

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuositiedot 1.1.–30.9.2021

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

Taloudellinen asema

OPAn väliluotot ja luottokanta olivat syyskuun lopussa 18 342 miljoonaa euroa (15 326)*.

Maaliskuussa OPA laski liikkeeseen Suomen ensimmäisen vihreän katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina oli 10 vuoden mittainen ja määrältään 750 miljoonaa euroa, josta väliluotoina välitettiin 520 miljoonaa euroa 42 osuuspankille.

Toukokuussa OPA laski liikkeeseen kolme kahden vuoden mittaista miljardin euron suuruista vaihtuvakorkoista kiinteistövakuudellista joukkovelkakirjalainaa, jotka välitettiin kokonaisuudessaan väliluotoina 113 osuuspankille. Toukokuun joukkovelkakirjalainat toteutettiin OP Ryhmän sisäisinä liikkeeseenlaskuina.

Syyskuussa toteutettiin uusi väliluottomallin laajennus maaliskuussa 2021 liikkeeseen laskettuun joukkovelkakirjalainaan, joka erääntyy 2031. Laajennuksessa 15 osuuspankille myönnettiin OPAn väliluottoja yhteensä 230 miljoonalla eurolla.

Syyskuun lopussa OPAn väliluottoja oli 121 osuuspankilla yhteensä 14 540 miljoonalla eurolla (10 790).

Tulos ennen veroja oli 4,7 miljoonaa euroa (6,3). Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana.

Saamisten arvonalentumiset olivat 0,6 miljoonaa euroa (1,3). Vertailukaudella asiakkaat hakivat aktiivisesti luottoihin lyhennysvapaita koronakriisin takia, mikä yhdessä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävien makroekonomisten parametrien muutosten kanssa kasvatti odotettavissa olevia luottotappioita. Vertailukaudella odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvatti lisäksi maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto.

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2020. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-syyskuun 2020 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen tilinpäätöksen (31.12.2020) 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 2021 lopussa 15 840 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 lopussa 3 550 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli syyskuun lopussa 86,2 prosenttia (61,8). 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).

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 puolivuositiedot yhteisliittymälain mukaan. OP Ryhmä myös julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot.

Omat varat ja vakavaraisuus on esitetty EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) mukaisesti.

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	30.9.2021	31.12.2020
Oma pääoma	368 461	371 093
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	368 461	371 093
Eläkevastuun ylikate	-56	-56
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-3 749	-6 381
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-3 082	-3 448
Ydinpääoma (CET1)	361 574	361 208
Ensisijainen pääoma (T1)	361 574	361 208
Arvon alentumiset – odotetut tappiot ylijäämä		
Toissijainen pääoma (T2)		
Omat varat yhteensä	361 574	361 208
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	389 395	550 145
Operatiivinen riski	30 130	34 748
Yhteensä	419 525	584 893
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	86,2	61,8
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	86,2	61,8
Vakavaraisuussuhde	86,2	61,8
Pääomavaatimus		
Omat varat	361 574	361 208
Pääomavaatimus	44 051	61 414
Puskuri pääomavaatimukseen	317 523	299 794

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 30.09.2021 yhteensä 125 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 yhteenliittymäläissa 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.

Yritysvastuu

OP Ryhmän arvot sekä vastuullisuutta koskevat linjaukset ohjaavat myös OPAn toimintaa.

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. 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 Initiative (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

Maaliskuussa OP-Asuntoluottopankki Oyj laski liikkeeseen Suomen ensimmäisen vihreän katetun joukkovelkakirjalainan, jonka määrä on 750 miljoonaa euroa ja laina-aika 10 vuotta. Laina on suunnattu kansainvälisille, vastuullisille instituutiosijoittajille, ja sen kautta hankitut varat kohdistetaan OP-Asuntoluottopankin Green Covered Bond -viitekehysten mukaisesti OP Ryhmän vihreiksi tunnustettuihin 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	Vesa Aho	Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Osuuskunta
Jäsenet	Kaisu Christie Lauri Iloniemi	Johtaja, Henkilöasiakasrahoitus ja asumisen palvelut, OP Osuuskunta Johtaja, Keskuspankki ja tasehallinta, OP Yrityspankki Oyj

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

Riskiasema

OPA lähti vuoteen 2021 vahvalla vakavaraisuudella, pääomapuskureilla ja riskinkantokyvyllä.

Koronaviruspandemia voi edelleen vaikuttaa eritoten riskeihin, jotka liittyvät 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 korkoriskiään koronvaihtosopimuksilla. Koronvaihtosopimuksilla 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 limiitin puitteissa.

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa OP Ryhmän 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 ja teknologian nopea kehitys.

Esimerkiksi ilmasto- ja ympäristömuutoksia tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä halutaan tukea asiakkaita kehittämään kestävää ja menestyvää liiketoimintaa. Samalla varmistetaan, että OP Ryhmän toiminta on pitkällä tähtäimellä kannattavaa ja arvojen mukaista.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

Lokakuussa toteutettiin uusi väliluottomallin laajennus tammikuussa 2020 liikkeeseen laskettuun joukkovelkakirjalainaan, joka erääntyy 2028. Laajennuksessa kuudelle osuuspankille myönnettiin OPAn väliluottoja vajaalla 16 miljoonalla eurolla.

Loppuvuoden näkymät

Talouden elpyminen jatkuu lähiaikoina. Suomessa niin kotitalouksien kuin yritysten taloustilanne on hyvä ja asuntomarkkinoiden vire jatkuu suotuisana. Lyhyiden markkinakorkojen näkymä on vakaa. Monet tekijät lisäävät kuitenkin näkymiin liittyvää epävarmuutta. Koronapandemia voi yhä johtaa rajoituksiin, jotka hidastavat toipumista. Energian hinnan kallistuminen voi heikentää ostovoimaa, ja tuotantoketjuihin liittyvät ongelmat aiheuttavat tuotantokatkoksia. Epävarmuus voi myös heijastua rahoitusmarkkinoille.

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

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1–9/2021	1–9/2020	7–9/2021	7–9/2020	1–12/2020
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,4	1,8	1,8	2,0	1,7
Kulujen osuus tuotoista, %	56	38	53	43	40

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

Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

$$\text{Oman pääoman tuotto (ROE), \%} = \frac{\text{Katsauskauden tulos x (tilikauden päivät/katsauskauden päivät)}}{\text{Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

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

Osavuositiedot 1.1.–30.9.2021

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1–9/2021	1–9/2020	7–9/2021	7–9/2020	1–12/2020
Korkokate	32 026	37 324	10 593	11 969	48 470
Korkotuotot	-16 710	13 453	-9 019	5 001	14 357
Korkokulut	-48 735	-23 871	-19 612	-6 968	-34 113
Nettopalkkiotuotot	-19 886	-24 954	-6 265	-7 878	-32 411
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	1		0	1
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0		0	1
Tuotot yhteensä	12 141	12 372	4 328	4 091	16 061
Henkilöstökulut	369	343	125	111	467
Liiketoiminnan muut kulut	6 484	4 404	2 165	1 664	5 972
Kulut yhteensä	6 853	4 747	2 290	1 774	6 439
Saamisten arvonalentumiset	-602	-1 306	68	22	-1 646
Tulos ennen veroja	4 686	6 319	2 106	2 338	7 975
Tuloverot	937	1 264	421	468	1 594
Tilikauden tulos	3 749	5 055	1 685	1 871	6 381
Laaja tuloslaskelma, teur	1–9/2021	1–9/2020	7–9/2021	7–9/2020	1–12/2020
Tilikauden tulos	3 749	5 055	1 685	1 871	6 381
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät					-17
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä					3
Tilikauden laaja tulos yhteensä	3 749	5 055	1 685	1 871	6 368

Tase, teur	30.9.2021	30.9.2020	31.12.2020
Saamiset luottolaitoksilta	14 835 729	10 647 667	11 008 827
Johdannaissopimukset	235 152	401 934	431 801
Saamiset asiakkailta	3 802 070	4 801 069	4 536 259
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Muut varat	33 141	29 022	28 622
Verosaamiset	126	1 514	803
Varat yhteensä	18 906 259	15 881 246	16 006 351
Velat luottolaitoksille	1 800 000	1 400 000	1 500 000
Johdannaissopimukset	27 194	15 621	14 908
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16 679 439	14 042 773	14 095 017
Varaukset ja muut velat	31 097	53 008	25 267
Verovelat	68	64	68
Velat yhteensä	18 537 797	15 511 466	15 635 259
Oma pääoma			
Osakepääoma	60 000	60 000	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	245 000	245 000	245 000
Kertyneet voittovarot	63 461	64 781	66 093
Oma pääoma yhteensä	368 461	369 781	371 093
Velat ja oma pääoma yhteensä	18 906 259	15 881 246	16 006 351

Oman pääoman muutoslaskelma, teur	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
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
Oma pääoma 1.1.2020	60 000	245 000	71 616	376 616
Tilikauden tulos			5 055	5 055
Muut muutokset			-11 891	-11 891
Oma pääoma 30.9.2020	60 000	245 000	64 781	369 781

Rahoituslaskelma, teur	1–9/2021	1–9/2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	3 749	5 055
Oikaisut kauden tulokseen	-7 636	7 622
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-3 043 590	-723 358
Saamiset luottolaitoksilta	-3 767 301	-1 553 668
Saamiset asiakkailta	728 230	827 727
Muut varat	-4 519	2 583
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	305 828	-1 116 854
Velat luottolaitoksille	300 000	-1 116 000
Johdannaissopimukset	15 871	-1 643
Varaukset ja muut velat	-10 043	789
Maksetut tuloverot	-260	-1 870
Saadut osingot	1	1
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 741 907	-1 829 403
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	3 807 890	1 810 722
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-1 000 000	-20 000
Osingot ja osuuspääoman korot	-6 381	-11 891
B. Rahoituksen rahavirta yhteensä	2 801 509	1 778 831
Rahavarojen nettomuutos (A+B)	59 602	-50 572
Rahavarat tilikauden alussa	214 695	438 702
Rahavarat tilikauden lopussa	274 297	388 130
Saadut korot	-20 839	16 433
Maksetut korot	54 953	23 841
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	616	1 308
Tuloverot	937	1 264
Hintaerojaksotukset	-9 170	5 058
Muut	-19	-8
Oikaisut yhteensä	-7 636	7 622
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	274 297	388 130
Yhteensä	274 297	388 130

Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2021 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 lähipiiriin muodostavat emoyhtiö OP Osuuskunta tytäryhtiöineen, OP Ryhmän eläkevakuutusyhtiöt OP-Eläkekassa ja OP-Eläkesäätiö sekä johdon avainhenkilöt ja heidän läheiset perheenjäsenensä. Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lähipiiriliiketoiminnassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia katsauskaudella.

Liitetaulukot

Nettopalkkiotuotot, teur	1-9/2021	1-9/2020	7-9/2021	7-9/2020	1-12/2020
Palkkiotuotot					
Luotonanto	2 662	2 983	802	893	3 946
Yhteensä	2 662	2 983	802	893	3 946
Palkkiokulut					
Luotonannosta osuuspankeille	2 542	2 853	767	852	3 777
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	19 937	24 947	6 287	7 896	32 418
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	62	133	11	22	154
Muut	6	5	2	2	7
Yhteensä	22 547	27 937	7 067	8 771	36 357
Nettopalkkiotuotot	-19 886	-24 954	-6 265	-7 878	-32 411

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

Saamisten arvonalentumiset, teur	1-9/2021	1-9/2020	7-9/2021	7-9/2020	1-12/2020
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	77	72	29	39	121
Palautukset poistetuista saamisista	-14	-2	-11	0	-3
Odottavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	538	1 236	-86	-60	1 528
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	602	1 306	-68	-22	1 646

Saamisten arvonalentumiset olivat 0,6 miljoonaa euroa (1,3). Vertailukaudella asiakkaat hakivat aktiivisesti luottoihin lyhennysvapaita koronakriisin takia, mikä yhdessä odottavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävien makroekonomisten parametrien muutosten kanssa kasvatti odottavissa olevia luottotappioita. Vertailukaudella odottavissa olevien luottotappioiden määrää kasvatti lisäksi maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto.

Taseen luokittelu 30.9.2021, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	14 835 729			14 835 729
Johdannaissopimukset		235 152		235 152
Saamiset asiakkailta	3 802 070			3 802 070
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut rahoitusvarat	32 852			32 852
Rahoitusvarat	18 670 651	235 152	40	18 905 844
Muut kuin rahoitusvarat				415
Yhteensä	18 670 651	235 152	40	18 906 259

Velat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		1 800 000	1 800 000
Johdannaissopimukset	27 194		27 194
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		16 679 439	16 679 439
Muut velat		28 651	28 651
Rahoitusvelat	27 194	18 508 090	18 535 284
Muut kuin rahoitusvelat			2 514
Yhteensä	27 194	18 508 090	18 537 797
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 30.9.2021		337 184	337 184

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 -taulukossa arvostuserona.

Taseen luokittelu 31.12.2020, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	11 008 827			11 008 827
Johdannaissopimukset		431 801		431 801
Saamiset asiakkailta	4 536 259			4 536 259
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut saamiset	28 369			28 369
Rahoitusvarat	15 573 454	431 801	40	16 005 296
Muut kuin rahoitusvarat				1 056
Yhteensä	15 573 454	431 801	40	16 006 351

Velat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		1 500 000	1 500 000
Johdannaissopimukset	14 908		14 908
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		14 095 017	14 095 017
Muut velat		22 359	22 359
Rahoitusvelat	14 908	15 617 376	15 632 283
Muut kuin rahoitusvelat			2 975
Yhteensä	14 908	15 617 376	15 635 259
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 31.12.2020.		506 617	506 617

Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika

<u>Johdannaissopimukset 30.9.2021, teur</u>	<u>Alle 1 v</u>	<u>1–5 v</u>	<u>yli 5 v</u>	<u>Yhteensä</u>
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 412 143	7 515 407	7 160 750	17 088 300
Yhteensä	2 412 143	7 515 407	7 160 750	17 088 300

	Käyvät arvot		Luotto-
	Varat	Velat	vasta-arvo
Korkojohdannaiset			
Suojaus	235 152	27 194	415 695
Yhteensä	235 152	27 194	415 695

Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika

<u>Johdannaissopimukset 31.12.2020, teur</u>	<u>Alle 1 v</u>	<u>1–5 v</u>	<u>yli 5 v</u>	<u>Yhteensä</u>
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 463 289	9 272 218	6 217 250	17 952 757
Yhteensä	2 463 289	9 272 218	6 217 250	17 952 757

	Käyvät arvot		Luotto-
	Varat	Velat	vasta-arvo
Korkojohdannaiset			
Suojaus	431 801	14 908	615 219
Yhteensä	431 801	14 908	615 219

Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti, teur

30.9.2021	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	235 152		235 152	
Yhteensä	235 152		235 152	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	27 194		27 194	
Yhteensä	27 194		27 194	
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16 679 439	13 045 106		4 076 874
Yhteensä	16 679 439	13 045 106		4 076 874

31.12.2020	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	431 801		431 801	
Yhteensä	431 801		431 801	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	14 908		14 908	
Yhteensä	14 908		14 908	
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 095 017	13 639 467		962 395
Yhteensä	14 095 017	13 639 467		962 395

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021	962 395
siirrot tasoon 3	
siirrot tasosta 3	
muu muutos	3 094 711
Päättävä tase 30.9.2021	4 057 106

Muu muutos -rivi sisältää OPAn katsauskauden aikana liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat hierarkiatasolla 3.

Vuoden 2021 raporttien julkaisuajankohdat

Toimintakertomus ja tilinpäätös 2021	vko 10
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2021	vko 10

Vuoden 2021 tilinpäätöstiedotteen ja vuoden 2022 osavuositarkastusten julkaisupäivät

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2021	9.2.2022
Osavuositarkastus 1.1.–31.3.2022	4.5.2022
Puolivuositarkastus 1.1.–30.6.2022	27.7.2022
Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2022	26.10.2022

Helsingissä 27.10.2021

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