässä taloudellinen vakaus on tunnistettu aihekohtaisten standardien ulkopuolisena yhteisökohtaisena tietona. Ryhmän talou-

delliseen vakauteen liittyviä olennaisia vaikutuksia, riskejä ja mahdollisuuksia on tunnistettu osana kaksinkertaisen olennaisuuden arviota, josta on kerrottu tarkemmin *ESRS 2 Yleiset tiedot* -standardin osiossa *IRO-1*. Taloudellista vakautta hallitaan vakavaraisuuden hallinnan prosesseilla, joiden osalta toimialan valvoja on asettanut määrittämiään ja laadullisia kriteereitä käytettävissä olevan pääoman ja likviditeetin määrälle sekä näihin liittyville hallinnollisille prosesseille.

Olennainen osa-aihe	Vaikutus/Riski/Mahdollisuus	Aikahorisontti	Arvoketju
Taloudellinen vakaus	Positiivinen vaikutus: Vakavarainen pankkiryhmä kestää talouden heilahteluita paremmin, jolloin talouden heilahteluilla on myös pienempi vaikutus asiakkaisiin.	Keskipitkä	Alavirta
	Negatiivinen vaikutus: Merkittävä muutos vakavaraisuudessa voi aiheuttaa negatiivisia vaikutuksia asiakkaille ja sidosryhmille ryhmän heikentyneen taloudellisen aseman myötä.	Keskipitkä	Alavirta ja ylävirta
	Riski: Merkittävä muutos vakavaraisuudessa voi aiheuttaa merkittäviä taloudellisia vaikutuksia ja vaikuttaa niin maksukykyyn, asiakkaiden, kumppaneiden ja sijoittajien menetykseen sekä aiheuttaa maineriskin ja valvojan vaatimusten mahdollisen sanktioriskin.	Lyhyt, keskipitkä ja pitkä	Oma toiminta, ylävirta ja alavirta
	Mahdollisuus: Vakavarainen pankkiryhmä kestää talouden heilahteluita paremmin, joka antaa joustavuutta ja mahdollisuuden säilyttää vakaan asemansa vaikeissakin olosuhteissa.	Lyhyt ja keskipitkä	Oma toiminta
	Mahdollisuus: Vakaalla pankkiryhmällä on paremmat mahdollisuudet saavuttaa korkeammat luottoluokitukset ja siten edesauttaa kykyä hankkia varoja markkinoilta edullisesti, laskien rahoituskustannuksia.	Keskipitkä	Oma toiminta ja ylävirta

Vakavaraisuudella tarkoitetaan, että pankilla on riittävästi pääomaa kattamaan mahdolliset tappiot, mikä on tärkeää asiakkaille, tallettajille ja muille sidosryhmille sekä taloudelle myös laajemmin. Vahva vakavaraisuus suojaa asiakkaita pienentämällä pankkien konkurssin ja maksukyvyttömyyden riskiä. Vakavaraisuudella vahvistetaan yleistä luottamusta pankkijärjestelmää kohtaan ja vähennetään taloudellisen epävakauden riskiä. POP Pankkien kokonaisvaltainen vakavaraisuudenhallinnan prosessi tukee POP Pankki -ryhmän kyvykkyyttä täyttää taloudelliset velvoitteensa eri markkinatilanteissa linkittäen siten vakavaraisuudenhallintaprosessin vastuullisuuteen.

POP Pankki -ryhmän vakavaraisuuden hallinta sisältää riskien kokonaisvaltaisen tunnistamisen huomioiden liiketoimintastrategian ja mahdolliset ulkoiset toimintaympäristön muutokset. Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa, että yhteenliittymällä ja siihen kuuluvilla jäsenluottolaitoksilla on jatkuvasti riittävä pääomapuskuri riskien kattamiseksi sekä normaaliolosuhteissa että mahdollisissa odottamattomissa stressatuissa olosuhteissa. Vakavaraisuuden hallinnalla pyritään kattavasti tunnistamaan olennaiset riskit ja arvioimaan niiden suuruus sekä niiden edellyttämät pääomavaateet.

POP Pankkikeskus osk:n hallituksen asettama riskinottohalukkuus määrittelee tavoitteen vakavaraisuusasemalle ja muulle riskinotolle. Näiden pohjalta määritellään tarkemmat riskilimitit, jotka osaltaan ohjaavat toteutettavaa riskinottoa. Toimialan sääntely edellyttää lisäksi riskiaseman stressaa-

mista erilaisilla stressitesteillä, joiden pohjalta arvioidaan riskilajeittain riskinkantokykyä erilaisissa negatiivissa skenaarioissa.

POP Pankki -ryhmän strateginen valinta, jossa vakavaraisuustavoite ylittää selkeästi sääntelyvaatimukset, heijastaa osuustoiminnallista arvopohjaa ja pitkäjänteistä toimintatapaa. Korkea vakavaraisuusaste tukee luotonantoa, sillä vahva pääoma ja vakaa taloudellinen asema vahvistavat kykyä vastata asiakkaiden rahoitustarpeisiin.

POP PANKKI -RYHMÄN TILINPÄÄTÖS 31.12.2025 (IFRS)

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Korkotuotot		232 015	271 043
Korkokulut		-66 111	-83 110
Korkokate	5	165 904	187 933
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	6	46 761	44 630
Sijoitusten nettotuotot	7	5 228	4 009
Liiketoiminnan muut tuotot	8	1 535	4 288
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		219 427	240 860
Henkilöstökulut	9	-61 204	-54 599
Liiketoiminnan muut kulut	10	-74 513	-71 556
Poistot ja arvonalentumiset	11	-5 060	-5 007
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-140 777	-131 161
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	16	-15 269	-22 429
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	20	2 256	2 558
Tulos ennen veroja		65 637	89 828
Tuloverot	12	-12 465	-17 222
Tilikauden tulos		53 173	72 605

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Tilikauden tulos		53 173	72 605
Muun laajan tuloksen erät			
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot/tappiot	33	-403	-15
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	29	124	211
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoisista instrumenteista	29	9	23
Laskennalliset verot	29,33	54	-44
Yhteensä		-216	175
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Rahavirran suojaus	27	-5 005	-468
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	29	1 704	4 968
Laskennalliset verot	27,30	660	-900
Yhteensä		-2 641	3 600
Muun laajan tuloksen erät yhteensä		-2 857	3 775
Tilikauden laaja tulos yhteensä		50 315	76 380

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2025	31.12.2024
Varat			
Käteiset varat	17	384 953	567 900
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	14,15,18	49 598	44 751
Lainat ja saamiset asiakkailta	14,15,18	4 863 173	4 743 620
Johdannaissopimukset	26,30	18 863	29 267
Sijoitusomaisuus	14,19	706 590	725 289
Sijoitukset osakkuusyrityksiin	20	26 937	24 680
Aineettomat hyödykkeet	21	15 197	8 884
Aineelliset hyödykkeet	22	24 063	25 422
Muut varat	23	90 715	81 099
Verosaamiset	24	6 319	6 066
Varat yhteensä		6 186 408	6 256 978

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2025	31.12.2024
Velat			
Velat luottolaitoksille	14,15,25	35 287	52 614
Velat asiakkaille	14,15,25	4 560 865	4 384 387
Johdannaissopimukset	26,30	8 024	2 636
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	27	666 520	940 776
Muut velat	28	75 671	82 908
Verovelat	24	33 917	34 172
Velat yhteensä		5 380 283	5 497 492
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		11 507	10 792
POP Osuudet		57 153	58 388
Osuuspääoma yhteensä	29	68 661	69 180
Rahastot	29	163 604	163 725
Kertyneet voittovarot	29	573 861	526 581
Oma pääoma yhteensä		806 125	759 486
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 186 408	6 256 978

LASKELMA POP PANKKI -RYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2025	69 180	-858	164 583	526 582	759 486
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	53 173	53 173
Muut laajan tuloksen erät	-	-2 535	-	-322	-2 857
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	-2 535	-	52 850	50 315
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	-1 005	-	-	-	-1 005
Voitonjako	-	-	-	-2 686	-2 686
Rahastosiirrot	486	-	2 413	-2 899	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-519	-	2 413	-5 585	-3 691
Muut muutokset	-	-	-	15	15
Muut muutokset yhteensä	-	-	-	15	15
Oma pääoma 31.12.2025	68 661	-3 392	166 996	573 861	806 125

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024	71 105	-4 645	162 440	459 206	688 106
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	72 605	72 605
Muut laajan tuloksen erät	-	3 787	-	-12	3 775
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	3 787	-	72 593	76 380
Liiketoimet omistajien kanssa					
Osuuspääoman muutos	-1 925	-	-	-	-1 925
Voitonjako	-	-	-	-3 069	-3 069
Rahastosiirrot	-	-	2 146	-2 146	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-1 925	-	2 146	-5 214	-4 994
Muut muutokset	-	-	-3	-3	-6
Muut muutokset yhteensä	-	-	-3	-3	-6
Oma pääoma 31.12.2024	69 180	-858	164 583	526 582	759 486

Oman pääoman erittelyt esitetty tarkemmin liitteessä 29. Käyvän arvon rahastoon sisältyy suojauslaskennan rahasto, joka on esitetty tarkemmin liitteessä 26.

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.– 31.12.2025	1.1.– 31.12.2024
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		53 173	72 605
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		26 514	34 966
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		-127 966	-123 419
Saamiset luottolaitoksilta	18	-2 659	409
Saamiset asiakkailta	18	-135 325	-203 041
Sijoitusomaisuus	19	19 873	72 899
Muut varat	23	-9 855	6 314
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		152 481	-63 862
Velat luottolaitoksille	25	-17 327	-78 530
Velat asiakkaille	25	188 559	49 130
Varaukset ja muut velat	28	-6 479	-14 349
Maksetut tuloverot		-12 272	-20 113
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		104 203	-79 709
Investointien rahavirta			
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin vähennykset / lisäykset		-182	-10
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-9 273	-8 365
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit		876	419
Investointien rahavirta yhteensä		-8 578	-7 956
Rahoituksen rahavirta			
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset	29	-1 005	-1 925
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako		-2 686	-3 095
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	27	13 781	336 016
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	27	-284 695	-185 526
Vuokrasopimusvelkojen maksut	34	-1 778	-1 890
Rahoituksen rahavirta yhteensä		-276 384	143 579

(1 000 euroa)	Liite	1.1.– 31.12.2025	1.1.– 31.12.2024
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		572 249	516 334
Rahavarat tilikauden lopussa		391 490	572 249
Rahavarojen nettomuutos		-180 759	55 915
Rahavarat			
Käteiset varat	17	9 370	567 900
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	17,18	382 120	4 349
Yhteensä		391 490	572 249

Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot

Saadut korot	237 725	275 724
Maksetut korot	74 745	80 184
Saadut osingot	2 257	2 934
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	15 269	25 190
Poistot	6 197	6 352
Muut	5 048	3 425
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä	26 514	34 966

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAA KOSKEVAT LIITETIEDOT	121
Liite 1 POP Pankki -ryhmä ja IFRS-tilinpäätöksen laajuus	121
Liite 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	123
Liite 3 Hallinto- ja ohjausjärjestelmät	136
Liite 4 Riskienhallinta POP Pankki -ryhmässä	143
TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT	158
Liite 5 Korkotuotot ja -kulut	158
Liite 6 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	158
Liite 7 Sijoitusten nettotuotot	159
Liite 8 Liiketoiminnan muut tuotot	160
Liite 9 Henkilöstökulut	160
Liite 10 Liiketoiminnan muut kulut	161
Liite 11 Poistot ja arvonalentumiset	162
Liite 12 Tuloverot	162
Liite 13 Rahoitusvarojen ja -velkojen tuloslaskelmaerät arvostusluokittain	163
VAROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT	164
Liite 14 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	164
Liite 15 Rahoitusvarojen ja -velkojen sekä sijoituskiinteistöjen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	167
Liite 16 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	172
Liite 17 Käteiset varat	176
Liite 18 Lainat ja saamiset	176
Liite 19 Sijoitusomaisuus	176
Liite 20 Sijoitukset osakkuusyrityksissä	179
Liite 21 Aineettomat hyödykkeet	180
Liite 22 Aineelliset hyödykkeet	181
Liite 23 Muut varat	183
Liite 24 Laskennalliset verot	184

VELKOJA JA OMAA PÄÄOMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT	186
Liite 25 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	186
Liite 26 Johdannaissohimukset ja suojauslaskenta	187
Liite 27 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	189
Liite 28 Varaukset ja muut velat	190
Liite 29 Oma pääoma	191
MUUT LIITETIEDOT	194
Liite 30 Nettoutusjärjestelyt	194
Liite 31 Annetut ja saadut vakuudet	195
Liite 32 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	195
Liite 33 Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	196
Liite 34 Vuokrasopimukset	197
Liite 35 POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt	200
Liite 36 Lähipiiritiedot	202
Liite 37 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	203

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

LIITE 1 POP PANKKI -RYHMÄ JA IFRS-TILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

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

POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia ovat 18 osuuspankkia sekä jäsenosuuspankkien keskusluottolaitoksena toimiva Bonum Pankki Oyj ja kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010 (jäljempänä Yhteenliittymälaki) määritelty taloudellinen kokonaisuus, jonka jäsenillä on vastuu toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk, sen jäsenluottolaitokset, näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ovat pääasiassa kiinteistöyhtiöitä.

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

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

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

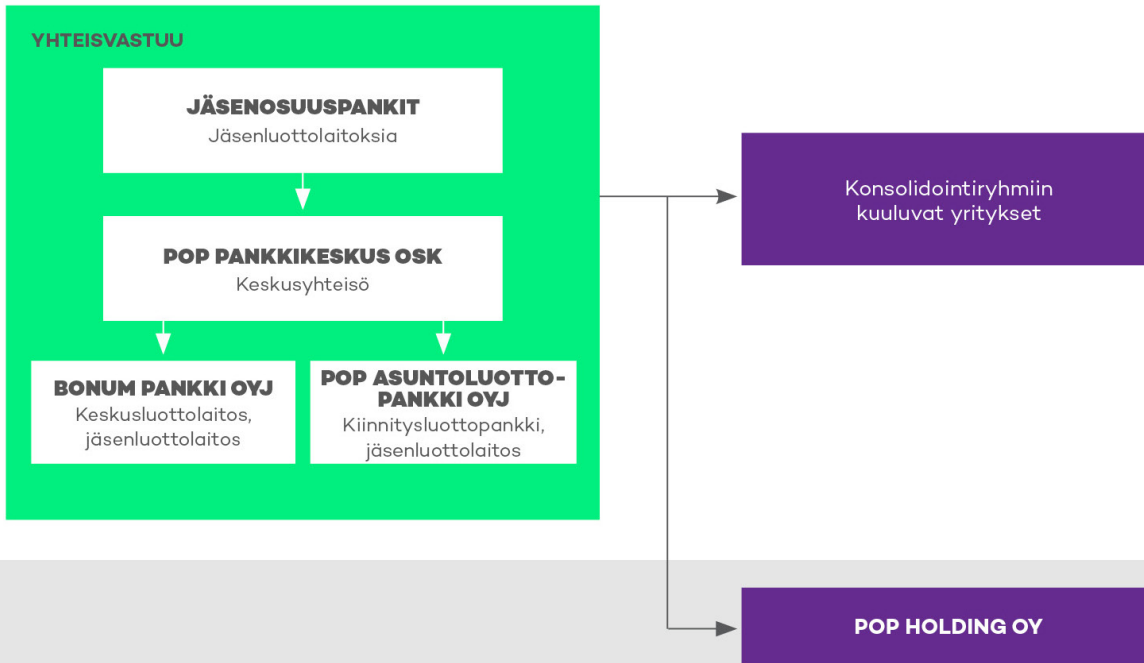
jäsenosuuspankkien muodostamasta laskentateknisestä emoyhtiöstä, on esitetty liitteessä 2. Laskentatekniseen emoyhtiöön kuuluvat jäsenosuuspankit sekä muut Ryhmän IFRS-tilinpäätökseen yhdistellyt yritykset on lueteltu liitteessä 35.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän rakenteessa ei tapahtunut muutoksia katsauskaudella.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE

POP PANKKI -RYHMÄ

POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ



Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta, kuten Yhteenliittymälaisissa säädetään. POP Pankkikeskus osk:n kotipaikka on Helsinki ja sen osoite on Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo. POP Pankkikeskus osk on laatinut Yhteenliittymälain mukaisesti POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen. POP Pankkikeskus osk:n hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja yhdistellyn tilinpäätöksen 13.2.2026. Tilinpäätös annetaan tiedoksi POP Pankkikeskuksen osuuskunnan kokoukselle 27.3.2026. Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

LIITE 2 POP PANKKI -RYHMÄN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1. Laatimisperusta

POP Pankki -ryhmän (jäljempänä myös Ryhmä) yhdistelty tilinpäätös on laadittu 31.12.2025 voimassa olleita EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöläinsäädännön sekä viranomaismääraysten vaatimukset.

POP Pankki -ryhmän velvollisuus laatia tilinpäätös kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti perustuu Lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010 (jäljempänä Yhteenliittymälaki). POP Pankki -ryhmän yhdistelty tilinpäätös esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta.

Muut kuin euromääräiset varat ja velat on muutettu euroiksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Arvosuoksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitusten nettotuottoihin lukuun ottamatta käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattuja rahoitusvaroja, joiden arvostuksen kurssierot on kirjattu laajaan tuloslaskelmaan. Kaikkien POP Pankki -ryhmään kuuluvien yhtiöiden toimintavaluutta on euro.

POP Pankki -ryhmän yhdistelty tilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaiikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja ja -velkoja, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia rahoitusvaroja, käyvän arvon suojauksen suojauskohteita (suojatun riskin osalta) ja käyvän arvon suojauksessa käytettyjä suojaavia johdannaisia, jotka on arvostettu käypään arvoon.

POP Pankki -ryhmä toimittaa EU:n vakavaraisuusasetuksen 2019/876 mukaiset Pilari III-vakavaraisuustiedot Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV), joka julkistaa ne keskitetyssä tiedonsaantiportaalissa (Pillar 3 data hub). Linkki palveluun julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

2. Ilmastonmuutoksen vaikutus taloudelliseen raportointiin

POP Pankki -ryhmän oman liiketoiminnan keskeiset ympäristövaikutukset liittyvät asiakkaiden investointien ja muun toiminnan rahoittamiseen sekä ryhmän sijoitustoimintaan. POP Pankki -ryhmän tavoitteena on pienentää ympäristövaikutusten ja ilmastonmuutoksen aiheuttamaa riskiä tarjoamalla asiakkaille rahoitusta ilmastonmuutoksen hillintää ja siihen sopeutumista tukevia investointeja varten sekä tarjoamalla kestävä kehitystä tukevia sijoituskohteita ja tiedottamalla asiakkaita näihin liittyvistä mahdollisuuksista.

Ympäristövastuusta on kerrottu tarkemmin POP Pankki -ryhmän kestävyysraportissa, joka sisältyy toimintakertomukseen.

3. Yhdistelyperiaatteet

3.1 Laskentatekninen emoyhtiö

Yhteenliittymälain mukaan POP Pankki -ryhmän yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on määräysvalta.

POP Pankkikeskus osk:lla ja sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden määräysvaltaa, minkä vuoksi POP Pankki -ryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä. IFRS-tilinpäätöksessä POP Pankki -ryhmälle on muodostettu jäsenosuuspankeista niin kutsuttu laskentatekninen emoyhtiö. Jäsenosuuspankeilla ja keskusyhteisöllä on yksin tai yhdessä määräysvalta muihin Ryhmän IFRS-tilinpäätökseen yhdisteltäviin yhteisöihin. Laskentateknisen emoyhtiön keskinäinen omistus, sisäiset liiketapahtumat, keskinäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu. Ryhmän omaan pääomaan luettava osuuspääoma muodostuu sellaisista jäsenosuuspankkien osuusmaksuista, joita koskee pankin ehdoton oikeus kieltäytyä lunastamasta.

3.2 Tytär- ja osakkuusyhtiöt ja yhteisjärjestelyt

POP Pankki -ryhmän tilinpäätös sisältää laskentateknisen emoyhtiön ja sen tytäryhtiöiden tilinpäätökset sekä osakkuusyritykset. Tytäryhtiöiksi katsotaan ne yhtiöt, joissa Ryhmällä on määräysvalta. Ryhmällä on yrityksessä määräysvalta, jos sillä on yritystä koskeva valta ja se altistuu yrityksen muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja Ryhmä pystyy käyttämään yritystä koskevaa valtaansa ja näin vaikuttamaan saamansa tuoton määrään. Ryhmän määräysvalta perustuu äänivaltaan.

POP Pankki -ryhmän keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Kaikki Ryhmän sisäiset liiketapahtumat, sisäiset saamiset ja velat, sisäiset realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu Ryhmän yhdistellyssä tilinpäätöksessä.

Osakkuusyrityksiä ovat yritykset, joissa Ryhmällä on huomattava vaikutusvalta yhtiöiden liiketoiminnan ja rahoituksen johtamisessa. Huomattava vaikutusvalta perustuu omistusuuteen. Osakkuusyritykset yhdistellään pääomaosuusmenetelmällä.

Yhteinen toiminto on yhteisjärjestely, jossa kahdella tai useammalla osapuolella on yhteinen määräysvalta ja järjestelyyn liittyviä varoja koskevia oikeuksia ja velkoja koskevia velvoitteita. Ryhmän tilinpäätökseen yhdistellään yhteisinä toimintoina keskinäiset kiinteistöyhtiöt. Niiden

tuloslaskelmaerät, varat ja velat yhdistellään Ryhmän omistuosuuden mukaisesti.

4. Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät epävarmuustekijät

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissä esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin ja rahoitusvarojen arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta toteumasta. Talouden kehityksen ennustaminen on vaikeutunut, minkä vuoksi rahoitusvarojen käypiin arvioihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy tavanomaista suurempaa epävarmuutta.

Nämä arviot ja oletukset sekä niihin liittyvä epävarmuus on esitetty tilinpäätöserittäin tarkemmin kohdissa 4.1–4.3.

4.1. 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 so-

velletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin.

Rahoitusvarojen arvonalentumisten periaatteita on esitetty tarkemmin kohdassa 6.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

4.2. Käyvän arvon arviointi

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

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

Kun rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmän avulla, johdon harkintaa tarvitaan tällöin sovellettavan arvostusmenetelmän valintaan. Siltä osin, kun mallien tuottamiin tuloksiin ei ole käytettävissä markkinoilta saatavia syöttötietoja, johdon on arvioitava, miten arvostuksessa käytetään muita tietoja. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita on esitetty tarkemmin kohdissa 6.3. Käyvän arvon määrittäminen sekä 8. Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt.

4.3. Vuokrasopimuksiksi luokiteltavien sopimusten vuokraus

Toistaiseksi voimassa olevien vuokrasopimusten vuokrauksen määrittäminen edellyttää johdolta harkintaa, joka edellyttää vuokratun omaisuuden taloudellisen käyttöajan arviointia silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi. Arvioinnissa huomioidaan olosuhteet, joissa vuokrattua kohdetta tullaan käyttämään.

5. Laatumisperiaatteiden muutokset

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

Vuonna 2025 voimaan tulleilla standardimuutoksilla ja tulkinnoilla ei ollut vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen.

5.2. Tulevilla tilikausilla sovellettavaksi tulevat IFRS-standardit, standardimuutokset ja tulkinnat

1.1.2026 alkavalla tilikaudella sovellettavaksi hyväksytyillä standardimuutoksilla ei arvioida olevan vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen.

POP Pankki -ryhmä aikoo ottaa käyttöön 1.1.2027 alkavalla tilikaudella IFRS 18 Tilinpäätöksen esittämistapa ja tilinpäätöksessä esitettävät tiedot -standardin, jos standardi on

hyväksytty sovellettavaksi EU:ssa. Standardia on sovellettava 1.1.2027 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla, mutta sen aikaisempi soveltaminen on sallittua. IFRS 18 korvaa IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardin. Standardin käyttöön otolla tulee olemaan vaikutuksia POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen esittämistapaan. POP Pankki -ryhmä jatkaa standardin vaikutusten arviointia tilikauden 2026 aikana.

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

6. Rahoitusinstrumentit

6.1. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja kirjaaminen taseessa

Luokittelu

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarojen hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvelat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Kirjaaminen taseeseen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon. Tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät transaktiokulut kirjataan tuloslaskelmaan hankintahetkellä. Muiden rahoitusinstrumenttien transaktiokulut sisällytetään hankintamenoön.

Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu selvityspäivänä. Myönnettyt lainat kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas nostaa lainan. Liikkeeseen lasketut instrumentit kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas tekee merkinnän.

Rahoitusvarat ja -velat netotetaan taseessa, jos POP Pankki -ryhmällä on tarkasteluhetkellä laillisesti toimeenpantavissa oleva kuittausoikeus tavanomaisessa liiketoiminnassa sekä laiminlyönti-, maksukyvyttömyys-, ja konkurssitapa-uksissa ja sillä on aikomus ja kyky toteuttaa suoritukset nettomääräisesti. POP Pankki -ryhmä ei ole netottanut taseen rahoitusvaroja ja -velkoja.

Kirjaaminen pois taseesta

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty toiselle osapuolelle niin, että omistukseen liittyvät riskit ja edut on siirretty olennaisilta osin. Taseesta kirjataan pois myös sellainen rahoitusvaroihin kuuluva sopimus, johon perustuvat oikeudet rahavirtoihin siirretään toiselle osapuolelle tai johon liittyy velvollisuus maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle. Jos rahoitusvarasta saadaan vastike, mutta omistamiseen liittyvät riskit ja edut säilyvät olennaisilta osin, kirjataan omaisuuserä edelleen taseeseen ja saatua vastiketta vastaava rahoitusvelka.

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimuksesta ei arvioida kertyvän enää suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio. Myöhemmin taseesta pois kirjatusta saamisista saatavat suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden velvoitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on lakannut. Rahoitusvelan vaihtoa toiseen, huomattavasti alkuperäisestä poikkeavaan rahoitusvelkaan tai rahoitusvelan ehtojen huomattavaa muutosta käsitellään uuden rahoitusvelan kirjaamisena ja alkuperäisen erän kuoletuksena.

6.2. Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Yhteisön liiketoimintamallilla tarkoitetaan IFRS 9 -standardin mukaan sitä, kuinka yhteisö hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen yhteisön liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Liiketoimintamalli määritetään tasolla, joka kuvastaa sitä, kuinka rahoitusvarojen ryhmiä hallinnoidaan yhdessä tietyn liiketoiminnallisen tavoitteen saavuttamiseksi.

POP Pankki -ryhmässä rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite sopimuksen mukaisten rahavirtojen kerääminen)
2. Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite sopimuksen mukaisten rahavirtojen kerääminen ja myynti)
3. Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausaamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien (SPPI: Solely Payments of Principal and Interest) testin. Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuja.

Yhdistelmä-liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää. Myyntejä voidaan tehdä erikseen määritellyissä tilanteissa esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta -liiketoimintamalli pitää sisällään osakkeet ja rahasto-osuudet sekä muut sellaiset instrumentit, jotka eivät läpäise rahavirtaominaisuuksien testiä.

POP Pankki -ryhmä ei käy aktiivisesti kauppaa rahoitusvaroilla. POP Pankki -ryhmän sijoitustoiminnan tavoitteena on rahoitusyli jäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältää lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin). Arvostusluokkaan luokitellut sijoitukset muodostuvat maksuvalmiuden ylläpitämiseen tarkoitetuista arvopapereista.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältää sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on tarkoitettu joko pitää rahavirtojen keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä -liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Muutokset rahoitusinstrumentin käyvässä arvossa kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Rahoitusinstrumenttiin kohdistuvien odotettavissa olevien luottotappioiden lisäykset ja vähennykset kirjataan tuloslaskelmaan ja muihin laajan tuloksen eriin. Luovutuksen yhteydessä arvomuutos kirjataan muista laajan tuloksen eristä tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan tuottoihin ja odotettavissa oleva luottotappio rahoitusvarojen arvonalentumistappioihin.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksoitettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

POP Pankki -ryhmällä ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Muutokset rahoitusinstrumentin käyvässä arvossa kirjataan tuloslaskelmaan erään sijoitusten nettotuotot.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

POP Pankki -ryhmä on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Poik-

keusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän strategiaan oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta.

Muutokset rahoitusinstrumenttien käyvässä arvossa kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

POP Pankki -ryhmän rahoitusvelkoihin kuuluvat talletukset, velat luottolaitoksille, liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjat ja muut rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuun efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Käypään arvoon kirjattavat rahoitusvelat

Johdannaissopimukset merkitään rahoitusvelkoihin käypään arvoon tulosvaikutteisesti. POP Pankki -ryhmällä ei ole muita käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Muutokset rahoitusinstrumentin käyvässä arvossa kirjataan tuloslaskelmaan erään sijoitusten nettotuotot.

6.3. Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, vakiintuneita arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita.

Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskon-

tattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttausko-roista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin luotettavaan käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät ole olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Tason 2 ja 3 arvostusmalleja avattu lisäksi laajemmin tilinpäätöksen liitetiedossa 16.

6.4. Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

POP Pankki -ryhmä suojaa korkoriskiään käyttäen johdannaisia. Suojauslaskennan tavoitteena on, että suojaussuhteessa olevien rahavirtojen muutokset tai suojaavan instrumentin käyvän arvon muutokset kumoavat suojatun kohteen yhtäläiset muutokset kokonaan tai olennaisilta osin. Suojavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys määritetään määrämuotoisesti. Määrämuotoisella määrittämisellä tarkoitetaan, että suojaavan johdannaisen ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän tai rahavirran arvonmuutoksen välillä on riittävä korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

POP Pankki -ryhmä soveltaa suojauslaskentaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia kaikkiin suojaussuhteisiin, paitsi kiinteäkorkoiseen ottolainaukseen IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskennan ns. carve out -mallia, joka mahdollistaa sellaisten varojen ja velkojen suojaamisen yhtenä kokonaisuutena, joilla on samanlainen riskiprofiili (ns. macro hedging), mahdollistaen talletusten ottamisen mukaan suojauskohteeksi.

Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset sekä liikkeeseen lasketut kiinteäkorkoiset joukkovelkakirjalainat.

Johdannaisopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaisopimukset

ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaissopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisten arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelmaan sijoitusten nettotuottoihin erään Suojauslaskennan nettotuotot. Suojaavien johdannaissopimuksen korot kirjataan nettomääräisesti, niin että varoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa ja velkoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään korkokuluissa. Johdannaissopimuksen korot esitetään taseessa yhteissummuna joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen maksutilanteesta.

Rahavirran suojauksen kohteena on jäsenosuuspankkien vaihtuvakorkoinen antolainauskanta ja suojausinstrumenttina käytetään korko-optioita. Suojauksella vastataan korkorisktiin, joka muodostuu vaihtuvakorkoisen antolainauskannan viitekoron muutoksista.

Suojattavan erän kohdalla kyseessä on avoin positio eli tilanne, jossa sopimusaikana uusia lainasopimuksia lisätään ja vanhoja sopimuksia poistetaan suojattavasta positioista. Näin ollen avoin positio muodostuu jatkuvasta sarjasta suljettuja positioita ja näitä arvioidaan riskienhallinnan näkökannalta jatkuvasti suojausajanjaksolle. Suojauskohde perustuu ennusteisiin, jotka osoittavat, että pankeilta löytyy johdannaisen juoksuajalle kerros vaihtuvia rahavirtoja suojauskohteisiin liittyen, jota nämä suojausinstrumentit suojaavat. Korko-optioiden valuutta, maturiteetti sekä viitekorko täsmäävät täysin suojattavan kohteen ominaisuuksiin, jonka takia tehottomuutta ei synny.

Rahavirran suojauksen johdannaissopimusten kirjanpidollinen käsittely vastaa muilta osin käyvän arvon johdannaissopimuksia, mutta suojauksen tehokkaan osuuden käyvän arvon muutokset kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Omaan pääomaan kirjatut käyvän arvon muutokset tulotetaan sillä kaudella, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat. Mikäli rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, kirjataan omaan pääomaan kertyneet erät oikaisuna Sijoitustoiminnan nettotuottoihin tulostulovaihtelusta. Suojaavien optioiden preemiot jaksetaan suojaussopimuksen maturiteetin mukaisesti tuloslaskelmalla korkotuottojen oikaisuksi.

6.5. Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksetettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka yhteisö on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka yhteisö odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1–3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittä-

västi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta POP Pankki -ryhmässä perustuu neljään pääsegmenttiin:

- henkilöasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- yritysasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- maa- ja metsätalousasiakkaat
- sijoitussalkku.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohtaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, Probability of Default), tappio-osuuteen (LGD, Loss Given Default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, Exposure at Default).

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä (PD) mitataan luottoluokitusmallilla. Luottoluokitusmallit

on määritelty yllä kuvatuille neljälle pääsegmentille. Henkilö- ja yritysasiakkaiden PD:n arvioimiseen käytetään tilastollisilla menetelmillä rakennettuja luottoluokitusmalleja. Maa- ja metsätalousasiakkaiden luottoluokitusmalli on asiantuntijan laatima ja siinä luokittelun perustana ovat asiakkaiden taloudelliset tunnusluvut. Maa- ja metsätalousasiakkaiden PD-arvojen asettamiseen on käytetty johdon arviota, koska asiakassegmentissä on vähän maksukyvyttömyystapauksia tilastolliseen mallinnukseen.

Tappio-osuudella (LGD) tarkoitetaan odotettua luottotappion osuutta jäljellä olevasta pääomasta, jos vastapuoli luokitellaan maksukyvyttömäksi. Tappio-osuuksien laskentaparametrit on POP Pankki -ryhmässä määritelty asiantuntija-arvioiden perusteella. LGD-arvojen määrittelyssä on hyödynnetty toimialakohtaisia LGD-tietoja Suomen markkinasta.

Vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) lasketaan jokaiselle lainalle ja taseen ulkopuoliselle erälle erikseen sopimusehtojen mukaisesti lyhennyksiin perustuen, pois lukien eräpäivätömät sopimukset, joiden elinkaari on määritelty asiantuntija-arvion perusteella. Taseen ulkopuolisten erien EAD-laskennassa sovelletaan vakavaraisuuslaskennan luottoriskin standardimallin mukaisia luottovasta-arvokertoimia (CCF), pois lukien korttiluotot, joille on määritelty CCF-arvo asiantuntija-arvion perusteella.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa hyödynnetään kohtuudella saata-

villa olevaa tulevaisuuden informaatiota. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten POP Pankki -ryhmässä on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä. Makrotalousskenaariot perustuvat Suomen bruttokansantuotteen asiantuntija-arviona laadittuun ennustettuun kasvuprosenttiin kolmen tulevan vuoden aikana.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimus on lainanhoitojouston koeajalla, se on ollut eräntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnyksarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

POP Pankki -ryhmä soveltaa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan

178 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut luokitellaan vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat kirjataan kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoinen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi viimeistään silloin, kun maksukyvyttömyyden kriteerien mukainen vastuu on viivästynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää. Lisäksi asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi, kun takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä kuten esimerkiksi jos asiakas on asetettu konkurssiin tai vastaavaan menettelyyn tai jos asiakkaalla on lainanhoitojousto, joka aiheuttaa yli 1 prosentin muutoksen vastuun nykyarvoon. Sopimus tai asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi 90 päivän terveytymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset ovat poistuneet. Kaikki järjestämättömät saamiset luokitellaan vaiheeseen 3. Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää eräntyneitä saamisia ja muita saamisia, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista. Järjestämättömät saamiset sisältää myös muut kuin yli 90 päivää eräntyneet arvot alentuneet saamiset.

Pankeilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönnetyiksi.

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiakkaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen kriteerejä.

POP Pankki -ryhmä soveltaa käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin IFRS 9 -standardin sallimaa poikkeusta, jossa kaikki vähäisen luottoriskin omaavat instrumentit luokitellaan vaiheeseen 1 ja korkeamman luottoriskin omaavat instrumentit vaiheeseen 2.

Jaksotettuun hankintamenoon ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavaan rahoitusvaraan sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan merkittävä vähennyserä muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, josta on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Tappiota koskeva vähennyserä peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio. Jaksotettuun hankintamenoon kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään rahoitusvarojen vähennykseksi. Käypään

arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva vähennyserä merkitään laajan tuloksen eriin. Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään varaukseksi muihin varauksiin ja velkoihin.

7. Aineettomat hyödykkeet

Merkittävimmät POP Pankki -ryhmän aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkitoiminnan tietojärjestelmistä ja lisensseistä. Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen hankintameno, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu POP Pankki -ryhmän hyväksi ja hyödykkeen hankintameno on luotettavasti määritettävissä. Hankintameno sisältää kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. POP Pankki -ryhmä on aktivoinut myös sisäisesti aikaansaatuja aineettomia hyödykkeitä. Sisäisesti aikaansaattujen aineettomien hyödykkeiden aktivoitaviin menoihin sisältyvät mm. lisenssimaksut, ostetut palvelut, muut hankkeisiin liittyvät ulkoiset kustannukset ja oman työn kustannukset.

POP Pankki -ryhmä on käynnistänyt vuoden 2022 alussa järjestelmä uudistushankkeen, jossa uudistetaan peruspankkijärjestelmä, asiakastietojärjestelmä, viranomaisraportointiratkaisu, tietovarastointi- ja raportointiratkaisu sekä toimistoinfra. Osa järjestelmä uudistushankkeen kustannuksista aktivoidaan aineettomana hyödykkeeseen.

Kaikilla Ryhmän aineettomilla hyödykkeillä on rajallinen taloudellinen vaikutusaika. Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoina kuluiksi tuloslaskelmaan hyödykkeiden arvioituihin taloudellisiin vaikutusaikoihin perustuen. Tietojärjestelmien ja lisenssien arvioitujen taloudellisten vaikutusajat ovat 3–5 vuotta ja muiden aineettomien hyödykkeiden 3–4 vuotta. Pankkitoiminnan perusjärjestelmien arvioitu taloudellinen vaikutusaika voi olla edellä esitettyä pidempi, kuitenkin enintään 10 vuotta.

Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistot aloitetaan siitä hetkestä, kun omaisuuserä on valmis käytettäväksi. Viitteitä aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisesta tarkastellaan vuosittain ja keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden kirjanpitoarvoa testataan vuosittain mahdollisten arvonalentumisten varalta. Arvonalentumistesti voidaan suorittaa myös muulloin, mikäli on viitteitä siitä, että hyödykkeen arvo saattaa olla alentunut, kuten esimerkiksi teknologian vanhentumisen seurauksena.

Arvonalennustestauksessa määritellään hyödykkeen kerrytettävissä oleva rahamäärä eli omaisuuserän käypä arvo tai hyödykkeen oman käytön käyttöarvo. Ensisijaisesti kerrytettävissä oleva rahamäärä pyritään määrittämään omaisuuserän nettomyyntihinnan kautta. Mikäli hyödyke on luonteeltaan sellainen, että myyntihinta ei pystytä määrittämään, omaisuuserälle määritellään käyttöarvo. Käyttöarvo määritellään joko ennakolta arvioitujen kustannussäästöjen tai muiden liiketoiminnallisten hyötyjen kautta. Ennakoidut säästöt

diskontataan nykyarvoonsa käyttäen asianmu-
kaista diskonttokorkoa, joka on valittu ottaen huo-
mioon markkinaperusteinen korkotaso ja riskipro-
fili, joka liittyy POP Pankki -ryhmän toimintaan ja
kyseiseen hyödykkeeseen. Jos aineettoman hyö-
dykkeen kirjanpitoarvo ylittää siitä kerrytettävissä
olevan rahamäärän, kirjataan arvonalentuminen.
Arvonalentuminen kirjataan välittömästi tulospai-
kutteisesti. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli
olosuhteissa tapahtuu muutos ja hyödykkeen ker-
rytettävissä oleva rahamäärä palautuu arvonalen-
tumisen kirjaamisajankohdasta. Arvonalentumista
ei peruuteta alkuperäistä kirjanpitoarvoa enempää.

Palveluna ostettavan järjestelmän (Software as
a Service, SaaS) pilvipalvelusopimuksiin liittyvät
konfigurointimenot kirjataan pääsääntöisesti ku-
luksi ja räätälöintimenot kirjataan muiden varojen
ennakkomaksuihin tai kuluksi, riippuen siitä ovatko
räätälöintiä koskevat palvelut erotettavissa varsi-
naisesta pilvipalvelusopimuksesta. Pilvipalvelujär-
jestelyssä ohjelmiston määräysvalta on kolman-
nella osapuolella, eikä ohjelmiston konfigurointi- ja
räätälöintimenoja aktivoida aineettomaksi hyö-
dykkeeksi. Pilvipalvelusopimuksesta kirjattu en-
nakkomaksu puretaan kuluksi sopimuskauden ku-
luessa siitä lähtien, kun hyödyke on valmis käytet-
täväksi.

8. Aineelliset hyödykkeet ja sijoituskiinteistöt

POP Pankki -ryhmän omistamat kiinteistöt on
jaettu käyttötarkoituksen mukaan omassa käy-
tössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt merkitään ta-
seessa aineellisiin hyödykkeisiin ja sijoituskiinteis-
töt sijoitusomaisuuteen.

Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa
vuokratuloja tai arvonnousua pääomalle. Jos kiin-
teistöä käytetään sekä omassa käytössä että si-
joitustarkoituksessa, esitetään osat erikseen vain,
mikäli ne voidaan myydä erikseen. Jako perustuu
tällöin kiinteistöjen pinta-alaan. Jos osia ei voida
myydä erikseen, on kiinteistö sijoituskiinteistö vain
silloin, jos ainoastaan vähäistä osaa käytetään
omassa käytössä.

Sekä omassa käytössä olevat kiinteistöt, että si-
joituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalen-
tumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Ko-
neet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet
merkitään taseessa niin ikään poistoilla ja arvonalen-
tumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Pois-
tot perustuvat hyödykkeiden taloudelliseen vaiku-
tusaikaan. Rakennusten keskimääräinen taloudelli-
nen vaikutusaika on 30–40 vuotta. Teknisten lait-
teiden, peruskorjausten sekä koneiden ja kaluston
taloudellinen käyttöaika on 3–10 vuotta. Maa-alu-
eista ei tehdä poistoja.

Viitteitä aineellisten hyödykkeiden ja sijoituskiin-
teistöjen arvonalentumisesta tarkastellaan vuo-
sittain. Jos viitteitä on, arvioidaan kyseisestä
omaisuuserästä kerrytettävissä oleva rahamäärä.
Viitteitä arvonalentumisesta ovat mm. merkittävä
markkina-arvonalentuminen tai todisteet kiinteis-
tön fyysisestä vahingoittumisesta. Mikäli kiinteis-
tön todennäköisesti tulevaisuudessa kerryttämän

tulon arvioidaan olevan vielä poistamatonta han-
kintamenua pienempi, erotus kirjataan arvonalen-
nuksena kuluksi.

Aineellisten hyödykkeiden poistot ja arvonalentu-
miset merkitään tuloslaskelmassa poistoihin ja ar-
vonalentumistappioihin. Sijoituskiinteistöjen pois-
tot sisältyvät tuloslaskelmassa sijoitusten net-
totuottoihin. Luovutuksista aiheutuneet voitot ja
tappiot lasketaan saatujen tuottojen ja tasearvo-
jen erotuksena. Omassa käytössä olevien kiinteis-
töjen luovutusvoitot merkitään tuloslaskelmaan
liiketoiminnan muihin tuottoihin ja luovutustappiot
liiketoiminnan muihin kuluihin. Sijoituskiinteistö-
jen luovutusvoitot ja -tappiot sisältyvät sijoitusten
nettotuottoihin.

9. Vuokrasopimukset

9.1. POP Pankki -ryhmä vuokralle antajana

POP Pankki -ryhmä antaa vuokralle omistamiaan
kiinteistöjä tai niiden osia. Vuokrasopimuksissa
omistamiseen liittyvät olennaiset riskit ja edut
jäävät vuokralle antajalle. Ryhmä on luokitellut
kaikki vuokrasopimuksensa operatiivisiksi vuokra-
sopimuksiksi. Sijoituskiinteistöt on merkitty ta-
seessa sijoitusomaisuuteen ja muut kiinteistöt
aineellisiin hyödykkeisiin. Vuokratuotot sisältyvät
sijoituskiinteistöistä sijoitusten nettotuottoihin ja
muista kiinteistöistä liiketoiminnan muihin tuottoi-
hin.

9.2. POP Pankki -ryhmä vuokralle ottajana

POP Pankki -ryhmä on hankkinut käyttöönsä vuokrasopimuksiksi luokiteltavilla sopimuksilla pääasiassa toimitiloja, toimistolaitteita ja henkilökunnan työsuhteautoja. Ryhmä arvioi sopimuksen syntymisajankohtana, onko sopimus vuokrasopimus tai sisältääkö se vuokrasopimuksen. Sopimus on vuokrasopimus, jos se antaa oikeuden yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan määräjäksi vastiketta vastaan.

POP Pankki -ryhmä merkitsee vuokralle ottajana vuokrasopimukset taseeseen vuokrasopimusvelkana sekä siihen liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa ja siihen liittyvä korkokulu kokonaisuudessaan. Käyttöoikeusomaisuuserä esitetään aineellisissa hyödykkeissä ja siihen liittyvät poistot poistoissa ja arvonalentumisissa. POP Pankki -ryhmä soveltaa standardin sisältämiä helpotuksia, joita sovellettaessa enintään 12 kuukautta kestäviä sekä arvoltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuksia ei kirjata taseeseen. Näiden vuokrasopimusten kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

Käyttöoikeusomaisuuserä arvostetaan alun perin hankintamenoon. Sopimuksen alkamisajankohdan jälkeen käyttöoikeusomaisuuserät arvostetaan kertyneillä poistoilla ja arvonalentumistappioilla vähennettyyn hankintamenoon. Käyttöoikeusomaisuuserästä kirjataan poistot tasapoistoina siten, että toistaiseksi voimassa olevien toimitilojen poistoaika on pääsääntöisesti 2

vuotta. Määräaikaisille sopimuksille poistoaika on lähtökohtaisesti sopimuksen mukainen kausi. Toimistolaitteiden poistoaikat vaihtelevat 2–5 vuoteen.

Alun perin vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokramaksujen nykyarvoon, joita ei ole maksettu sopimuksen alkamisajankohtana. Vuokrasopimusvelan laskennassa käytetään lisäluoton korkoa. Lisäluoton korkona käytetään POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitoksen määrittämää korkoa Ryhmän sisäisesti myönnettyille luotoille.

Vuokrakauden määrittämisessä on huomioitu vuokratun omaisuuserän taloudellinen käyttöaika. Johdon oletuksilla on merkitystä etenkin toistaiseksi voimassa olevien sopimusten vuokrakauden määrittelyssä ja lisäluoton koron määrittelyssä. Toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille on määritetty johdon arvioon perustuva vuokrakausi silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi.

10. Varaukset

Varaus kirjataan silloin, kun POP Pankki -ryhmälle on syntynyt aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite ja velvoitteen täyttyminen on todennäköistä. Varaus kirjataan, kun Ryhmä pystyy luotettavalla tavalla arvioimaan velvoitteen määrän. Mahdollinen kolmannen osapuolen maksama korvaus kirjataan erillisenä eränä silloin, kun korvauksen saamista pidetään käytännössä varmana. Varaus arvos-

tetaan velvoitteen täyttämiseksi maksettavien määrien nykyarvoon.

11. Työsuhde-etuudet

POP Pankki -ryhmän työsuhde-etuudet ovat pääasiassa lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia, kuten palkkoja, vuosilomapalkkoja ja tulospalkkioita, jotka odotetaan maksettavan asianomaisen työn suorittamisen yhteydessä tai seuraavan 12 kk aikana.

Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista.

Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet koostuvat eläkkeistä ja muista työsuhteen päättymisen jälkeen maksettavista etuuksista. Lakisääteinen eläketurva on järjestetty ulkopuolisissa eläkevakuutusyhtiöissä. Suurin osa Ryhmän eläkejärjestelyistä on maksupohjaisia järjestelyjä. Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt ovat lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

Maksupohjaisten järjestelyjen kulut kirjataan henkilöstökuluihin sille tilikaudelle, jota vakuutusyhtiön veloitukset koskee. Etuuspohjaisista järjestelyistä esitetään omaisuus- tai velkaeränä järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo tilinpäätöspäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla. Eläkevelvoitteen nykyarvo on laskettu diskonttaamalla arvioidut rahavirrat yritysten liikkeeseen laskemien korkealatuisten joukkovelkakirjalainojen markkinatuottoon perustuvalla diskonttokorolla.

Eläkevelvoitteen määrän laskevat riippumattomat vakuutusmatemaatikot vuosittain. Velvoite määritetään ennakoituun etuusoikeyyksikköön perustuvalla menetelmällä (projected unit credit method).

Eläkemenot kirjataan kuluksi henkilöiden palvelusajalle ja ne esitetään henkilöstökuluissa. Eläkevelvoitteen uudelleen määrittämisestä johtuvat erät kirjataan muihin laajan tuloksen eriin sillä tilikaudella, jonka aikana ne syntyvät. Näitä eriä ei siirretä tulosvaikutteisesti myöhemmillä tilikaudilla.

12. Tuloutusperiaatteet ja tuloslaskelmaerien esittäminen

12.1. Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle taseisesti suhteessa taseessa jäljellä olevaan määrään. Korkotuotot ja -kulut sisältyvät korkokatteeseen. Arvoltaan alentuneen saamisen (vaiheeseen 3 merkitty saaminen) korkotuotto on kerrytetty odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennetylle määrälle.

Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista kirjataan korkokuluihin ja positiiviset korkokulut rahoitusveloista korkotuottoihin.

12.2. Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot kirjataan siihen määrään asti kuin Ryhmä olettaa olevansa oikeutettu palkkioon asiakkaalle suoritettua palvelua vastaan. Palkkioiden käsittely toteutetaan IFRS 15 myyntituotot asiakassopimuksista -standardin mukaisesti. Palkkiotuotot kirjataan joko yhtenä ajanhetkenä tai ajan kuluessa. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään efektiivisen koron oikaisuina IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

Palkkiotuotot jakaantuvat palkkioihin henkilö- ja yritysasiakkailta. POP Pankki -ryhmässä olennaimmat palkkiotuottovirrat koostuvat päivittäisasiointipalkkioista, lainojen toimitus- ja hallinnointipalkkioista sekä rahastojen hallinnointipalkkioista. Lisäksi palkkiotuottoja saadaan oikeudellisesta neuvonnasta, kolmansien osapuolten tuotteiden myynnistä sekä muista pankkitoimintaan liittyvistä palveluista. Palkkioiden suuruus määräytyy palkkiokohtaisesti listahinnan tai sopimuksen mukaisesti. Valtaosa palkkioista peritään välittömästi palvelun suorittamisen jälkeen tai jatkuvien palveluiden kohdalla kuukausittain.

Palkkiokulut syntyvät pääasiassa maksujenvälityspalvelukuluista ja muista pankkitoiminnan palvelukuluista.

12.3. Osingot

Osingot tuloutetaan silloin, kun osinkoa jakavan yhtiön yhtiökokous on tehnyt päätöksen osingonjaosta ja oikeus osingon saamiseen on syntynyt. Osinkotuotot kirjataan sijoitusten nettotuottoihin.

12.4. Tuloslaskelmaerien esittäminen

Tuloslaskelmaerat on esitetty tilinpäätöksessä alla esitetyin periaattein.

Korkokate	Korkotuotot ja -kulut rahoitusvaroista ja -veloista, nimellisarvon ja hankinta-arvon välisen erotuksen jaksotusmäärä, korkojohdannaisten korot sekä palkkiot, jotka käsitellään osana rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, vuokrasopimusvelan korkokulut
Palkkiotuotot ja -kulut	Palkkiotuotot luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä välitetyistä tuotteista, kuten rahastoista ja vakuutuksista, palkkiotuotot ja -kulut maksujenvälityksestä, palkkiokulut arvopapereista
Sijoitusten nettotuotot	Myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot, -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon arvostetuista rahoitusinstrumenteista, valuuttatoiminnan nettotuotot, käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot, sijoituskiinteistöjen nettotuotot (vuokra- ja osinkotuotot, myyntivoitot ja -tappiot sekä sijoituskiinteistöihin liittyvät vastike- ja hoitokulut, poistot ja arvonalentumiset)
Liiketoiminnan muut tuotot	Vuokratuotot, myyntivoitot ja muut tuotot oman käytön kiinteistöistä, muut liiketoiminnan tuotot
Henkilöstökulut	Palkat ja palkkiot, henkilösivukulut ja eläkekulut
Liiketoiminnan muut kulut	Muut hallintokulut, arvoltaan vähäisiin ja lyhytaikaisiin vuokrasopimuksiin liittyvät kulut, myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä, viranomaismaksut ja muut liiketoimintaan liittyvät kulut
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	Rahoitusvaroihin kohdistuvat arvonalentumiset, odotettavissa olevat luottotappiot ja toteutuneet luottotappiot sekä luottotappioiden palautukset

13. Tuloverot

Tuloslaskelman verot koostuvat POP Pankki -ryhmään kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvista veroista, aikaisempien tilikausien verojen oikaisuksista ja laskennallisten verojen muutoksesta. Verokulu kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien eria, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajaan tulokseen kirjattuihin eriiin, jolloin verovaikutus kirjataan myös kyseisiin eriiin.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista ja vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Laskennallisten verovelkojen ja -saamisten laskennassa käytetään sitä säädettyä verokantaa, jonka ennakoidaan olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa.

Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat laskennalliset verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

LIITE 3 HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄT

POP Pankki -ryhmän rakenne ja POP Pankkien yhteenliittymä on kuvattu liitteessä 1.

POP Pankkien yhteenliittymän toimintaa säätelevät Euroopan Unionin sääntely, kansallinen lain-säädäntö sekä viranomais määräykset. Kansallista laeista keskeisiä ovat Laki luottolaitostoinnasta 610/2014 (jäljempänä Luottolaitoslaki), Laki talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010 (jäljempänä Yhteenliittymälaki), Osuuskuntalaki 421/2013, Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista 423/2013, Osakeyhtiölaki 624/2006 ja Vakuutusyhtiölaki 521/2008. Lisäksi yhteenliittymä noudattaa toiminnassaan hyvää pankkitapaa ja henkilötietojen käsittelyä koskevia käytännösääntöjä.

POP Pankki -ryhmän laajuus eroaa POP Pankkien yhteenliittymän laajuudesta. POP Pankki -ryhmä muodostuu POP Pankkien yhteenliittymästä ja sellaisista yhteisöistä, joissa yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä yhdessä on Kirjanpitolaissa 1336/1997 tarkoitettu määräysvalta.

Yhteenliittymään kuulumattomat POP Pankki -ryhmän yhteisöt ovat muita yhteisöjä kuin luottoja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Merkittävien POP Pankki -ryhmään kuuluva yhteenliittymän ulkopuolinen yhteisö on POP Holding Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä.

1. POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt

1.1 Keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk

POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja sillä on talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimilupa. POP Pankkikeskus osk:n omistavat sen jäsenosuuspankit, jotka käyttävät POP Pankkikeskus osk:n osuuskunnan kokouksessa äänivaltaa.

1.2 POP Pankit

POP Pankit ovat POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia, joilla on talletuspankkitoimilupa. Yritysmuodoltaan POP Pankit ovat osuuskuntia (osuuspankkeja). Ylintä päätösvaltaa POP Pankkeissa käyttää pankin jäsenistä muodostuva osuuskunnan kokous tai vaaleilla valittu edustajisto. Osuuskunnan kokous tai edustajisto valitsee pankille hallintoneuvoston, joka valitsee hallituksen. Toimitusjohtajan nimittää pankin sääntöjen mukaan joko hallintoneuvosto tai hallitus.

1.3 Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj

Bonum Pankki Oyj on POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitos ja tytäryhtiö. Bonum Pankki Oyj:llä on talletuspankkitoimilupa. Bonum Pankki Oyj kuuluu jäsenluottolaitoksena ja POP Pankkikeskus

osk:n tytäryhtiönä sekä keskusyhteisön jäsenluottolaitosten piiriin, että konserniohjauksen piiriin. Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja se harjoittaa myös muuta pankkitoimintaa kuin keskusluottolaitostointia.

1.4 Kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj

POP Asuntoluottopankki Oyj on POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitos ja tytäryhtiö. POP Asuntoluottopankki Oyj:llä on kiinnitysluottopankkitoimilupa. POP Asuntoluottopankki Oyj kuuluu jäsenluottolaitoksena ja POP Pankkikeskus osk:n tytäryhtiönä sekä keskusyhteisön jäsenluottolaitosten piiriin, että konserniohjauksen piiriin. POP Asuntoluottopankki toimii POP Pankkien kiinnitysluottopankkina ja sen tehtävänä on vastata Bonum Pankki Oyj:n kanssa POP Pankkien yhteenliittymän varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja.

1.5 Muut yhteenliittymän yhteisöt

Muita yhteenliittymään kuuluvia yhteisöjä ovat jäsenosuuspankkien ja keskusyhteisön konsoolidointiryhmiin kuuluvat yhtiöt, jotka ovat pääasiassa kiinteistöyhtiöitä. Lisäksi yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet.

2. POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoelimet

2.1 POP Pankkikeskus osk:n osuuskunnan kokous

POP Pankkikeskus osk:n ylin päättävä elin on osuuskunnan kokous. Osuuskunnan kokous vahvistaa keskusyhteisön säännöt, tilinpäätöksen ja taseen sekä valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja tilintarkastajan. Hallintoneuvostoon on valittava yksi jäsen jokaisesta jäsenluottolaitoksesta, ei kuitenkaan jäsenluottolaitoksena toimivasta keskusyhteisön tytäryhtiöstä.

2.2 POP Pankkikeskus osk:n hallintoneuvosto

POP Pankkikeskus osk:n hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on valvoa, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain, sääntöjen sekä jäsenten edun mukaisesti ja että vahvistettuja ohjeita ja osuuskunnan kokouksen päätöksiä noudatetaan. Hallintoneuvosto antaa hallitukselle lausunnon POP Pankki -ryhmän strategiasta, osuuskunnan kevätkokoukselle lausunnon POP Pankkikeskus osk:n tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä käsittelee muut hallituksen esittämät asiat.

Hallintoneuvosto valitsee ja vapauttaa hallituksen jäsenet, toimitusjohtajan ja nimittää toimitusjohtajan sijaisen sekä päättää hallituksen palkkioista.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan työ- ja nimitysvaliokunnan valmistelemaan hallintoneu-

voston ja hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja tämän sijaisen nimittämistä sekä palkkoja ja palkkioita koskevia asioita. Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokunnan osaltaan hoitamaan hallintoneuvostolle kuuluvaa valvontatehtävää.

2.3 POP Pankkikeskus osk:n hallitus

Keskusyhteisön hallitus johtaa keskusyhteisöä ammattitaitoisesti terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti. Hallitus vastaa keskusyhteisön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta ja luotettavasta järjestämisestä.

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa POP Pankki -ryhmän strategian hallintoneuvostoa kuultuaan. Hallitus vahvistaa liiketoimintasuunnitelmien perusteella yhteenliittymän riskinotto- ja riskinottohalukkuuden sekä hyväksyy suunnitelman riskinotto- ja suhteutetun vakavaraisuuden ylläpitämisestä. Hallitus asettaa tavoitetason, jolla vakavaraisuus halutaan pitää sekä vahvistaa riskiprofiilin edellyttämän pääomatason ja -rakenteen. Hallituksen tehtävä on myös vastata ennakoinnista, pääomasuunnittelusta sekä vakavaraisuuden hallinnan ja ennakoinnin pääomasuunnittelun soveltamisesta osaksi luotettavaa hallintoa ja muuta ohjausta. Hallitus arvioi vakavaraisuuden hallinnan tarkoituksenmukaisuutta, kattavuutta ja luotettavuutta, ja vahvistaa yhteenliittymän vakavaraisuuden hallintasuunnitelman vuosittain.

Hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmän riittävyydestä yhteenliittymätasolla. Hallituksen tehtä-

vänä on ohjata yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville jäsenluottolaitoksille Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisia sitovia ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi niiden riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnasta ja sisäisestä valvonnasta. Hallitus valvoo, että yhteenliittymään kuuluvat yritykset toimivat lakien, asetusten, viranomaisen antamien määräysten ja ohjeiden, sääntöjensä sekä yhteenliittymän sitovien ohjeiden mukaisesti. Lisäksi hallituksen tehtävänä on valvoa sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toimivuutta ja riittävyyttä, hyväksyä riskienhallinnan periaatteet ja ohjeet sekä riskilajikohtaiset strategiat.

Hallituksen jäsen ehdokkaiden luotettavuus-, sopivuus- ja pätevyysarviointi tehdään ennalta määriteltäviä ja neutraaleja perusteita noudattaen. Hallituksen kokoonpanon monimuotoisuudella tavoitellaan optimaalista kykyä kehittää ja hoitaa keskusyhteisön ja yhteenliittymän tehokkuutta, kilpailukykyä ja riskienhallintaa. Hallituksen kokoonpanoa suunniteltaessa huolehditaan siitä, että tarpeellinen osaaminen on kulloinkin edustettuna. Myös alueellinen edustavuus on osa monimuotoisuuden arviointia. Sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa on yksi monimuotoisuuden tärkeä ulottuvuus. Hallitus hyväksyy tavoitteen sukupuolten tasapuolisesta edustuksesta sekä laatii toimintaperiaatteet, joilla tavoite saavutetaan ja ylläpidetään.

Hallitus arvioi vuosittain työskentelyään ja sen kannalta tarpeellisia tietoja ja taitoja, kokemusta ja kollektiivista sopivuuttaan sekä uusien jäsenten tehtävänkuvia.

Hallituksen jäsenillä tulee olla edellytykset tehtävän menestykselliseen hoitamiseen ja riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Hallituksen jäsenellä ja toimivaan johtoon kuuluvalla tulee olla yhteenliittymän liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä sekä johtamisesta riittävä osaaminen.

Hallituksen jäsenistä vähintään puolet on valittava henkilöistä, jotka ovat työ- tai toimisuh- teessa yhteenliittymään kuuluvaan jäsenluottolaitokseen.

Hallituksen jäsenen tulee olla luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen jäseneksi valittavien luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito selvitetään valinnan yhteydessä sekä säännöllisin väliajoin tämän jälkeen. Keskusyhteisön hallitus on määritellyt hallituksen jäsenen hallituksen jäsenyyksien enimmäislukumäärän. Hallituksen jäsenillä voi olla enintään neljä muuta hallituksen jäsenyyttä. Hallituksen jäsenyyksiä laskettaessa ei oteta huomioon POP Pankki -ryhmän sisällä olevia tai ryhmän yhteistyösuhteisiin liittyviä hallituksen jäsenyyksiä eikä kuulumisia sellaisten yhteisöjen hallintoelimiin, joilla ei ole kaupallisia tarkoituksia, kuten voittoa tavoittelemattomat tai hyväntekeväisyysjärjestöt sekä asunto-osakeyhtiöt.

2.4 POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtaja

Keskusyhteisöllä on toimitusjohtaja, jonka tehtävänä on vastata keskusyhteisön päivittäisestä johtamisesta ja hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja valmistelee hallitukselle esitettävät asiat ja avustaa hallitusta hallintoneuvostolle ja osuuskunnan kokoukselle esitettävien asioiden valmistelussa. Mahdollisiin sivutoimiin toimitusjohtajalla on oltava hallituksen erikseen myöntämä suostumus.

3. POP Pankkien yhteenliittymän ohjaus sekä riskienhallinta

POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä toimivalla POP Pankkikeskus osk:lla on Yhteenliittymälain mukaisesti velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisö voi lisäksi säännöissään määrättyllä tavalla vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

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

Keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille ohjeita ja puuttuu tarvittaessa jäsenluottolaitoksen toimintaan erikseen sovittujen periaatteiden ja menettelytapojen mukaisesti. Keskusyhteis-

sön hallitus päättää tarvittavien ohjauskeinojen käytöstä.

Jäsenluottolaitokset ottavat, jäsenluottolaitoksia sitovien liiketoiminnan ohjausrajojen asettamisrajoissa, itsenäisesti liiketoimintaan kuuluvat ris- kinsä ja ovat vastuussa omasta vakavaraisuudesta. Yhteenliittymään kuuluva jäsenluottolaitos ei saa ottaa toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdistellylle vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla Yhteenliittymälain mukaisesti. Yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä on oltava omia varoja yhteensä vähintään määrä, joka riittää kattamaan yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdistellyt, Luottolaitoslaissa tarkemmin määritellyt riskit. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omien varojen yhdistellyn määrän on lisäksi oltava riittävä suhteessa yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen yhdisteltyihin asiakasriskeihin ja yhdisteltyihin huomattaviin omistususuuksiin.

Keskusyhteisöllä on yhteenliittymän tehokkaan riskienhallinnan mahdollistava luotettava hallinto sekä yhteenliittymän toimintaan nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintajärjestelmät.

Yhteenliittymälain mukaan Finanssivalvonta voi antaa keskusyhteisölle luvan päättää tietty-

jen vakavaraisuutta ja maksuvalmiutta koskevien poikkeusten myöntämisestä jäsenluottolaitoksilleen. Tilinpäätöshetkellä keskusyhteisö on vapauttanut jäsenluottolaitokset omien varojen vaateesta ryhmän sisäisille erille, suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenluottolaitosten välillä, sisäisten erien sisällyttämisestä vastuiden määrään vähimmäisovaraisuusastetta laskettaessa sekä maksuvalmiusvaatimuksesta ja pysyvän varainhankinnan vaateesta (NSFR). Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymässä maksuvalmius- ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksen täyttymisestä.

POP Pankkien yhteenliittymän riskienhallinnassa noudatettavat periaatteet on kuvattu tarkemmin liitteessä 4.

4. POP Pankkien yhteenliittymään liittyminen ja siitä eroaminen

POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön jäsenenä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat Yhteenliittymälain säännöksiä ja joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää keskusyhteisön hallintoneuvosto kirjallisen hakemuksen perusteella.

Jäsenluottolaitoksella on oikeus erota keskusyhteisön jäsenyydestä keskusyhteisön sääntöjen, Osuuskuntalain ja Yhteenliittymälain säännösten mukaisesti ja niiden asettamien edellytysten täyttyessä. Yhteenliittymään kuuluvien yritysten omien varojen yhdistellyn määrän on jäsenluotto-

laitoksen eroamisesta huolimatta säilyttävä Yhteenliittymälain edellyttämällä tasolla.

Jäsenluottolaitos voidaan erottaa keskusyhteisön jäsenyydestä keskusyhteisön sääntöjen ja Osuuskuntalain mukaisesti, jos jäsenluottolaitos on laiminlyönyt jäsenyydestä johtuvan velvollisuutensa. Lisäksi jäsenluottolaitos voidaan erottaa keskusyhteisön jäsenyydestä, jos tämä on hallintoneuvoston antamasta varoituksesta huolimatta laiminlyönyt keskusyhteisön Yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamien ohjeiden noudattamisen tavalla, joka merkittävästi vaarantaa yhtenäisen maksuvalmiuden tai vakavaraisuuden hallintaa taikka tilinpäätöksen laatimista koskevien periaatteiden soveltamisen tai niiden noudattamisen valvonnan yhteenliittymässä. Jäsenluottolaitos voidaan erottaa myös silloin, jos jäsenluottolaitos on muutoin toiminut olennaisesti keskusyhteisön vahvistamien yhteenliittymän yleisten toimintaperiaatteiden, keskusyhteisön tai POP Pankki -ryhmän etujen vastaisesti. Jäsenluottolaitoksen erottamisesta päättää hallintoneuvoston esityksestä keskusyhteisön osuuskunnan kokous.

Mitä Yhteenliittymälaisissa säädetään jäsenluottolaitoksen maksuvelvollisuudesta, sovelletaan myös luottolaitokseen, joka on eronnut tai erotettu keskusyhteisön jäsenyydestä, jos sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin jäsenluottolaitos on eronnut tai erotettu, on kulunut vähemmän kuin viisi vuotta silloin, kun maksuvelvollisuutta koskeva vaatimus esitetään jäsenluottolaitokselle.

5. Keskusyhteisön maksuvelvollisuus ja jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu

POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista Yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan Yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan Yhteenliittymälaisissa säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan. Jäsenluottolaitoksella on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa Osuuskuntalaisia tarkoitettu rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Jäsenluottolaitoksen vastuu määrästä, jonka keskusyhteisö on jonkin jäsenluottolaitoksen puolesta tämän velkojalle suorittanut, jakautuu jäsenluottolaitosten kesken niiden viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa. Jäsenluottolaitokselta toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi käytettäviin tukitoimiin perittävien maksujen vuotuinen yhteenlaskettu määrä saa kunakin tili-

kautena olla yhteensä enintään 0,5 prosenttia kunkin jäsenluottolaitoksen viimeksi vahvistetun taseen loppusummasta.

6. POP Pankkien yhteenliittymän valvonta

Finanssivalvonta valvoo Yhteenliittymälain mukaisesti keskusyhteisöä. Jäsenluottolaitoksia valvovat Finanssivalvonta ja keskusyhteisö. Yhteenliittymän kriisinratkaisusta vastaavana viranomaisena toimii Rahoitusvakuusvirasto.

Finanssivalvonta valvoo, että keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitosten toimintaa Yhteenliittymälain säännösten mukaisesti ja että yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt täyttävät niille laissa asetetut vaatimukset.

Keskusyhteisö valvoo, että yhteenliittymään kuuluvat yritykset toimivat rahoitusmarkkinoita koskevien lakien, asetusten, viranomaisten antamien määräysten, sääntöjensä ja yhtiöjärjestyksensä sekä keskusyhteisön Yhteenliittymälain 17 §:n nojalla antamien ohjeiden mukaisesti. Lisäksi keskusyhteisö valvoo yhteenliittymään kuuluvien yritysten taloudellista asemaa.

Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen yksikkö vastaa sisäisen tarkastuksen järjestämisestä keskusyhteisössä ja jäsenluottolaitoksissa sekä ohjaa sisäisen tarkastuksen järjestämistä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä.

7. Talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston suoja

Talletussuojarahastoa koskevan lainsäädännön mukaan POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina.

Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan saamiset POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilta talletuspankeilta yhteensä enintään 100 tuhanteen euroon asti. Rahoitusvakuusvirasto hallinnoi talletussuojarahastoa ja hoitaa talletussuojaan liittyviä tehtäviä.

Myös sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan POP Pankkien yhteenliittymää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina. Korvaussuojarahaston varoista korvataan sijoittajan saamiset POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilta yhteisöiltä yhteensä enintään 20 tuhanteen euroon saakka.

8. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja tilintarkastus

Yhteenliittymälain mukaan POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on laadittava noudattaen Kirjanpitolain tarkoittamia kansainvälisiä tilinpäätöstandardeja (IFRS). Näiden standardien mukaan tilinpäätökseen on yhdisteltävä myös muut POP Pankki -ryhmään kuuluvat merkittävät yhteisöt. Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet on esitetty liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

Yhteenliittymälain mukaisesti keskusyhteisöllä on velvollisuus antaa jäsenluottolaitoksille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi POP Pankki-ryhmän tilinpäätöksen laatimisessa. Jäsenluottolaitoksilla on velvollisuus antaa keskusyhteisölle POP Pankki-ryhmän tilinpäätöksen yhdistelyä varten tarpeelliset tiedot.

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla KHT-tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan valitsee osuuskunnan kokous. Tilintarkastajan toimikausi on kalenterivuosi. Tilintarkastaja tarkastaa myös Yhteenliittymälaissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen. Keskusyhteisöllä ja sen tilintarkastajilla on oikeus saada POP Pankki-ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastamista varten jäljennös jäsenluottolaitoksen tilintarkastusta koskevista asiakirjoista.

Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa Luottolaitoslain 12 luvun 12 §:n mukaista osavuositarkastusta eikä EU:n Vakavaraisuusasetuksen mukaisia, vakavaraisuutta koskevia tietoja (ns. Pilari III -vakavaraisuustiedot). POP Pankki -ryhmä toimittaa yhteenliittymän EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaiset Pilari III -tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV), joka julkistaa ne keskitetyssä tiedonsaantiportaalissa (Pillar 3 data hub). Linkki palveluun julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

9. Palkitseminen

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menetelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa.

Palkitseminen jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Kiinteällä palkanosalla tarkoitetaan tiettyyn ajanjaksoon sidottua palkkaa ja muuttuvalla palkanosalla palkkionsaajan suoritukseen tai taloudellisiin tekijöihin sidottua palkkiota.

Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen. Lyhyen aikavälin palkitsemisessa ansaintajakso on kalenterivuosi ja palkkio maksetaan rahana.

POP Pankki -ryhmässä muuttuva palkitseminen on yrityskohtaista. POP Pankki -ryhmässä ei ole käytössä yhtenäistä palkitsemisjärjestelmää. Palkitsemisjärjestelmät ovat kunkin jäsenluottolaitoksen tai yrityksen liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukaisia ja vastaavat yrityksen pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmät ovat sopusuhteissa hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittäisi jäsenluottolaitoksen tai yrityksen riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävä riskitason.

Jäsenluottolaitoskohtaiset ja yrityskohtaiset palkitsemisjärjestelmät perustuvat EU-lainsäädäntöön, kansalliseen lainsäädäntöön sekä Finanssi-

valvonnan ja Euroopan pankkiviranomaisen määräyksiin ja ohjeisiin sekä kannanottoihin.

Päätettäessä jäsenluottolaitosten toimivan johdon ja henkilöstön palkitsemisjärjestelmästä noudatetaan POP Pankkien yhteenliittymässä Luottolaitoslakia.

Palkitsemisperiaatteet jäsenluottolaitoksissa vahvistaa kunkin jäsenluottolaitoksen hallitus, joka myös seuraa ja valvoo palkitsemisjärjestelmien noudattamista ja arvioi säännöllisesti sen toimivuutta. Toimiva johto vastaa palkitsemisen toteutamisesta vahvistettujen palkitsemisperiaatteiden mukaisesti. POP Pankkien yhteenliittymässä ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten yhteistä palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi, koska jokainen yhteenliittymään kuuluva yhteisö päättää palkitsemisesta itsenäisesti.

Yhteenliittymän sisäinen tarkastus tekee yhteenliittymän palkitsemisjärjestelmistä ja -käytännöistä keskitetyn, riippumattoman arvioinnin keran vuodessa. Sisäinen tarkastus raportoi arvioinnin yhteenvedon keskusyhteisön hallitukselle vuosittain.

Liiketoiminnasta riippumattomien valvontatoimien palkitseminen ei ole POP Pankkien yhteenliittymässä riippuvainen valvottavan liiketoimintayksikön tuloksesta.

Niissä jäsenluottolaitoksissa, joissa muuttuva palkitseminen on käytössä, on erilaisia palkitsemis-

järjestelmiä. Järjestelmät eroavat toisistaan mm. niiden piiriin kuuluvan henkilöstön osalta, palkkion määrän ja palkitsemisen kriteerien osalta.

Jäsenluottolaitos voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain hallituksen päätöksellä, esimerkiksi siinä tapauksessa, että jäsenluottolaitoksen vakavaraisuus on alittanut sille määritellyn tason.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennenaikaisesti, maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäoikeasuhteiseen suorituksen palkitsemiseen. Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty Luottolaitoslaissa.

Mikäli palkkionsaajan muuttuva palkkio ylittää ansaintajaksolla 50 000 euroa ja palkkio vastaa yli kolmasosaa kyseisen palkkionsaajan palkitsemisen vuotuisesta kokonaismäärästä, noudatetaan Luottolaitoslain 8 luvun 11 ja 12 §:ää muuttuvien palkkioiden lykkäämisestä ja maksamisesta muuna kuin käteisenä.

POP Pankkien yhteenliittymässä on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa yhteenliittymän tai jäsenluottolaitoksen riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa yhteenliittymälle tai jäsenluottolaitokselle merkittävää taloudellista riskiä. Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluvat yhteenliittymässä mm. jäsenluottolaitosten, keskusyhteisön ja muiden yhtiöiden toimitusjohtajat ja muut toiminnan joh-

tamiseen ja päätöksentekoon osallistuvat henkilöt, muut henkilöt, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus riskiasemaan sekä liiketoiminnasta riippumattomien toimintojen henkilöt. Jokainen ryhmän yhteisö vastaa omalta osaltaan tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta.

Jäsenluottolaitokset julkaisevat internet -sivustoillaan selostuksen palkitsemista koskevien Luottolaitoslain säännösten noudattamisesta. Tili-kaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot esitetään POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä 11. EU:n Vakavaraisuusasetuksen N:o 876/2019 artiklan 450 edellyttämät tiedot POP Pankki -ryhmän riskiasemaan vaikuttavien henkilöiden palkitsemisesta toimitetaan osana Pilari III tietoja Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV), joka julkistaa ne keskitetyssä tiedonsaantiportaalissa (Pillar 3 data hub). Linkki palveluun julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

LIITE 4 RISKIENHALLINTA POP PANKKI -RYHMÄSSÄ

1. Pankkitoiminnan riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan tavoitteet ja periaatteet

Riskienhallinnan strategisina tavoitteina on varmistaa POP Pankki -ryhmän riskinkantokyky kaikissa olosuhteissa, pitää yhteenliittymän ja siihen kuuluvien pankkien riskinotto maltillisena suhteessa riskinkantokykyyn ja varmistaa siten toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta. Riskienhallinnan prosessin tavoitteena on varmistaa, että kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan ja että niitä valvotaan säännöllisesti ja että ne ovat oikeassa suhteessa yhteenliittymän ja yksittäisen jäsenluottolaitoksen riskinkantokykyyn.

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

Keskusyhteisö vastaa ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävydestä ja ajanmukaisuudesta. Keskusyhteisö antaa ryhmään kuuluville yhteisöille ohjeita riskienhallinnan toteuttamiseksi ja valvoo, että ne toimivat viranomaissäännösten, omien sääntöjensä, keskusyhteisön antamien ohjeiden ja asianmukaisten ja eettisesti hyväksyttävien menettelytapojen mukaisesti. Yhteenliittymän jäsenluottolaitokset ottavat, niitä sitovien liiketoiminnan limiittien puitteissa, liiketoimintaan kuuluvat riskinsä ja ovat vastuussa omasta vakavaraisuudestaan. Yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan sekä yksittäisen jäsenluottolaitoksen tasolla että konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla. Riskienhallinnan liittyvien limiittien ja toimintaperiaatteiden rikkomiseen puututaan sovittujen toimintamallien mukaisesti.

Riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa säatelevät EU-lainsäädäntö, Laki luottolaitostoiminnasta 610/2014 (jäljempänä Luottolaitoslaki), Laki talletuspankkien yhteenliittymästä 24.6.2010/599 (jäljempänä Yhteenliittymälaki) sekä Finanssivalvonnan ja Euroopan pankkiviranomaisen standardit, määräykset ja ohjeet.

Yhteenliittymän olennaisimmat riskit ovat luotto-, likviditeetti- ja markkinariski sekä operatiivinen riski. Luottoasiakkaiden maksukyvyn huolellisen selvittämisen lisäksi luottoriskin vä-

hentämismenetelmänä käytetään hajautusta ja vakuuksia. Likviditeettiriskin vähentämismenetelmänä käytetään riittävän likviditeettipuskurin ylläpitoa ja rahoituksen hajauttamista sekä ajallisesti että vastapuolittain. Markkinariskin tärkeimpiä alalajeja ovat rahoitustaseen korkoriski ja sijoitustoiminnan riskit. Korkoriskin vähentämismenetelmänä käytetään tasesuunnittelua sekä korkojohdannaisia. Sijoitustoiminnan riskiä vähennetään hajautuksella sekä sijoitusten vastapuoli- ja allokaatiolimiiteillä. Operatiivista riskiä hallitaan selkeillä prosesseilla sekä henkilöstön koulutuksella, ohjeistuksella ja valvontamekanismeilla.

Yhteenliittymä kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Yhteenliittymässä ei ole sen taloudelliseen kantokykyyn nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä.

Riskien valvontatoiminto raportoi keskusyhteisön hallitukselle säännöllisesti tietoa yhteenliittymän sekä jäsenluottolaitosten riskeistä ja niiden tasoista. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon yhteenliittymän toiminnan luonteen ja laajuuden. Yhteenliittymän luotettava hallinto, sisäinen valvonta ja riskien valvonta ovat lainsäädännön ja viranomaismääräysten vaatimusten mukaisia.

Riskienhallinta kuuluu olennaisena osana yhteenliittymän sisäiseen valvontaan. Sisäisellä valvonnalla seurataan, että organisaatio toimii säännösten mukaisesti, hallitsee riskejä kattavasti ja toimii tehokkaasti ja luotettavasti. Lisäksi sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että yhteenliittymässä eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan annettuja ohjeita noudattaen.

2. Riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan organisointi

Hallintoneuvoston ja hallituksen asemaa yhteenliittymän riskienhallinnassa on kuvattu liitteessä 3 Hallinto- ja ohjausjärjestelmät.

2.1 Toimiva johto

Keskusyhteisön toimiva johto vastaa vakavaraisuuden hallinnan sekä riskienhallinnan käytännön toteutuksesta, jatkuvasta seurannasta ja valvonnasta sekä raportoinnista yhteenliittymän hallitukselle. Toimiva johto myös huolehtii siitä, että riskienhallintaan liittyvät vastuut, valtuudet, prosessit ja raportointisuhteet on selkeästi määritetty ja riittävästi kuvattu ja että työntekijät tuntevat työtehtäviensä edellyttämässä laajuudessa riskienhallinnan kokonaisuuden, siihen liittyvät prosessit ja menetelmät.

2.2 Riskien valvontatoiminto

Keskusyhteisön riippumattoman riskien valvontatoiminnon tehtävänä on valvoa jäsenluottolai-

tosten riskejä ja vakavaraisuutta. Sen tehtävänä on muodostaa kokonaisvaltainen näkemys yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten liiketoiminnan sisältämistä riskeistä, kehittää riskienhallinnan menetelmiä ja toimintatapoja riskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja valvontaan sekä koordinoita ja kehittää vakavaraisuuden hallintaprosessia riskienvalvontaa ja raportointia.

Riskien valvontatoiminto valmistelee ohjeita keskusyhteisön hallituksen päätettäväksi. Se myös tukee, neuvoo ja kouluttaa jäsenluottolaitoksia riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan järjestämisessä ja kehittämisessä. Riskien valvontatoiminto seuraa jäsenluottolaitosten riskipositoiden kehittymistä ja antaa palautetta jäsenluottolaitoksille näistä sekä oman pääoman riittävytydestä suhteessa riskipositioihin. Valvontatoiminnon tehtävänä on myös varmistaa, että riskienmittausmenetelmät ovat asianmukaisia, riittävän tarkkoja ja luotettavia, sekä valvoa, että hallituksen hyväksymiä riskienhallinnan ohjeita, liiketoiminnan ohjausrajoja ja riskistrategioita noudatetaan.

Riskien valvontatoiminto antaa hallitukselle säännöllisesti yhteenvedon riskien valvontatoiminnon toiminnasta ja sen tekemistä havainnoista sekä riskitilanteesta. Riskien valvontatoiminto varmistaa, että kaikkien jäsenluottolaitosten liiketoiminnassaan ottamien merkittävien riskien yhteisvaikutus tulokseen ja omiin varoihin raportoidaan hallitukselle vakavaraisuuden hallintaprosessin yhteydessä.

2.3 Compliance-toiminto

Compliance-toiminto valvoo, että yhteenliittymä ja jäsenluottolaitokset noudattavat toimintaansa säänteleviä lakeja, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden itsesääntelyä sekä yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Compliance-toiminnon tehtävänä on myös pitää keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten ylin ja toimiva johto tietoisina olennaisissa säännöksissä tapahtuvista merkittävistä muutoksista ja niiden vaikutuksista. Compliance-toiminto valmistelee toimintaohjeita säännösten soveltamisesta.

Compliance-toiminto raportoi toiminnastaan sekä tehdyistä havainnoista säännöllisesti keskusyhteisön toimivalle johdolle, hallitukselle sekä hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnalle. Yhteenliittymässä compliance-toiminto on keskitetty keskusyhteisöön kaikkien jäsenluottolaitosten osalta.

Compliance-riskiä hallitaan seuraamalla lainsäädännön kehitystä, ohjeistamalla, kouluttamalla ja neuvomalla liiketoimintaa sääntelyn mukaisten toimintatapojen noudattamisessa sekä valvomalla menettelytapojen säännöstenmukaisuutta.

2.4 Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa, hallitusta ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis-

ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Yhteenliittymän keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen yksikkö vastaa sisäisen tarkastuksen järjestämisestä keskusyhteisössä ja jäsenluottolaitoksissa sekä ohjaa sisäisen tarkastuksen järjestämistä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Sisäisen tarkastuksen yksikön toiminnasta vastaa tarkastusjohtaja. Sisäinen tarkastus toimii toiminnallisesti keskusyhteisön hallituksen ja hallinnollisesti toimitusjohtajan alaisuudessa. Keskusyhteisön hallitus vahvistaa sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet.

Sisäinen tarkastus arvioi valvontamenettelyiden riittävyyttä ja tehokkuutta koko yhteenliittymässä. Sisäinen tarkastus raportoi vähintään vuosittain keskusyhteisön hallitukselle sekä hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnalle keskeiset tarkastushavaintonsa ja antamansa suositukset, jotka liittyvät valvonnan järjestämiseen sekä sen luotettavuuteen ja asianmukaisuuteen. Tarkastuksessa esiin tulleet merkittävät poikkeamat tarkastushavaintojen osalta raportoidaan välittömästi keskusyhteisön hallitukselle ja hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnille.

2.5 Jäsenluottolaitokset

Yhteenliittymän jäsenluottolaitoksina olevat jäsenosuuspankit ja Bonum Pankki Oyj noudattavat toiminnassaan keskusyhteisön määrittelemiä riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteita.

Keskusluottolaitosta lukuun ottamatta yhteenliittymän jäsenluottolaitokset toimivat strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella jäsenluottolaitokset kykenevät pitämään toimintaansa sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä.

POP Pankeissa ylimpänä hallintoelimenä toimii osuuskunnan kokous tai edustajisto, joka valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet. Bonum Pankki Oyj:ssä yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan tarkastustoimikunnan, joka avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa.

Jäsenluottolaitoksen hallitus vahvistaa muun muassa sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevat sisäiset ohjeet, liiketoiminnan tavoitteet, eri riskilajeja koskevat riskilimiitit ja pääomasuunnitelman sekä vakavaraisuuden hallintasuunnitelman. Lisäksi hallitus vastaa riskienhallinnan riittävyydestä ja valvoo pankin liiketoimintaa, riskiasemaa ja riskinkantokyvyn riittävyyttä. Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan jäsenluottolaitos laatii muun muassa tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella jäsenluottolaitos kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään saavuttamaan.

Jäsenluottolaitoksen toimiva johto vastaa sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toteutuksesta ja raportoi hallitukselle säännöllisesti jäsenluotto-

laitoksen liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskitilanteesta.

Keskusyhteisön riippumaton riskien valvontatoiminto ja compliance-toiminto ohjaavat yhteenliittymän riskien valvontaa. Tämän lisäksi suurimissa jäsenluottolaitoksissa on oma riskien valvonnasta vastaava riippumaton henkilö, joka vastaa keskusyhteisön ohjeistaman riskien valvonnan toteutuksesta jäsenluottolaitoksessa. Muissa jäsenluottolaitoksissa on toiminnosta vastaava yhteyshenkilö.

Riskienhallinnan tehtäviä ja vastuunjakoa varten on määritelty ensisijainen vastuu, valvontavastuu ja arviointivastuu. Ensisijainen vastuu sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan käytännön toimenpiteiden toteuttamisesta on liiketoiminnasta vastaavalla jäsenluottolaitoksella, joka vastaa myös siitä, että riskienhallinnan ohjeita ja menettelytapoja noudatetaan.

RISKIENHALLINNAN JA SISÄISEN VALVONNAN ORGANISOINTI

I PUOLUSTUSLINJA

JÄSENLUOTTOLAITOKSET

- Päivittäinen riskienhallinta
- Esimiesvalvonta
- Ensijainen vastuu valvonnasta on jäsenluottolaitoksen toimivalla johdolla ja hallituksella

II PUOLUSTUSLINJA

KESKUSYHTEISÖN RIIPPUMATON RISKIEN VALVONTA JA COMPLIANCE

- Valvonta
- Ohjeistus
- Tuki, prosessit, välineet

III PUOLUSTUSLINJA

KESKUSYHTEISÖN SISÄINEN TARKASTUS

- Riippumaton valvonnan arviointi perustuen riskilähtöiseen tarkastustoimintaan

Keskusyhteisön riskienvalvontatoiminto valvoo riskienhallinnan toteuttamista yhteenliittymässä ja compliance-toiminto valvoo toiminnan sääntelyn mukaisuutta. Keskusyhteisön yhteydessä toimiva sisäinen tarkastus toteuttaa riippumatonta arviointi ja varmistustoimintaa valvontamenetelyjen riittävyyden ja tehokkuuden varmistamiseksi.

3. Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa, että yhteenliittymällä ja siihen kuuluvilla jäsenluottolaitoksilla on jatkuvasti riittävä pääomapuskuri strategisten liiketoimintatavoitteidensa saavuttamiseksi ja niistä aiheutuvien riskien kattamiseksi kaikissa olosuhteissa. Vakavaraisuusasemaa hallitaan yhteenliittymän keskusyhteisön asettaman riskinottokehikon mukaisella riskinottohalukkuudella ja siihen liittyvillä limiiteillä.

Vakavaraisuusaseman seuranta ja ohjaus on toteutettu asettamalla limiittejä sekä yhteenliittymän että jäsenluottolaitosten vakavaraisuudelle. Vakavaraisuustavoitteet (limitit) asetetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 ja sitä uudistavan asetuksen 2019/876 (jäljempänä vakavaraisuusasetus) mukaiselle vakavaraisuussuhdevulle ja sisäiseen riskien arviointiin pohjautuvalle taloudelliselle pääomavaatimukselle (nk. Pilari II, sisäinen pääoma).

Osana vakavaraisuuden hallinnan prosessia pyritään tunnistamaan kaikki olennaiset riskit ja arvioimaan niiden suuruutta ja edellyttämiä pääomavaateita. Yhteenliittymän jäsenluottolaitokset laativat vuosittain omat pääomasuunnitelmansa stressitesteineen yhdenmukaisilla keskusyhteisön määrittelemillä työkaluilla ja periaatteilla yhteenliittymän keskusyhteisön valvonnassa. Jäsenluottolaitosten suunnitelmien pohjalta laaditaan yhteenliittymän pääomasuunnitelma, joka sisältää yhteenvedon yhteenliittymän pääomien ja riskipositiodien kehittymisen erilaisissa skenaarioissa. Prosessilla varmistetaan, että yhteenliittymän kasvu-, kannattavuus- ja riskinkantokykytavoitteet ovat tarkoituksenmukaisia ja keskenään johdonmukaisia. Pääomasuunnitelman ns. perusskenaario muodostaa samalla perustan budjetoinnille jäsenluottolaitoksille ja yhteenliittymälle.

Yhteenliittymän vakavaraisuusasemaa käsittelevät tunnusluvut, vakavaraisuusvaatimus ja vakavaraisuuslaskennan pääerät on esitetty tilinpäätöksen toimintakertomuksessa. Kattavammat, vakavaraisuusasetuksen kahdeksannen osan mukaisesti julkistettavat Pilari III -tiedot toimitetaan Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV), joka julkistaa ne keskitetyssä tiedonsaantiportaalissa (Pillar 3 data hub). Linkki palveluun julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

3.1 Pilari I vakavaraisuus

POP Pankkien yhteenliittymän merkittävimmät Pilari I -pääomavaatteet muodostuvat kiinteistö- vakuudellisista saamisista, saamisista yrityksiltä

ja vähittäissaamisista. Yhteenliittymässä sovelletaan vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin pääomavaateen laskentaan perusmenetelmää. Yhteenliittymän jäsenluottolaitoksilla ei ole kaupankäyntitoimintaa, joten markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä ainoastaan valuuttapositioneille.

POP Pankkien yhteenliittymän omat varat muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kerätyistä voittovaroista sekä rahastoista, joista vähennetään vakavaraisuusasetuksen mukaiset vähennyserät. Tilikauden voittoa ei lueta omiin varoihin.

4. Pankkitoiminnan riskit

4.1 Luottoriski

Yhteenliittymän merkittävin riski on luotto- ja vastapuoliriski. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskin merkittävin lähde on luotot, mutta luottoriskiä voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten saamistodistuksista sekä erilaisista taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä sekä takauksista.

4.1.1 Luottoriskin hallinta

Keskusyhteisön hallitus ohjaa jäsenluottolaitosten luottoriskin hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä luottoriskin valvontaa ja raportointia.

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa luottoriskistrategian, jossa määritellään tavoiteriskitaso, riskinoton linjauksia ja asiakasvalintaa sekä vakuuksia koskevat periaatteet. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa vastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Keskusyhteisön hallitus vahvistaa yhteenliittymätasolla luottosalkun asiakasryhmä- ja toimialajakauman sekä luottosalkun laadun seurannassa ja valvonnassa käytettävät riskilimiitit sekä seurantarajat. Luottoriskistrategiaa täydentävät luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeet luovat pohjan luottoriskin hallintaan jäsenluottolaitoksissa. Luottoriskistrategian valmistelusta ja ylläpidosta vastaa keskusyhteisön riskien valvontatoiminto. Luottoriskistrategia päivitetään vähintään vuosittain tai aina yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn tai viranomaisvaateiden olennaisesti muuttuessa.

Jäsenluottolaitosten hallitukset hyväksyvät yhteenliittymän hallituksen hyväksymän luottoriskistrategian. Strategia yhdessä luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeiden kanssa määrittelee enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaa luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset tehdään kunkin jäsenluottolaitoksen hallituksen

vahvistamien päätösvaltuuksien puitteissa ja yhteenliittymässä noudatettavien periaatteiden rajoissa. Jäsenluottolaitos myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalla toimialueellaan. Tällä varmistetaan paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla tulee pääsääntöisesti olla turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja markkina-arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastollisia malleja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuuksien arvostamisessa käytettävät vakuusarvostuskertoimet ovat yhteenliittymässä yhdenmukaiset kaikissa jäsenluottolaitoksissa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Arvon alentumisten periaatteet ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa liitteessä 2. Lainoihin ja saamiin, taseen ulkopuolisiin eriin ja saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 16.

Jäsenluottolaitosten hallituksille raportoidaan kuukausittain asiakasvastuista ja ongelmasaamisista. Raportointi sisältää mm. luottoriskin määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Riskien valvontatoiminto raportoi keskusyhteisön halli-

tukselle luottoriskien kehityksestä, riskipositioista, järjestämättömistä saamisista, lainanhoitojoustoista ja odotettavissa olevista luottotappioista vähintään neljännesvuosittain.

Asiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu hyvään asiakastuntemukseen, asiakkaan työ- ja tulotietoihin, maksukyky- ja maksuvaralaskentaan sekä luottoluokitusmalleihin. Henkilö- ja yritysasiakkaat, joilla on olemassa olevia luottovastuita, luokitellaan käyttäytymispisteitysmallilla. Maatalousasiakkaat, joilla on olemassa olevia luottovastuita, luokitellaan säännöllisesti luottoluokitusmallilla. Uudet luottoasiakkaat luokitellaan hakemuspisteityksellä. Luokittelun tarkoituksena on jaotella asiakkaat riskin mukaisesti.

Yhteenliittymän vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1–8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaisesti vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin liitteessä 2.

Lainojen ja saamisten, saamistodistusten sekä taseen ulkopuolisten erien bruttomäärä korkeimman riskin riskiluokassa 8 oli tilikauden lopussa yhteensä 193 382 (162 408) tuhatta euroa.

Saamiset riskiluokittain ja vaiheittain

Saamiset asiakkailta riskiluokittain ja vaiheittain

(1 000 euroa) Riskiluokka	PD-luku		31.12.2025				31.12.2024
	Alaraja	Yläraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
1-4	0,00	1,50	3 664 538	13 314	-	3 677 852	3 514 675
5	1,50	5,00	765 995	18 890	-	784 885	786 421
6	5,00	25,00	140 641	64 320	-	204 961	258 710
7	25,00	100,00	549	59 872	-	60 422	81 595
8	100,00	100,00	-	-	189 678	189 678	158 447
Bruttoarvo			4 571 723	156 396	189 678	4 917 798	4 799 847
ECL			6 502	3 948	44 174	54 624	56 227
Nettoarvo			4 565 221	152 448	145 504	4 863 173	4 743 620

Taseen ulkopuoliset sitoumukset riskiluokittain ja vaiheittain

(1 000 euroa) Riskiluokka	PD-luku		31.12.2025				31.12.2024
	Alaraja	Yläraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
1-4	0,00	1,50	334 038	1 572	-	335 610	301 977
5	1,50	5,00	30 880	273	-	31 153	33 498
6	5,00	25,00	3 042	727	-	3 770	5 251
7	25,00	100,00	16	250	-	267	132
8	100,00	100,00	-	-	2 565	2 565	3 846
Bruttoarvo			367 976	2 822	2 565	373 364	344 704
ECL			414	49	552	1 016	1 413
Nettoarvo			367 562	2 773	2 013	372 348	343 291

Saamistodistukset riskiluokittain ja vaiheittain

(1 000 euroa) Riskiluokka	PD-luku		31.12.2025				31.12.2024
	Alaraja	Yläraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
1-4	0,00	1,50	551 260	31	-	551 291	562 290
5	1,50	5,00	1 632	-	-	1 632	3 719
6	5,00	25,00	-	-	10	10	1 205
7	25,00	100,00	-	-	-	-	73
8	100,00	100,00	-	-	1 128	1 128	300
Bruttoarvo			552 892	31	1 139	554 062	567 586
ECL			51	-	-	51	55
Nettoarvo			552 841	31	1 139	554 010	567 531

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 846 (1 010) tuhatta euroa, joista 84 tuhatta euroa lukeutuu vaiheeseen 1, 30 tuhatta euroa vaiheeseen 2 ja 762 tuhatta euroa vaiheeseen 3.

4.1.2 Luotot asiakasryhmittäin

Yhteenliittymässä keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat, maatalousasiakkaat sekä pienyritykset. Yhteenliittymän luottokanta oli vuoden 2025 lopussa 4 863 173 (4 743 620) tuhatta euroa.

Saamiset asiakkailta asiakasryhmittäin

(1 000 euroa, netto)	31.12.2025	31.12.2024	Muutos %	Päävakuustyyppi
Henkilöasiakkaat	3 025 167	2 974 896	1,7 %	Asuntovakuus
Yritysiasiakkaat	1 231 368	1 181 068	4,3 %	Muu kiinteistövakuus
Maatalousasiakkaat	606 638	587 656	3,2 %	Muu kiinteistövakuus
Yhteensä	4 863 173	4 743 620	2,5 %	

Yritysluotonannon pääasiallisina kohderyhminä ovat jäsenluottolaitosten toimialueilla toimivat mikro- ja pienyritykset, elinkeinonharjoittajat sekä maaja metsätalousasiakkaat. Yritysiasiakkaiden luotonannossa luotonmyöntämisen perusteena ovat asiakkaan taloudellinen tilanne, velanhoitokyky, tilinpäätösanalyysi, tarjottujen vakuuksien kattavuus sekä asiakkaan luottoluokitus.

Yritysluottokannan toimialajakauma

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Nettoarvo	%-osuus	Nettoarvo	%-osuus
Kiinteistöalan toiminta	517 343	42,0 %	478 262	39,5 %
Rakentaminen	163 571	13,3 %	158 182	14,1 %
Tukku- ja vähittäiskauppa	95 826	7,8 %	89 749	8,4 %
Teollisuus	87 019	7,1 %	85 517	8,1 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	49 147	4,0 %	47 738	4,5 %
Muut toimialat	318 462	25,9 %	321 842	25,4 %
Yhteensä	1 231 368	100 %	1 181 068	100,0 %

4.1.3. Luottokanta vakuuksittain ja vaiheittain

Luotonanto henkilöasiakkaille tapahtuu pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Tarvittaessa käytetään lisäksi muita vakuuksia. Yhteenliittymän myöntämistä luotoista 61,8 (62,3) prosenttia on myönnetty asuntovakuutta vastaan. Henkilöasiakkaiden luotot myönnetään POP Pankkien taseista ja Visa-kortteihin liittyvät luotot sekä digitaaliset vakuudettomat kulutusluotot myönnetään keskusluottolaitoksen taseesta. Alla olevassa taulukossa on esitetty luottorisikille alttiina oleva määrä vakuuksittain ja vaiheittain.

Luottokanta vakuuksittain ja vaiheittain 31.12.2025

(1 000 euroa, netto)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Asuntovakuus	2 862 588	79 591	61 949	3 004 128
Muu kiinteistövakuus	1 268 968	61 255	68 196	1 398 420
Luotot ilman vakuutta	250 220	6 071	8 541	264 832
Muu vakuus	69 637	2 702	3 863	76 203
Rahoitusvakuus	84 300	718	815	85 833
Yrityksen tai yksityishenkilön takaus	29 507	2 110	2 140	33 757
Yhteensä	4 565 221	152 448	145 504	4 863 173

Luottokanta vakuuksittain ja vaiheittain 31.12.2024

(1 000 euroa, netto)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Asuntovakuus	2 798 615	107 344	47 735	2 953 694
Muu kiinteistövakuus	1 181 488	93 470	48 756	1 323 713
Luotot ilman vakuutta	238 145	7 527	11 570	257 242
Muu vakuus	67 314	8 004	2 740	78 058
Rahoitusvakuus	91 271	1 873	318	93 462
Yrityksen tai yksityishenkilön takaus	33 025	2 105	2 321	37 451
Yhteensä	4 409 859	220 321	113 440	4 743 620

4.1.4. Luotonannon keskittymäriski

Luotonannon keskittymäriskiä syntyy luotonannosta, kun luottovastapuolet ovat taloudellisesti riippuvaisia toisistaan tai toimivat samankaltaisessa taloudellisessa ympäristössä, jolloin yksittäiset tapahtumat voivat vaikuttaa merkittävään joukkoon luottovastapuolia samanaikaisesti. Vastaavaa keskittymäriskiä voi syntyä myös luottojen vakuuksien ollessa samankaltaisia.

Yhteenliittymän tai yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle tai asiakaskokonaisuudelle myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää vakavaraisuusasetuksessa tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yhteenliittymätasolle on määritelty asiakasryhmä- ja riskitoimialakohtaiset enimmäisosuudet luottokannasta sekä euromääräinen raja yksittäiselle asiakaskokonaisuudelle. Tämän lisäksi on määritelty euromääräinen raja, jonka ylittävät uudet luotot edellyttävät etukäteisilmoituksen keskusyhteisön riskienvalvontatoiminnolle. Yhteenliittymätasolla tai yksittäisillä jäsenluottolaitoksilla ei ollut tilikauden lopussa merkittäviä luotonannon riskikeskittymiä.

4.1.5. Ongelmasaamiset, lainanhoitojoustot ja saamisten arvonalentumiset

Luottoriskin seuranta perustuu ongelmasaamisten, maksuviivästymien ja lainanhoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Yhtiön luotonannon- ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pitkittyneet rästit vaikuttavat luoton ECL-laskennan vaiheluokitukseen sekä luoton raportointiin sisäisessä - ja viranomaisraportoinnissa ongelmaluottona.

Erääntyneet saamiset

(1 000 euroa)	31.12.2025		31.12.2024	
	Nettoarvo	Osuus luottokannasta (%)	Nettoarvo	Osuus luottokannasta (%)
Erääntyneet saamiset (30-90 päivää)	41 947	0,86 %	25 448	0,54 %
Erääntyneet saamiset (yli 90 päivää)	51 242	1,05 %	53 177	1,12 %
Erääntyneet saamiset 90-180 päivää	13 016	0,27 %	15 955	0,34 %
Erääntyneet saamiset 180 päivää - 1 v	14 446	0,30 %	14 430	0,30 %
Erääntyneet saamiset > 1 vuosi	23 779	0,49 %	22 792	0,48 %

Ongelmaluotoilla tarkoitetaan sitoumuksia, jotka nousevat seurantaan ennalta määritettyjen kriteerien perusteella. Kriteerit vastaavat ECL-laskennan vaiheen 3 määrittämiä sekä lainanhoitojoustoja. Näiden kriteereiden lisäksi yksittäinen saaminen tai asiakas voidaan luokitella ongelma-asiakkaaksi edellä mainituista kriteereistä poiketen omaa harkintaa käyttäen.

Lainanhoitojousto tarkoittaa asiakkaan heikentyneen taloustilanteen vuoksi annettavaa myönnytystä asiakkaan lainaehtoihin. Lainanhoitojouston tarkoitus on turvata asiakkaan maksukyky ja rajoittaa vastuiden luottoriskiä. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset, joille on tehty lainanhoitojousto, luetaan vaiheeseen 3. Järjestämättömät saamiset, joille on tehty lainanhoitojousto, luetaan vaiheeseen 3 ja muut saamiset, joille on tehty lainanhoitojousto, luetaan vaiheeseen 2.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitajoustopot

(1 000 euroa, brutto)	31.12.2025	31.12.2024
Vaiheen 3 saamiset yhteensä	189 678	158 262
joista lainanhoitajoustosaamisia	86 475	63 176
Vaiheen 2 saamiset yhteensä	156 396	224 722
joista lainanhoitajoustosaamisia	83 432	137 260

Pääosaan vaiheen 3 saamisista kohdistuu joko asuntovakuus tai muu kiinteistövakuus. Ryhmään kuuluvien merkittävien, vaiheeseen 2 tai 3 luokiteltujen, saamisten osalta tehdään kuukausittain asiakaskohtainen tarkastelu, missä otetaan kantaa muun muassa saatavan turvaamiseen, vakuusarvotuksiin, asiakkaan luottoluokituksen muuttamiseen ja luottotappiokirjauksen tekemiseen. Vaiheeseen 3 luokiteltujen luottojen määrä kasvoi tilikauden aikana 19,7 (2,8) prosenttia.

Vaiheen 3 luottokanta pääasillisen vakuustyyppin mukaan jaettuna 31.12.2025

(1 000 euroa)	Bruttoarvo	Turvaavat vakuudet*	ECL	Avoin luottoriski**
Muu kiinteistövakuus	90 217	85 144	22 021	-
Asuntovakuus	74 425	70 899	12 476	-
Luotot ilman vakuutta	13 694	-	5 153	8 541
Muu vakuus	6 175	1 789	2 312	2 074
Rahoitusvakuus	1 674	275	860	540
Yrityksen tai yksityishenkilön takaus	3 492	-	1 352	2 140
Yhteensä	189 678	158 107	44 174	13 295

Vaiheen 3 luottokanta pääasillisen vakuustyyppin mukaan jaettuna 31.12.2024

(1 000 euroa)	Bruttoarvo	Turvaavat vakuudet*	ECL	Avoin luottoriski**
Muu kiinteistövakuus	70 665	66 005	21 910	-
Asuntovakuus	59 382	55 041	11 646	-
Luotot ilman vakuutta	19 017	-	7 446	11 570
Muu vakuus	5 151	327	2 411	2 413
Rahoitusvakuus	401	125	83	193
Yrityksen tai yksityishenkilön takaus	3 646	-	1 325	2 321
Yhteensä	158 262	121 497	44 822	16 497

*Sisältää vain vakavaraisuuslaskennassa hyväksyttävien turvaavien vakuusjärjestelyjen vaikutuksen. Saamisiin kohdistuu myös muita, ei turvaavia vakuusjärjestelyjä.

**Avoin luottoriski ECL:n ja turvaavien vakuuksien huomioon otamisen jälkeen

Luottoihin ja saamisiin asiakkailta kohdistuva odotettavissa oleva luottotappiovaraus väheni 2,9 (kasvoi 6,4) prosenttia päätyn 54,6 (56,2) miljoonaan euroon.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisten laadintaperiaatteet on määritelty tilinpäätöksen liitteessä 2 ja odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksista on esitetty tarkempia tietoja liitteessä 16.

4.2 Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen vaihteluista aiheutuvaa tappion mahdollisuutta. Markkinariskilajit ovat korko-, valuutta-, osake- ja hyödykeriski. Ryhmän pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskiä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Osakeriskillä tarkoitetaan kurssimuutosten aiheuttamaa tulospaikutusta, joka kohdistuu muun muassa osakkeisiin ja rahasto-osuuksiin.

4.2.1 Markkinariskin hallinta

Markkinariskin hallinnan tehtävänä on tunnistaa ja arvioida liiketoimintaan sisältyvät markkinariskit, rajoittaa ne hyväksyttävälle tasolle ja raportoida niistä säännöllisesti. Keskusyhteisön hallitus vahvistaa markkinariskistrategian ja markkinariskin hallintaan liittyvän ohjeistuksen, jotka luovat pohjan markkinariskin hallinnalle jäsenluottolaitoksissa.

Jäsenluottolaitosten hallitukset vahvistavat markkinariskin hallintaan liittyvän ohjeistuksensa keskusyhteisön hallituksen markkinariskistrategian mukaisesti. Jäsenluottolaitoksen vakava-

raisuuden hallintaprosessi on keskeinen osa sijoitustoimintaan liittyvän riskinottohalukkuuden ja riskinkantokyvyn määrittämistä. Yhteenliittymässä markkinariskin ottamista on rajoitettu kaupankäynnin, korkoriskin, osakeriskin, valuuttariskin, johdannaisten ja strukturoitujen tuotteiden osalta. Hyödykeriskin ottaminen ei ole sallittua. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten liiketoimintaan ei kuulu varsinainen kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti, eikä jäsenluottolaitoksilla ole erillistä kaupankäyntivarastoa.

Ryhmän toimintaan liittyvä valuuttariski on vähäistä. Luotonannossa ei oteta lainkaan valuuttariskiä, vaan luotot myönnetään euromääräisinä. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista sekä keskusluottolaitoksen ulkomaanmaksuihin liittyvistä katekaupoista. Johdannaisten käyttö on rajoitettu ainoastaan suojaustarkoitukseen.

4.2.2 Rahoitustaseen korkoriski

Rahoitustaseen korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten haitallista vaikutusta yhteenliittymän taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistuksista ja erääntymisajankohdista.

Yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten korkoriskiä seurataan kuukausittain sekä nykyarvomenetelmällä että tuloriskimallilla. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka tase-erien laskennal-

linen markkina-arvo muuttuu korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin luomien rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta markkinakorkojen muuttuessa. Korkokate-ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville neljälle vuodelle. Avoimen korkoriskin määrää arvioidaan erilaisten korkoshokkien vaikutuksella korkokatteeseen ja nykyarvoon. Luottojen ennen aikaisten takaisinmaksujen vaikutus ja eräpäivätyt talletusten käyttäytyminen on otettu huomioon korkoriskianalyyseissa.

Yhteenliittymän korkoriskiä hallinnoidaan keskusyhteisön hallituksen asettamilla limiiteillä korkokatteelle sekä taseen nykyarvon muutokselle.

Yhteenliittymässä korkoriskin hallinta on toteutettu ensisijaisesti suunnittelemalla tasarakennetta, kuten varojen ja velkojen korkosidonaisuutta sekä maturiteettia. Tilikauden aikana avointa korkoriskipositiota pienennettiin edelleen vaihteittain lisäämällä johdannaissuojauksia. Liitteessä 26 on kuvattu tarkemmin käytetyt instrumentit ja volyymit.

Rahoitustaseen korkoherkkyysanalyysi

Vaikutus korkokatteeseen (1 000 euroa)	Muutos	31.12.2025 1-12 kk	31.12.2024 1-12 kk
Korkoriski	+2%-yksikköä	18 356	16 963
Korkoriski	-2%-yksikköä	-22 867	-21 222

Korkoriskin laskennassa on esitetty rahoitustaseenherkkyys raportointihetkellä tapahtuvasta kahden prosenttiyksikön suuruisen muutoksen vaikutuksesta tulevan tilikauden korkokatteeseen.

4.2.3 Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Yhteenliittymän sijoitus- ja likviditeettisalkku koostuu ensisijaisesti keskusluottolaitoksen ja jäsenosuuspankkien likviditeettireserveihin kuuluvista arvopapereista ja toissijaisesti muista sijoituksista. Sijoitustoiminta pääpaino on likviditeetti-asemaa turvaavissa LCR-säätelyyn hyväksyttävissä sijoituskohteissa. Likviditeettireservin markkinariski muodostuu sijoitusinstrumentin liikkeenlaskijariskistä sekä markkinoiden yleisestä osake-, korko- ja valuuttariskistä.

Jäsenluottolaitokset voivat sijoittaa likviditeettiylijäämäänsä sisäisesti määritellyn likviditeettipuskurin tavoitetason täyttymisen jälkeen muihin sijoituksiin. Sijoitustoiminnalla pyritään hankkimaan pitkällä aikavälillä riski-tuottosuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan yhteenliittymä- ja jäsenluottolaitostasolle määritel-

lyillä limiiteillä, joilla varmistetaan sijoitusten hajuttamisen toteutuminen omaisuusluokittain, riskilajeittain ja vastapuolittain. Sijoitusriskiä seurataan myös herkkyysanalyysillä. Limitoinnin tavoitteena on, ettei sijoitusomaisuuden arvomuutoksista syntyvä tulosvaikutus vaaranna jäsenluottolaitoksen tai koko yhteenliittymän vakavaraisuutta tai kannattavuutta.

Sijoitusomaisuuden osalta riskinottohalukkuutta arvioidaan suhteessa yhteenliittymän kannattavuuteen ja omiin varoihin. Sijoitusomaisuuden erittely ja herkkyysanalyysi ryhmätasolla on kuvattu liitteessä 19.

4.3 Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan yhteenliittymän ja sen yksittäisen jäsenluottolaitoksen kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voidaan jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rakenteelliseen rahoitusriskiin. Maksuvalmiusriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa yhteisö ei suoriudu maksuvelvoitteestaan ilman vaikeuksia. Rakenteellinen rahoitusriski on jälleen rahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille.

4.3.1 Likviditeettiriskin hallinta

Keskusyhteisön toimiva johto valmistelee yhteenliittymän likviditeettistrategian ja likviditeetin hal-

linnan ohjeistuksen sekä limitoinnin, jotka mää- räytyvät jäsenluottolaitosten likviditeettitarpeen sekä yhteenliittymätason riskinottohalukkuuden ja -kyvyn perusteella. Keskusyhteisön hallitus hyväk- syy likviditeettistrategian ja likviditeetin hallinnan ohjeistuksen. Hallitus hyväksyy myös varainhan- kintasuunnitelman ja rahoituksen jatkuvuussuun- nitelman, joita keskusluottolaitos ylläpitää. Riskien valvontatoiminto suunnittelee, kehittää ja testaa likviditeettiriskin hallinnassa käytettäviä menetel- miä ja vastaa riskiraportoinnista keskusyhteisön hallitukselle. Keskusluottolaitos ja sen toimiva johto avustavat riskien valvontatoimintoa kyseisessä prosessissa. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy lik- viditeettistrategian ja likviditeetin hallinnan ohjeis- tuksen toteuttamisessa käytettävät menetelmät.

Keskusluottolaitoksen toimiva johto vastaa likvi- diteettistrategian toteuttamisen koordinoinnista yhteenliittymätasolla sekä seuraa ja valvoo jäsen- luottolaitosten toteuttamaa likviditeettistrategiaa. Keskusluottolaitos koordinoi jäsenluottolaitosten maksuliikennettä sekä likviditeetin tasaamista ja hankintaa yhteenliittymässä. Yhteenliittymän riip- pumattoman riskien valvontatoiminnon tehtävänä on valvoa ja seurata likviditeettiriskiä sekä jäsen- luottolaitos- että yhteenliittymätasolla.

Keskusluottolaitoksen toimiva johto raportoi likvi- diteettitilanteesta keskusluottolaitoksen hallituk- selle ja vastaa likviditeettistrategian mukaisesti yhteenliittymän maksuvalmiusaseman ja varain- hankinnan suunnittelemisesta. Keskusluottolai- toksen hallituksen vastuulla on valvoa likviditeet- tistrategian toteutusta keskusluottolaitoksessa.

4.3.2 Maksuvalmiusriski

Yhteenliittymän likviditeetin hallinnassa noudatetaan likviditeettistrategiassa asetettuja periaatteita, joiden tavoitteena on riskin rajoittaminen hajautetulla rahoitusrakenteella. Tärkeimmät keinot hyvän likviditeettiaseman turvaamiseksi ovat riittävän kokoisen ja laadukkaan likviditeettireservin ylläpitäminen ja rahoituksen lähteiden hajautus. Päivänsisäisen maksuvalmiuden varmistaminen, likviditeettireservin riittävyys ja maksuvalmiusvaatimus ovat yhteenliittymän keskeiset tavat rajoittaa ja mitata maksuvalmiusriskiä. Yhteenliittymän sisäisillä limiiteillä ja ohjausrajoilla rajoitetaan yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten liiketoimintaan sisältyvää likviditeettiriskiä ja varmistetaan likviditeettiriskiin liittyvien viranomaisvaateiden täyttyminen.

Likviditeettiriskiä seurataan vakavaraisuusasetukseen sisältyvän likviditeettipuskurivaateen (Liquidity Coverage Ratio, jäljempänä LCR) ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaateen (Net Stable Funding Ratio, jäljempänä NSFR) avulla. LCR mittaa lyhytaikaista likviditeettiriskiä, ja sen tehtävänä on varmistaa, että LCR-sääntelyn mukaisista hyvälaatuisista varoista koostuva likviditeettireservi on riittävä kattamaan ulospäin suuntautuvat nettokassavirrat stressitilanteissa 30 päivän ajan. NSFR mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen, joiden juoksuaika on yli vuoden, yhteensovittamista, ja sen tehtävänä on varmistaa, että pitkäaikainen antolainaus on riittävässä määrin rahoitettu pitkäaikaisella varainhankinnalla.

Likviditeettireservi ja pitkäaikaisen rahoituksen minimivaade

(prosenttia)	31.12.2025	31.12.2024
LCR	241,9	315,1
NSFR	136,5	136,9

Yhteenliittymän keskusyhteisö soveltaa Finanssivalvonnalta saatua lupaa päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan Unionin säädöksissä asetettuja vaatimuksia luottolaitoksen maksuvalmiutta koskien. Luvan mukaisesti likviditeettiriskin viranomaisvaatimukset tulee täyttää vain yhteenliittymätasolla. Viranomaisvaatimusten täyttämisestä vastaa yhteenliittymän keskusluottolaitos.

Yhteenliittymän likviditeettireservi koostuu vakavaraisuusasetuksen mukaisista laadukkaista varoista, joilla voidaan täyttää likviditeettitarve stressitilanteissa joko myymällä reserviin kuuluvia arvopapereita tai panttaamalla niitä keskuspankkirahoituksen vakuudeksi. Likviditeettireservin panttaamattomat rahoitusvarat, joita edellä mainitulla tavalla voidaan käyttää ensisijaisena likviditeettireservinä, mukaan lukien käteisvarat, olivat vuoden 2025 lopussa markkina-arvoltaan 970,6 (1 153,6) miljoonaa euroa.

Likviditeettireservi, markkina-arvo

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Käteiset varat ja rahavarat keskuspankissa	384 953	567 900
Valtion velkakirjat	203 997	211 450
Kuntien tai julkisen sektorin liikkeeseen laskemat tai takaamat velkapaperit	112 266	98 936
Liikkeeseen lasketut vakuudelliset joukkovelkakirjalainat (Covered Bonds)	62 775	63 760
Rahoituslaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemat velkakirjat	155 623	165 422
Muut likvidit varat*	50 983	46 089
Yhteensä	970 596	1 153 557

*Erään sisältyy vaadittaessa maksettavat talletukset 6 214 (4 084) tuhatta euroa ja vähimmäisvarantalletus 43 061 (40 402) tuhatta euroa.

Likviditeettireservin lisäksi yhteenliittymän jäsenluottolaitoksilla on muina sijoituksina erilaisia sijoitusinstrumentteja, kuten rahasto-osuuksia ja sijoitustodistuksia 82,8 (88,2) miljoonaa euroa. Näitä omaisuuseriä ei lueta ensisijaiseen likviditeettireserviin, koska niiden käytettävyyteen stressatuissa olosuhteissa sisältyy epävarmuutta.

Yhteenliittymän keskusluottolaitos seuraa yhteenliittymän päivänsisäistä maksuvalmiutta valvomalla jäsenluottolaitosten maksuliiketilisaldoja. Myös jäsenluottolaitokset seuraavat jatkuvasti omaa maksuvalmiuttaan.

4.3.3 Rakenteellinen rahoitusriski

Yhteenliittymän liiketoimintaan kuuluu keskeisenä osana otto- ja antolainauksen maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana ovat jäsenluottolaitosten asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan jäsenluottolaitosten asiakkaiden luotonantoa.

Alla olevassa taulukossa on esitetty yhteenliittymän velkojen eräntymisprofiilit. Avista-talletusten oletetaan erääntyvän heti.

Rahoitusvelkojen maturiteetti 31.12.2025

(1 000 euroa)	alle 3kk	3-12kk	1-5 v	yli 5v	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	28 414	5 000	1 873	-	35 287
Velat asiakkaille	3 748 584	695 069	117 107	105	4 560 865
Johdannaissopimukset	-	-	2 784	5 240	8 024
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 984	4 939	652 597	-	666 520
Vuokrasopimusvelat	398	1 175	2 031	182	3 786
Yhteensä	3 786 380	706 183	776 391	5 527	5 274 481

Rahoitusvelkojen maturiteetti 31.12.2024

(1 000 euroa)	alle 3kk	3-12kk	1-5 v	yli 5v	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	44 762	6 000	1 852	-	52 614
Velat asiakkaille	3 678 987	608 234	97 166	-	4 384 387
Johdannaissopimukset	-	587	319	1 730	2 636
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	264 108	676 667	-	940 776
Vuokrasopimusvelat	394	1 123	2 127	328	3 973
Yhteensä	3 724 144	880 053	778 130	2 058	5 384 385

4.4 Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu yhteenliittymän pankkitoiminnan ydinliike-toimintaan. POP Pankkien yhteenliittymän omistamat kiinteistöt on jaettu käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt merkitään taseessa aineellisiin hyödykkeisiin ja sijoituskiinteistöt sijoitusomaisuuteen. Yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten omassa käytössä olevat kiinteistöt ja sijoituskiinteistöt arvostetaan tilinpäätöksessä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen verrattuna yhteenliittymän taseeseen ja omiin pääomiin. Sijoituskiinteistöjen tasearvo oli 0,4 (0,4) prosenttia taseesta.

4.5 Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappion vaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä ja ulkoisista tekijöistä. Esimerkiksi kaikkiin liiketoiminnan pää- ja tukiprosesseihin sekä ulkoistettuihin toimintoihin ja palveluihin sisältyy operatiivisia riskejä.

Keskusyhteisön hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan ohjeet ja myös jatkuvuudenhal-

linnassa noudatettavat periaatteet. Pankit hyväksyvät omaa toimintaansa koskevat operatiivisen riskin hallintaohjeet ja jatkuvuudenhallinnan periaatteet. Yhteenliittymän operatiivisen riskin riskinottohalukkuus on maltillinen. Operatiivisille riskeille varataan pääomia vakavaraisuuden hallintaprosessissa.

Operatiivisia riskejä pyritään ensisijaisesti hallitsemaan riskienhallinnan prosesseilla, ohjeilla ja riskikohtaisilla toimenpiteillä (kontrollit ja hallintakeinot) havaittujen puutteiden ja virheiden korjaamiseksi ja riskitason madaltamiseksi. Kontrolleja ja hallintakeinoja ovat mm. ohjeet ja niiden jatkuva päivittäminen, läpikäynti ja seuranta, järjestelmien asiattoman ja luvattoman käytön ehkäisevät tekniset kontrollit, henkilöstöön liittyvät ja tietotekniset varajärjestelyt, käyttövaltuushallinta, jatkuvuussuunnitelma, ulkoistussopimus, vakuutusturva, raportointi, koulutus ja osaamisen lisääminen.

Keskeisiä operatiivisten riskien hallintaprosesseja POP Pankkien yhteenliittymässä ovat säännöllinen operatiivisten riskien itsearviointi (riskien tunnistaminen, arviointi, toimenpiteiden määrittäminen ja toteuttaminen), toteutuneiden riskitahtumien ja läheltä piti-tilanteiden rekisteröinti ja raportointi, riskinottohalukkuuden viitekehys operatiivisten riskien osalta sekä uuden tuotteen/palvelun hyväksymisprosessi.

Yhteenliittymän operatiivisten riskien viitekehukseen kuuluvien riskialueiden riskitaso arvioidaan säännöllisesti keskusyhteisön riskienvalvontatoi-

minnossa ja riskitilannetta seurataan POP Pankkikeskuksen hallitukselle kvartaaleittain tehtävässä operatiivisten riskien arviointiraportissa.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan liiketoiminnan tekemässä uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa, jonka mm. compliance-toiminto ja riskien valvontatoiminto katselmoi.

4.6 Strateginen riski

Strateginen riski syntyy väärän strategian valinnasta, strategian toteuttamisen epäonnistumisesta, kilpailuympäristön muutoksista tai hitaasta reagoinnista muutoksiin.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään analyysia POP Pankki -ryhmän tilasta ja kehityksestä sekä muita analyysia ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

LIITE 5 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	12 697	15 052
Saamisista asiakkailta	202 284	237 358
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintameno	10 050	10 052
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	73	137
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	5 666	6 860
Johdannaissoimuksista	-870	-386
Muut korkotuotot	2 115	1 970
Korkotuotot yhteensä	232 015	271 043
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-1 018	-2 025
Veloista asiakkaille	-40 358	-40 010
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-28 322	-29 058
Johdannaissoimuksista	3 761	-11 871
Muut korkokulut	-173	-146
Korkokulut yhteensä	-66 111	-83 110
Joista negatiiviset korkotuotot	-6	-8
Korkokate	165 904	187 933
 Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	 9 912	 8 956

LIITE 6 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	9 971	9 326
Talletuksista	135	142
Maksujenvälityksestä	29 965	28 388
Lainopillisista tehtävistä	2 673	2 686
Välitetystä toiminnasta	3 460	3 507
Takausten myöntämisestä	687	664
Rahastoista	4 352	4 050
Muut palkkiotuotot	1 137	1 124
Palkkiotuotot yhteensä	52 380	49 889
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-5 605	-5 001
Muut palkkiokulut	-14	-257
Palkkiokulut yhteensä	-5 619	-5 258
Palkkiotuotot ja kulut, netto	46 761	44 630

Arvostusmenetelmien mukaan kirjatut tuotot ja kulut on esitetty liitteessä 13.

LIITE 7 SJOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-87	-456
Arvostusvoitot ja -tappiot	-141	350
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	2 238	2 926
Myyntivoitot ja -tappiot	3	28
Arvostusvoitot ja -tappiot	2 826	1 659
Yhteensä	4 840	4 507
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	450	134
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-458	-287
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	19	8
Yhteensä	12	-145
Jaksotettuun hankintameno		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-6	-
Yhteensä	-6	-
Valuuttatoiminnan nettotuotot	215	194
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-15 503	8 502
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	16 008	-8 345
Yhteensä	505	157

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	2 621	2 694
Myyntivoitot ja -tappiot	-135	133
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	151	100
Vastike- ja hoitokulut	-1 829	-2 273
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-1 137	-1 345
Muut tuotot ja kulut sijoituskiinteistöistä	-7	-13
Yhteensä	-337	-703
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	5 228	4 009

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

LIITE 8 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	41	35
Talletussuojarahaston ja pankkiveron hyvityksen tuloutus	452	3 161
Muut tuotot	1 042	1 092
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	1 535	4 288

Rahoitusvakausviraston talletussuojaa varten perimä maksu katetaan vanhaan, luottolaitoslain mukaiseen talletussuojarahastoon kerrytetyillä maksuilla. Vanhaan rahastoon maksettuja kannatusmaksuja tuloutetaan silloin, kun vanha rahasto tekee suorituksen uuteen rahastoon ja samansuuruinen kannatusmaksu kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

LIITE 9 HENKILÖSTÖKULUT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Palkat ja palkkiot	-50 750	-45 893
Henkilösivukulut	-1 591	-1 027
Eläkekulut	-8 864	-7 679
Henkilöstökulut yhteensä	-61 204	-54 599

Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden palkitsemista koskevat tiedot on esitetty liitteessä 36. Palkitsemista koskevat muut tiedot on esitetty liitteessä 3.

LIITE 10 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Muut henkilöstökulut	-4 972	-4 361
Toimistokulut	-2 953	-3 050
Ostetut palvelut	-8 700	-8 721
ICT-kulut	-37 069	-31 200
Yhteyskulut	-3 556	-3 350
Edustus- ja markkinointikulut	-2 824	-2 996
Vuokrakulut	-1 808	-2 016
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-3 718	-4 151
Vakuutus- ja varmuuskulut	-1 522	-4 116
Valvonta- ja jäsenmaksut	-892	-752
Tilintarkastuspalkkiot	-621	-560
Muut kulut	-5 877	-6 284
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-74 513	-71 556
Erittely tilintarkastuspalkkioista		
Tilintarkastus	-521	-383
Tilintarkastuslain 1.1,2 §:n tarkoittamat toimeksiannot	-29	-82
Veroneuvonta	-45	-24
Muut palvelut	-26	-71
Tilintarkastuspalkkiot yhteensä	-621	-560

Vuokrakulut rivillä esitetään lyhytaikaisten ja arvoltaan vähäisten vuokrasopimusten kulut.

Vakuutus- ja varmuuskulut sisältää rahoitusvakuusviraston perimän talletussuojamaksun 452 (3 161) tuhatta euroa, joka on katettu täysin vanhasta talletussuojarahastosta tilitetyillä maksuilla. Tilikaudella ei peritty vakausmaksua. Vanhan talletussuojarahaston varoista tuloutetut maksut on esitetty liiketoiminnan muissa tuotoissa.

KPMG Oy Ab:n suorittamat muut kuin tilintarkastuspalvelut POP Pankki -ryhmän yhtiöille tilikaudella 2025 olivat yhteensä 78 (91) tuhatta euroa.

LIITE 11 POISTOT JA ARVONALENTUMISET

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Poistot		
Rakennuksista	-3 123	-3 072
Koneista ja kalustosta	-615	-579
Aineettomista hyödykkeistä	-406	-1 165
Muista	-2	-4
Yhteensä	-4 147	-4 820
Arvonalentumiset		
Rakennuksista	-914	-187
Yhteensä	-914	-187
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	-5 060	-5 007

Erittely käyttöoikeusomaisuuserien poistoista on esitetty liitteessä 34.

LIITE 12 TULOVEROT

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Tilikauden verotettavaan tuloon perustuva vero	-12 488	-14 126
Aikaisempien tilikausien verot	-24	24
Muut verot	-6	-6
Laskennallisten verojen muutos	53	-3 114
Tuloverot yhteensä	-12 465	-17 222

Voimassa olevan verokannan mukaan laskettujen verojen täsmäytys
tuloslaskelmassa esitettyihin veroihin

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Tilikauden tulos ennen veroja	65 637	89 828
Tuloveroprosentti	20 %	20 %
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-13 127	-17 966
Verovapaat tuotot	476	643
Vähennyskelvottomat kulut	-93	-120
Tulokseen sisällyttämättömät vähennyskelpoiset kulut	16	77
Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö	288	127
Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-1	-7
Aikaisempien tilikausien verot	-24	24
Tuloslaskelman verot	-12 465	-17 222

LIITE 13 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN TULOSLASKELMAERÄT ARVOSTUSLUOKITTAIN

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Rahoitusvarat		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Korkotuotot	73	137
Arvostustuotot ja -tappiot	2 685	2 009
Osinkotuotot	2 238	2 926
Myyntivoitot ja -tappiot	-84	-428
Yhteensä	4 913	4 644
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Korkotuotot ja -kulut	5 660	6 860
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-458	-287
Osinkotuotot	19	8
Myyntivoitot ja -tappiot	450	134
Odotettavissa olevat luottotappiot	164	-376
Yhteensä	5 835	6 339
Jaksotettuun hankintameno		
Korkotuotot ja -kulut	225 030	264 370
Muut tuotot	10 106	9 468
Odotettavissa olevat luottotappiot	2 121	-3 833
Myyntivoitot ja -tappiot	-6	-
Toteutuneet luottotappiot	-17 553	-18 220
Yhteensä	219 698	251 785

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Rahoitusvelat		
Jaksotettuun hankintameno		
Korkokulut	-69 698	-71 094
Yhteensä	-69 698	-71 094
Valuuttatoiminnan nettotuotot	215	194
Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta		
Arvostusvoitot ja -tappiot	505	157
Korkotuotot ja -kulut	2 890	-12 257
Yhteensä	3 395	-12 100
Yhteensä	164 358	179 768

VAROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

LIITE 14 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

Rahoitusvarat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Suojaavat johdannaiset	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	384 953	-	-	-	-	384 953
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	49 598	-	-	-	0	49 598
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 917 798	-	-	-	-54 624	4 863 173
Johdannaisopimukset	-	-	-	18 863	-	18 863
Saamistodistukset*	369 499	3 998	184 563	-	-51	558 008
Osakkeet ja osuudet	-	122 537	1 530	-	-	124 068
Rahoitusvarat yhteensä	5 721 847	126 536	186 093	18 863	-54 676	5 998 664
Muut varat						187 745
Varat yhteensä						6 186 408

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

Rahoitusvarat 31.12.2024

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

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

Rahoitusvelat 31.12.2025

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

*Velat asiakkaille tase-erä sisältää suojausoikaisuja +1 026 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat +3 806 tuhatta euroa. Tase-eriin sisältyvät suojauskohteet on esitetty tarkemmin liitteessä 26.

Rahoitusvelat 31.12.2024

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

*Velat asiakkaille tase-erä sisältää suojausoikaisuja +13 107 tuhatta euroa ja yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat +7 734 tuhatta euroa. Tase-eriin sisältyvät suojauskohteet on esitetty tarkemmin liitteessä 26.

Rahoitusvarat on eritelty liitteissä 18 ja 19. Rahoitusvelkojen erittely on esitetty liitteessä 25, 26 ja 27.

LIITE 15 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN SEKÄ SIOITUSKIINTEISTÖJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien käyvän arvon hierarkiatasot

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut varat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	118 709	-	3 828	122 537
Saamistodistukset	1 836	-	2 162	3 998
Johdannaissopimukset	-	18 863	-	18 863
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 530	1 530
Saamistodistukset	183 552	-	1 011	184 563
Yhteensä	304 097	18 863	8 532	331 492

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut velat 31.12.2025

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut varat 31.12.2024

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

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut velat 31.12.2024

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

Jaksotettuun hankintamenoön arvostettujen erien käyvän arvon hierarkiatasot

Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut varat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjan-pitoarvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	49 598	-	49 598	49 598
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	4 880 534	-	4 880 534	4 863 173
Saamistodistukset	-	371 643	-	371 643	369 447
Sijoituskiinteistöt*	-	-	34 140	34 140	24 514
Yhteensä	-	5 301 775	34 140	5 335 915	5 306 733

* Sijoituskiinteistöjen käypä arvo perustuu pääsääntöisesti kauppahintamenetelmään.

Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut varat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjan-pitoarvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	44 751	-	44 751	44 751
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	4 757 875	-	4 757 875	4 743 620
Saamistodistukset	-	361 088	-	361 088	358 150
Sijoituskiinteistöt*	-	-	34 753	34 753	25 442
Yhteensä	-	5 163 714	34 753	5 198 468	5 171 962

* Sijoituskiinteistöjen käypä arvo perustuu pääsääntöisesti kauppahintamenetelmään.

Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut velat 31.12.2025

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjan-pitoarvo
Velat luottolaitoksille	-	35 216	-	35 216	35 287
Velat asiakkaille	-	4 563 027	-	4 563 027	4 560 865
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	668 872	-	668 872	666 520
Yhteensä	-	5 267 115	-	5 267 115	5 262 671

Liikkeeseen lasketut velkakirjat ja velat asiakkaille -erät sisältävät suojauslaskennan kohteena olevia eriä, joiden osalta käyvän arvon muutos on kirjattu kyseisen tase-erän oikaisuksi.

Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut velat 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjan-pitoarvo
Velat luottolaitoksille	-	52 515	-	52 515	52 614
Velat asiakkaille	-	4 388 236	-	4 388 236	4 384 387
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	943 307	-	943 307	940 776
Yhteensä	-	5 384 058	-	5 384 058	5 377 777

Käyvän arvon määrittäminen

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

Käyvän arvon hierarkiat

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

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

Taso 3 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Arvostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuu hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

Siirrot käyvän arvon hierarkiatasojen välillä

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

Katsauskaudella ei siirretty arvopapereita hierarkiatasojen välillä. Vertailukaudella siirrettiin arvopapereita 602 tuhatta euroa hierarkiatasolta 1 ja 2 hierarkiatasolle 3 johtuen vähäisistä kauppamääristä markkinoilla ja 221 tuhatta euroa hierarkiatasolta 3 tasoille 1 ja 2.

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettujen rahoitusvarojen tapahtumat

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2025	6 635	2 259	8 894
Hankinnat	475	-	475
Myynnit	-933	-510	-1 443
Kauden aikana erääntyneet	-73	-	-73
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-44	-90	-134
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-69	-	-69
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	882	882
Kirjanpitoarvo 31.12.2025	5 990	2 541	8 532

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2024	7 899	1 683	9 583
Myynnit	-811	-	-811
Kauden aikana erääntyneet	-261	-	-261
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-11	-	-11
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	40	-	40
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-	-27	-27
Siirrot tasolta 1 ja 2	-	602	602
Siirrot tasolle 1 ja 2	-221	-	-221
Kirjanpitoarvo 31.12.2024	6 635	2 259	8 894

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 merkityille rahoitusvaroilte

31.12.2025

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	5 990	637	-637
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	2 541	250	-250
Yhteensä	8 532	887	-887

31.12.2024

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

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

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

LIITE 16 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	13 769	14 111
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-11 652	-18 013
ECL-muutos saamistodistuksista	167	-307
Lopulliset luottotappiot	-17 553	-18 220
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-15 269	-22 429

Tilikaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 17 553 (18 220) tuhatta euroa. Näistä 9 811 (15 945) tuhanteen euroon kohdistetaan perintätoimenpiteitä. ECL-varauksen laskentaan tehtiin katsauskaudella muutoksia päivittämällä laskennassa käytettäviä laskentaparametreja ja luokittelemalla lainanhoitojoustolliset järjestämättömät saamiset vaiheeseen 3. Muutos lisäsi ECL-varauksen määrää noin 4,5 miljoonaa euroa. Lisäksi lainanhoitojoustolliset saamiset luokitellaan jatkossa vaiheeseen 2 lainanhoitojouston koeajan voimassaolon ajan. Muutos laskentaan toteutetaan alkuvuodesta 2026 ja muutokseen on varauduttu 1,0 miljoonan euron johdon harkinnanvaraisella arviolla.

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 liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet kohdassa 6.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

Saamiset asiakkailta

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	7 006	4 399	44 822	56 227
Siirrot vaiheeseen 1	257	-1 593	-2 689	-4 025
Siirrot vaiheeseen 2	-237	1 639	-1 220	182
Siirrot vaiheeseen 3	-264	-1 041	13 642	12 337
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2 088	556	3 469	6 113
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-1 247	-723	-17 999	-19 969
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1 100	-290	17 917	16 527
Johdon arvion vaikutus	-	1 000	-	1 000
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-13 769	-13 769
Vaikutus yhteensä	-504	-451	-648	-1 603
ECL 31.12.2025	6 502	3 948	44 174	54 624

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu taseesta pois kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä, yhteensä 19 969 (18 086) tuhatta euroa. Siirroista vaiheeseen 3 kirjattiin varauksen lisäystä yhteensä 12 337 (11 684) tuhatta euroa. Luottotappioista johtuvat vähennykset olivat 13 769 (14 111) tuhatta euroa. Saamisiin asiakkailta kohdistuu johdon arviolla kirjattu harkinnanvarainen varaus 1 miljoonaa euroa, joka kohdistuu lainanhoitojoustollisiin saamisiin vaiheessa 2.

Saamistodistukset

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	455	282	676	1 413
Siirrot vaiheeseen 1	5	-263	-128	-387
Siirrot vaiheeseen 2	-3	10	0	7
Siirrot vaiheeseen 3	-8	-3	112	101
Sitoumusten lisäykset	213	33	23	269
Sitoumusten vähennykset	-24	-4	-93	-120
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-225	-4	-38	-267
Vaikutus yhteensä	-41	-232	-124	-397
ECL 31.12.2025	414	49	552	1 016

ECL yhteensä

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2025	7 623	4 960	46 122	58 705
ECL 31.12.2025	7 052	3 998	45 488	56 538

Saamiset asiakkailta

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

Saamistodistukset

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

ECL yhteensä

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2024	5 987	5 487	42 880	54 353
ECL 31.12.2024	7 623	4 960	46 122	58 705

Luottoriskiä sisältävät erät vaiheittain 31.12.2025

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 896 810	73 589	74 616	3 045 015
Yritysasiakkaat	1 129 113	54 266	71 584	1 254 963
Maatalousasiakkaat	545 801	28 541	43 478	617 820
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 571 723	156 396	189 678	4 917 798
ECL 31.12.2025	6 502	3 948	44 174	54 624
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	2,5 %	23,3 %	1,1 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	259 617	1 369	856	261 841
Yritysasiakkaat	80 044	921	1 427	82 392
Maatalousasiakkaat	28 316	533	283	29 131
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	367 976	2 822	2 565	373 364
ECL 31.12.2025	414	49	552	1 016
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,8 %	21,5 %	0,3 %
Saamistodistukset				
ECL 31.12.2025	162	279	624	897
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	902,7 %	54,8 %	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 492 592	159 250	193 382	5 845 223

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

Luottoriskiä sisältävät erät vaiheittain 31.12.2024

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 836 355	98 504	60 158	2 995 016
Yritysasiakkaat	1 063 838	82 871	58 495	1 205 204
Maatalousasiakkaat	516 671	43 347	39 609	599 627
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 416 864	224 722	158 262	4 799 847
ECL 31.12.2024	7 006	4 399	44 822	56 227
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	2,0 %	28,3 %	1,2 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	240 461	1 289	590	242 339
Yritysasiakkaat	70 008	1 548	3 021	74 577
Maatalousasiakkaat	24 696	2 856	235	27 788
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	335 165	5 693	3 846	344 704
ECL 31.12.2024	455	282	676	1 413
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	4,9 %	17,6 %	0,4 %
Saamistodistukset				
ECL 31.12.2024	162	279	624	1 065
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	21,3 %	208,0 %	0,2 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 318 007	231 724	162 407	5 712 138

LIITE 17 KÄTEISET VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kassa	9 370	9 568
Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta	375 583	558 332
Käteiset varat yhteensä	384 953	567 900

Käteiset varat muodostuvat pääosin talletuksesta Suomen Pankissa.

LIITE 18 LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	6 537	4 349
Muut	43 061	40 403
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	49 598	44 751
Lainat ja saamiset asiakkailta		
Lainat	4 755 886	4 639 238
Valtion varoista välitetyt lainat	352	836
Takaussaamiset	211	310
Käytetyt tililuotot	48 123	46 580
Luottokorttisaamiset	58 601	56 656
Lainat ja saamiset asiakkailta yhteensä	4 863 173	4 743 620
Lainat ja saamiset yhteensä	4 912 772	4 788 371

LIITE 19 SIJOITUSOMAISUUS

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Jaksotettuun hankintamenuun		
Saamistodistukset	369 447	358 150
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset	3 998	4 535
Osakkeet ja osuudet	122 537	126 572
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset	184 563	209 381
Osakkeet ja osuudet	1 530	1 210
Sijoituskiinteistöt	24 514	25 442
Sijoitusomaisuus yhteensä	706 590	725 289

Sijoitukset 31.12.2025

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		Yhteensä
	Saamis-todistukset	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	
Noteeratut						
Julkisyhteisöiltä	207 725	-	-	34 629	-	242 354
Muilta	161 773	1 836	118 709	148 731	-	431 049
Muut						
Muilta	-	2 162	3 828	1 203	1 530	8 724
Sijoitukset yhteensä	369 499	3 998	122 537	184 563	1 530	682 127

Sijoitukset 31.12.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		Yhteensä
	Saamis-todistukset	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	
Noteeratut						
Julkisyhteisöiltä	213 257	-	-	30 301	-	243 558
Muilta	144 948	1 924	122 403	177 622	-	446 897
Muut						
Muilta	-	2 611	4 168	1 459	1 210	9 448
Sijoitukset yhteensä	358 205	4 535	126 572	209 381	1 210	699 903

Sijoitusten osalta keskeisimmät markkinariskit ovat korko- ja luottospreadriski. Alla on yhteenveto ryhmän käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen markkina-arvoherkkyydestä eri markkinariskiskenäärioissa. Käytetyt skenaariot havainnollistavat syntyviä vaikutuksia tulokseen tai laajaan tuloslaskelmaan.

Herkkyysanalyysi

(1 000 euroa)	Stressi	31.12.2025		31.12.2024	
		Vaikutus tulokseen	Vaikutus laajaan tulokseen	Vaikutus tulokseen	Vaikutus laajaan tulokseen
Korkosijoitukset - riskittömän koron muutos	+100 bp	-1 068	-4 949	-1 196	-4 665
Korkosijoitukset - luottoriskipreemio	+50 bp	-574	-2 851	-646	-2 663
Osakesijoitukset	-10 %	-1 831	-	-1 796	-
Valuuttariski	-10 %	-19	-101	-10	-83

Sijoituskiinteistöjen muutokset

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Hankintameno 1.1.	45 637	43 107
Lisäykset	474	3 353
Vähennykset	-929	-321
Siirrot	130	-502
Hankintameno 31.12.	45 313	45 637
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-20 196	-18 906
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	534	55
Poistot	-671	-824
Arvonalentumiset /- palautukset	-466	-520
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-20 799	-20 196
 Kirjanpitoarvo 1.1.	 25 442	 24 201
Kirjanpitoarvo 31.12.	24 514	25 442

LIITE 20 SJOITUKSET OSAKKUUSYRITYKSISSÄ

Nimi	Toimiala	Omistususuus % 31.12.2025	Omistususuus % 31.12.2024
Figure Taloushallinto Oy	Palvelu	25 %	25 %
Suomen Vahinkovakuutus Oy	Vakuutus	30 %	30 %

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kirjanpitoarvo 1.1.	24 681	22 123
Osuus tilikauden tuloksesta	2 256	2 558
Kirjanpitoarvo 31.12.	26 937	24 681

Figure Taloushallinto Oy tuottaa taloushallinnon palveluja finanssialalla toimiville yrityksille. Suomen Vahinkovakuutus Oy tarjoaa vahinkovakuutuspalveluja yksityishenkilöille.

LIITE 21 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

POP Pankki -ryhmän aineettomat hyödykkeet ovat pankkitoiminnan tietojärjestelmiä, joihin POP Pankki -ryhmällä on IAS 38 Aineettomat hyödykkeet -standardissa tarkoitettu määräysvalta. Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet liittyvät POP Pankki -ryhmän käynnissä olevaan järjestelmäuudistushankkeeseen.

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2025

(1 000 euroa)	Tieto- järjestelmät	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	15 926	13 782	29 708
Lisäykset	-	6 719	6 719
Hankintameno 31.12.	15 926	20 501	36 427
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-15 147	-5 675	-20 823
Poistot	-406	-	-406
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-15 553	-5 675	-21 229
Kirjanpitoarvo 1.1.	779	8 107	8 884
Kirjanpitoarvo 31.12.	372	14 826	15 197

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2024

(1 000 euroa)	Tieto- järjestelmät	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	15 497	12 147	27 644
Lisäykset	-	3 863	3 863
Vähennykset	-	-1 800	-1 800
Siirrot	429	-429	-
Hankintameno 31.12.	15 926	13 782	29 708
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-13 982	-5 675	-19 658
Poistot	-1 165	-	-1 165
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-15 147	-5 675	-20 823
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 515	6 472	7 986
Kirjanpitoarvo 31.12.	779	8 107	8 884

LIITE 22 AINEELLISET HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	1 697	1 598
Rakennukset	19 984	21 228
Koneet ja kalusto	1 751	1 904
Muut aineelliset hyödykkeet	630	692
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	24 063	25 422

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2025

(1 000 euroa)	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	61 176	9 585	854	71 614
Lisäykset	3 409	495	-	3 904
Vähennykset	-260	-226	-60	-545
Siirrot	-130	-	-	-130
Hankintameno 31.12.	64 194	9 855	794	74 843
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-38 349	-7 681	-162	-46 192
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-127	193	-	66
Poistot	-3 123	-615	-2	-3 740
Arvonalentumiset	-914	-	-	-914
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-42 513	-8 103	-164	-50 780
Kirjanpitoarvo 1.1.	22 826	1 904	692	25 422
Kirjanpitoarvo 31.12.	21 681	1 751	630	24 063

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2024

(1 000 euroa)	Oman käytön kiinteistöt	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	58 956	8 940	848	68 745
Lisäykset	3 173	888	5	4 067
Vähennykset	-1 456	-244	-	-1 700
Siirrot	502	-	-	502
Hankintameno 31.12.	61 176	9 585	854	71 614
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-36 324	-7 332	-158	-43 814
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	1 221	230	-	1 451
Poistot	-3 059	-579	-4	-3 642
Arvonalentumiset	-187	-	-	-187
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-38 349	-7 681	-162	-46 192
 Kirjanpitoarvo 1.1.	 22 631	 1 609	 690	 24 931
Kirjanpitoarvo 31.12.	22 826	1 904	692	25 422

Taseeseen merkityt käyttöoikeusomaisuuserät sisältyvät oman käytön kiinteistöihin ja koneisiin ja kalustoon. Tarkemmat tiedot käyttöoikeusomaisuuseristä on esitetty liitteessä 34.

LIITE 23 MUUT VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Maksujenvälityssaamiset	550	1 407
Saaminen eläkejärjestelyistä*	618	886
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		
Korot	34 586	37 257
Muut	4 217	5 504
Maksetut ennakkomaksut SaaS-palveluista	36 863	24 519
Muut varat	13 882	11 527
Muut varat yhteensä	90 715	81 099

*Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt ja niihin liittyvä saaminen on esitetty liitteessä 33.

LIITE 24 LASKENNALLISET VEROT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Verosaamiset		
Laskennalliset verosaamiset	5 563	4 758
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset	756	1 308
Verosaamiset yhteensä	6 319	6 066
Verovelat		
Laskennalliset verovelat	33 024	32 974
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat	893	1 198
Verovelat yhteensä	33 917	34 172

Laskennalliset verosaamiset

(1 000 euroa)	31.12.2024	Kirjattu tulos- vaikuttei- sesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2025
Käypään arvoon arvostettavista varoista	832	27	-521	337
Rahavirran suojauksesta	94	-	1 001	1 095
Kiinteistöomaisuuden poisto-oikaisista	1 992	111	-	2 103
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	8	-8	-	0
Konserniyhdistelyistä ja muista eristä	1 833	195	-	2 028
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	4 758	325	480	5 563

(1 000 euroa)	31.12.2023	Kirjattu tulos- vaikuttei- sesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2024
Käypään arvoon arvostettavista varoista	1 600	-	-768	832
Rahavirran suojauksesta	-	-	94	94
Kiinteistöomaisuuden poisto-oikaisista	1 884	108	-	1 992
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	4	0	4	8
Konserniyhdistelyistä ja muista eristä	1 868	-35	-	1 833
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	5 356	72	-670	4 758

Laskennalliset verovelat

(1 000 euroa)	31.12.2024	Kirjattu tulos- vaikuttei- sesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2025
Verotuksellisista varauksista	31 496	153	-	31 649
Käypään arvoon arvostettavista varoista	50	482	-154	378
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	184	20	-81	124
Konserniyhdistelyistä ja muista eristä	1 243	-370	-	873
Laskennalliset verovelat yhteensä	32 974	284	-234	33 024

(1 000 euroa)	31.12.2023	Kirjattu tulos- vaikuttei- sesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2024
Verotuksellisista varauksista	28 435	3 061	-	31 496
Käypään arvoon arvostettavista varoista	-146	-	197	50
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	-	183	1	184
Konserniyhdistelyistä ja muista eristä	1 168	75	-	1 243
Laskennalliset verovelat yhteensä	29 457	3 319	198	32 974

POP Pankki -ryhmään kuuluvilla yrityksillä on verotuksellisia tappioita, joista ei ole kirjattu laskennallista verosaamista yhteensä 2 246 (3 313) tuhatta euroa. Tappiot vanhenevat vuosina 2026–2033.

Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2025

(1 000 euroa)	Muutos, brutto	Laskennallinen vero	Muutos netto
Käyvän arvon rahasto	1 837	-367	1 469
Suojauslaskennan rahasto	-5 005	1 001	-4 004
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-403	81	-322
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät yhteensä	-3 572	714	-2 857

Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät ja niihin liittyvät laskennalliset verot 2024

(1 000 euroa)	Muutos, brutto	Laskennallinen vero	Muutos netto
Käyvän arvon rahasto	5 202	-1 040	4 162
Suojauslaskennan rahasto	-468	94	-374
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-15	3	-12
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut erät yhteensä	4 719	-944	3 775

VELKOJA JA OMAA PÄÄOMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

LIITE 25 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velat luottolaitoksille		
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	2 309	1 551
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	32 977	51 063
Velat luottolaitoksille yhteensä	35 287	52 614
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 474 163	3 367 876
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 085 223	1 002 536
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	453	869
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	1 026	13 107
Velat asiakkaille yhteensä	4 560 865	4 384 387
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 596 152	4 437 001

LIITE 26 JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

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

Suojauslaskennan piirissä olevat johdannaiset ja suojauskohteet

Suojaavat korkojohdannaiset

(1 000 euroa)	Käyvät arvot 31.12.2025		Käyvät arvot 31.12.2024	
	Varat	Velat	Varat	Velat
Johdannaisopimukset				
Käyvän arvon suojaus	12 526	8 024	22 644	2 636
Rahavirran suojaus	6 337	-	6 623	-
Johdannaisopimukset yhteensä	18 863	8 024	29 267	2 636

Suojauslaskennan vaikutus taloudelliseen asemaan ja tulokseen

Käyvän arvon suojaus

(1 000 euroa)	Korkoriski 31.12.2025		Korkoriski 31.12.2024	
	Suojattu erä	josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä	Suojattu erä	josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä
Makrosuojaus (portfoliosuojaus)				
Suojatut talletukset	730 608	5 708	738 999	11 181
Mikrosuojaus				
Suojatut yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	503 806	3 806	756 069	7 734
Velat	1 234 415	9 515	1 495 069	18 914

Suojatut talletukset sisältyvät tilinpäätöserään velat asiakkaille.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo oli 724 900 (724 900) tuhatta euroa ja suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisten joukkovelkakirjalainojen nimellisarvo oli 500 000 (750 000) tuhatta euroa. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

(1 000 euroa)	Korkoriski			
	Käyvän arvon suojaus		Rahavirran suojaus	
	1.1.- 31.12.2025	1.1.- 31.12.2024	1.1.- 31.12.2025	1.1.- 31.12.2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-15 511	8 506	-	-
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	16 008	-8 345	-	-
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	497	161	-	-
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-	-	-491	1 089
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-	-	491	-1 089
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-	-	-	-

*Rahavirran suojauksen osalta taulukossa esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

Suojauslaskennan rahasto

(1 000 euroa)	Korkoriski	
	31.12.2025	31.12.2024
Tase 1.1.	-374	-
Rahavirran suojaus		
Suojausvoitot ja -tappiot	-3 856	-82
Laskennallinen vero edellisistä	771	16
Tuloslaskelmaan siirretty osuus	-1 149	-386
Laskennallinen vero edellisistä	230	77
Yhteensä	-4 004	-374
Tase 31.12.	-4 378	-374

Korkojohdannaisten nimellisarvot jäljellä olevan juoksuajan mukaan

31.12.2025 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika			
	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	200 000	1 224 900	539 600	1 964 500

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

LIITE 27 YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Katetut joukkovelkakirjalainat	498 826	748 336
Suojauslaskennasta johtuva käyvän arvon muutos	3 806	7 734
Joukkovelkakirjalainat	149 964	169 926
Sijoitustodistukset	13 923	14 780
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	666 520	940 776

Listatut joukkovelkakirjalainat

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo (1 000 euroa)	Valuutta
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6 kk + 1,11 %	50 000	EUR
POPA 26042028	26.4.2023	26.4.2028	3,625 % / kiinteä	250 000	EUR
BONUM 17042027	10.4.2024	17.4.2027	EB 3 kk + 1,95 %	50 000	EUR
POPA15102029	15.10.2024	15.10.2029	2,875 % / kiinteä	250 000	EUR

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 14 000 (15 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3, arvoltaan 4 000 - 5 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 8,3 kuukautta.

Rahoituksen rahavirtojen yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen täsmäytys tase-erään

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kirjanpitoarvo 1.1.	940 776	787 156
Joukkovelkakirjojen lisäykset	6	299 006
Sijoitustodistusten lisäykset	13 774	37 010
Lisäykset yhteensä	13 781	336 016
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-270 000	-135 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-14 695	-50 526
Vähennykset yhteensä	-284 695	-185 526
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-270 915	150 490
Arvostukset	-3 341	3 130
Kirjanpitoarvo lopussa	666 520	940 776

LIITE 28 VARAUKSET JA MUUT VELAT

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Varaukset		
Odotettavissa olevista luottotappioista	1 016	1 413
Muut varaukset	163	266
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	12 634	18 005
Vuokrasopimusvelka	3 786	3 973
Siirtovelat		
Korkovelat	26 312	32 101
Saadut ennakkomaksut	711	873
Velat korttitapahtumista	12 510	12 864
Muut siirtovelat	18 539	13 413
Varaukset ja muut velat yhteensä	75 671	82 908

Muut varaukset muodostuvat varautumisesta erinäisiin sopimusvastuisiin.

Vuokrasopimusvelka on esitetty liitteessä 34.

Varausten muutos

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Varaukset 1.1.	1 678	1 259
Varausten muutos odotettavissa olevista luottotappioista	-397	418
Muiden varausten lisäys tai vähennys	-103	-
Varaukset 31.12.	1 178	1 678

LIITE 29 OMA PÄÄOMA

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Osuuspääoma, jäsenosuudet	11 507	10 792
josta irtisanotut jäsenosuudet	741	739
Osuuspääoma, POP Osuudet	57 153	58 388
josta irtisanotut POP Osuudet	4 881	5 568
Sidotut rahastot		
Vararahasto	52 494	52 494
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot	3 341	3 341
Käyvän arvon rahasto		
Osakkeet ja osuudet	820	714
Saamistodistukset	166	-1 197
Suojauslaskennan rahasto	-4 378	-374
Vapaat rahastot		
Muut vapaat rahastot	111 161	108 748
Kertyneet voittovarot		
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	520 689	453 976
Tilikauden voitto (tappio)	53 173	72 605
Oma pääoma yhteensä	806 125	759 486
POP Pankki -ryhmän omistajien osuus yhteensä	806 125	759 486

Osuuspääoma ja osuuksien luokittelu omaksi pääomaksi

POP Pankki -ryhmän osuuspääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

POP Pankki -ryhmän omaan pääomaan kuuluvat jäsenosuuspankkien jäsenten jäsenosuuspankeille maksamat osuusmaksut, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu antaa jäsenelle oikeuden osallistua jäsenosuuspankin hallintoon ja päätöksentekoon.

POP Pankeilla oli 31.12.2025 yhteensä 94,9 (87,9) tuhatta jäsentä.

POP Osuudet

POP Pankki -ryhmän omaan pääomaan sisältyy myös jäsenosuuspankkien jäsenten tekemät sijoitukset jäsenosuuspankkien liikkeeseen laskemiin POP Osuuksiin. Osuuspankilla on sen sääntöjen mukaan ehdoton oikeus kieltäytyä POP Osuuksien koron maksusta ja pääoman palauttamisesta.

POP Pankki -ryhmän jäsenpankit laskivat liikkeen tilikaudella 2025 POP Osuuksia yhteensä 2 033 (1 327) tuhatta euroa. POP Osuuksia oli 31.12.2025 yhteensä 57 153 (58 388) tuhatta euroa.

Korkotavoite POP Osuuksille on 1,25–4,0 prosenttia. Maksettava korko vahvistetaan tilikauden päättymisen jälkeen osuuskunnan kokouksen päätöksellä hallituksen esityksestä. Korkotavoite voi muuttua vuosittain. POP Osuudet eivät anna jäsenelle äänivaltaa tai muita oikeuksia.

Jäsenosuus ja POP Osuus voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai POP Osuus on irtisanottu. Jos jäsenosuutta tai POP Osuutta ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan osuuskuntalain tai osuuspankkilain säännösten perusteella, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista.

Sidotut rahastot

Sidottuihin rahastoihin kuuluvat vararahasto, käyvän arvon rahasto ja muut sidotut rahastot. Vararahasto on muodostunut aiemmillä tilikausilla rahastoon siirretyistä voittovaroista sekä jäsenosuuspankkien arvonkorotusrahastosta ja luottotappiovarauksista siirretyistä osuuksista. Vararahastoa voidaan käyttää sellaisten tappioiden kattamiseen, joihin vapaa oma pääoma ei riitä.

Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksen laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon muutos voi olla positiivinen tai negatiivinen. Rahastoon merkityt vieraan pääoman ehtoista arvopapereista kirjatut erät siirretään tuloslaskelmaan, kun ar-

vopaperista luovutaan. Vieraan pääoman ehtoiseen arvopaperiin kohdistuva odotettavissa oleva luottotappio merkitään tuloslaskelmaan ja käyvän arvon rahaston lisäykseksi. Käyvän arvon rahasto sisältää myös käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavien oman pääoman ehtoisten sijoitusten käyvän arvon muutoksen, jota ei myöhemmin luovutuksen yhteydessä siirretä tuloslaskelmaan. Käyvän arvon rahastoon sisältyy lisäksi suojauslaskennan rahasto, johon kirjataan rahavirtaa suojaavan johdannaisen käypä arvo.

Vapaat rahastot

Muut vapaat rahastot on muodostettu aikaisempien tilikausien voittovaroista ja ne perustuvat yhtiöjärjestykseen, sääntöihin tai yhtiökokouksen tai osuuskuntakokouksen päätökseen.

Kertyneet voittovarot

Erään kirjataan tuloslaskelman osoittama tilikauden tulos sekä tulos edellisiltä tilikausilta siltä osin, kuin sitä ei ole siirretty muihin oman pääoman eriin tai jaettu voitonjakona. Lisäksi erä sisältää erillistilinpäätöksiin sisältyvät luottotappiovaraukset ja poistoerot sekä vahinkovakuutusyhtiön tasoitusmäärän laskennallisilla veroilla vähennettynä. Erä sisältää myös etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat voitot/tappiot laskennallisella verolla vähennettynä.

POP Pankki -ryhmän oman pääoman eriin ei liity merkittäviä rajoituksia, jotka koskevat varojen käyttöä.

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista 2025

(1 000 euroa)	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1	-1 197	714	-483
Käyvän arvon lisäykset	4 042	1 913	5 955
Käyvän arvon vähennykset	-2 633	-1 771	-4 404
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	458	-	458
Käyvän arvon rahastosta voittovaroihin siirretty	-	-9	-9
Odotettavissa olevat luottotappiot	-164	-	-164
Laskennalliset verot	-341	-27	-367
Käyvän arvon rahasto 31.12.	166	821	987

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista 2024

(1 000 euroa)	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1	-5 171	527	-4 644
Käyvän arvon lisäykset	9 110	348	9 458
Käyvän arvon vähennykset	-4 806	-137	-4 943
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	287	-	287
Käyvän arvon rahastosta voittovaroihin siirretty	-	23	23
Odotettavissa olevat luottotappiot	376	-	376
Laskennalliset verot	-994	-47	-1 040
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-1 197	714	-483

MUUT LIITETIEDOT

LIITE 30 NETTOUTUSJÄRJESTELYT

Rahoitusvarojen ja -velkojen vähentäminen toisistaan

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

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

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

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

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

LIITE 31 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	2 546	2 546
Kiinteistövakuudelliset lainat*	681 134	1 028 621
Annetut vakuudet yhteensä	683 679	1 031 167
Saadut vakuudet		
Muut	26 090	38 180
Saadut vakuudet yhteensä	26 090	38 180

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

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

LIITE 32 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Takaukset	17 466	15 752
Luottolupaukset	355 898	328 952
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	373 364	344 704

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva odotettavissa olevien luottotappioiden varaus on esitetty liitteessä 16.

LIITE 33 ETUUSPOHJAISET ELÄKEJÄRJESTELYT

POP Pankki -ryhmällä on lakisääteisen eläketurvan (TyEL) lisäksi etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä johdolle sekä sellaisille henkilöille, jotka ovat kuuluneet OP-Eläkesäätiöön. Näiden vakuutusten eläkeikä vaihtelee 60–65 vuoden välillä.

Vakuutusjärjestelyssä varojen määrä kuvastaa vakuutusyhtiön vastuulla olevaa osaa velvoitteesta ja se lasketaan samalla diskonttauskorolla kuin velvoite. Järjestelyyn kuuluvat varat sisältävät täysimääräisesti hyväksyttäviä vakuutuksia. Koska

velvoitteet on vakuutettu, Ryhmän vastuulle ei jää merkittäviä riskejä. Ryhmän vastuulle jää lähinnä työeläkeindeksiin sidottujen eläkkeiden korotukset sekä diskonttauskoron ja palkankorotusten muutosten vaikutus nettovelkaan.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	10	9
Nettokorko	-30	-8
Kulut tuloslaskelmassa	-20	1
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	403	15
Laaja tulos ennen veroja	383	16
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	13 384	14 517
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	10	10
Korkokulu	401	506
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	339	-448
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	-788	122
Maksetut etuudet	-1 103	-1 323
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	12 244	13 384
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	14 269	14 497
Korkotuotot	431	514
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pl. korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-852	-341
Maksetut etuudet	-1 103	-1 323
Järjestelyyn suoritettavat maksut	115	921
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	12 860	14 269

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Velvoitteen nykyarvo	12 244	13 384
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	12 860	14 269
Taseessa oleva nettovelka (+)/-vara (-) 31.12.	-618	-886
Taseessa oleva nettovelka (+)/-vara (-) 1.1.	-886	20
Kulut tuloslaskelmassa	-20	1
Järjestelyyn suoritettavat maksut	-115	-921
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät muissa laajan tuloksen erissä	403	15
Taseessa oleva nettovelka (+)/-vara (-) 31.12.	-618	-886
Vakuutusmatemaattiset oletukset		
Diskonttauskorko, %	3,79 %	3,16 %
Palkankehitys, %	2,00 %	2,00 %
Eläkkeiden nousu, %	2,19 %	2,15 %
Inflaatio, %	1,95 %	1,91 %

Herkkyysanalyysi – nettovelka

Alla olevassa taulukossa on esitetty oletusten muutosten vaikutukset nettovelkaan. Herkkyysä laskettaessa muiden oletusten on oletettu pysyvän ennallaan.

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Diskonttauskoron muutos +0,5 %	29	45
Diskonttauskoron muutos -0,5 %	-32	-50
Palkankehitys +0,5 %	22	18
Palkankehitys -0,5 %	-22	-18
Eläkkeiden nousun muutos +0,5 %	627	740
Eläkkeiden nousun muutos -0,5 %	-595	-701

Velvoitteen painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 10,8 (11,3) vuotta.

POP Pankki -ryhmä arvioi maksavansa etuus pohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2026 noin 107 (132) tuhatta euroa.

LIITE 34 VUOKRASOPIMUKSET

Ryhmä vuokralle antajana

POP Pankki -ryhmä on antanut vuokralle mm. omistamiaan asuin- ja liikehuoneistoja sekä maa-alueita.

Saatavat vähimmäisvuokrat sisältävät ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat. Toistaiseksi voimassa olevien sopimusten ei-peruutettavana osuutena käsitellään irtisanomisajan mukaista vuokraa.

Saatavat vähimmäisvuokrat

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
1 vuoden kuluessa	232	309
1-5 vuoden kuluessa	181	244
yli 5 vuoden kuluttua	2 347	2 606
Saatavat vähimmäisvuokrat yhteensä	2 760	3 160

Ryhmä vuokralle ottajana

POP Pankki -ryhmä on ottanut vuokralle pääasiassa toimitiloja, työsuhdeautoja ja toimistolaitteita.

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2025

(1 000 euroa)	Toimitilat	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1	11 528	1 058	12 585
Lisäykset	1 650	142	1 792
Vähennykset	-197	-226	-423
Hankintameno 31.12.	12 981	974	13 955
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-7 862	-887	-8 749
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	170	187	357
Poistot	-1 698	-109	-1 808
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-9 390	-809	-10 199
 Kirjanpitoarvo 1.1.	 3 666	 171	 3 837
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 590	165	3 755

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2024

(1 000 euroa)	Toimitilat	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1	10 503	1 058	11 561
Lisäykset	1 054	-	1 054
Vähennykset	-29	-	-29
Hankintameno 31.12.	11 528	1 058	12 585
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-6 217	-754	-6 970
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	24	-	24
Poistot	-1 669	-133	-1 802
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-7 862	-887	-8 749
 Kirjanpitoarvo 1.1.	 4 287	 304	 4 590
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 666	171	3 837

Käyttöoikeusomaisuuserät sisältyvät taseessa erään Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet.

Velat / Vuokrasopimusvelka

(1 000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Vuokrasopimusvelka 1.1	3 973	4 717
Lisäykset	1 640	1 080
Vähennykset	-1 826	-1 824
Vuokrasopimusvelka 31.12.	3 786	3 973

Vuokrasopimusvelka sisältyy taseessa erään Muut velat.

Vaikutus rahoituksen rahavirtaan

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Vuokrasopimuksista johtuva lähtevä rahavirta	-1 778	-1 890

Vaikutus tuloslaskelmaan

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Korkokulut vuokrasopimusveloista	-46	-49

Korkokulut sisältyvät tuloslaskelmassa korkokatteeseen.

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Poistot		
Toimitilat	-1 698	-1 669
Koneet ja kalusto	-109	-133
Poistot yhteensä	-1 808	-1 802

Poistot sisältyvät tuloslaskelmassa erään Poistot ja arvonalentumiset.

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Kulut alle 12 kk vuokrasopimuksiin liittyen	268	457
Kulut arvoltaan vähäisiin omaisuuseriin liittyen	1 540	1 559
Yhteensä	1 808	2 016

Kulut sisältyvät tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin.

LIITE 35 POP PANKKI -RYHMÄN TILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYVÄT YHTEISÖT

POP Pankki -ryhmän rakenne on kuvattu liitteessä 1.

Laskentatekninen emoyhtiö

POP Pankki -ryhmän laskentateknisen emoyhtiön muodostavat jäsenpankit ja niiden taseen loppu-summa (FAS) on esitetty alla olevassa taulukossa.

Pankin nimi		Tase (1 000 euroa)	
Honkajoen Osuuspankki	Kotipaikka	31.12.2025	31.12.2024
Honkajoen Osuuspankki	Honkajoki	139 591	127 725
Isojoen Osuuspankki	Isojoki	115 024	114 343
Järvi-Suomen Osuuspankki	Siilinjärvi	673 970	687 619
Kannonkosken Osuuspankki	Kannonkoski	72 041	71 327
Hetki Osuuspankki	Keuruu	270 825	258 686
Konneveden Osuuspankki	Konnevesi	283 048	276 444
Kosken Osuuspankki	Koski TI	219 946	228 216
Kurikan Osuuspankki*	Kurikka	505 216	542 165
Kyrön Seudun Osuuspankki	Pöytyä	179 273	171 006
Kyyjärven Osuuspankki	Kyyjärvi	125 133	122 216
Lakeuden Osuuspankki	Seinäjoki	857 797	873 410
Lammin Osuuspankki	Hämeenlinna	280 921	278 414
Lanneveden Osuuspankki	Saarijärvi	102 336	99 888
Lappajärven Osuuspankki	Lappajärvi	134 269	138 646
Lavian Osuuspankki	Pori	118 186	118 016
Nivalan Järvikylän Osuuspankki	Nivala	174 528	176 941
Pohjanmaan Osuuspankki	Kauhava	864 633	888 777
Suomen Osuuspankki	Kauhajoki	1 726 551	1 756 440

*Kurikan Osuuspankki on muuttanut nimensä 1.1.2026 Aalto Osuuspankiksi.

POP Pankki -ryhmään yhdistellyt tytär- ja osakkuusyrietykset

Pankin nimi	Kotipaikka	Ryhmän omistussuus	
		31.12.2025	31.12.2024
POP Pankkikeskus osk (Ryhmän keskusyhteisö)	Helsinki	100,0 %	100,0 %
Bonum Pankki Oyj (POP Pankkikeskus osk:n kokonaan omistama tytäryhtiö)	Espoo	100,0 %	100,0 %
POP Asuntoluottopankki Oyj (POP Pankkikeskus osk:n kokonaan omistama tytäryhtiö)	Espoo	100,0 %	100,0 %
POP Holding Oy	Helsinki	100,0 %	100,0 %
Suomen Vahinkovakuutus Oy	Espoo	30,0 %	30,0 %
Figure Taloushallinto Oy	Espoo	25,0 %	25,0 %

Yhteisjärjestelyt

Ryhmän alle 100 prosentin omistukset keskinäisissä kiinteistöosakeyhtiöissä ja asunto-osakeyhtiöissä on käsitelty POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä yhteisinä toimintoina. Yhtiöiden kautta hallinnoidaan sekä oman käytön tiloja että sijoituskiinteistöjä.

POP Pankki -ryhmään yhdistellyt yhteiset toiminnot (merkittävimmät kiinteistöyhtiöt)

	Ryhmän omistussuus	
	31.12.2025	31.12.2024
Asunto Oy Keuruun Tarhiansuu	36,9 %	36,9 %
Asunto Oy Tampereen Kauppakatu 14	23,9 %	23,9 %
Asunto Oy Tampereen Koskilehmus	21,9 %	21,9 %
Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo	57,0 %	57,0 %
Kiinteistö Oy Lehto-Center	34,2 %	34,2 %
Kiinteistö Oy Liedon Torinkulma	42,3 %	45,8 %
Kiinteistö Oy Riihikuiva	82,7 %	82,7 %
Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankkikeskus	66,5 %	66,5 %

LIITE 36 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Pankki -ryhmän lähipiiriin muodostavat tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat yhtiöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta. Ryhmän sisäiset liiketapahtumat on eliminoitu, eivätkä ne sisälly liitetiedon lukuihin. Konsernirakenne on esitelty tarkemmin liitteessä 35.

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.

Taulukoissa on esitetty liiketapahtumat johtoon kuuluvien avainhenkilöiden ja muiden lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa.

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

Liiketapahtumat lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muu lähipiiri	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Varat				
Luotot	715	1 068	4 815	8 140
Odotettavissa olevat luottotappiot	2	3	6	6
Velat				
Talletukset	1 573	1 529	3 081	52 487
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	-	-	8 000
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottolupaukset	148	161	208	234
Takaukset	222	312	978	1 110
Lähipiiriin sijoitukset muihin osuuksiin kuin jäsenosuuksiin	10	10	28	28

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muu lähipiiri	
	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	24	46	167	236
Korkokulut	-12	-8	-21	-12

Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden saama kompensatio

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2025	1.1.–31.12.2024
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	2 527	2 135
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	29	52
Yhteensä	2 556	2 186

LIITE 37 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

ALLEKIRJOITUKSET

Olemme hyväksyneet lain talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoittaman POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen 31.12.2025 päättyneeltä tilikaudelta. Toimintakertomus ja tilinpäätös annetaan tiedoksi POP Pankkikeskus osk:n osuuskunnan kokoukselle 27.3.2026.

Sovellettavia tilinpäätössäännöksiä noudattaen laadittu tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden varoista, vastuista, taloudellisesta asemasta sekä voitosta tai tappiosta.

Toimintakertomuksessa on todenmukaisen kuvan antava selostus POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen sisältyvien yritysten kokonaisuuden liiketoiminnan kehittymisestä ja tuloksesta sekä kuvaus merkittävimmistä riskeistä ja epävarmuustekijöistä ja muusta ryhmän tilasta.

Toimintakertomukseen sisältyvä kestävyysraportti on laadittu noudattaen kirjanpitolain 7 luvussa tarkoitettuja raportointistandardeja sekä taksonomia-asetuksen 8 artiklaa.

Espoossa, 13. helmikuuta 2026
POP Pankkikeskus osk
Hallitus

Timo Kalliomäki
Hallituksen puheenjohtaja

Jatta Heikkilä
Hallituksen jäsen

Marja Pajulahti
Hallituksen jäsen

Mikko Seppänen
Hallituksen varapuheenjohtaja

Ilkka Lähteenmäki
Hallituksen jäsen

Matti Vainionpää
Hallituksen jäsen

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.
Helsingissä, 13. helmikuuta 2026

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö

Henrik Snellman
KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

POP Pankkikeskus osk:n jäsenille

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain tarkoittaman POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2025. Tilinpäätös sisältää yhdistellyn taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että yhdistelty tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan POP Pankki -ryhmän taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti.

Lausuntomme on ristiriidaton POP Pankkikeskus osk:n hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltävistä yhteisöistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

POP Pankki -ryhmään kuuluville yhteisöille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen liitetiedossa 10.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellais-

ten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintamme mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessamme sekä laatiessamme siitä annettavaa lausuntoa, emmekä anna näistä seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisyyden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontroleja. Tähän on sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

TILINTARKASTUKSEN KANNALTA KESKEISET SEIKAT**KUINKA KYSEISIÄ SEIKKOJA KÄSITELTIIN TILINTARKASTUKSESSA****Lainat ja saamiset asiakkailta - Arvostaminen (tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 4, 14, 15, 16 ja 18)**

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 4,9 mrd. euroa, on POP Pankki -ryhmän yhdistellyn taseen merkittävin erä muodostaen 79 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja vaatimusten perusteella.
- Saamisten tasearvon merkittävyydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.

- Olemme arvioineet saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet saamisten arvostamiseen että arvonalentumisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä kontroleja.
- Olemme arvioineet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamalleja ja laskennassa käytettyjä keskeisiä oletuksia, sekä testanneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin ja luottoriskimalleihin liittyviä kontroleja. Tarkastukseen on osallistunut IFRS- ja rahoitusasiantuntijoihimme.
- POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen yhdisteltyjen yhteisöjen tilintarkastajat ovat raportoineet antamiemme ohjeiden mukaisesti siitä, että tilinpäätökseen yhdistellyissä yhteisöissä on noudatettu POP Pankki-keskus osk:n antamia ohjeistuksia saamisten arvostamisesta ja IFRS 9 odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisestä.
- Lisäksi olemme arvioineet saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Sijoitusomaisuus ja johdannaiset (tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 4, 5, 7, 13, 14, 15, 16, 19, 26 ja 30)

- Sijoitusomaisuuden tasearvo on 0,7 mrd. euroa käsittäen pääasiassa käypään arvoon arvostettavia sijoituksia.
- Johdannaisvarojen tasearvo on 19 milj. euroa ja johdannaisvelkojen tasearvo 8 milj. euroa koostuen suojaustarkoituksessa pidettävistä sopimuksista. Johdannaiset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon.
- Rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla, tai jos toimivia markkinoita ei ole, POP Pankki -ryhmän omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Käyvän arvon määrittämiseen liittyy harkintaa erityisesti niiden instrumenttien osalta, joiden markkina-arvoa ei saada julkisista markkinanoteerauksista.
- Sijoitusomaisuuden ja johdannaisposition arvostamiseen liittyy johdon harkintaa ja suojauslaskentaprosessi sisältää monia laskentavaiheita, minkä takia kyseisten erien arvostaminen ja kirjanpitokäsittely on määriteltä tilintarkastuksen kannalta keskeiseksi seikaksi.

- Olemme arvioineet POP Pankki -ryhmän soveltamien tilinpäätösperiaatteiden ja arvostusmenetelmien asianmukaisuutta.
- Tarkastustoimenpiteisiimme on sisältynyt mm. käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen arvostusprosessiin liittyvien kontrollien testausta.
- Tilinpäätöstarkastuksen yhteydessä olemme verranneet sijoitusomaisuuden arvostamisessa käytettyjä käypiä arvoja ulkopuolisiin hintalähteisiin.
- Tarkastukseen on osallistunut KPMG:n IFRS- ja rahoitusasiantuntijoita.
- Lisäksi olemme arvioineet sijoitusomaisuutta ja johdannaisia koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Taloudelliseen raportointiin liittyvä kontrolliympäristö ja tietojärjestelmät

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta keskeiset raportointiprosessit ovat järjestelmäriippuvaisia. Tietojärjestelmien merkitys on keskeinen niin jatkuvuuden ja häiriötilanteiden hallinnan kuin taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden näkökulmasta.• Merkittävimmät riskit liittyvät tiedon eheyteen ja luottamuksellisuuteen sekä palveluiden häiriöttömyyteen.• Taloudellisen raportoinnin tietojärjestelmäympäristöllä sekä yksittäisten tietojärjestelmien sovelluskontrolleilla on siten merkittävä vaikutus valittavaan tilintarkastustapaan. | <ul style="list-style-type: none">• Olemme muodostaneet käsityksen taloudelliseen raportointiin liittyvistä tietojärjestelmistä ja niiden kontrolliympäristöstä sekä testanneet niihin liittyvien kontrollien tehokkuutta muun muassa ulkoisilta palveluorganisaatioilta saatujen varmennusraporttien avulla.• Tarkastustoimenpiteisiimme on sisältynyt aineistotarkastustoimenpiteitä sekä data-analyysejä taloudellisen raportoinnin eri osa-alueisiin liittyen. |
|--|---|

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisesta siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten IFRS-tilinpäätöss-tandardien mukaisesti liitetiedoissa tarkemmin kuvatulla tavalla ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan POP Pankki -ryhmän kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos POP Pankki -ryhmä aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se

ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnitella ja suoritamme näihin riskeihin vastavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa,

että pystyisimme antamaan lausunnon POP Pankki -ryhmän sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko johtokunnan ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä POP Pankki -ryhmän kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettyihin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei POP Pankki -ryhmä pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

- Suunnittelemme ja suoritamme POP Pankki -ryhmän tilintarkastuksen hankkiaksemme POP Pankki -ryhmän tilinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä POP Pankki -ryhmään kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintayksiköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastaamme POP Pankki -ryhmän tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.
- POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastus perustuu POP Pankkikeskus -konsernin ja jäsenyhteisöjen tilinpäätöksiin sekä tilintarkastuskertomuksiin, jotka on annettu POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastusta varten.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annamme hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olemme noudattaneet riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoimme niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteemme, ja soveltuvissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätämme, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaamme kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa toteamme, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voisi kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuskuntakokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2012 alkaen yhteisjärjestelmällä 14 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio

olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä lukuun ottamatta niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä. Lausuntomme eivät kata niitä kestävyysraporttia koskevia tietoja, joista säädetään kirjanpitolain 7 luvussa ja kestävyysraportointistandardeissa.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 13. helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö

Henrik Snellman
KHT

KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENNUSKERTOMUS

POP Pankkikeskus osk:n yhtiökokoukselle

Olemme suorittaneet rajoitetun varmuuden antavan toimeksiannon, jonka kohteena on POP Pankkikeskus osk:n (y-tunnus 1090961-3) laatiman, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain tarkoittaman POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen toimintakertomukseen sisältyvä kirjanpitolain 7 luvun mukainen kestävyysraportti tilikaudelta 1.1.–31.12.2025.

Lausunto

Suorittamiemme toimenpiteiden ja hankkimamme evidenssin perusteella tietoomme ei ole tullut seikkaa, joka antaisi meille syyn uskoa, että POP Pankki -ryhmän kestävyysraportissa ei ole kaikilta olennaisilta osiltaan noudatettu

- 1) kirjanpitolain 7 luvussa säädettyjä vaatimuksia ja kestävyysraportointistandardeja (ESRS), sekä
- 2) kestävä sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artikkelissa 8 säädettyjä vaatimuksia (EU-taksonomia).

Edellä kohta 1 käsittää myös prosessin, jolla POP Pankki -ryhmä on yksilöinyt tiedot kestävyysra-

portointistandardien mukaista raportoimista varten (kaksinkertainen olennaisuusanalyysi).

Lausuntomme ei kata kirjanpitolain 7 luvun 22 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaista POP Pankki -ryhmän kestävyysraportin merkitsemistä digitaalisilla XBRL-kestävyystunnisteilla, koska kestävyysraportointiyritysten ei ole ollut mahdollista noudattaa kyseistä vaatimusta ESEF-asetuksen tai muun Euroopan unionin lainsäädännön kestävyystietojen merkitsemistä koskevien vaatimusten puuttumisen vuoksi.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet POP Pankki -ryhmän kestävyysraportin varmentamisen rajoitetun varmuuden antavana toimeksiantona noudattaen Suomessa noudatettavaa hyvää varmennustapaa ja kansainvälistä varmennustoimeksiantostandardia ISAE 3000 (uudistettu) *"Muut varmennustoimeksiannot kuin mennyttä aikaa koskevaan taloudelliseen informaatioon kohdistuva tilintarkastus tai yleisluontoinen tarkastus"*.

Tämän standardin mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *POP Pankki -ryhmän kestävyystarkastajan velvollisuudet*.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä.

POP Pankki -ryhmän kestävyystarkastajan riippumattomuus ja laadunhallinta

Olemme riippumattomia talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetusta keskusyhteisöstä ja POP Pankki -ryhmän tilinpäätöseen yhdisteltävistä yhteisöistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme toimeksiantoa ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

POP Pankki-ryhmän kestävyysraportointitarkastaja soveltaa kansainvälistä laadunhallintastandardia ISQM 1, jonka mukaan kestävyystarkastusyhteisön on suunniteltava, otettava käyttöön ja pidettävä toiminnassa laadunhallintajärjestelmä, mukaan lukien eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettavien säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskevat toimintaperiaatteet tai menettelytavat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

POP Pankkikeskus osk:n hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat:

- POP Pankki -ryhmän kestävyysraportista sekä sen laatimisesta ja esittämisestä kirjanpitolain 7 luvussa säädetyn mukaisesti, mukaan lukien kestävyysraportointistandardeissa määritelty

prosessi, jolla on yksilöity tiedot kestävyysraportointistandardien mukaista raportointia varten,

- siitä, että POP Pankki -ryhmän kestävyysraportissa on noudatettu kestävä sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 8 säädetyt vaatimuksia, sekä
- sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia POP Pankki -ryhmän kestävyysraportin, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Luontaiset rajoitteet kestävyysraportin laatimisessa

Kestävyysraportin laatiminen edellyttää yhtiöltä olennaisuusarviointia relevanttien raportoitavien seikkojen tunnistamiseksi. Tähän sisältyy merkittävästi johdon harkintaa ja valintoja. Kestävyysraportoinnille on myös luonteenomaista, että tämän tyyppisten tietojen raportointiin liittyy estimaatteja ja oletuksia, sekä mittaus- ja arviointiepävarmuutta.

Kasvihuonekaasujen määrittämiseen liittyy luontaista epävarmuutta, koska päästökertoimien ja eri kaasujen päästöjen yhdistämiseen tarvittavien laskuarvojen määrittämisessä käytettävä tieteellinen tieto on epätäydellistä.

Raportoidessaan tulevaisuutta koskevia tietoja ESRS-standardien mukaisesti yhtiön johdon on esitettävä mahdollisia tulevaisuuden tapahtumia koskevat oletukset, ja kerrottava yhtiön mahdollisista tulevista toimista näihin tapahtumiin liittyen, sekä laadittava tulevaisuutta koskevat tiedot näiden oletusten perusteella. Todellinen lopputulos on todennäköisesti erilainen, koska ennustetut tapahtumat eivät usein toteudu odotetulla tavalla.

POP Pankki -ryhmän kestävyystarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutemme on suorittaa varmennustoimeksianto saadaksemme rajoitetun varmuuden siitä, onko POP Pankki -ryhmän kestävyysraportissa väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa rajoitetun varmuuden antava varmennuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan päätöksiin, joita käyttäjät tekevät POP Pankki -ryhmän kestävyysraportin perusteella.

Kansainvälisen varmennustoimeksiantostandardin ISAE 3000 (uudistettu) noudattamiseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko toimeksiannon ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat POP Pankki -ryhmän

kestävyysraportin olennaisen virheellisyyden riskit, ja muodostamme käsityksen toimeksiannon kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset varmennustoimenpiteet, mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai POP Pankki -ryhmän sisäisen valvonnan tehokkuudesta.

- Suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia varmennustoimenpiteitä hankiaksemme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa evidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.

Kuvaus suoritetuista toimenpiteistä

Rajoitetun varmuuden antavassa toimeksiannossa suoritettavat toimenpiteet poikkeavat luonteeltaan ja ajoitukseltaan kohtuullisen varmuuden antavan toimeksiannon toimenpiteistä, ja ovat niitä suppeampia. Valittavien varmennustoimenpiteiden luonne, ajoitus ja laajuus perustuvat ammatilliseen harkintaan sisältäen arvioinnin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvasta olennaisen virheellisyyden riskistä. Tämän vuoksi rajoitetun varmuuden anta-

vassa toimeksiannossa saatava varmuuden taso on huomattavasti alempi kuin varmuus, joka saataisiin suorittamalla kohtuullisen varmuuden antava toimeksianto.

Toimenpiteemme sisälsivät mm. seuraavaa:

- Haastattelimme POP Pankkikeskuksen johtoa sekä kestävyysraportin sisältämien tietojen keräämisestä ja raportoinnista vastaavia henkilöitä.
- Kaksinkertaisen olennaisuusarvioinnin prosessin osalta arvioimme yhtiön suorittaman prosessin toteuttamista sekä kaksoisolennaisuusarvioinnista annettuja tietoja suhteessa ESRS-standardien vaatimuksiin.
- Hankimme haastatteluilla käsityksen kestävyystietojen keräämiseen ja yhdistelemiseen liittyvistä keskeisistä prosesseista.
- Perehdyimme kestävyysraportissa esitettyjen tietojen kannalta olennaisiin sisäisiin ohjeistuksiin ja toimintaperiaatteisiin.
- Perehdyimme yhtiön laatimaan taustadokumentaatioon ja asiakirjoihin soveltuvien osien, ja arvioimme, tukevatko ne kestävyysraporttiin sisältyvää informaatiota.
- Arvioimme kestävyysraportin olennaisia kestävyysseikkoja koskevien tietojen esittämistä suhteessa ESRS-standardien vaatimuksiin.
- EU-taksonomiatietojen osalta hankimme käsityksen prosessista, jolla yhtiö on määritellyt taksonomiakelpoiset ja taksonomian mukaiset taloudelliset toiminnot, sekä arvioimme näistä annettujen tietojen säännöstenmukaisuutta.

Helsingissä 13. helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Kestävyystarkastusyhteisö

Henrik Snellman
KRT

POP Pankki 