

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuositarkastus 1.1.–30.9.2022

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 syyskuun lopussa 18 545 miljoonaa euroa (18 275)*. Syyskuun 2022 lopussa OPAn liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjalainat olivat yhteensä 16 915 miljoonaa euroa (16 415).

Huhtikuussa OPA laski liikkeeseen vihreän katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on viiden ja puolen vuoden mittainen ja miljardin euron suuruisen, ja se välitettiin kokonaisuudessaan väliluottoina 98 osuuspankille.

Kesäkuussa OPA laski liikkeeseen vuoden ja kolmen kuukauden mittaisen miljardin euron suuruisen vaihtuvakorkoisen kiinteistövakuudellisen joukkovelkakirjalainan, joka toteutettiin OP Ryhmän sisäisenä liikkeeseenlaskuna.

Syyskuun lopussa OPAn väliluottoja oli 113 osuuspankilla yhteensä 15 581 miljoonalla eurolla (14 691).

Tulos ennen veroja oli 6,0 miljoonaa euroa (4,7). Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana.

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista kasvattivat tulosta 0,4 miljoonaa euroa (-0,6). Tappiota koskeva vähennyserä oli 2,6 miljoonaa euroa (3,1).

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2021. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-syyskuun 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 syyskuun 2022 lopussa 16 325 miljoonaa euroa ja 15.6.2020 perustetun 10 miljardin Euro Medium Term Retained Covered Note -ohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli syyskuun 2022 lopussa 3 492 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli syyskuun lopussa 31,3 prosenttia (92,9). Suhdelukua heikensi standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatasen käyttöönotto OP Ryhmässä 1.3.2022 tehdyn päätöksen mukaisesti. Ydinpääoman minimivaade on 4,5 prosenttia ja kiinteä lisäpääomavaatimus on 2,5 prosenttia. Kokonaisvakavaraisuuden minimivaade on 8 prosenttia ja kiinteällä lisäpääomavaatimuksella lisättyä 10,5 prosenttia. OPA kattaa pääomavaatimet kokonaisuudessaan ydinpääomalla (CET1), joten käytännössä ydinpääoman (CET1) vaatimus on 10,5 prosenttia. Tilikauden tulosta ei ole luettu ydinpääomaan (CET1).

Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan käyttämällä luottoriskin sisäisten luokitusten menetelmää. Operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. Vakavaraisuusvaatimusta korottaa standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso.

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

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	30.9.2022	31.12.2021
Oma pääoma	369 487	370 077
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	369 487	370 077
Eläkevastuun ylikate	-57	-57
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-4 773	-5 364
Arvonlaskennat - odotetut tappiot alijäämä	-1 895	-2 856
Ydinpääoma (CET1)	362 762	361 800
Ensisijainen pääoma (T1)	362 762	361 800
Omat varat yhteensä	362 762	361 800
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	257 094	359 126
Operatiivinen riski	26 908	30 130
Muut riskit	873 464	
Yhteensä	1 157 465	389 256
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	31,3	92,9
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	31,3	92,9
Vakavaraisuussuhde	31,3	92,9
Pääomavaatimus		
Omat varat	362 762	361 800
Pääomavaatimus	121 541	40 872
Puskuri pääomavaatimukseen	241 220	320 928

*Standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lattia.

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 30.9.2022 yhteensä 115 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj 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 erääntyneestä 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

Vastuullisuus on kiinteä osa OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa ja vastuullinen liiketoiminta on yksi OP Ryhmän strategisista painopisteistä. OP Ryhmä julkisti uuden vastuullisuusohjelmansa elokuussa 2022. Uusi vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset toteuttavat OP Ryhmän strategiaa ja ohjaavat liiketoimintojen ja osuuspankkien vastuullisuustyötä. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu kolmen teeman ympärille: ilmasto ja ympäristö, ihmiset ja yhteisöt sekä hyvä hallintotapa.

OP Ryhmän vastuullisuutta ohjaavat useat linjaukset ja periaatteet. Olemme sitoutuneet noudattamaan lakien ja määräysten lisäksi myös kansainvälisiä, toimintaamme ohjaavia sitoumuksia. 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 ja allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

OPAn liikkeeseen laskemat vihreät joukkovelkakirjalainat ovat osa OP Ryhmän vastuullisten tuotteiden tarjoomaa. Maaliskuussa 2022 OPA julkaisi Green Covered Bond -raportin vuoden 2021 maaliskuussa liikkeeseen lasketusta Suomen ensimmäisestä vihreästä katetusta joukkovelkakirjalainasta. Joukkovelkakirjalainan varat on kohdistettu OPAn Green Covered Bond -viitekehysten mukaisesti asuntoluottoihin, joiden vakuuksina on energiatehokkaita asuinrakennuksia. Vuonna 2021 vihreälle katetulle joukkovelkakirjalainalle kohdistetut ympäristövaikutukset olivat 26 000 megawattituntia vältettyä energiankäyttöä vuodessa ja 4 100 tonnia vältettyä CO₂-ekvivalenttipäästöjä vuodessa.

Huhtikuussa 2022 OPA laski liikkeeseen toisen vihreän katetun joukkovelkakirjalainan, jonka määrä on miljardi euroa ja laina-aika 5,5 vuotta. Hankitut varat on kohdistettu Green Covered Bond -viitekehysten mukaisesti OP Ryhmän-energiatehokkiksi tunnistettuihin asuntoluottoihin. Rahoitettava toimiala on energiatehokkaat asuinrakennukset (green buildings).

Henkilöstö

OPAn palveluksessa oli katsauskauden lopussa seitsemän 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	Satu Nurmi	Johtaja, Henkilöasiakasrahoitus ja asumisen palvelut, OP Vähittäisasiakkaat Oyj
	Mari Heikkilä	Johtaja, Keskuspankki ja tasehallinta, OP Yrityspankki Oyj

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

Hallituksen jäsenenä toimi 8.5.2022 saakka Lauri Iloniemi ja 23.5.2022 alkaen Mari Heikkilä.

Hallituksen jäsenenä toimi 23.5.2022 saakka Kaisu Christie ja 23.5.2022 alkaen Satu Nurmi.

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

Uusi laki kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (151/2022) astui voimaan 8.7.2022. Lailla implementoitiin katettuja joukkolainoja koskeva direktiivi ja se kumosi lain kiinnitysluottopankkitoiminnasta (688/2010). Finanssivalvonta myönsi OPAlle kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain 8 §:n mukaisen kiinnitysluottopankkitoimintaan oikeuttavan luvan 30.6.2022. OPAn joukkovelkakirjalainoja koskevaa ohjelmaesitettä on päivitetty vastaamaan uutta lakia. Ohjelmaesitteeseen tehtiin päivityksen yhteydessä lähinnä lainsäädäntötekniisiä ja terminologisia muutoksia, minkä lisäksi ohjelman kokoa kasvatettiin 25 miljardiin euroon. Päivitetyt ohjelman nimi on "Euro Medium Term Covered Bond (Premium) Programme". Päivitetyt ohjelmaesitteet ja uuden lain alla tehtäviä liikkeeselaskuja varten perustettiin uusi katepooli. Lakimuutoksella ei ole vaikutusta ennen 8.7.2022 liikkeeselaskettuihin joukkovelkakirjalainoihin, joihin sovelletaan vanhaa lakia kiinnitysluottopankkitoiminnasta (688/2010) sekä liikkeeselaskun aikaan voimassa olleita ohjelmaesitettä ja ehtoja.

Riskiasema

OPA lähti vuoteen 2022 vahvalla vakavaraisuudella, pääomapuskureilla ja riskinkantokyvyllä.

Koronapandemia, Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa sekä raaka-aineiden kallistuminen ja kuluttajahintojen nousu muodostavat tilanteen, jossa kaikkien tekijöiden yhteisvaikutusta on hyvin vaikea ennakoita. Riskitekijät voivat vaikuttaa luotonantoon, maksuvalmiuden ylläpitämiseen ja liiketoimintaprosesseihin. OPAn pääomat ovat edelleen riittävät turvaamaan toiminnan jatkuvuuden.

OPAn merkittävimmät riskit liittyvät vakuuksien laatuun ja taseen rakenteellisiin likviditeetti- ja korkoriskeihin, joille on asetettu rajoitteet pankkitoiminnan riskipoliitikassa. 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 korkoriskiään koronvaihtosopimuksilla. Koronvaihtosopimuksilla on vaihdettu asuntoluottojen ja väliluottojen korot ja liikkeeselaskettujen 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 limiitin puitteissa.

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa strategiaprosessia. 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.

Loppuvuoden näkymät

Talouden näkymät heikkenivät vuoden kolmannen vuosineljänneksen aikana. Kotitalouksien ja yritysten taloustilanne säilyi kuitenkin edelleen hyvänä.

Markkinakorot ovat nousseet viime kuukausina poikkeuksellisen nopeasti keskuspankkien nostaessa ohjaukorkojaan. Keskuspankkien odotetaan jatkavan rahapolitiikan kiristämistä tulevina kuukausina. Rahoitusmarkkinoilla epävarmuus on lisääntynyt merkittävästi, luottoriskimarginaalit ovat leventyneet ja osakekurssit ovat laskeneet. Talousnäkyymiin liittyy yhä poikkeuksellisen paljon epävarmuutta. Talouskasvun ennakoitaan hidastuvan sekä kotimarkkina- että vientikysynnän laskiessa.

OPAn vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän edelleen erittäin vahvana ja luottosalkun laadun hyvänä. Tämä mahdollistaa uusien kiinteistövuokudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeselaskun myös jatkossa.

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021	1-12/2021
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,7	1,4	2,0	1,8	1,4
Kulujen osuus tuotoista, %	54	56	53	53	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), % $\frac{\text{Katsauskauden tulos x (tilikauden päivät/katsauskauden päivät)}}{\text{Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$

Kulujen osuus tuotoista, % $\frac{\text{Kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}} \times 100$

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2022

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021	1-12/2021
Korkokate	28 648	32 026	9 734	10 593	42 075
Nettopalkkiotuotot	-16 343	-19 886	-5 344	-6 265	-25 804
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	1			1
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0			1
Tuotot yhteensä	12 306	12 141	4 390	4 328	16 274
Henkilöstökulut	418	369	138	125	487
Liiketoiminnan muut kulut	6 281	6 484	2 196	2 165	8 591
Kulut yhteensä	6 699	6 853	2 334	2 290	9 079
Saamisten arvonalentumiset	358	-602	228	68	-491
Tulos ennen veroja	5 965	4 686	2 285	2 106	6 704
Tuloverot	1 193	937	457	421	1 341
Tilikauden tulos	4 773	3 749	1 828	1 685	5 364
Laaja tuloslaskelma, teur	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021	1-12/2021
Tilikauden tulos	4 773	3 749	1 828	1 685	5 364
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät					2
Tilikauden laaja tulos yhteensä	4 773	3 749	1 828	1 685	5 365

Tase, teur	30.9.2022	30.9.2021	31.12.2021
Saamiset luottolaitoksilta	16 815 614	14 835 729	14 814 635
Johdannaissopimukset	24 683	235 152	170 200
Saamiset asiakkailta	2 964 296	3 802 070	3 584 445
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Muut varat	51 588	33 141	31 241
Versaamiset		126	
Varat yhteensä	19 856 222	18 906 259	18 600 560
Velat luottolaitoksille	2 500 000	1 800 000	1 570 000
Johdannaissopimukset	1 167 509	27 194	52 966
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	15 770 955	16 679 439	16 579 276
Varaukset ja muut velat	48 196	31 097	27 893
Verovelat	74	68	349
Velat yhteensä	19 486 735	18 537 797	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	64 487	63 461	65 077
Oma pääoma yhteensä	369 487	368 461	370 077
Velat ja oma pääoma yhteensä	19 856 222	18 906 259	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			4 773	4 773
Muut muutokset			-5 363	-5 363
Oma pääoma 30.9.2022	60 000	245 000	64 487	369 487
Oma pääoma 1.1.2021	60 000	245 000	66 093	371 093
Tilikauden tulos			3 749	3 749
Muut muutokset			-6 381	-6 381
Oma pääoma 30.9.2021	60 000	245 000	63 461	368 461

Rahoituslaskelma, teur	1-9/2022	1-9/2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	4 773	3 749
Oikaisut kauden tulokseen	-22 422	-7 636
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 327 192	-3 043 590
Saamiset luottolaitoksilta	-1 894 207	-3 767 301
Saamiset asiakkailta	587 361	728 230
Muut varat	-20 347	-4 519
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	950 303	305 828
Velat luottolaitoksille	930 000	300 000
Johdannaissopimukset	10 880	15 871
Varaukset ja muut velat	9 424	-10 043
Maksetut tuloverot	-1 467	-260
Saadut osingot	1	1
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-396 004	-2 741 907
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	2 008 140	3 807 890
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-1 500 000	-1 000 000
Osingot ja osuuspääoman korot	-5 363	-6 381
B. Rahoituksen rahavirta yhteensä	502 777	2 801 509
Rahavarojen nettomuutos (A+B)	106 773	59 602
Rahavarat tilikauden alussa	102 402	214 695
Rahavarat tilikauden lopussa	209 174	274 297
Saadut korot	-26 249	-20 839
Maksetut korot	54 477	54 953
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	1 193	616
Tuloverot	-357	937
Hintaerojaksotukset	-23 193	-9 170
Muut	-65	-19
Oikaisut yhteensä	-22 422	-7 636
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	209 174	274 297
Yhteensä	209 174	274 297

Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2022 on laadittu IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti. Osavuositarkastuksessa on noudatettu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardia sekä vuoden 2021 tilinpäätöksessä esitettyjä laatintaperiaatteita. Osavuositarkastus tulisi lukea yhdessä tilintarkastetun tilinpäätöksen 2021 kanssa.

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.

Liitetaulukot

Nettopalkkiotuotot, teur	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021	1-12/2021
Palkkiotuotot					
Luotonanto	2 151	2 662	687	802	3 435
Yhteensä	2 151	2 662	687	802	3 435
Palkkiokulut					
Luotonannosta osuuspankeille	2 067	2 542	657	767	3 283
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	16 378	19 937	5 360	6 287	25 860
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	43	62	11	11	87
Muut	6	6	2	2	8
Yhteensä	18 494	22 547	6 031	7 067	29 238
Nettopalkkiotuotot	-16 343	-19 886	-5 343	-6 265	-25 804

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

Saamisten arvonalentumiset, teur	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021	1-12/2021
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	143	77	87	29	143
Palautukset poistetuista saamisista	-1	-14	-1	-11	-18
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-500	538	-314	-86	366
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-358	602	-228	-68	491

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista kasvattivat tulosta 0,4 miljoonaa euroa (-0,6). Tappiota koskeva vähennysrä oli 2,6 miljoonaa euroa (3,1).

Taseen luokittelu 30.9.2022, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta *	16 815 614			16 815 614
Johdannaissopimukset		24 683		24 683
Saamiset asiakkailta	2 964 296			2 964 296
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut rahoitusvarat	51 270			51 270
Rahoitusvarat	19 831 180	24 683	40	19 855 903
Muut kuin rahoitusvarat				318
Yhteensä	19 831 180	24 683	40	19 856 222

Velat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		2 500 000	2 500 000
Johdannaissopimukset	1 167 509		1 167 509
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		15 770 955	15 770 955
Muut velat		45 999	45 999
Rahoitusvelat	1 167 509	18 316 954	19 484 463
Muut kuin rahoitusvelat			2 272
Yhteensä	1 167 509	18 316 954	19 486 735
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 30.9.2022		-23 677	-23 677

* Saamiset luottolaitoksilta sisältää väliluottoja 15 580 800 tuhatta euroa.

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintameno. 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 tulosvaikutteisesti 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 tulosvaikutteisesti 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	18 227 789
Muut kuin rahoitusvelat			2 694
Yhteensä	52 966	18 174 824	18 230 483
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjainpitoarvon erotus) 31.12.2021.		63 766	63 766

* Saamiset luottolaitoksilta sisältää väliluottoja 14 690 800 tuhatta euroa.

Johdannaissopimukset 30.9.2022, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 634 010	7 564 773	6 122 770	16 321 553
Yhteensä	2 634 010	7 564 773	6 122 770	16 321 553
	Käyvät arvot		Luotto-	
	Varat	Velat	vasta-arvo	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	24 683	1 167 509	162 583	
Yhteensä	24 683	1 167 509	162 583	

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

30.9.2022	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	24 683		24 683	
Yhteensä	24 683		24 683	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	1 167 509		1 167 509	
Yhteensä	1 167 509		1 167 509	
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	15 770 955	10 112 496		4 491 374
Yhteensä	15 770 955	10 112 496		4 491 374
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	454 986			
Päätävä tase 30.9.2022	4 491 374			

Muu muutos -rivi sisältää OPAn liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjalainojen muutokset tasolla 3.

Vuoden 2022 raporttien julkaisuajankohdat

Toimintakertomus ja tilinpäätös 2022	viikko 10
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2022	viikko 10

Vuoden 2022 tilinpäätöstiedotteen ja vuoden 2023 osavuositiedotien julkaisupäivät

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2022	8.2.2023
Osavuositiedot 1.1.–31.3.2023	3.5.2023
Puolivuositiedot 1.1.–30.6.2023	25.7.2023
Osavuositiedot 1.1.–30.9.2023	25.10.2023

Helsingissä 26.10.2022

OP-Asuntoluottopankki Oyj
HallitusLisätiedot:
toimitusjohtaja Sanna Eriksson, puh. +358 10 252 2517JAKELU
LSE London Stock Exchange
Euronext Dublin (Irish Stock Exchange)
Kansallinen tiedotevarasto (Officially Appointed Mechanism, OAM)
Keskeiset tiedotusvälineet
op.fi