

POP Asuntoluottopankki Oyj
TILINPÄÄTÖSTIEDOTE
1.1.–31.12.2023

SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS KAUELTA 1.1.-31.12.2023	2
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	2
Toimintaympäristö	4
Keskeiset tunnusluvut ja niiden laskentakaavat	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
Tilintarkastus	12
Yhteiskuntavastuu	12
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	12
Vuoden 2024 näkymät	12
POP ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1-31.12.2023	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	22
Liite 3 Suojauslaskennan nettotulos	22
Liite 4 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	22
Liite 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät	24
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	30
Liite 10 Lähipiiritiedot	30
Liite 11 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	31

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTA 1.1.-31.12.2023

POP Asuntoluottopankki Oyj (jäljempänä POP Asuntoluottopankki) sai kiinnityspankkitoimiluvan 25.5.2022 ja 8.7.2022 voimaan tulleen uuden lain katetuista joukkolainoista mukaisen toimiluvan 30.6.2022. POP Asuntoluottopankki on POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitos.

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.

POP Asuntoluottopankki laski huhtikuussa 250 miljoonan euron suuruisen katetun joukkovelkakirjalainan osana vuonna 2022 perustettua yhden miljardin euron suuruista katettua joukkovelkakirjalainaohjelmia. POP Asuntoluottopankilla oli vuoden 2023 lopussa liikkeeseen laskettuna yhteensä 500 miljoonan euron suuret katetut joukkovelkakirjalainat.

POP Asuntoluottopankin tilikauden tulos oli voitollinen 0,1 miljoonaa euroa ja taseen loppusumma 544,3 miljoonaa euroa.

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

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

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

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

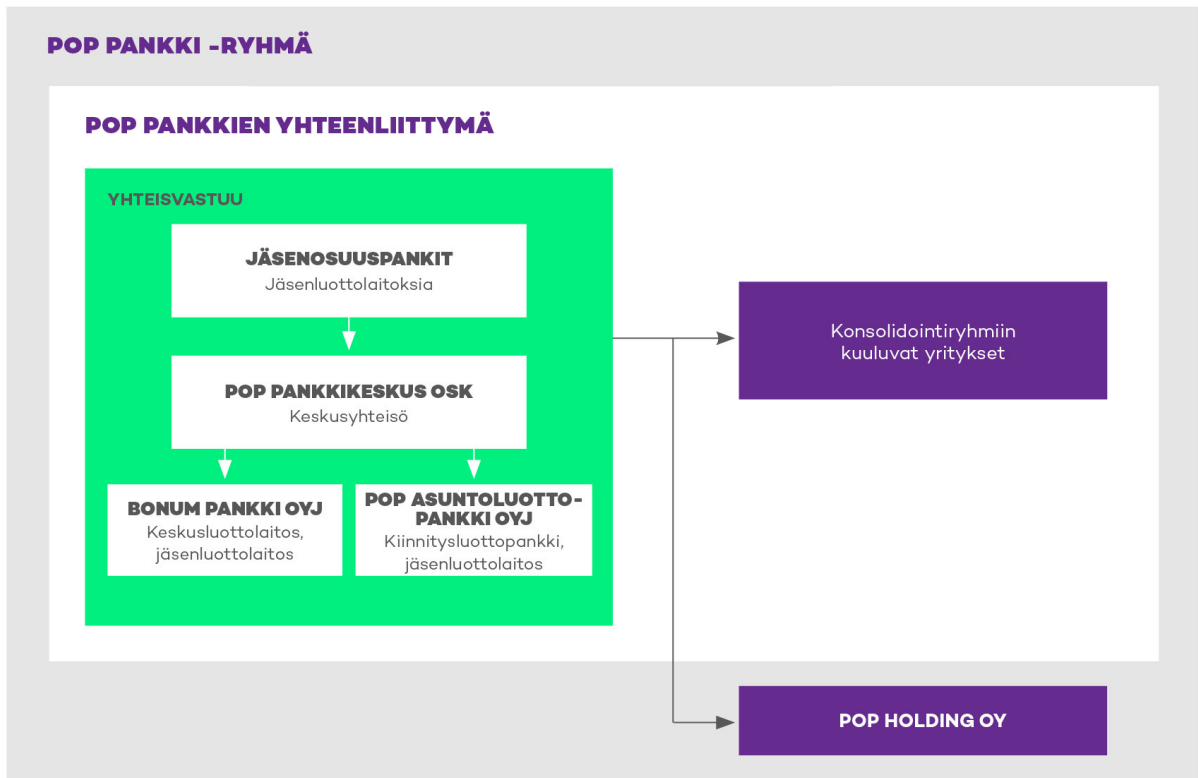
POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:lla on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

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

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

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

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

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

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalous kasvoi vuonna 2023 hitaasti, erityisesti viime vuosien maailmantalouden veturina toimineen Kiinan kasvu hidastui. Euroopassa nähty nopea inflaatio ja sitä seurannut korkotason nosto sekä energiakriisi näkyivät kasvun heikentymisenä myös euroalueella. Erityisesti Euroopan suurimman talouden Saksan talous on alkanut yskiä ja siksi Suomen talouden kehitys ei saa viennistä kaipaamaansa vetoapua. Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan jatkui edelleen ja sen aiheuttama epävarmuus heijastuu sekä talouden kehitykseen että turvallisuusympäristöön.

Suomen taloudessa nähtiin vuonna 2023 selvä käänne heikompaan. Voimakas inflaatio heikensi edelleen myös kotitalouksien ostovoimaa, vaikka palkkatarkistukset nostivat nimellispalkkoja aikaisempaa enemmän. Myös nopeasti noussut korkotaso käänsi kuluttajien mielialoja pessimistisemmiksi talouden kehityksen suhteen.

Asuntojen ja kestokulutustavaroiden hankinnat vähenivät vuoden aikana selvästi ja tämä painoi monia toimialoja, erityisesti asuntorakentamista ja kauppaa. Kotitalouksien kuluttamista ajatellen nähtiin kuitenkin loppuvuonna varovainen positiivinen signaali, kun Euroopan keskuspankki päätti koronnostojen ketjun ja markkinat kääntyivät odottamaan korkojen laskua. Myös inflaatiovauhti hidastui loppuvuonna merkittävästi. Suomessa energian hinnan ja saatavuuden osalta tilanne parantui edellisvuodesta, kun tuulivoiman ja ydinvoiman tuotantokapasiteetti on kasvanut.

Suomessa rakentaminen oli poikkeuksellisen vilkasta 2020-luvun alkuvuosina, mutta jo 2022 nähtiin rakentamisessa ensimmäiset merkit käänteestä alaspäin. Koronapandemian jälkeinen voimakas inflaatio ja korkojen nousu johtivat rakennuslupien ja rakennusaloitusten määrän romahtamiseen vuonna 2023, kun samanaikaisesti ostajat muuttuivat aikaisempaa varovaisemmiksi. Kun lisäksi asuntosijoittajat suurena ostajaryhmänä pitkälti katosivat asuntomarkkinoilta, asuntojen hinnat jatkoivat alenemistaan vuonna 2023. Rakennusalan merkitys Suomen taloudelle on suuri, joten rakentamisen hidastuminen painoi etenkin loppuvuonna bkt:n kehitystä.

Maatalouden tuotantopanosten hinnat laskivat vuonna 2023 edellisvuodesta, mutta useimmilla tuotantosuosunnilla laskeva tuottajahintojen kehitys sekä korkojen nousu ovat pitäneet investoinnit alhaisella tasolla. Tilojen väliset kannattavuuserot jatkoivat kasvuaan. Puun hinta oli historiallisen korkealla tasolla, kun kilpailu puun ostajien välillä on lisääntynyt puun tuonnin päätyttyä Venäjältä.

Vaikka kotitalouksien ostovoiman kehitys oli vuonna 2023 heikkoa, pysyi työttömyys edelleen kurissa. Kotitaloudet ovat hoitaneet edelleen luottojaan pääsääntöisesti hyvin. Yritysten konkursien määrä kääntyi kuitenkin selvään kasvuun ja heikentynyt taloustilanne johti myös lomautusten määrän lisääntymiseen. Heikentynyt taloussuhdanne heijastuu pankkien järjestämättömien luottojen ja luottotappioiden määriin.

KESKEISET TUNNUSLUVUT JA NIIDEN LASKENTAKAAVAT

	31.12.2023	31.12.2022
Kulu-tuottosuhde, %	94 %	610 %
ROA, %	0,0 %	-1,0 %
ROE, %	0,4 %	7,9 %
Vakavaraisuussuhde (TC) %	231,6 %	307,1 %
Omavaraisuusaste, %	3,1 %	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. 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 voitollinen 0,1 (-1,4) miljoonaa euroa.

POP Asuntoluottopankin korkokate oli 1,2 (0,3) miljoonaa euroa. Korkotuotot muodostuivat saamisista luottolaitoksilta 17,6 (1,3) miljoonaa euroa sekä johdannaissopimuksista 12,8 (1,9) miljoonaa euroa. Korkokulut muodostuivat liikkeeseen lasketuista velkakirjoista 13,0 (1,8) miljoonaa euroa sekä johdannaissopimuksista 16,2 (1,0) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan kulut olivat 1,0 (1,6) miljoonaa euroa. Henkilöstökulut sisälsivät hallituksen jäsenille maksettavat palkkiot. Liiketoiminnan muut kulut sisältää ICT-kuluja 0,3 (0,5) miljoonaa euroa sekä ostettuja palveluita 0,5 (0,9) 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. Muut liiketoiminnan kulut 0,1 (0,2) miljoonaa euroa pitää sisällään muun muassa viromaiskuluja ja muita konsultointikuluja.

TASE

POP Asuntoluottopankin tase oli raportointikauden päättyessä 544,3 (268,3) miljoonaa euroa.

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta sisältää pääsääntöisesti Bonum Pankkiin tehdyt talletukset 26,3 (15,8) miljoonaa euroa sekä POP Pankkien yhteenliittymään kuuluville pankeille myönnettyjä väliluottoja 500,0 (250,0) miljoonaa euroa.

Aineettomat hyödykkeet -erä pitää sisällään POP Asuntoluottopankin tekemiä investointeja pitkäaikaisiin ICT-järjestelmiin 0,4 (0,5) miljoonaa euroa.

Johdannaissopimukset muodostuvat suojaustarkoituksessa tehdyistä koronvaihtosopimuksista, joiden kertynyt käyvän arvon muutos raportointikauden lopussa oli 10,6 (-6,5) miljoonaa euroa.

Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat 503,3 (243,0) pitävät sisällään syyskuussa 2022 ja huhtikuussa 2023 liikkeeseen lasketut, nimellisarvoltaan 250 miljoonan euron vakuudelliset joukkovelkakirjalainat sekä suojauslaskennan suojattavan kohteen käyvän arvon muutoksen.

POP Asuntoluottopankin oma pääoma oli raportointikauden päättyessä 16,9 (16,8) miljoonaa euroa.

LUOTTOLUOKITUS

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

RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN 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 hallinnos-

ta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjauksia, 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 yhteenliittymänsä strategiaprosessiin 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 Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

LIIKETOIMINNAN RISKIT

LUOTTORISKI

POP Asuntoluottopankin luottoriski muodostuu POP Pankkien yhteenliittymän jäsenpankeille myönnettyistä väliluoista 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.

LIKVIDITEETTIRISKI

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 (Net Stable Funding Ratio)-vaateista. LCR- ja NSFR-vaateet lasketaan POP Pankkien yhteenliittymän tasolta.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku 31.12.2023 oli 273,9 (184,8) prosenttia, kun vähimmäistaso on 100 prosenttia. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku, eli pysyvän varainhankinnan vaatimus, 31.12.2023 oli 132,7 (133,5) prosenttia.

MARKKINARISKI

POP Asuntoluottopankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. POP Asuntoluottopankin

kin rahoitustase koostuu saamisista luottolaitoksilta ja markkinaehtoisesta rahoituksesta.

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

POP Asuntoluottopankki seuraa korkoriskiä taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaamisella tulo-riskimallilla. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka tase-erien laskennallinen 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 termiiniko-roilla seuraaville viidelle vuodelle. Avoimen korko-riskin 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 itsearvioinnin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään opera-

tiivisten 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

POP Asuntoluottopankin vakavaraisuussuhde oli 231,6 (307,1) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 231,6 (307,1) prosenttia. 31.12.2023 pankin omat varat olivat yhteensä 16,4 (16,3) miljoonaa euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

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 31.12.2023 oli 158,5 (339,2) prosenttia. Sääntelyn 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)	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	16 793	16 793
Vähennykset ydinpääomasta	-411	-529
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	16 381	16 264
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	16 381	16 264
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	16 381	16 264
Riskipainotetut erät yhteensä	7 074	5 296
josta luottoriskin osuus	2 136	974
josta vastuun arvonoi-kaisuriski (CVA)	3 344	2 657
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	-	-
josta operatiivisen riskin osuus	1 594	1 666
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	177	132
Vastasyklinen pääomapuskuri	-	-
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	231,6 %	307,1 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	231,6 %	307,1 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	231,6 %	307,1 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	16 381	16 264
Pääomavaatimus yhteensä *	743	556
Puskuri pääomavaatimukseen	15 639	15 707
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	16 381	16 264
Vastuut yhteensä	10 338	4 794
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	158,5 %	339,2 %

* Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8 %, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulko-
maisten vastuuden 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, varapuheenjohtaja
- Marja Pajulahti, jäsen

POP Asuntoluottopankilla ei ole omaa henkilöstöä. Toimitusjohtajana toimii Bonum Pankki Oyj:n vara-toimitusjohtaja Timo Hulkko ja toimitusjohtajan sijaisena Tony Tötterström.

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.

TILINTARKASTUS

Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja.

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 2024 NÄKYMÄT

Maailmantalouden kasvun ennakoidaan nopeutuvan vuonna 2024, mutta pysyvän kuitenkin totuttua hitaampana. Sen sijaan Suomen talouden ennakoidaan supistuvan ja inflaation hidastuvan. Suomen talouden kehitykseen vaikuttavat keskeisimmin heikentyneet vientinäkymät ja investointien hidastuminen. Euroopan keskuspankki on lopettanut ohjauksorkojen nostot toistaiseksi ja odotukset ohjauksorkojen laskusta ovat kasvaneet. Vuoden 2023 lopussa nähty markkinakorkojen nopea lasku on hidastunut alkuvuoden 2024 aikana, mutta korkojen odotetaan jatkavan laskua maltillisella vauhdilla.

POP Asuntoluottopankin vakavaraisuuden odotetaan säilyvän korkealla tasolla ja liikkeeseen lasketujen joukkolainojen vakuuksien laadun hyvänä.

POP ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1-31.12.2023

POP ASUNTOLUOTTOPANKIN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Korkotuotot		30 419	3 216
Korkokulut		-29 207	-2 878
Korkokate	2	1 212	339
Suojauslaskennan nettotuotot	3	-176	-69
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		1 037	270
Henkilöstökulut		-23	-25
Liiketoiminnan muut kulut		-835	-1 557
Poistot ja arvonalentumiset		-116	-68
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-974	-1 650
Tulos ennen veroja		63	-1 379
Tuloverot		-	-
Tilikauden tulos		63	-1 379

POP Asuntoluottopankilla ei ole laajalla tuloslaskelmalla esitettäviä eriä.

POP ASUNTOLUOTTOPANKIN TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022
Varat			
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	4, 5, 6	526 280	265 784
Johdannaissopimukset	4, 5, 6	6 945	-
Aineettomat hyödykkeet		398	514
Muut varat		10 687	2 033
Varat yhteensä		544 310	268 332
Velat			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4, 5, 7	503 259	243 038
Velat luottolaitokselle		10 650	-
Johdannaissopimukset	4, 5, 8	2 863	6 520
Muut velat		10 682	1 981
Velat yhteensä		527 455	251 539
Oma pääoma			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		9 000	9 000
Kertyneet voittovarot		-2 145	-2 207
Oma pääoma yhteensä		16 855	16 793
Velat ja oma pääoma yhteensä		544 310	268 332

LASKELMA POP ASUNTOLUOTTOPANKIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	10 000	9 000	-2 207	16 793
Tilikauden tulos	-	-	63	63
Tilikauden tulos yhteensä	-	-	63	63
Oma pääoma 31.12.2023	10 000	9 000	-2 145	16 855

(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

POP ASUNTOLUOTTOPANKIN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	63	-1 379
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	533	169
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-257 354	-266 533
Saamiset luottolaitoksilta	-248 700	-264 500
Muut varat	-8 654	-2 033
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	19 352	1 866
Velat luottolaitoksille	10 650	-
Varaukset ja muut velat	8 702	1 866
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-237 407	-265 878
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-	-43
Investointien rahavirta yhteensä	-	-43
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	249 203	249 458
Rahoituksen rahavirta yhteensä	249 203	249 458
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	1 284	17 748
Rahavarat tilikauden lopussa	13 080	1 284
Rahavarojen nettomuutos	11 796	-16 464
RAHAVIRTALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT		
Saadut korot	22 132	1 202
Maksetut korot	20 825	945
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Käyvän arvon muutos	174	69
Poistot	116	68
Muut	243	32
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	13 080	1 284
Yhteensä	13 080	1 284

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 pankkitoimintaa. POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä toimii POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenpankkeja ovat POP Asuntoluottopankki, Bonum Pankki Oyj ja 18 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 merkataan POP Asuntoluottopankin taseessa erään saamiset luottolaitoksilta.

POP Asuntoluottopankin kotipaikka on Espoo. Jäljennös POP Asuntoluottopankin tilinpäätöksestä on saatavissa pankin toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 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 Hevosenkentä 3, 02600 Espoo. POP Pankki -ryhmä esittää EU:n vakavaraisuusasetuksen 575/2013 mukaiset Pilari 3 -vakavaraisuustiedot erikseen julkaistavassa raportissa.

LAATIMISPERUSTA

POP Asuntoluottopankin tilinpäätös on laadittu 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 yhteisölaainsäädännön 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 rahoitusinstrumenttien käyvän arvon arviointiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta totemasta.

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.

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. Merkittävin yhteenliittymän sisäinen erä, johon periaatetta sovelletaan, on POP Pankeille myönnetyt väliluotot, jotka on esitetty liitteessä 6 Lainat ja saamiset luottolaitoksilta.

RAHOITUSVARAT

LUOKITTELU JA KIRJAAMINEN TASEESSA

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

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti 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 omaisuususerä 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 kirjatusta saamisista saatavat suoritukset 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 muu-

tosta käsitellään uuden rahoitusvelan kirjaamiseen 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 määritetään 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 toteutuvi- ta 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 kauppaa rahoitusvaroilla.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusinstrumentit

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 sovittu 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.

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 omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutu- tuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai silloin, kun toimivia markkinoita ei ole, vakiintuneita arvostusmenetelmiä käyttämäl- lä. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hin- tanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia, säännön- mukaisesti toistuvia ja toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitus- varojen 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 diskonttauskorjoista, 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 alimalla 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 ehtoisista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jakotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kaut-

ta 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 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.

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

Suojaavan johdannaisten ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisten 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 POP Pankkikeskukselta 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 välisestä 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.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	17 631	1 344
Johdannaissopimuksista	12 788	1 872
Korkotuotot yhteensä	30 419	3 216
Korkokulut		
Veloista / Talletuksista luottolaitoksella	-20	-
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-12 964	-1 830
Johdannaissopimuksista	-16 223	-1 047
Muut korkokulut	0	-
Korkokulut yhteensä	-29 207	-2 878
Korkokate	1 212	339

LIITE 3 SUOJAUSLASKENNAN NETTOTULOS

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	10 602	-6 520
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-10 777	6 452
Suojauslaskennan nettotulos	-176	-69

LIITE 4 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU**RAHOITUSVARAT 31.12.2023**

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	526 280	-	-	526 280
Johdannaissopimukset	-	6 945	-	6 945
Rahoitusvarat yhteensä	526 280	6 945	-	533 225
Muut varat				11 085
Varat yhteensä 31.12.2023				544 310

RAHOITUSVARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Haksotettuun 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

RAHOITUSVELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	10 650	-	10 650
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	503 259	-	503 259
Johdannaissopimukset	-	2 863	2 863
Rahoitusvelat yhteensä	513 909	2 863	516 773
Muut velat			10 682
Velat yhteensä 31.12.2023			527 455

RAHOITUSVELAT 31.12.2022

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

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTujen ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT RAHOITUSVARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Johdannaiset	-	6 945	-	6 945	6 945
Yhteensä	-	6 945	-	6 945	6 945

POP Asuntoluottopankilla ei ollut toistuvasti käypään arvoon arvostettuja rahoitusvaroja 31.12.2022.

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT RAHOITUSVELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Johdannaiset	-	2 863	-	2 863	2 863
Yhteensä	-	2 863	-	2 863	2 863

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT RAHOITUSVELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
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 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	526 280	-	526 280	526 280
Yhteensä	-	526 280	-	526 280	526 280

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022

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

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	498 934	-	498 934	498 934
Yhteensä	-	498 934	-	498 934	498 934

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

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

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 käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

Taso 3 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. 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)	31.12.2023	31.12.2022
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	13 080	1 284
Muut	13 200	14 500
Väliluotot	500 000	250 000
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	526 280	265 784

LIITE 7 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Katetut joukkolainat	503 259	243 038
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	503 259	243 038

LISTATUT JOUKKVELKAKIRJALAINAT (1 000 EUROA)

Laina	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo	Valuutta
POPA 22092025	22.9.2022	22.9.2025	2,625 % / kiinteä	250 000	EUR
POPA 26042028	26.4.2023	26.4.2028	3,625 % / kiinteä	250 000	EUR

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Kirjanpitoarvo 1.1.	243 038	-
Joukkovelkakirjojen lisäykset	249 203	249 490
Lisäykset yhteensä	249 203	249 490
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä		
Arvostukset	11 019	-6 452
Kirjanpitoarvo 31.12.	503 259	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

31.12.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannais-sopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	500 000	-	500 000	6 945	2 863
Johdannaiset yhteensä	-	500 000	-	500 000	6 945	2 863

31.12.2022 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannais-sopimukset						
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 raportointihetkellä oli 500 miljoonaa euroa. Erä sisältyy taseella erään ”Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat”. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaus (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat		
Suojattujen liikkeeseenlaskettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo	503 259	243 038
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	4 326	-6 452

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS

31.12.2023	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin						
	Kirjatut rahoitus-varat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitus-velat, brutto	Kirjanpito-arvo taseessa, netto	Johdannais-yleissopi-mukset	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto
(1 000 euroa)							
Varat							
Johdannais-sopimukset	14 903	-	14 903	5 219	10 650	-	-
Yhteensä	14 903	-	14 903	5 219	10 650	-	-
Velat							
Johdannais-sopimukset	5 219	-	5 219	5 219	-	-	-
Yhteensä	5 219	-	5 219	5 219	-	-	-

LIITE 9 ANNETUT JA SAADUT VAKUUEDET

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut	-	1 500
Kiinteistövakuudelliset lainat	682 731	330 791
Annetut vakuudet yhteensä	682 731	332 291
Saadut vakuudet		
Muut	10 650	-
Saadut vakuudet yhteenliittymän jäsenpankeilta	676 731	330 791
Saadut vakuudet yhteensä	687 381	330 791

POP Asuntoluottopankin antamat ja saadut vakuudet liittyvät syyskuussa 2022 perustetun yhden miljardin euron emissio-ohjelman mukaan liikkeeseen laskettuihin vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin sekä niihin perustuviin väliluottoihin. Annetut ja saadut vakuudet muodostuvat kiinteistövakuudellisista lainoista.

Muut vakuudet liittyvät johdannaissojimuksiin ja ovat käteisenä annettuja ja saatuja vakuuksia.

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	
	31.12.2023	31.12.2022
Varat		
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	20 630	15 784
Velat		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 000	-
Tuloslaskelma		
Korkokate	145	65
Liiketoiminnan muut kulut	171	227

HALLITUKSEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	Palkka ja palkkiot	
	31.12.2023	31.12.2022
Juha Niemelä, puheenjohtaja	8	9
Matti Vainionpää, hallituksen varapuheenjohtaja	8	9
Marja Pajulahti, jäsen	8	8
Yhteensä	23	25

LIITE 11 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

Espoossa 15.2.2024

POP Asuntoluottopankki Oyj:n hallitus

Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu.

