

POP Asuntoluottopankki Oyj
TILINPÄÄTÖSTIEDOTE
1.1.–31.12.2022

SISÄLLYS

Hallituksen katsaus kaudelta 1.1.-31.12.2022	2
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä.....	2
Toimintaympäristö.....	4
Keskeiset tunnusluvut.....	5
Tulos ja tase.....	7
Luottoluokitus.....	7
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema.....	7
Liiketoiminnan riskit.....	8
Sisäinen valvonta.....	11
Sisäinen tarkastus.....	11
POP Asuntoluottopankin hallinto ja henkilöstö.....	11
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	11
Yhteiskuntavastuu.....	12
Tilikauden jälkeiset tapahtumat.....	12
Vuoden 2023 näkymät.....	12
POP ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1-31.12.2022.....	13
POP Asuntoluottopankin tuloslaskelma.....	13
POP Asuntoluottopankin tase.....	14
Laskelma POP Asuntoluottopankin oman pääoman muutoksista.....	15
POP Asuntoluottopankin rahavirtalaskelma.....	16
LIITTEET	17
LIITE 1 tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	17
LIITE 2 Korkotuotot ja -kulut	23
LIITE 3 Suojauslaskennan nettotulos	23
LIITE 4 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	23
LIITE 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät.....	25
LIITE 6 Lainat ja saamiset luottolaitoksilta.....	27
LIITE 7 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	27
LIITE 8 Johdannaiset ja suojauslaskenta	28
LIITE 9 Annetut ja saadut vakuudet.....	29
LIITE 10 Lähipiiritiedot.....	29
LIITE 11 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	30

POP ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1-31.12.2022

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTAL 1.1.-31.12.2022

POP Asuntoluottopankki Oyj sai Euroopan keskuspankin myöntämän kiinnityspankkitoimiluvan 25.5.2022. Samalla yhtiön virallinen nimi muutettiin POP Newco Oyj:stä POP Asuntoluottopankki Oyj:ksi (jäljempänä POP Asuntoluottopankki). POP Asuntoluottopankki on hyväksytty POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokseksi sen saadessa kiinnityspankkitoimiluvan.

POP Asuntoluottopankki vastaa yhdessä Bonum Pankki Oyj:n kanssa POP Pankkien yhteenliittymän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta. POP Asuntoluottopankin tehtävänä on laskea liikkeeseen vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja ja välittää saatu rahoitus eteenpäin yhteenliittymään kuuluville jäsenluottolaitoksille.

POP Asuntoluottopankki toimii väliluottomallilla. Sen seurauksena liikkeeseenlaskettavien joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi annettava kiinteistö- vakuudellinen luottokanta ei ole POP Asuntoluottopankin omassa taseessa vaan säilyy kunkin jäsenluottolaitoksen omassa taseessa.

Raportointikauden aikana POP Asuntoluottopankki perusti yhden miljardin euron suuruisen katettujen joukkovelkakirjalainojen ohjelman. Syyskuussa 2022 POP Asuntoluottopankki laski liikkeeseen 250 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainan.

POP Asuntoluottopankin tilikauden tulos oli tappiollinen -1,4 miljoonaa euroa ja taseen loppusumma 268,3 miljoonaa euroa.

Raportointikauden aikana POP Asuntoluottopankki on hakenut Finanssivalvonnalta 8.7.2022 voimaan tulleen Kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain mukaista toimilupaa. POP Asuntoluottopankki sai uuden lain mukaisen toimiluvan 30.6.2022.

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

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

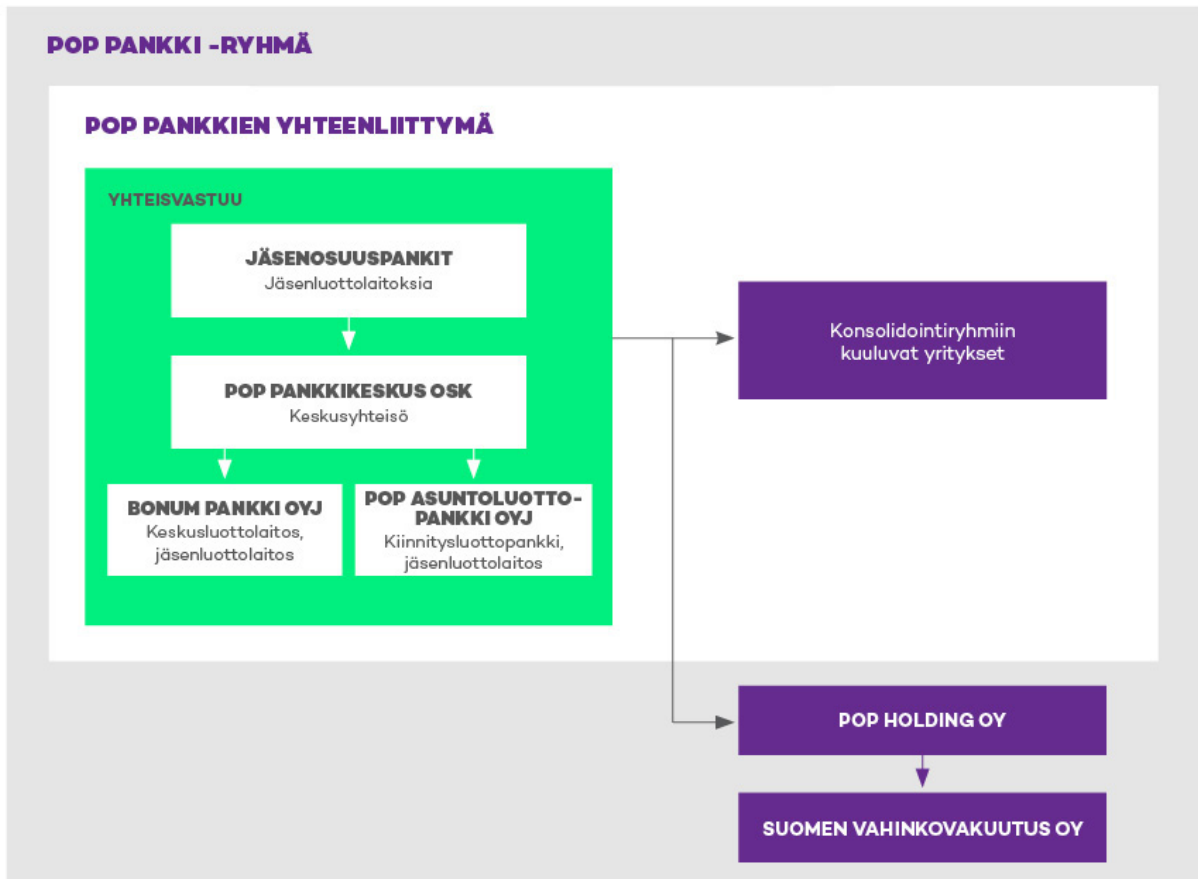
POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:lla on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy ja sen kokonaan omistama Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää apu-toiminimeä POP Vakuutus.

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

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

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

POP Pankki -ryhmä luopui maaliskuussa yhden ryhmään konsolidoidun kiinteistötytäryhtiön omistuksesta. Lisäksi POP Asuntoluottopankki Oyj hyväksyttiin POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokseksi sen saadessa kiinnityspankkitoimiluvan toukokuussa.

Kurikan Osuuspankki ja Jämijärven Osuuspankki päättivät joulukuussa sulautumisesta. Sulautuminen on tavoitteena rekisteröidä toukokuussa 2023.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Talouden toipuminen ja kasvu koronapandemian pahimman vaiheen jälkeen jatkui vuonna 2022. Kiinan tiukat koronasulkutoimenpiteet rajoittivat edelleen jonkin verran maailmantalouden elpymisvauhtia. Suomessa erityisen myönteistä oli työllisyysasteen parantuminen ja kokonaistuotannon vahva kasvu alkuvuoden aikana.

Talouden näkymät muuttuivat olennaisesti heikommaksi Venäjän Ukrainaan kohdistaman laajamittaisen hyökkäyksen seurauksena. EU otti nopeasti käyttöön Venäjää vastaan suunnatut taloudelliset pakotteet ja myös muu maailma yhtyi laajasti moniin Venäjän vastaisiin toimiin. Venäjään kohdistetuilla pakotteilla on iso merkitys myös Suomen taloudelle ja pahimmat iskut kohdistuivat yhtiöihin, joiden Venäjän toiminnot muuttuivat lyhyessä ajassa käytännössä arvottomiksi.

Euroopan keskuspankin (EKP) aikaisemmin tilapäiseksi arvioima inflaatiovauhti kiihtyi edelleen kevään aikana. Inflaation taustalla on keskeisesti energian hinnan voimakas nousu, jonka vaikutus on näkynyt viiveellä laajasti kaikilla talouden sektoreilla. Venäjältä on toimitettu EU:n jäsenmaihiin suuria määriä maakaasua ja öljyä, joten pakotteiden seurauksena Euroopassa on koettu energiakriisi kysynnän ylittäessä energiatuotannon määrän. Syksyllä energiatarpeen kasvaessa onkin nähty poikkeuksellisen voimakas sähkön hinnan nousu.

Euroalueella pitkään jatkunut matalien korkojen ja elvyttävän rahapolitiikan linja sai päätöksensä, kun EKP katsoi hintavakauden saavuttamisen edellyttävän voimakkaita koronnostoja. EKP alkoi ajamaan arvopapereiden osto-ohjelmaansa alas ja siirtyi heinäkuusta alkaen ohjaukorkojen nostoihin. Loppuvuonna ohjaukorkojen taso oli jo 2,5 prosenttiyksikköä korkeampi kuin alkuvuonna.

Vaikka vuoden 2022 tuotanto kasvoi Suomessa selvästi edellisvuodesta, ovat kasvuodotukset heikenneet selvästi. Suomen talouden odotetaan painuvan taantumaan ja vuoden 2023 BKT:n vuositasoon muutoksen olevan negatiivinen. Kuluttajien odotukset muuttuivat vuoden loppua kohden ennätysellisen pessimistisiksi ja erityisesti sähkön hinnan nousu on aiheuttanut huolta sekä yrityksissä että kotitalouksissa. Asuntokauppojen määrä kääntyi loppuvuonna selvään laskuun ja odotukset asuntojen hintatason laskusta erityisesti pääkaupunkiseudulla lisääntyivät. Kotitalouksien kykyä selviytyä taloudellisista haasteista helpottavat edelleen kuitenkin korkeana pysynyt työllisyysaste sekä korona-aikana kasvaneet kotitalouksien säästöt.

KESKEISET TUNNUSLUVUT

	31.12.2022
Kulu-tuottosuhde, %	610 %
ROA, %	-1,0 %
ROE, %	-7,9 %
Vakavaraisuussuhde (TC) %	307,1 %
Omavaraisuusaste, %	6,3 %

Vaihtoehtoiset tunnusluvut (Alternative Performance Measures, APM) ovat muita kuin tilinpäätösnormistossa tai muussa sääntelyssä määritettyjä taloudellisia tunnuslukuja ja niitä käytetään kuvaamaan yhtiön taloudellista asemaa ja kehitystä. POP Asuntoluottopankin esittämät tunnusluvut perustuvat IFRS:n mukaiseen tilinpäätösraportointiin vakuutustoiminnan liikekulusuhdetta ja yhdistettyä kulusuhdetta lukuun ottamatta. Alla on kuvattu toimintakertomuksen sisältämien tunnuslukujen laskentakaavat.

KULU-TUOTTOSUHDE, %

$$\frac{\text{Liiketoiminnan kulut yhteensä}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}} \times 100$$

OMAN PÄÄOMAN TUOTTO (ROE), %

$$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus (katsauskauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

KOKO PÄÄOMAN TUOTTO (ROA), %

$$\frac{\text{Tilikauden tulos}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (katsauskauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

OMAVARAISUUSASTE, %

$$\frac{\text{Oma pääoma ja määräysvallattomien osuus}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$$

YDINVAKAVARAISUUSSUHDE (CET1), %

$$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut saamiset yhteensä}} \times 100$$

ENSISIJAINEN PÄÄOMASUHDE (T1), %

$$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut saamiset yhteensä}} \times 100$$

VAKAVARAISUUSSUHDE (TC), %

Omat varat yhteensä (TC) _____ x 100
Riskipainotetut saamiset yhteensä

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE (LEVERAGE RATIO), %

Ensisijainen pääoma (T1) _____ x 100
Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä

MAKSUVALMIUSVAATIMUS (LCR), %

Likvidit varat _____ x 100
Likviditeetin ulosvirtaukset - likviditeetin sisäänvirtaukset
stressitilanteessa

PYSYVÄN VARAINHANKINNAN VAATIMUS (NSFR), %

Pysyvä varainhankinta _____ x 100
Pysyvän varainhankinnan vaade

TULOS JA TASE

TULOS

POP Asuntoluottopankin raportointikauden tulos oli tappiollinen -1,4 (-0,8) miljoonaa euroa.

POP Asuntoluottopankin korkokate oli 0,3 (-) miljoonaa euroa. Korkotuotot muodostuivat saamisista luottolaitoksilta 1,3 (-) miljoonaa euroa sekä johdannaissopimuksista 1,9 (-) miljoonaa euroa. Korkokulut muodostuivat liikkeeseen lasketuista velkakirjoista 1,8 (-) miljoonaa euroa sekä johdannaissopimuksista 1,0 (-) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut olivat 1,6 (0,8) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut sisälsivät hallituksen jäsenille maksettavat palkkiot. Liiketoiminnan muut kulut sisältää ICT-kuluja 0,5 (0,2) miljoonaa euroa sekä ostettuja palveluita 0,9 (0,3) miljoonaa euroa. Ostetut palvelut sisältävät muun muassa ostettuja hallinnointipalveluja Bonum Pankki Oyj:ltä sekä POP Pankkikeskus osk:lta. Poistot ja arvonalentumiset sisältävät aineettomista hyödykkeistä tehtyjä poistoja. Liiketoiminnan muut kulut 0,2 (0,4) miljoonaa euroa pitää sisällään muun muassa viranomaiskuluja ja konsultointikuluja kiinnityspankkitoimilupaprosessiin liittyen.

TASE

POP Asuntoluottopankin tase oli raportointikauden päättyessä 268,3 (18,3) miljoonaa euroa.

Erä lainat ja saamiset luottolaitoksilta sisältää Bonum Pankkiin tehdyt talletukset 15,8 (17,7) miljoonaa euroa sekä POP Pankkien yhteenliittymään kuuluville pankeille myönnettyjä väliluottoja 250,0 (-) miljoonaa euroa.

Aineettomat hyödykkeet -erä pitää sisällään POP Asuntoluottopankin tekemiä investointeja pitkäaikaisiin ICT-järjestelmiin 0,5 (0,5) miljoonaa euroa.

Johdannaissopimukset muodostuvat suojaustaroituksessa tehdyistä koronvaihtosopimuksista, joiden kertynyt käyvän arvon muutos raportointikauden lopussa oli 6,5 (0,0) miljoonaa euroa.

Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat 243,0 (-) pitää sisällään syyskuussa 2022 liikkeeseen lasketun, nimellisarvoltaan 250 miljoonan euron vakuudellisen joukkovelkakirjalainan sekä suojauslaskennan suojattavan kohteen käyvän arvon muutoksen.

POP Asuntoluottopankin oma pääoma oli raportointikauden päättyessä 16,8 (18,2) miljoonaa euroa.

LUOTTOLUOKITUS

Luottoluokittaja S&P Global Rating myönsi syyskuussa 2022 POP Asuntoluottopankki Oyj:n lainaohjelmalle sekä ensimmäiselle liikkeeseenlaskulle 'AAA' luottoluokituksen vakain näkymin.

RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin riskitasot ovat oikeassa suhteessa luottolaitoksen ja koko yhteenliittymän riskinkantokykyyn ja maksuvalmiusasemaan nähden. Riskienhallinnan prosesseissa on kyettävä tunnistamaan kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit, sekä arvioida, mitata ja valvoa niitä säännöllisesti.

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 hallinnasta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjaus-

rajoja, joilla varmistetaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitoksen ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa.

POP Asuntoluottopankin riskienvalvonnan tavoitteena on varmistaa, että pankki noudattaa toiminnassaan lakia, asetuksia, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita sekä omia ohjeitaan.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa POP Asuntoluottopankin pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan strategian mukaisesta liiketoimintasuunnitelmasta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan pankin häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. Tavoitteeseen pyritään dokumentoidulla ja systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla. POP Asuntoluottopankin tehtävänä on vastata yhteenliittymän jäsenpankkien pitkäaikaisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja. Liikkeeseenlaskut perustuvat koko yhteenliittymän rahoitustarpeeseen, jonka vuoksi POP Asuntoluottopankin vakavaraisuuden hallintaprosessi kytkeytyy kiinteästi yhteenliittymätason strategia-prosessiin ja liiketoiminnan suunnitteluun ja johtamiseen.

Yhteenliittymän riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa kuvataan tarkemmin POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä 4. EU:n päivitetyn vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskejä koskevat tiedot on esitetty erillisessä Pilari III -raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa POP Pankkikeskus osk:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

LIIKETOIMINNAN RISKIT

LUOTTORISKIT

POP Asuntoluottopankin luottoriski muodostuu POP Pankkien yhteenliittymän jäsenpankeille myönnettyistä väliluotoista sekä johdannaisista.

POP Asuntoluottopankki harjoittaa kiinnitysluottopankkitoimintaa kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) mukaisella väliluottomallilla, jossa pankki laskee liikkeeseen vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja ja myöntää saadut varat eteenpäin väliluottoina yhteenliittymään kuuluville jäsenpankeille. Väliluottomallissa vakuudellisen joukkovelkakirjalainan vakuudeksi annetut kiinteistövakuudelliset lainat eivät siirry POP Asuntoluottopankin omaan taseeseen vaan säilyvät jäsenpankkien taseissa. Vakuudeksi annettujen kiinteistövakuudellisten lainojen luottoriskit eivät siirry POP Asuntoluottopankille. Lainat merkitään liikkeeseen laskettujen vakuudellisten joukkolainojen vakuuksiksi. Jäsenpankeille myönnettyt väliluotot esitetään taseen erässä saamiset luottolaitoksilta.

LIKVIDITEETTIRISKIT

Yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiuden hallinnasta. Likviditeettiriskeihin varaudutaan ylläpitämällä likviditeettireserviä, joka muodostuu LCR-kelpoisista (LCR, Liquidity Coverage Ratio) likvideistä varoista, keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista sekä lyhyistä pankkisaamisista. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu LCR- ja NSFR-vaateista. LCR- ja NSFR-vaatteet lasketaan POP Pankkien yhteenliittymän tasolta.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku 31.12.2022 oli 184,8 prosenttia (163,5), kun vähimmäistaso on 100 prosenttia. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku, eli pysyvän varainhankinnan vaatimus, 31.12.2022 oli 133,5 (131,3) prosenttia.

MARKKINARISKIT

POP Asuntoluottopankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. POP Asuntoluottopankin rahoitustase koostuu saamisista luottolaitoksilta ja markkinaehtoisesta rahoituksesta.

POP Asuntoluottopankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäyntitoimintaa (trading). Johdannaisien käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen.

POP Asuntoluottopankki seuraa korkoriskiä taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaamisella tulariskimallilla. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka tase-erien laskennallinen markkina-arvo muuttuu korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin luomien rahavirtojen nykyarvona. Tulariskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta markkinakorkojen muuttuessa. Korkokate-ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiiniko-roilla seuraaville viidelle vuodelle. Avoimen korkoriskin määrää arvioidaan erilaisten korkoshokkien vaikutuksella korkokatteeseen ja nykyarvoon.

OPERATIIVISET RISKIT

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Tavoitteeseen pyritään henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä muun muassa eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

POP Asuntoluottopankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearviointin tekemiensä riskiaroitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtumaseurantaa. Riskikartoituksen yhteydessä arvioidaan myös POP Asuntoluottopankin merkittävimpiin ulkoistuksiin liittyviä riskejä. Osa operatiivisten riskien mahdollisista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

VAKAVARAISSUUSASEMA

Raportointikauden lopussa POP Asuntoluottopankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde oli 307,1 prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 307,1 prosenttia. 31.12.2022 pankin omat varat olivat yhteensä 16,3 miljoonaa euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1). POP Asuntoluottopankki sai kiinnityspankkitoimiluvan kuluva raportointikauden aikana, minkä vuoksi pankilla ei ole esittää vakavaraisuuden lukuja vertailukaudelta.

POP Asuntoluottopankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista, joista vähennetään CRR-mukaiset vähennyserät. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille.

POP Asuntoluottopankin vähimmäisomavaraisuusaste 31.12.2022 oli 339,2 prosenttia. Säätelyn minimitaso on 3 prosenttia.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. POP Asuntoluottopankkia koskee vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia, sekä ulkomaisten vastuiden osalta maakohtaiset muuttuvat lisäpääomavaatimukset.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	31.12.2022
Omat varat	
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	16 793
Vähennykset ydinpääomasta	-529
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	16 264
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	16 264
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	16 264
Riskipainotetut erät yhteensä	5 296
josta luottoriskin osuus	974
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	2 657
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	-
josta operatiivisen riskin osuus	1 666
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	132
Vastasyklinen pääomapuskuri	-
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	307,1 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	307,1 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	307,1 %
Pääomavaatimus	
Omat varat yhteensä	16 264
Pääomavaatimus yhteensä *	556
Puskuri pääomavaatimukseen	15 707
Vähimmäisomavaraisuusaste	
Ensisijainen pääoma (T1)	16 264
Vastuut yhteensä	4 794
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	339,2 %

* Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8 %, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulko-
maisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

SISÄINEN VALVONTA

POP Asuntoluottopankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa saavutetaan asetetut päämäärät ja tavoitteet suunnitelmallisesti ja tehokkaasti ylimmän johdon vahvistamia tavoitteita ja menettelytapoja noudattaen. Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistumaan siitä, että organisaatio toimii säännösten mukaisesti, hallitsee riskejä kattavasti liiketoiminnan erityispiirteet huomioiden ja, että organisaation toiminta on tehokasta ja luotettavaa.

Sisäistä valvontaa toteutetaan organisaation kaikilla tasoilla. Sisäistä valvontaa toteuttavat osaltaan hallitus, toimitusjohtaja, muu johto ja henkilökunta sekä liiketoiminnasta riippumattomasti riskienvalvonta ja compliance. Osana sisäistä valvontaa POP Pankki -ryhmässä on mahdollista raportoida väärinkäytösepäilyistä compliance-toiminnolle ja sisäiselle tarkastukselle luottamuksellisesti tarkoitukseen varattua viestintäkanavaa (whistleblowing) käyttäen.

SISÄINEN TARKASTUS

Yhteenliittymässä keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa ja muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. POP Asuntoluottopankin sisäinen tarkastus perustuu POP Pankkikeskuksen hallituksen ja hallintoneuvoston vahvistamiin sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteisiin sekä POP Pankkikeskuksen hallituksen hyväksymään tarkastussuunnitelmaan.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan ensisijaisesti pankin hallitukselle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot suoritettujen tarkastusten jälkeen. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti toiminnastaan ja havainnoistaan POP Pankkikeskuksen hallintoneuvostolle, hallitukselle ja toimitusjohtajalle.

POP ASUNTOLUOTTOPANKIN HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

POP Asuntoluottopankin hallituksen jäseninä ovat toimineet:

- Juha Niemelä, puheenjohtaja
- Matti Vainionpää, hallituksen varapuheenjohtaja
- Marja Pajulahti, jäsen

POP Asuntoluottopankilla ei ole omaa henkilöstöä. Toimitusjohtajana toimii Bonum Pankki Oyj:n varatoimitusjohtaja Timo Hulkko. Tony Tötterström nimettiin POP Asuntoluottopankin toimitusjohtajan sijaiseksi 14.5.2022 alkaen.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

POP Asuntoluottopankin toimintaa ohjaa osakkeenomistaja, joka käyttää päätösvaltaansa yhtiökokouksessa osakeyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti. Yhtiökokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallituksen jäsenet.

Pankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin yhtiöjärjestykseen, yhtiökokouksen päätöksiin ja lainsäädäntöön. Pankin toimitusjohtaja vastaa pankin operatiivisesta toiminnasta hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten ja pankin sisäisten ohjeiden mukaisesti. Tehtävään valittaessa hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on tehtävää vastaanottaessaan annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys.

POP Asuntoluottopankin hallinto- ja ohjausjärjestelmä on julkaistu pankin verkkosivuilla osoitteessa www.poppankki.fi.

YHTEISKUNTAVASTUU

POP Asuntoluottopankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Toimimalla POP Pankki -ryhmän kiinnitysluottopankkina POP Asuntoluottopankki tukee paikallisten POP Pankkien yhteiskuntavastuuta. POP Pankki -ryhmä raportoi toimintansa vastuullisuudesta vuosikertomuksessaan.

TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Asuntoluottopankin hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilinpäätöspäivän jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta tilinpäätöksessä esitettyyn informaatioon.

VUODEN 2023 NÄKYMÄT

POP Asuntoluottopankin tuloksen odotetaan kääntyvän voitolliseksi vasta toisen katetun joukkolainan liikkeeseenlaskun jälkeen.

POP ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1-31.12.2022

POP ASUNTOLUOTTOPANKIN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2022	2.9.-31.12.2021
Korkotuotot		3 216	-
Korkokulut		-2 878	-
Korkokate	2	339	-
Suojauslaskennan nettotulos	3	-69	-
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		270	-
Henkilöstökulut		-25	-7
Liiketoiminnan muut kulut		-1 557	-821
Poistot ja arvonalentumiset		-68	-
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-1 650	-828
Tulos ennen veroja		-1 379	-828
Tuloverot		-	-
Tilikauden tulos		-1 379	-828

POP Asuntoluottopankilla ei ole laajalla tuloslaskelmalla esitettäviä eriä.

POP ASUNTOLUOTTOPANKIN TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2022	31.12.2021
Varat			
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	4, 5, 6	265 784	17 748
Aineettomat hyödykkeet		514	539
Muut varat		2 033	-
Varat yhteensä		268 332	18 287
Velat			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4, 5, 7	243 038	-
Johdannaissopimukset	4, 5, 8	6 520	-
Muut velat		1 981	115
Velat yhteensä		251 539	115
Oma pääoma			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		9 000	9 000
Kertyneet voittovarot		-2 207	-828
Oma pääoma yhteensä		16 793	18 172
Velat ja oma pääoma yhteensä		268 332	18 287

LASKELMA POP ASUNTOLUOTTOPANKIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	10 000	9 000	-828	18 172
Tilikauden tulos	-	-	-1 379	-1 379
Tilikauden tulos yhteensä	-	-	-1 379	-1 379
Oma pääoma 31.12.2022	10 000	9 000	-2 207	16 793

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 2.9.2021	2 000	-	-	2 000
Tilikauden tulos	-	-	-828	-828
Tilikauden tulos yhteensä	-	-	-828	-828
Liiketoimet omistajien kanssa				
Osakeanti	8 000	9 000	-	17 000
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	8 000	9 000	-	17 000
Oma pääoma 31.12.2021	10 000	9 000	-828	18 172

POP ASUNTOLUOTTOPANKIN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	2.9.-31.12.2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	-1 379	-828
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	169	-
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-266 533	-
Saamiset luottolaitoksilta	-264 500	-
Muut varat	-2 033	-
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	1 866	115
Varaukset ja muut velat	1 866	115
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-265 878	-713
Investointien rahavirta		
Muiden sijoitusten lisäykset	0	-
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-43	-539
Investointien rahavirta yhteensä	-43	-539
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	249 458	-
Osakepääoman lisäykset	-	19 000
Rahoituksen rahavirta yhteensä	249 458	19 000
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	17 748	-
Rahavarat tilikauden lopussa	1 284	17 748
Rahavarojen nettomuutos	-16 464	17 748
Rahavirtalaskelmaa koskevat lisätiedot		
Saadut korot	1 202	-
Maksetut korot	945	-
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Käyvän arvon muutos	69	-
Poistot	68	-
Muut	32	-
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	1 284	17 748

LIITTEET

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

VLEISTÄ

POP ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ JA POP PANKKI -RYHMÄ

POP Asuntoluottopankki Oyj (jäljempänä POP Asuntoluottopankki) on POP Pankkikeskus osk:n kokonaan omistama tytäryritys ja POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitos, joka toimii POP Pankkikeskus osk:n jäsenosuuspankkien (POP Pankkien) kiinnitysluottopankkina. POP Asuntoluottopankki on perustettu 29.2.2021 ja sai Euroopan keskuspankin myöntämän kiinnityspankkitoimiluvan 25.5.2022.

POP Asuntoluottopankki kuuluu POP Pankki -ryhmään. POP Pankki -ryhmä muodostuu POP Pankkien yhteenliittymästä ja sen määräysvallassa olevista yhtiöistä. Ryhmä harjoittaa pankki- ja vakuustoimintaa. POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä toimii POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenpankkeja ovat POP Asuntoluottopankki, Bonum Pankki Oyj ja 19 osuuspankkia. POP Pankkien yhteenliittymä on talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa määritelty taloudellinen kokonaisuus, jonka jäsenillä on vastuu toistensa veloista ja sitoumuksista.

POP Asuntoluottopankin tehtävänä vastata Bonum Pankki Oyj:n kanssa POP Pankkien yhteenliittymän varainhankinnasta. POP Asuntoluottopankin liiketoimintana on laskea liikkeeseen vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) mukaisella väliluottomallilla. Väliluottomallissa POP Asuntoluottopankki jakaa liikkeeseen lasketun joukkovelkakirjalainan pääomat eteenpäin POP Pankkien yhteenliittymään kuuluville jäsenpankeille väliluottoina. Vakuudellisen joukkovelkakirjalainan vakuudeksi annetaan jäsenpankkien taseissa olevia kiinteistövakuudellisia lainoja. Väliluottomallissa annetut kiinteistövakuudelliset lainat sekä lainoihin liittyvät riskit säilyvät jäsenpankkien omissa taseissa. Väliluotot mer-

kataan POP Asuntoluottopankin taseessa erään saamiset luottolaitoksilta.

POP Asuntoluottopankin kotipaikka on Espoo. Jäljennös POP Asuntoluottopankin tilinpäätöksestä on saatavissa pankin toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteesta www.poppankki.fi.

POP Pankkien keskusyhteisö on laatinut talletuspankkien yhteenliittymää koskevan lain mukaisesti POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen. Jäljennöksen POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä saa sähköisesti osoitteesta www.poppankki.fi tai keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo. POP Pankki -ryhmä esittää EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 mukaiset Pilari 3 -vakavaraisuustiedot erikseen julkaistavassa raportissa.

LAATIMISPERUSTA

POP Asuntoluottopankin tilinpäätöstiedote on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkinnoita (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöläinsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

Tilinpäätöstiedote on laadittu IAS 34 -osavuosi-katsaus standardia noudattaen. Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu. Tilinpäätöstiedotteen luvut esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Laskelmissa ja taulukoissa esitetyt luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summasta. POP Asuntoluottopankin kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro.

POP Asuntoluottopankilla ei ole tytä- tai osakkuusyhtiöitä.

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 aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta totemasta.

Jokaisen raportointikauden päättyessä johdon on arvioitava, onko jonkin muun omaisuuserän kuin rahoitusvaroihin kuuluvan erän arvonalentumisesta olemassa viitteitä. Aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisesta on arvioitava silloin, kun ilmenee viitteitä omaisuuserän arvon alentumisesta. Aineettomien hyödykkeiden arvonalentumistarkastelussa määritetään omaisuuserän tulevaisuudessa kerryttävissä oleva rahamäärä joko omaisuuserän käyttöarvon tai käyvän arvon perusteella. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota kyseessä olevan omaisuuserän tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä ja diskonttauksessa käytettävästä korosta. Myös keskenraaisten aineettomien hyödykkeiden arviointi vaatii johdon harkintaa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on käytetty johdon arviota päätettäessä, että POP Pankkien yhteenliittymän sisäisten erien maksukyvyttömyyden todennäköisyyden on katsottu olevan nolla perustuen yhteenliittymän rakenteeseen ja riskienhallinnan periaatteisiin.

RAHOITUSVARAT

LUOKITTELU JA KIRJAAMINEN TASEESSA

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä rahoitusvarojen hallinnointiin so-

vellettävien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

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

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu kaupantekopäivänä. Liikkeeseen lasketut instrumentit kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas tekee merkinnän.

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 rahavirat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle. Mikäli 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 arvioidaan, että sopimuksesta ei kerry enää suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio. Myöhemmin taseesta pois kirjatuisista saamisista saatavat suorituksat kirjataan tuloslaskelmaan rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden veloitteet 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.

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 molemmista. Liiketoimintamalli määrittää tasolla, joka kuvastaa sitä, miten rahoitusvarojen ryhmiä hallinnoidaan yhdessä tietyn liiketoiminnallisen tavoitteen saavuttamiseksi.

POP Asuntoluottopankissa rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)
2. Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite 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.

Yhdistelmäliiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää tai myydä esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

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

POP Asuntoluottopankki ei käy aktiivisesti kaupaa rahoitusvaroilla. POP Asuntoluottopankin sijoitustoiminnan tavoite on rahoitusylijäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältävät lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovitettu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin). Arvostusluokkaan voidaan luokitella myös sellaiset maksuvalmiuden ylläpitämiseksi hallussa pidettävät likvidit varat, joiden likviditeettiä ei tarvitse osoittaa säännöllisillä myynneillä.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

POP Asuntoluottopankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoön efektiivisen koron menetelmää käyttäen. Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat sisältää talletukset ja liikkeeseenlasketut velkakirjat, velat luottolaitoksille sekä muut rahoitusvelat.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai silloin, kun toimivia markkinoita ei ole, vakiintuneita arvostusmenetelmiä käyttämällä. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia, säännönmukaisesti toistuvia ja toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä ostokurssia.

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

Jos 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, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin luotettavuuden 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 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.

RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMINEN

Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun 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 merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudesta 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.

POP Asuntoluottopankin rahoitusvarat muodostuvat POP Pankkien yhteenliittymän sisäisistä talletuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa yhteenliittymän sisäisten erien maksukyvyttömyyden todennäköisyyden on katsottu olevan nolla, perustuen yhteenliittymän rakenteeseen ja riskienhallinnan periaatteisiin. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaperiaatteet on esitetty POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen Liitteessä 2 ”POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet”.

JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

POP Asuntoluottopankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat liikkeeseen lasketut kiinteäkorkoiset joukkovelkakirjalainat. Johdannaisopimuksia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa.

Kaikki johdannaisopimukset kirjataan taseeseen ja arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Johdannaisopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaisopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaisopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisten arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelmaan erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojaavien johdannaisten korot esitetään tuloslaskelmassa korkotuotoissa ja -kuluissa.

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 suuri korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

POP Asuntoluottopankki soveltaa suojauslaskentaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia kaikkiin suojaussuhteisiin.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineettomat hyödykkeet muodostuvat tietojärjestelmistä ja lisensseistä. Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen hankintameno, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu yhtiön hyväksi ja hyödykkeen hankintameno on luotettavasti määritettävissä. Hankintameno sisältää kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen.

Aineettomilla hyödykkeillä on rajallinen taloudellinen vaikutusaika. Aineettomien hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoina kuluiksi tuloslaskelmaan hyödykkeiden arvioituihin taloudellisiin vaikutusaikoihin perustuen. Tietojärjestelmien ja lisenssien arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat 3–5 vuotta.

Aineettomien hyödykkeiden hankintamenojen poistot aloitetaan siitä hetkestä, kun omaisuuserä on valmis käytettäväksi. Viitteitä aineettomien hyödykkeiden arvon alentumisesta tarkastellaan vuosittain ja tarvittaessa suoritetaan arvonalentumistestaus.

TYÖSUHDE-ETUUKSET

Työsuhde-etuudet ovat lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia, kuten luottamustoimista maksettavia palkkioita, jotka odotetaan maksettavan asianomaisen työn suorittamisen yhteydessä tai seuraavan 12 kuukauden aikana.

Yhtiöllä ei ole omaa henkilökuntaa vaan se ostaa tarvitsemansa hallinto- ja johtamispalvelut emoyritykseltään sekä sisaryritykseltään Bonum Pankki Oyj:ltä.

TULOVEROT

Tuloslaskelman verot koostuvat tilikauden tulokseen perustuvista veroista ja laskennallisten verojen muutoksesta.

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 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	2.9.-31.12.2021
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	1 344	-
Johdannaissopimuksista	1 872	-
Korkotuotot yhteensä	3 216	-
Korkokulut		
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 830	-
Johdannaissopimuksista	-1 047	-
Korkokulut yhteensä	-2 878	-
Korkokate	339	-

LIITE 3 SUOJAUSLASKENNAN NETTOTULOS

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	2.9.-31.12.2021
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-6 520	-
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	6 452	-
Suojauslaskennan nettotulos	-69	-

LIITE 4 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU**RAHOITUSVARAT 31.12.2022**

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	265 784	-	-	265 784
Rahoitusvarat yhteensä	265 784	-	-	265 784
Muut varat				2 547
Varat yhteensä 31.12.2022				268 332

RAHOITUSVARAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	17 748	-	-	17 748
Rahoitusvarat yhteensä	17 748	-	-	17 748
Muut varat				539
Varat yhteensä 31.12.2021				18 287

RAHOITUSVELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Yhteensä
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	243 038	-	243 038
Johdannais sopimukset	-	6 520	6 520
Rahoitusvelat yhteensä	243 038	6 520	249 558
Muut velat			1 981
Velat yhteensä 31.12.2022			251 539

RAHOITUSVELAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Yhteensä
Muut velat			115
Velat yhteensä 31.12.2021			115

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT RAHOITUSVELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpitoarvo
Johdannaiset	-	6 520	-	6 520	6 520
Yhteensä	-	6 520	-	6 520	6 520

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpitoarvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	265 784	-	265 784	265 784
Yhteensä	-	265 784	-	265 784	265 784

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpitoarvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	17 748	-	17 748	17 748
Yhteensä	-	17 748	-	17 748	17 748

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpitoarvo
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	249 490	-	249 490	249 490
Yhteensä	-	249 490	-	249 490	249 490

POP Asuntoluottopankilla ei ollut vertailukaudella johdannaissopimuksia tai yleiseen liikkeeseenlaskettuja joukkovelkakirjalainoja.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin liitteessä 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

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

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

Taso 3 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Arvostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuun hintatietoon.

SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIAN TASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä. Katsauskaudella ei tapahtunut siirtoja tasojen välillä.

LIITE 6 LAINAT JA SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	1 284	17 748
Muut	14 500	-
Väliluotot	250 000	-
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	265 784	17 748

LIITE 7 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Katetut joukkolainat	243 038	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	243 038	-

LISTATUT JOUKKVELKAKIRJALAINAT (1 000 EUROA)

Laina	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo	Valutta
POPA FI4000526876	22.9.2022	22.9.2025	2,625 % / kiinteä	250 000	EUR

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	-
Joukkovelkakirjojen lisäykset	249 490	-
Lisäykset yhteensä	249 490	-
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä		
Arvostukset	-6 452	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	243 038	-

LIITE 8 JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

POP Asuntoluottopankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat liikkeeseen lasketut kiinteäkorkoiset joukkovelkakirjalainat.

KOHDE-ETUUKSIEN NIMELLISARVOT JA JOHDANNAISTEN KÄYVÄT ARVOT

31.12.2022 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	250 000	-	250 000	-	-6 520
Johdannaiset yhteensä	-	250 000	-	250 000	-	-6 520

Käyvän arvon suojauksen kohteena oleva kiinteäkorkoisen joukkovelkakirjalainan nimellisarvo raportointitietokellä oli 250 miljoonaa euroa. Erä sisältyy taseella erään ”Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat”. Johdannaissuorittien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaus (1 000 euroa)	31.12.2022
Velat	
Suojattujen liikkeeseenlaskettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo	243 038
josta suojausoisuuden kertynyt määrä	-6 452

LIITE 9 ANNETUT JA SAADUT VAKUUEDET

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut	332 291	-
Annetut vakuudet yhteensä	332 291	-
Saadut vakuudet		
Saadut vakuudet yhteenliittymän jäsenpankeilta	330 791	-
Saadut vakuudet yhteensä	330 791	-

POP Asuntoluottopankin antamat ja saadut vakuudet liittyvät syyskuussa 2022 perustetun 1 miljardin euron emissio-ohjelman mukaan liikkeeseen laskettuun vakuudelliseen joukkovelkakirjalainaan sekä siihen perustuviin väliluottoihin. Annetut ja saadut vakuudet muodostuvat kiinteistövakuudellisista lainoista.

LIITE 10 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Asuntoluottopankin lähipiiriin kuuluvat yhtiön hallituksen ja johtoryhmän jäsenet sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lähipiiriin kuuluu myös POP Asuntoluottopankin emoyhteisö POP Pankkikeskus osk sekä sen toimitusjohtaja ja tämän sijainen. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat sellaiset yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Lähipiiriin kuuluvat myös POP Asuntoluottopankin kanssa samaan konserniin kuuluvat yhteisöt.

LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN TAHOJEN KANSSA

(1 000 euroa)	Muut 31.12.2022	31.12.2021
Varat		
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	15 784	17 748
Tuloslaskelma		
Korkokate	65	-
Liiketoiminnan muut kulut	227	143

HALLITUKSEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	Palkat ja palkkiot 31.12.2022	31.12.2021
Juha Niemelä, puheenjohtaja	9	2
Matti Vainionpää, hallituksen varapuheenjohtaja	9	2
Marja Pajulahti, jäsen	8	2
Yhteensä	25	7

LIITE 11 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Asuntoluottopankin hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilinpäätöspäivän jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta tilinpäätöksessä esitettyyn informaatioon.

Espoossa 15.2.2023

POP Asuntoluottopankki Oyj:n hallitus

