

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuositarkastus 1.1.–31.3.2022

OP-Asuntoluottopankki Oyj (OPA) on osa OP Ryhmää, ja sen rooli on yhdessä OP Yrityspankki Oyj:n kanssa vastata OP:n varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilta. OPA vastaa ryhmän kiinteistövakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

Taloudellinen asema

OPAn väliluotot ja luottokanta olivat maaliskuun lopussa 18 062 miljoonaa euroa (18 275)*. Maaliskuun 2022 lopussa OPAn liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjalainat olivat yhteensä 16 415 miljoonaa euroa (16 415).

Maaliskuun lopussa OPAn väliluottoja oli 116 osuuspankilla yhteensä 14 691 miljoonalla eurolla (14 691).

Tulos ennen veroja oli 1,9 miljoonaa euroa (1,2). Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana.

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,4).

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2021. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-maaliskuun 2021 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen tilinpäätöksen (31.12.2021) luku.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudet

Lain kiinnitysluottopankkitoiminnasta (688/2010) alla 12.11.2010 perustetun 20 miljardin Euro Medium Term Covered Note -ohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli maaliskuun 2022 lopussa 15 686 miljoonaa euroa ja 15.6.2020 perustetun 10 miljardin Euro Medium Term Retained Covered Note -ohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli maaliskuun 2022 lopussa 3 585 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli maaliskuun lopussa 104,3 prosenttia (92,9). Vastuiden määrän pieneneminen paransi suhdelukua. Ydinpääoman minimivaade on 4,5 prosenttia ja kiinteä lisäpääomavaatimus on 2,5 prosenttia, eli ydinpääoman vaade on yhteensä 7 prosenttia. Kokonaisvakavaraisuuden minimivaade on 8 prosenttia ja kiinteällä lisäpääomavaatimuksella lisättyä 10,5 prosenttia. Tilikauden tulosta ei ole luettu ydinpääomaan (CET1). OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataston vuoden 2022 toisella vuosineljänneksellä. OPAn vakavaraisuuden arvioidaan laskevan noin 30 prosenttiin käyttöönoton jälkeen.

Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan käyttämällä luottoriskin sisäisten luokitusten menetelmää. Operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OPA kuuluu OP Ryhmään, jonka osana OPA on EKP:n valvonnassa. OP Ryhmä esittää vakavaraisuutta koskevat tiedot tilinpäätöstiedotteissa sekä osa- ja puolivuositarkastuksissa yhteenliittymälain mukaan. OP Ryhmä myös julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot.

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	31.3.2022	31.12.2021
Oma pääoma	366 221	370 077
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	366 221	370 077
Eläkevastuun ylikate	-57	-57
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-1 507	-5 364
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-2 508	-2 856
Ydinpääoma (CET1)	362 149	361 800
Ensisijainen pääoma (T1)	362 149	361 800
Omat varat yhteensä	362 149	361 800
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	320 380	359 126
Operatiivinen riski	26 908	30 130
Yhteensä	347 288	389 256
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	104,3	92,9
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	104,3	92,9
Vakavaraisuussuhde	104,3	92,9
Pääomavaatimus		
Omat varat	362 149	361 800
Pääomavaatimus	36 465	40 872
Puskuri pääomavaatimukseen	325 684	320 928

Yhteenliittymän keskinäinen vastuu

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan yhteenliittymä muodostuu yhteenliittymän keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä sekä sellaisista luottolaitoksista, rahoituslaitoksista ja palveluyrityksistä, joiden äänivallasta edellä mainitut yhdessä omistavat yli puolet. Yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti. OP Osuuskunnan jäsenluottolaitoksia olivat 31.3.2022 yhteensä 119 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OPA ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj.

Keskusyhteisö on velvollinen antamaan jäsenluottolaitoksilleen ohjeita niiden sisäisestä valvonnasta sekä riskienhallinnasta, niiden toiminnasta maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälaisissa tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Lisäksi keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenpankki on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenpankille tukitoimena taikka toisen jäsenpankin velkojalle maksuna eräänntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenpankilta. Jäsenpankilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalaissa tarkoitettu rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Jäsenpankin vastuu määrästä, jonka keskusyhteisö on jonkin jäsenpankin puolesta tämän velkojalle suorittanut, jakautuu jäsenpankkien kesken niiden viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

Katetun joukkovelkakirjalainan haltijalla on lain kiinnitysluottopankkitoiminnasta 25 §:n mukaisesti OPAn selvitystilän tai konkurssin estämättä oikeus saada suoritus koko joukkovelkakirjalainan laina-ajalta sopimusehtojen mukaisesti joukkovelkakirjalainan vakuudeksi merkityistä varoista ennen muita saatavia.

Vastuullisuus

OP Ryhmän arvot sekä vastuullisuutta koskevat linjaukset ohjaavat myös OPAn toimintaa. Vastuullisuus on kiinteä osa OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullinen liiketoiminta on yksi OP Ryhmän strategisista painopisteistä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävää taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä sekä käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

Maaliskuussa 2022 OPA julkaisi Green Covered Bond -raportin vuoden 2021 maaliskuussa liikkeeseen lasketusta, Suomen ensimmäisestä vihreästä katetusta joukkovelkakirjalainasta. Joukkovelkakirjalainan varat on kohdistettu OPAn vihreän rahoituksen viitekehysten mukaisesti asuntoluottoihin, joiden vakuuksina on energiatehokkaita asuinrakennuksia. Raportin mukaan vihreälle katetulle joukkovelkakirjalainalle kohdistetut vuoden 2021 ympäristövaikutukset ovat: 26 000 megawattituntia vältettyä energiankäyttöä vuodessa, 4 100 tonnia vältettyä CO₂-ekvivalenttipäästöjä vuodessa.

Henkilöstö

OPAn palveluksessa oli katsauskauden lopussa kahdeksan henkilöä. OPA on digitalisoinut toimintaansa ja ostaa kaikki keskeiset tukipalvelut OP Osuuskunnalta ja sen tytäryhtiöiltä, mikä vähentää OPAn oman henkilöstön tarvetta.

Hallinto

Hallituksen kokoonpano on seuraava:

Puheenjohtaja	Mikko Timonen	Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Osuuskunta
Jäsenet	Kaisu Christie	Johtaja, Henkilöasiakasrahoitus ja asumisen palvelut, OP Osuuskunta
	Lauri Iloniemi	Johtaja, Keskuspankki ja tasehallinta, OP Yrittäjäpankki Oyj

Hallituksen puheenjohtajana toimi 28.2.2022 saakka Vesa Aho ja 1.3.2022 alkaen Mikko Timonen.

OPAn toimitusjohtajana toimii Sanna Eriksson ja toimitusjohtajan sijaisena OPAn Senior Covered Bonds Manager Tuomas Ruotsalainen.

Uusi heinäkuussa voimaan astuva Laki kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (151/2022) vahvistettiin eduskunnassa 11.3.2022. OPA lähetti lain 52 §:ssä tarkoitetun siirtymävaiheen lupahakemuksen maaliskuussa Finanssivalvonnalle.

Riskiasema

OPA lähti vuoteen 2022 vahvalla vakavaraisuudella, pääomapuskureilla ja riskinkantokyvyllä.

Koronapandemia, Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja raaka-aineiden hintojen voimakas kallistuminen muodostavat tilanteen, jossa kaikkien tekijöiden yhteisvaikutusta on hyvin vaikea ennakoida. Riskitekijät voivat vaikuttaa luotonantoon, maksuvalmiuden ylläpitämiseen ja liiketoimintaprosesseihin. OPAn pääomat ovat riittävät turvaamaan toiminnan jatkuvuuden.

OPAn merkittävimmät riskit liittyvät vakuuksien laatuun ja taseen rakenteellisiin likviditeetti- ja korkoriskeihin, joille on asetettu rajoitteet pankkitoiminnan riskipolitiikassa. OPAn keskeiset luottoriskimittarit osoittavat luottoriskitilanteen olevan vakaa. OP Ryhmän maksuvalmiuden hoito on keskitetty OP Yrityspankkiin, ja tästä syystä myös OPA voi hyödyntää OP Ryhmän maksuvalmiusreservejä. OPA on suojannut korkorisikiään koronavaihtosopimuksilla. Koronavaihtosopimuksilla on vaihdettu asuntoluottojen ja väliluottojen korot ja liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot samaan korkoperustaan. Kaikki johdannaissopimukset on solmittu suojaustarkoituksessa, ja niiden vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj. OPAn korkoriskiasema on hallittu, ja se on ollut asetetun limitin puitteissa.

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa strategiaprozessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat muun muassa kestävä kehitys ja vastuullisuus (ESG), väestön demografinen muutos, geopoliittiset tekijät sekä teknologian nopea kehitys.

Esimerkiksi ilmasto- ja ympäristömuutoksia sekä muita ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä rohkaistaan asiakkaita kehittämään tulevaisuuden kestävä ja menestyvä liiketoimintaa. Samalla varmistetaan, että OP Ryhmän toiminta on pitkällä tähtäimellä kannattavaa ja arvojen mukaista.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

Huhtikuussa OPA laski liikkeeseen Suomen toisen vihreän katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on viiden ja puolen vuoden mittainen ja määrältään 1 miljardia euroa, joka välitettiin kokonaisuudessaan väliluottoina 98 osuuspankille.

Vuoden 2022 näkymät

Talouden näkymiä varjostaa poikkeuksellinen epävarmuus. Koronaviruspandemia, Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja raaka-aineiden hintojen voimakas kallistuminen muodostavat tilanteen, jossa kaikkien tekijöiden yhteisvaikutusta on hyvin vaikea ennakoida.

OPAn vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän edelleen erittäin vahvana ja luottosalkun laadun hyvänä. Tämä mahdollistaa uusien kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskun myös jatkossa.

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1–3/2022	1–3/2021	1–12/2021
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,6	1,1	1,4
Kulujen osuus tuotoista, %	54	58	56

Vaihtoehtoisia tunnuslukuja esitetään kuvaamaan liiketoiminnan taloudellista kehitystä ja parantamaan vertailukelpoisuutta eri raportointikausien välillä.

Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Katsauskauden tulos} \times (\text{tilikauden päivät} / \text{katsauskauden päivät})}{\text{Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Kulujen osuus tuotoista, %	$\frac{\text{Kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}} \times 100$

Osavuositiedot 1.1.–31.3.2022

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1–3/2022	1–3/2021	1–12/2021
Korkokate	9 582	10 848	42 075
Nettopalkkiotuotot	-5 536	-6 905	-25 804
Sijoitustoiminnan nettotuotot	0	0	1
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	1
Tuotot yhteensä	4 046	3 943	16 274
Henkilöstökulut	128	102	487
Liiketoiminnan muut kulut	2 065	2 204	8 591
Kulut yhteensä	2 193	2 306	9 079
Saamisten arvonalentumiset	31	-390	-491
Tulos ennen veroja	1 884	1 247	6 704
Tuloverot	377	249	1 341
Tilikauden tulos	1 507	998	5 364
Laaja tuloslaskelma, teur	1–3/2022	1–3/2021	1–12/2021
Tilikauden tulos	1 507	998	5 364
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät			2
Tilikauden laaja tulos yhteensä	1 507	998	5 365

Tase, teur	31.3.2022	31.3.2021	31.12.2021
Saamiset luottolaitoksilta	15 004 812	11 695 113	14 814 635
Johdannaissopimukset	23 631	310 992	170 200
Saamiset asiakkailta	3 371 622	4 287 247	3 584 445
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Muut varat	33 485	42 298	31 241
Verosaamiset	21	620	
Varat yhteensä	18 433 611	16 336 311	18 600 560
Velat luottolaitoksille	1 570 000	2 200 000	1 570 000
Johdannaissopimukset	362 380	12 948	52 966
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16 105 430	13 718 982	16 579 276
Varaukset ja muut velat	29 506	38 604	27 893
Verovelat	74	68	349
Velat yhteensä	18 067 390	15 970 602	18 230 483
Oma pääoma			
Osakepääoma	60 000	60 000	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	245 000	245 000	245 000
Kertyneet voittovarot	61 221	60 710	65 077
Oma pääoma yhteensä	366 221	365 710	370 077
Velat ja oma pääoma yhteensä	18 433 611	16 336 311	18 600 560

Oman pääoman muutoslaskelma, teur	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	60 000	245 000	65 077	370 077
Tilikauden tulos			1 507	1 507
Muut muutokset			-5 363	-5 363
Oma pääoma 31.3.2022	60 000	245 000	61 221	366 221
Oma pääoma 1.1.2021	60 000	245 000	66 093	371 093
Tilikauden tulos			998	998
Muut muutokset			-6 381	-6 381
Oma pääoma 31.3.2021	60 000	245 000	60 710	365 710

Rahoituslaskelma, teur	1–3/2022	1–3/2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	1 507	998
Oikaisut kauden tulokseen	-6 810	1 173
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	199 952	-289 588
Saamiset luottolaitoksilta	49	-520 295
Saamiset asiakkailta	202 146	244 382
Muut varat	-2 243	-13 676
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	1 613	713 338
Velat luottolaitoksille		700 000
Johdannaisopimukset	1 051	24 768
Varaukset ja muut velat	562	-11 430
Maksetut tuloverot	-672	-67
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	195 590	425 853
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset		746 520
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset		-1 000 000
Osingot ja osuuspääoman korot	-5 363	-6 381
B. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-5 363	-259 861
Rahavarojen nettomuutos (A+B)	190 227	165 992
Rahavarat tilikauden alussa	102 402	214 695
Rahavarat tilikauden lopussa	292 629	380 687
Saadut korot	-11 241	-15 819
Maksetut korot	19 884	26 236
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	-31	391
Tuloverot	377	249
Hintaerojaksotukset	-7 146	531
Muut	-9	1
Oikaisut yhteensä	-6 810	1 173
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	102 402	380 687
Yhteensä	102 402	380 687

Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.–31.3.2022 on laadittu IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti.

Osavuositarkastuksen luvut ovat tilintarkastamattomia. Kaikki luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summaluvusta.

Osavuositarkastus on julkistettu suomen ja englannin kielellä. Suomenkielinen osavuositarkastus on virallinen, jota käytetään, mikäli havaitaan ristiriitaisuuksia kieliversioiden välillä.

OPAn lähipiiri muodostuu OP Osuuskunta -konsernin tilinpäätökseen yhdistellyistä yhtiöistä, osakkuusyhtiöstä, johdon avainhenkilöistä ja näiden läheisistä perheenjäsenistä sekä muista lähipiiriin kuuluvista yhteisöistä. Yhtiön johdon avainhenkilöihin luetaan toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen sekä hallituksen jäsenet. Lähipiiriin luetaan myös yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellä on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkekassa ja OP Ryhmän Henkilöstöraho. Lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti. Lähipiiritapahtumat koostuvat maksetuista palkoista ja palkkioista sekä tavanomaisista liiketapahtumista. Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Liitetaulukot

Nettopalkkiotuotot, teur	1–3/2022	1–3/2021	1–12/2021
Palkkiotuotot			
Luotonanto	755	953	3 435
Yhteensä	755	953	3 435
Palkkiokulut			
Luotonannosta osuuspankeille	728	911	3 283
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	5 544	6 926	25 860
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	18	18	87
Muut	2	2	8
Yhteensä	6 291	7 858	29 238
Nettopalkkiotuotot	-5 536	-6 905	-25 804

OPA palautti osuuspankeille OPAn hallinnoimista luotoista palkkiomallissa sovitun osuuden tuotoista. Tästä johtuen nettopalkkiotuotot olivat negatiiviset.

Saamisten arvonalentumiset, teur	1–3/2022	1–3/2021	1–12/2021
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	56	48	143
Palautukset poistetuista saamisista	0	-1	-18
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta	-87	343	366
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-31	390	491

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,4).

Taseen luokittelu 31.3.2022, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	15 004 812			15 004 812
Johdannaissopimukset		23 631		23 631
Saamiset asiakkailta	3 371 622			3 371 622
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut rahoitusvarat	33 399			33 399
Rahoitusvarat	18 409 833	23 631	40	18 433 504
Muut kuin rahoitusvarat				107
Yhteensä	18 409 833	23 631	40	18 433 611

Velat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		1 570 000	1 570 000
Johdannaissopimukset	362 380		362 380
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		16 105 430	16 105 430
Muut velat		27 243	27 243
Rahoitusvelat	362 380	17 702 673	18 065 053
Muut kuin rahoitusvelat			2 337
Yhteensä	362 380	17 702 673	18 067 390

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 31.3.2022

		-308 686	-308 686
--	--	----------	-----------------

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuun. Näille velkakirjoille on arvioitu käypä arvo markkinoilta saatavilla olevan informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla. Kyseisen käyvän arvon ja kirjanpitoarvon ero esitetään taseen luokittelu -liitteessä arvostuserona.

Taseen luokittelu 31.12.2021, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	14 814 635			14 814 635
Johdannaissopimukset		170 200		170 200
Saamiset asiakkailta	3 584 445			3 584 445
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut saamiset	30 931			30 931
Rahoitusvarat	18 430 010	170 200	40	18 600 250
Muut kuin rahoitusvarat				310
Yhteensä	18 430 010	170 200	40	18 600 560

Velat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		1 570 000	1 570 000
Johdannaissopimukset	52 966		52 966
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		16 579 276	16 579 276
Muut velat		25 548	25 548
Rahoitusvelat	52 966	18 174 824	18 227 790
Muut kuin rahoitusvelat			2 694
Yhteensä	52 966	18 174 824	18 230 483
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 31.12.2021.			63 766
			63 766

Johdannaissopimukset 31.3.2022, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	3 403 920	7 265 079	7 061 770	17 730 768
Yhteensä	3 403 920	7 265 079	7 061 770	17 730 768
	Käyvät arvot		Luotto-	
	Varat	Velat	vasta-arvo	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	23 631	362 380	187 632	
Yhteensä	23 631	362 380	187 632	

Johdannaissopimukset 31.12.2021, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 397 318	8 481 885	6 139 450	17 018 653
Yhteensä	2 397 318	8 481 885	6 139 450	17 018 653
	Käyvät arvot		Luotto-	
	Varat	Velat	vasta-arvo	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	170 200	52 966	339 563	
Yhteensä	170 200	52 966	339 563	

Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti, teur

31.3.2022	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	23 631		23 631	
Yhteensä	23 631		23 631	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	362 380		362 380	
Yhteensä	362 380		362 380	
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16 105 430	11 820 808		4 009 694
Yhteensä	16 105 430	11 820 808		4 009 694

31.12.2021	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	170 200		170 200	
Yhteensä	170 200		170 200	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	52 966		52 966	
Yhteensä	52 966		52 966	
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16 579 276	11 498 066	1 272 815	4 036 388
Yhteensä	16 579 276	11 498 066	1 272 815	4 036 388

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2022	4 036 388
siirrot tasoon 3	
siirrot tasosta 3	
muu muutos	-26 694
Päättävä tase 31.3.2022	4 009 694

Vuoden 2022 osavuositiedot julkaisupäivät

Puolivuositiedot 1.1.–30.6.2022	27.7.2022
Osavuositiedot 1.1.–30.9.2022	26.10.2022

Helsingissä 4.5.2022

OP-Asuntoluottopankki Oyj
Hallitus

Lisätiedot:
toimitusjohtaja Sanna Eriksson, puh. +358 10 252 2517

JAKELU
LSE London Stock Exchange
Euronext Dublin (Irish Stock Exchange)
Kansallinen tiedotevarasto (Officially Appointed Mechanism, OAM)
Keskeiset tiedotusvälineet
op.fi