



OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuositarkastus 1.1.-31.3.2024

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

Taloudellinen asema

OPAn väliluotot ja luottokanta olivat maaliskuun lopussa 16 869 miljoonaa euroa (16 988)*. Maaliskuun lopussa OPAn liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjalainat olivat yhteensä 14 915 miljoonaa euroa (14 915).

OPAn 8.7.2022 jälkeen liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjalainat kuuluvat lain kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (151/2022) alle perustettuun Euro Medium Term Covered Bond (Premium) -ohjelmaan (EMTCB). Vakuudet lisätään EMTCB-ohjelman katepooliin osuuspankkien taseista väliluotto prosessin mukaisesti uuden joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskupäivänä.

Tammikuussa OPA laski liikkeeseen katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen 1 miljardin euron suuruinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on seitsemän vuoden ja kuuden kuukauden mittainen ja se välitettiin kokonaisuudessaan väliluottoina 63 osuuspankille.

Liikkeeseenlaskujen ehdot löytyvät op.fi-sivuston velkasijoittajaosioista: www.op.fi/op-ryhma/velkasijoittajat/issuers/op-mortgage-bank/emtcb-debt-programme-documentation.

Maaliskuun lopussa OPAn väliluottoja oli 101 osuuspankilla yhteensä 14 800 miljoonalla eurolla (14 800).

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Tappiota koskeva vähennyserä oli 2,6 miljoonaa euroa (2,6).

Liikevoitto oli 2,3 miljoonaa euroa (3,1). Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana.

* Suluissa on vertailulukua vuodelta 2023. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-maaliskuun 2023 luku. Tase- ja muiden poikkeileikkautyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen tilinpäätöksen (31.12.2023) luku.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudet

Lain kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (151/2022) alla 11.10.2022 perustetun 25 miljardin EMTCB-ohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen, yhteensä 5 250 miljoonaa euroa, vakuutena olevia luottoja oli maaliskuun 2024 lopussa 5 783 miljoonaa euroa. Lain kiinnitysluottopankkitoiminnasta (688/2010) alla 12.11.2010 perustetun 20 miljardin Euro Medium Term Covered Note -ohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen, yhteensä 9 665 miljoonaa euroa, vakuutena olevia luottoja oli maaliskuun 2024 lopussa 12 338 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli maaliskuun lopussa 43,9 prosenttia (41,8). Suhdelukua paransi OPAn taseessa olevien asuntoluottojen määrän lasku ja siitä seurannut luottoriskin pääomavaateen lasku. 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 pääomavaatteen kokonaisuudessaan ydinpääomalla (CET1), joten käytännössä ydinpääoman (CET1) vaatimus on 10,5 prosenttia. Tilikauden tuloksesta on vähennetty arvioitu voitonjako.

Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan käyttämällä luottoriskin standardimenetelmää. Myös 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 niin sanotut Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot.



Omat varat ja vakavaraisuus, teur	31.3.2024	31.12.2023
Oma pääoma	374 030	372 160
Eläkevastuun ylikate	-13	-13
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu		-7 490
Suunniteltu voitonjako ja edelliseltä tilikaudelta maksamaton voitonjako	-9 360	
Järjestämättömien vastuiden kattamis- vaatimuksesta puuttuva määrä	-3 578	-2 856
Ydinpääoma (CET1)	361 078	361 800
Ensisijainen pääoma (T1)	361 078	361 800
Omat varat yhteensä	361 078	361 800
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	770 452	812 205
Operatiivinen riski	26 636	25 140
Muut riskit *	24 800	27 336
Yhteensä	821 888	864 682
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	43,9	41,8
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	43,9	41,8
Vakavaraisuussuhde	43,9	41,8
Pääomavaatimus		
Omat varat	361 078	361 800
Pääomavaatimus	86 334	90 829
Puskuri pääomavaatimukseen	274 744	270 971

* Muuten kattamattomat riskit.

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 31.3.2024 yhteensä 102 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 osuuskuntalaisia 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.



Ennen 8.7.2022 liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkolainojen velkojilla on kiinnitysluottopankkitoiminnasta annettu lain (688/2010) 25 §:n mukaisesti oikeus saada OPAn selvitystilan tai konkurssin estämättä maksusuoritus koko joukkolainan laina-ajalta sitä koskevien sopimusehtojen mukaisesti joukkovelkakirjalainan vakuudeksi merkityistä varoista ennen muita saatavia. Sama ja yhtäläinen etuoikeus soveltuu myös joukkolainarekisteriin merkittyihin johdannaissojimuksiin ja 26 §:n 4 momentissa tarkoitettuihin maksukyvyyn turvaaviin luottoihin. Katettujen joukkolainojen vakuuksien kokonaismäärään sisältyvän kiinteistövakuudellisen luoton osalta katettujen joukkolainojen haltijoiden maksuetuoikeus rajoittuu luoton osuuteen, joka vastaa asuntoluottojen osalta 70 prosenttia luoton vakuutena olevien osakkeiden tai kiinteistön joukkolainarekisteriin merkitystä arvosta liikkeeseenlaskijan selvitystilaan tai konkurssiin asettamishetkellä.

8.7.2022 jälkeen liikkeeseenlaskettujen joukkolainojen ja johdannaissojimuksien sekä niihin liittyvien hallinnointi- ja selvityskulujen velkojilla on lain kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (151/2022) 20 §:n mukainen oikeus saada suoritus katepooliin sisältyvistä vakuuksista ennen OPAn tai väliluoton velallisenä olevan osuuspankin muita velkoja. Tämän etuoikeuden piiriin kuuluvat myös vakuuksille kertyvä korko, tuotto sekä niiden sijaan tullut omaisuus. Katepoolin maksuvalmiusluottoon liittyvästä velkojan etuoikeudesta on säädetty 44 §:n 3 momentissa.

Vastuullisuus

Vastuullisuus on kiinteä osa OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa ja vastuullinen liiketoiminta on yksi OP Ryhmän strategisista painopisteistä. Vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset toteuttavat OP Ryhmän strategiaa ja ohjaavat sen 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. OP Ryhmä on sitoutunut 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 Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

OP Ryhmä raportoi vastuullisuudestaan vuosittain GRI-standardien mukaisesti ja vuotta 2024 koskevasta raportoinnista alkaen kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) alaisten eurooppalaisten kestävyysraportointistandardien (ESRS) mukaisesti. Vuoden 2023 muut kuin taloudelliset tiedot ja taksonomiaraportointi on julkaistu vuoden 2023 OP Ryhmän toimintakertomuksessa.

OP Ryhmä on laatinut luonnon monimuotoisuustiekartan, joka sisältää toimenpiteet, joilla edistetään luonnon monimuotoisuutta OP Ryhmässä. Tavoitteena on luontopositiivisen kädenjäljen kasvattaminen vuoteen 2030 mennessä. Luontopositiivisuus tarkoittaa, että OP Ryhmän toiminnalla on enemmän myönteisiä kuin kielteisiä vaikutuksia luontoon.

OP Ryhmä on laatinut myös ihmisoikeussitoumuksen ja ihmisoikeuspolitiikan. OP Ryhmä kunnioittaa kaikkia tunnustettuja ihmisoikeuksia, ja ihmisoikeussitoumus sisältää ne vaatimukset ja odotukset, joita OP Ryhmä on asettanut itselleen sekä arvoketjujensa toimijoille. OP Ryhmä on sitoutunut korjaaviin toimenpiteisiin, mikäli se aiheuttaa haitallisia ihmisoikeusvaikutuksia.

Maaliskuussa 2024 OPA julkaisi Green Covered Bond -raportin vuoden 2021 maaliskuussa sekä vuoden 2022 huhtikuussa liikkeeseen laskettujen Suomen ensimmäisten vihreiden katettujen joukkovelkakirjalainojen allokaatiosta ja vaikuttavuudesta. Joukkovelkakirjalainojen varat on kohdistettu OPAn Green Covered Bond -viitekehityksen mukaisesti asuntoluottoihin, joiden vakuuksina on energiatehokkaita asuinrakennuksia.

Vuonna 2023 vihreille katetuille joukkovelkakirjalainoille kohdistetut ympäristövaikutukset olivat 59 000 megawattituntia vältettyä energiankäyttöä vuodessa ja 8 800 tonnia vältettyä CO₂-ekvivalenttipäästöjä vuodessa.

Henkilöstö

OPAn palveluksessa oli katsauskauden lopussa kuusi 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, Group Treasury & ALM, OP Yrityspankki Oyj

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

Riskiprofiili

OPAlla on vahva vakavaraisuus, pääomapuskurit ja riskinkantokyky. 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, niihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa ja niiden vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj. OPAn korkoriskiasema on hallittu, ja se on ollut asetetun limiitin puitteissa.

OPAn riskiasemaa tarkasteltaessa tulee ottaa huomioon koko OP Ryhmän riskiasema, joka perustuu kaikkien jäsenluottolaitosten keskinäiseen vastuuseen. Jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja kaikkien jäsenpankkien tulee osallistua yhteenliittymälain mukaisiin tukitoimiin toistensa vakavaraisuuden tukemiseksi.

OP Ryhmä analysoi toimintaympäristöä osana jatkuvaa riskienarviointiaan ja strategiaprosessiaan. OP Ryhmän strategiaan vaikuttavat megatrendit ja maailmankuvat edustavat ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen vaikuttavia muutosvoimia. Tällä hetkellä toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat muun muassa ilmasto, luontokato, tieteelliset ja teknologiset innovaatiot, polarisaatio ja demografia sekä geopolitiikka. Ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä OP Ryhmä edistää omistaja-asiakkaidensa ja toimintaympäristönsä kestävää taloudellista menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia sekä hallitsee riskiprofiiliaan pidemmällä aikavälillä. Asiakkaiden neuvonta, palvelujen mitoitus, sopimusten elinkaaren aikainen käsittely, päätöksenteko, johtaminen ja raportointi perustuvat oikeaan ja kattavaan tietoon.

Vuoden 2024 näkymät

Talouden arvioidaan taantuvan alkuvuonna, mutta inflaation hidastuminen ja korkojen lasku luovat edellytyksiä elpymiselle loppuvuonna. Toimintaympäristöön liittyy yhä poikkeuksellista epävarmuutta. Sijoitusmarkkinoiden kehitys yhdessä lisääntyneiden geopoliittisten kriisien ja jännitteiden kanssa voivat äkillisesti vaikuttaa toimintaympäristöön.

OPAn vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän vahvana, riskiaseman vakaana ja luottosalkun laadun hyvänä. Tämä mahdollistaa uusien kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskun vuonna 2024.

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1-3/2024	1-3/2023	1-12/2023
Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,0	2,7	2,0
Kulujen osuus tuotoista, %	47	42	52

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



Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

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

$$\text{Kulujen osuus tuotoista, \%} = \frac{\text{Henkilöstökulut + Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot}} \times 100$$



Osavuosisikatsaus 1.1.-31.3.2024

Taulukko-osa

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	Liite	1-3/2024	Oikaistu 1-3/2023
Korkokate	1	8 011	9 868
Korkotuotot		182 758	116 011
Korkokulut		-174 747	-106 143
Saamisten arvonalentumiset	2	-31	-45
Nettopalkkiotuotot	3	-3 545	-4 436
Palkkiotuotot		24	27
Palkkiokulut		-3 569	-4 462
Liiketoiminnan muut tuotot			0
Henkilöstökulut		-165	-168
Liiketoiminnan muut kulut		-1 932	-2 087
Liikevoitto		2 338	3 133
Tuloverot		-468	-627
Tilikauden tulos		1 870	2 506

Laaja tuloslaskelma, teur	Liite	1-3/2024	1-3/2023
Tilikauden tulos		1 870	2 506
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät			
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä			
Tilikauden laaja tulos yhteensä		1 870	2 506



Tase

Teur	Liite	31.3.2024	Oikaistu 31.12.2023	Oikaistu 1.1.2023
Varat				
Rahavarat		321 755	291 681	137 989
Saamiset jäsenluottolaitoksilta	4	15 021 375	15 023 063	17 995 292
Saamiset asiakkailta		1 999 311	2 113 114	2 690 039
Johdannaissopimukset	5	123 560	151 321	55 239
Muut varat		988	1 081	877
Laskennalliset verosaamiset		2 279	2 430	98
Varat yhteensä		17 469 269	17 582 690	20 879 535
Teur				
Velat				
Velat jäsenluottolaitoksille		1 911 375	2 012 380	2 253 869
Johdannaissopimukset	5	974 624	933 511	1 244 559
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		14 206 859	14 262 576	17 007 186
Varaukset ja muut velat		2 294	2 000	2 377
Laskennalliset verovelat		89	63	234
Velat yhteensä		17 095 239	17 210 530	20 508 224
Oma pääoma				
Osakepääoma		60 000	60 000	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		245 000	245 000	245 000
Kertyneet voittovarot		69 030	67 160	66 311
Oma pääoma yhteensä		374 030	372 160	371 311
Velat ja oma pääoma yhteensä		17 469 269	17 582 690	20 879 535

OPA korjasi virallista tilinpäätöksen tulos- ja tasekaavaa vuoden 2024 alussa. Muutoksista kerrotaan osavuositarkastuksen liitetiedossa 8. Tase- ja tuloslaskelmakaavan esittämisen korjaaminen.

Oman pääoman muutoslaskelma, teur	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2024	60 000	245 000	67 160	372 160
Tilikauden tulos			1 870	1 870
Oma pääoma 31.3.2024	60 000	245 000	69 030	374 030
Oma pääoma 1.1.2023	60 000	245 000	66 311	371 311
Tilikauden tulos			2 506	2 506
Osingot			-6 631	-6 631
Oma pääoma 31.3.2023	60 000	245 000	62 187	367 187



Rahavirtalaskelma, teur	1-3/2024	1-3/2023
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	1 870	2 506
Oikaisut kauden tulokseen		
Odotettavissa olevat luottotappiot	36	47
Johdannaisten ja suojauslaskennan jaksotukset	-777	-968
Tuloverot	468	627
Efekttiivisen koron jaksotus	2 162	-8 699
Muut	-24	12
Oikaisut yhteensä	1 864	-8 982
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	113 744	46 032
Saamiset jäsenluottolaitoksilta, lisäykset	1 000 000	66
Saamiset jäsenluottolaitoksilta, vähennykset	-1 000 000	-86 600
Saamiset asiakkailta	116 492	186 718
Muut varat	-2 749	-54 152
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-83 982	-15 963
Velat jäsenluottolaitoksille	-100 000	-80 000
Johdannaissopimukset	14 445	41 890
Varaukset ja muut velat	1 573	22 146
Maksetut tuloverot	-291	-3 524
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	33 205	20 070
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	996 870	997 620
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-1 000 000	-1 000 000
Osingot		-6 631
B. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-3 130	-9 011
Rahavarojen nettomuutos (A+B)	30 075	11 059
Rahavarat tilikauden alussa	291 681	137 989
Rahavarat tilikauden lopussa	321 755	149 048
Saadut korot	178 667	61 241
Maksetut korot	-159 041	-42 768
Rahavarat		
Rahavarat	321 755	149 048
Yhteensä	321 755	149 048



Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.-31.3.2024 on laadittu IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti. Osavuositarkastuksessa on noudatettu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardia sekä vuoden 2023 tilinpäätöksessä esitettyjä laadintaperiaatteita. Osavuositarkastus tulisi lukea yhdessä tilintarkastetun vuoden 2023 tilinpäätöksen kanssa.

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

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

Väliluotot

OPA soveltaa toiminnassaan väliluottomallia, joka tarkoittaa, että OPA myöntää osuuspankille väliluoton, jota vastaan osuuspankki asettaa OPAn liikkeeseen laskemien katettujen joukkovelkainojen vakuudeksi kiinteistövakuudellisia luottoja. Väliluotot esitetään taseessa rivillä Saamiset jäsenluottolaitoksilta. Väliluottomallissa osuuspankin asuntovakuudellisen lainasaamisen luotto-, korko-, tai rahoitusriski ei siirry OPAlle, mutta väliluottomallissa OPA merkitsee liikkeeseen laskemiensa joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi osuuspankkien taseissa olevia asuntovakuudellisia lainasaamia.

Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymäläisissä tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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 osuuskuntalaisia 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.

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla $\text{probability of default (PD)} \times \text{loss given default (LGD)} \times \text{exposure at default (EAD)}$ kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä maksukyvyttömyyden määrittelyn mukaisesti.

Koska OP Ryhmää arvioidaan yhteenliittymäläin yhteisvastuun periaatteella kokonaisuutena, ei yksittäiselle jäsenluottolaitokselle voida erikseen laskea odotettavissa olevaa luottotappiota. Maksukyvyttömyyden todennäköisyytenä käytetään OP Ryhmän sisäisissä luotoissa, mukaan lukien väliluotot, nollaa yhteisvastuullisuudesta johtuen. LGD kuvaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. Yhteenliittymän yhteisvastuu takaa kaikki jäsenluottolaitoksen odotettavissa olevat tappiot niin myös LGD komponentti on OP Ryhmän sisäisissä luotoissa nolla. Tähän vaikuttaa OP Ryhmän nykyinen vahva taloudellinen asema ja sen odotetaan säilyvän myös ennakoitavissa olevassa tulevaisuudessa. EAD kuvaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä.

Katsauskauden keskeiset tapahtumat

Tammikuussa OPA laski liikkeeseen katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen 1 miljardin euron suuruinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on seitsemän vuoden ja kuuden kuukauden mittainen ja se välitettiin kokonaisuudessaan 1 miljardin euron väliluottoina 63 osuuspankille. Maaliskuussa OPAlta erääntyi kiinteäkorkoinen maaliskuussa 2017 liikkeeseen laskettu 1 miljardin euron suuruinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina. Samalla erääntyivät kyseiseen joukkovelkakirjalainaan liittyneet osuuspankkien väliluotot, yhteensä 1 miljardi euroa.

Laatimisperiaatteiden korjaukset ja täydentämiset

OPA on tehnyt vuoden 2024 alussa seuraavat korjaukset:

- Lainasaamisten saamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja rahoitusvelkojen maksamattomat korot on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Lainasaamisten saamatta olevat korot esitetään jatkossa taseen rivillä "Saamiset jäsenluottolaitoksilta" ja "Saamiset asiakkailta". Rahoitusvelkojen maksamattomat korot esitetään jatkossa taseen rivillä "Velat jäsenluottolaitoksille" ja "Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat".



- b) Johdannaissopimusten korkosaamiset on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja johdannaissopimusten korkovelat on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Johdannaissopimusten korkosaamiset esitetään jatkossa taseen varat puoleen rivillä "Johdannaissopimukset". Johdannaissopimusten korkovelat esitetään jatkossa taseen velat puoleen rivillä "Johdannaissopimukset".
- c) Tuloslaskelman palkkiokuluissa aiemmin esitetyt osuuspankeille maksettavat palkkiokulut luotonannosta netotetaan jatkossa luotonannon palkkiotuotoista. OPA maksaa luotonannosta saamansa palkkiot osuuspankeille.

Osavuositarkastuksen liitetiedossa 8. Tase- ja tuloslaskelmakaavan esittämisen korjaaminen esitetään muutokset takautuvasti vuodelle 2023.

OPA on tehnyt vuoden 2024 alussa seuraavat laatimisperiaatteiden täydentämiset, joilla ei ole vaikutusta esitettyihin lukuihin:

- d) Korkoriskin käyvän arvon suojaus kohdistuu pitkäaikaisiin kiinteäkorkoisin velkoihin (omat emissiot), joihin sovelletaan IAS 39:n mukaista portfoliosuojausta. Niissä suojattu erä on osa OPA:n taseessa olevia kiinteäkorkoisia velkoja ja suojattu riski on benchmark -koron käyvän arvon riski. Suojatut portfoliot on emissiokohtaisesti ryhmitelty eikä niissä tapahdu suojauksen aikana muutoksia. Näistä suojaussuhteista voi syntyä tehottomuutta mikäli suojatun erän ja suojaavan instrumentin ehdoissa on vähäisiäkin eroja ja mahdollinen tehottomuus sisältyy korkokatteen korkokuluihin ja tehottomuus eritellään tilinpäätöksen liitetiedoissa. Suojausinstrumenttina käytetään koronvaihtosopimuksia: Korkoriskin käyvän arvon suojauslaskentaa sovelletaan myös yksittäisiin taseen luottoportfolioihin. Näissä suojattu riski on benchmark – korkojen välinen käyvän arvon riski ja suojien riskiä sopeutetaan tarvittaessa. Näiden suojaussuhteiden osalta suojattuun erään liittyvä ennenaikainen takaisinmaksuoptio aiheuttaa vain harvoin tehottomuutta. Suojausinstrumentteina käytetään koronvaihtosopimuksia.



Liitetaulukot

Liite 1. Korkokate

Teur	1-3/2024	1-3/2023
Korkotuotot		
Saamisista jäsenluottolaitoksilta	156 666	94 006
Saamisista asiakkailta	21 297	24 479
Johdannaissopimuksista		
Suojauslaskennasta	4 771	-2 462
Muut korkotuotot	24	-12
Korkotuotot yhteensä	182 758	116 011
Korkokulut		
Veloista jäsenluottolaitoksille	-20 001	-12 985
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista*	2 134	-117 435
Johdannaissopimuksista		
Suojauslaskennasta**	-156 880	24 278
Korkokulut yhteensä	-174 747	-106 143
Korkokate	8 011	9 868

* Sisältää korkokulut ja suojattavan riskin käyvän arvon muutoksen

** Sisältää korkokulut ja käyvän arvon muutoksen

Korkokate oli 8,0 miljoonaa euroa (9,9). Korkokate laski OPAn oman taseen luottokannan supistumisen ja väliluottokannan pienentymisen myötä.

Liite 2. Saamisten arvonalentumiset

Saamisten arvonalentumiset, teur	1-3/2024	1-3/2023
Luottotappioina poistetut saamiset	-40	-88
Palautukset poistetuista saamisista	5	2
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta	5	41
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-31	-45

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Tappiota koskeva vähennyserä oli 2,6 miljoonaa euroa (2,6). Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan taseen erästä "Saamiset asiakkailta". Väliluotoista ei kirjata odotettavissa olevia luottotappioita. Väliluottomallia kuvataan osavuositarkastuksen laatimisperiaatteissa.



Liite 3. Nettopalkkiotuotot

	1-3/2024	Oikaistu 1-3/2023
Nettopalkkiotuotot, teur		
Palkkiotuotot		
Luotonanto	24	27
Yhteensä	24	27
Palkkiokulut		
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	-3 548	-4 457
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	-17	-3
Muut	-4	-3
Yhteensä	-3 569	-4 462
Nettopalkkiotuotot	-3 545	-4 436

OPA palautti osuuspankeille niiden hallinnoimista luotoista palkkiomallissa sovitun osuuden osuuspankkien asiakkaiden maksamista tuotoista. Asiakkaiden maksamat korot kirjattiin efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin. Tästä johtuen nettopalkkiotuotot olivat negatiiviset. Osavuositarkastuksen laatimisperiaatteissa kerrotaan luotonannon palkkiotuottojen esittämisen korjauksesta, joka on tehty takautuvasti vuodelle 2023.

Liite 4. Saamiset jäsenluottolaitoksilta

Teur	31.3.2024	Oikaistu 31.12.2023
Väliuotot	14 957 207	14 953 100
Muut	64 169	69 963
Yhteensä	15 021 375	15 023 063

Liite 5. Johdannaissopimukset

Johdannaissopimukset 31.3.2024, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä
	Alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	3 183 821	10 106 565	4 202 910	17 493 296
Yhteensä	3 183 821	10 106 565	4 202 910	17 493 296
	Käyvät arvot			
	Varat	Velat		
Korkojohdannaiset				
Suojaus	123 560	974 624		
Yhteensä	123 560	974 624		



Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika

Johdannaissopimukset 31.12.2023, teur	Alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	4 052 059	8 619 565	4 685 200	17 356 824
Yhteensä	4 052 059	8 619 565	4 685 200	17 356 824
Oikaistu				
	Käyvät arvot, Varat	Velat		
Korkojohdannaiset				
Suojaus	974 624	933 511		
Yhteensä	974 624	933 511		



Liite 6. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat 31.3.2024, teur	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Rahavarat	321 755			321 755
Saamiset jäsenluottolaitoksilta	15 021 375			15 021 375
Saamiset asiakkailta	1 999 311			1 999 311
Johdannaissopimukset		123 560		123 560
Muut rahoitusvarat	931		40	971
Rahoitusvarat yhteensä	17 343 373	123 560	40	17 466 973

Velat 31.3.2024, teur	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat jäsenluottolaitoksille			1 911 375	1 911 375
Johdannaissopimukset		974 624		974 624
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			14 206 859	14 206 859
Muut rahoitusvelat			638	638
Rahoitusvelat yhteensä		974 624	16 118 872	17 093 495

Oikaistu Varat 31.12.2023, teur	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Rahavarat	291 681			291 681
Saamiset jäsenluottolaitoksilta	15 023 063			15 023 063
Saamiset asiakkailta	2 113 114			2 113 114
Johdannaissopimukset		151 321		151 321
Muut rahoitusvarat	1 024		40	1 064
Rahoitusvarat yhteensä	17 428 881	151 321	40	17 580 243

Oikaistu Velat 31.12.2023, teur	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat jäsenluottolaitoksille			2 012 380	2 012 380
Johdannaissopimukset		933 511		933 511
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			14 262 576	14 262 576
Muut rahoitusvelat			318	318
Rahoitusvelat yhteensä		933 511	16 275 274	17 208 784



Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuon sisältäen suojattavasta riskistä aiheutuneen negatiivisen arvostuksen 767 625 tuhatta euroa (710 591 tuhatta euroa). Näille velkakirjoille on arvioitu käypä arvo markkinoilta saatavilla olevan hintanoteeraus informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla ja se on raportointipäivänä 14 044 907 tuhatta euroa (14 100 873 tuhatta euroa).

Saamiset asiakkailta on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuon sisältäen suojattavasta riskistä aiheutuneen negatiivisen arvostuksen 10 433 tuhatta euroa (7 609 tuhatta euroa). Saamiset jäsenluottolaitoksilta ja saamiset asiakkailta ovat raportointihetkellä kirjanpitoarvoltaan kohtuullisen lähellä niiden käypää arvoa. Suurin erä ovat osuuspankeille myönnetty väliluotot, jotka ovat valtaosin sidottu vaihtuvaan korkoon ja niiden luottoriski on nolla yhteisvastuullisuudesta johtuen.

Liite 7. Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti

31.3.2024, teur	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	123 560		123 560	
Yhteensä	123 560		123 560	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	974 624		974 624	
Yhteensä	974 624		974 624	
Oikaistu				
31.12.2023, teur	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	151 321		151 321	
Yhteensä	151 321		151 321	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	933 511		933 511	
Yhteensä	933 511		933 511	

Käyvän arvon hierarkia

Taso 2: Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatasoon 2 luokiteltujen instrumenttien käyvällä arvolla tarkoitetaan arvoa, joka on johdettavissa rahoitusvälineen osien tai vastaavien rahoitusvälineiden markkina-arvosta; tai arvoa, joka on laskettavissa rahoitusmarkkinoilla yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla ja -menetelmillä, jos markkina-arvo on niiden avulla luotettavasti arvioitavissa. Tason 2 syöttötietoihin kuuluvat muun muassa: vastaavanlaisten erien noteeratut hinnat toimivilla markkinoilla ja samanlaisten erien noteeratut hinnat muilla kuin toimivilla markkinoilla, markkinakorot, implisiittiset volatiliiteetit ja luottoriskimarginaalit. Tähän hierarkiatasoon on luokiteltu OPA:ssa OTC-johdannaiset, yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten noteeratut velkapaperit, joita ei ole luokiteltu tasolle 1. Osavuosisikatsauskaudella toistuvasti käypiin arvoihin arvostettuja tuotteita ovat vain johdannaiset.

Siirrot toistuvasti käypään arvoon arvostettavien hierarkiatasojen välillä

Siirrot eri hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä. Siirrot tasojen välillä johtuvat pääosin käytettävissä olevien markkinanoteerausten määrästä. Tilikauden aikana siirtoja tasojen välillä ei ole tapahtunut.



Liite 8. Tase- ja tuloslaskelmakaavan esittämisen korjaaminen

OPA korjasi virallista tilinpäätöksen tasekaavaa vuoden 2024 alussa. OPA:n uusi tasekaava kuvaa yhtiön toimintaa aiempaa paremmin ja taseeseen on lisätty uusia rivejä. Muutokset on tehty takautuvasti myös vuodelle 2023. Keskeiset muutokset tasekaavassa ajankohdalle 31.12.2023 ovat seuraavat:

- Lainasaamisten saamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja rahoitusvelkojen maksamattomat korot on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Lainasaamisten saamatta olevat korot siirrettiin taseen riveille "Saamiset jäsenluottolaitoksilta" ja "Saamiset asiakkailta". Taseen riville Saamiset jäsenluottolaitoksilta siirrettiin korkoja tilanteesta 31.12.2023 takautuvasti 153 100 tuhatta euroa. Taseen riville Saamiset asiakkailta siirrettiin korkoja 31.12.2023 takautuvasti 5 903 tuhatta euroa. Rahoitusvelkojen maksamattomat korot siirrettiin taseen riveille "Velat jäsenluottolaitoksille" ja "Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat". Taseen riville Velat jäsenluottolaitoksille siirrettiin korkoja 31.12.2023 takautuvasti 12 380 tuhatta euroa. Taseen riville Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat siirrettiin korkoja 31.12.2023 takautuvasti 76 662 tuhatta euroa.
- Tase-erästä "Saamiset asiakkailta" siirrettiin takautuvasti 31.12.2023 luottoja 69 963 tuhatta euroa tase-erään Saamiset jäsenluottolaitoksilta.
- Johdannaissopimusten korkosaamiset on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja johdannaissopimusten korkovelat on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Johdannaissopimusten korkosaamiset siirrettiin taseen varat puoleen riville "Johdannaissopimukset". Takautuvasti siirrettyjen korkosaamisten määrä 31.12.2023 oli 101 449 tuhatta euroa. Johdannaissopimusten korkovelat siirrettiin taseen velat puolen riville "Johdannaissopimukset". Takautuvasti siirrettyjen korkovelkojen määrä 31.12.2023 oli 168 506 tuhatta euroa.
- Aiemmin taseella esitetyn rivin "Verosaamiset" nimeksi vaihdettiin "Laskennalliset verosaamiset" ja rivin "Verovelat" nimeksi vaihdettiin "Laskennalliset verovelat".
- Taseella esitetään uutena rivinä "Rahavarat", jonka sisältö on aiemmin esitetty taseen erässä "Saamiset luottolaitoksilta". Takautuvasti erään siirrettyjen pankkisaamisten 31.12.2023 määrä oli 291 681 tuhatta euroa.
- Aiemmin taseella esitetyn rivin "Saamiset luottolaitoksilta" nimeksi vaihdettiin "Saamiset jäsenluottolaitoksilta".
- Aiemmin taseella esitetyn rivin "Velat luottolaitoksille" nimeksi vaihdettiin "Velat jäsenluottolaitoksille".

Tase, teur	Viittaus	31.12.2023	Muutokset	Oikaistu 31.12.2023
Rahavarat	e)		+291 681	291 681
Saamiset jäsenluottolaitoksilta (Saamiset luottolaitoksilta)	a), b), e), f)	15 091 681	-68 618	15 023 063
Saamiset asiakkailta	a), b)	2 177 173	-64 059	2 113 114
Johdannaissopimukset	c)	49 872	+101 449	151 321
Muut varat	a), c)	261 533	-260 452	1 081
Verosaamiset	d)	2 430	-2 430	
Laskennalliset verosaamiset	d)		+2 430	2 430
Varat yhteensä		17 582 690	0	17 582 690
Velat jäsenluottolaitoksille (Velat luottolaitoksille)	a), g)	2 000 000	+12 380	2 012 380
Johdannaissopimukset	c)	765 005	+168 506	933 511
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	a)	14 185 914	+76 662	14 262 576
Varaukset ja muut velat	a), c)	259 548	-257 548	2 000
Verovelat	d)	63	-63	
Laskennalliset verovelat	d)		+63	63
Velat yhteensä		17 210 530	0	17 210 530
Oma pääoma				
Osakepääoma		60 000	0	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		245 000	0	245 000
Kertyneet voittovarot		67 160	0	67 160
Oma pääoma yhteensä		372 160	0	372 160
Velat ja oma pääoma yhteensä		17 582 690	0	17 582 690



Keskeiset muutokset tasekaavassa ajankohdalle 31.3.2023 ovat seuraavat:

- Lainasaamisten saamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja rahoitusvelkojen maksamattomat korot on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Lainasaamisten saamatta olevat korot siirrettiin taseen riveille "Saamiset jäsenluottolaitoksilta" ja "Saamiset asiakkailta". Taseen riville Saamiset jäsenluottolaitoksilta siirrettiin korkoja tilanteesta 31.3.2023 takautuvasti 74 571 tuhatta euroa. Taseen riville Saamiset asiakkailta siirrettiin korkoja 31.3.2023 takautuvasti 3 429 tuhatta euroa. Rahoitusvelkojen maksamattomat korot siirrettiin taseen riveille "Velat jäsenluottolaitoksille" ja "Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat". Taseen riville Velat jäsenluottolaitoksille siirrettiin korkoja tilanteesta 31.3.2023 takautuvasti 7 905 tuhatta euroa. Taseen riville Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat siirrettiin korkoja 31.3.2023 takautuvasti 54 284 tuhatta euroa.
- Tase-erästä "Saamiset asiakkailta" siirrettiin takautuvasti 31.3.2023 luottoja 92 419 tuhatta euroa tase-erään Saamiset jäsenluottolaitoksilta.
- Johdannaissopimusten korkosaamiset on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja johdannaissopimusten korkovelat on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Johdannaissopimusten korkosaamiset siirrettiin taseen varat puoleen riville "Johdannaissopimukset". Takautuvasti siirrettyjen korkosaamisten määrä 31.3.2023 oli 63 125 tuhatta euroa. Johdannaissopimusten korkovelat siirrettiin taseen velat puoleen riville "Johdannaissopimukset". Takautuvasti siirrettyjen korkovelkojen määrä 31.3.2023 oli 85 311 tuhatta euroa.
- Aiemmin taseella esitetyn rivin "Verosaamiset" nimeksi vaihdettiin "Laskennalliset verosaamiset" ja rivin "Verovelat" nimeksi vaihdettiin "Laskennalliset verovelat".
- Taseella esitetään uutena rivinä "Rahavarat", jonka sisältö on aiemmin esitetty taseen erässä "Saamiset luottolaitoksilta". Takautuvasti erään siirrettyjen pankkisaamisten 31.3.2023 määrä oli 149 048 tuhatta euroa.
- Aiemmin taseella esitetyn rivin "Saamiset luottolaitoksilta" nimeksi vaihdettiin "Saamiset jäsenluottolaitoksilta".
- Aiemmin taseella esitetyn rivin "Velat luottolaitoksille" nimeksi vaihdettiin "Velat jäsenluottolaitoksille".

Tase, teur	Viittaus	31.3.2023	Muutokset	Oikaistu 31.3.2023
Rahavarat	e)		+149 048	149 048
Saamiset jäsenluottolaitoksilta (Saamiset luottolaitoksilta)	a), b), e), f)	18 093 957	+17 943	18 111 900
Saamiset asiakkailta	a), b)	2 607 774	-88 990	2 518 784
Johdannaissopimukset	c)	3 462	+63 125	66 587
Muut varat	a), c)	142 217	-141 126	1 091
Verosaamiset	d)	2 977	-2 977	
Laskennalliset verosaamiset	d)		+2 977	2 977
Varat yhteensä		20 850 387	0	20 850 387
Velat jäsenluottolaitoksille (Velat luottolaitoksille)	a), g)	2 170 000	+7 905	2 177 905
Johdannaissopimukset	c)	1 137 337	+85 310	1 222 647
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	a)	17 025 317	+54 284	17 079 601
Varaukset ja muut velat	a), c)	150 331	-147 500	2 831
Verovelat	d)	215	-215	
Laskennalliset verovelat	d)		+215	215
Velat yhteensä		20 483 200	0	20 483 200
Oma pääoma				
Osakepääoma		60 000	0	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		245 000	0	245 000
Kertyneet voittovarot		62 187	0	62 187
Oma pääoma yhteensä		367 187	0	367 187
Velat ja oma pääoma yhteensä		20 850 387	0	20 850 387

Keskeiset muutokset tasekaavassa ajankohdalle 1.1.2023 ovat seuraavat:

- Lainasaamisten saamatta olevat korot on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja rahoitusvelkojen maksamattomat korot on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Lainasaamisten saamatta olevat korot siirrettiin taseen riveille "Saamiset jäsenluottolaitoksilta" ja "Saamiset asiakkailta". Taseen riville Saamiset jäsenluottolaitoksilta siirrettiin



korkoja tilanteesta 1.1.2023 35 934 tuhatta euroa. Taseen riville Saamiset asiakkailta siirrettiin korkoja 1.1.2023 3 497 tuhatta euroa. Rahoitusvelkojen maksamattomat korot siirrettiin taseen riville "Velat jäsenluottolaitoksille" ja "Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat". Taseen riville Velat jäsenluottolaitoksille siirrettiin korkoja tilanteesta 1.1.2023 3 869 tuhatta euroa. Taseen riville Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat siirrettiin korkoja 1.1.2023 36 629 tuhatta euroa.

- b) Tase-erästä "Saamiset asiakkailta" siirrettiin 1.1.2023 luottoja 100 984 tuhatta euroa tase-erään Saamiset jäsenluottolaitoksilta.
- c) Johdannaissopimusten korkosaamiset on aiemmin esitetty taseen rivillä "Muu varat" ja johdannaissopimusten korkovelat on esitetty aiemmin taseen rivillä "Varaukset ja muut velat". Johdannaissopimusten korkosaamiset taseen varat puoleen riville "Johdannaissopimukset". Siirrettyjen korkosaamisten määrä 1.1.2023 oli 47 757 tuhatta euroa. Johdannaissopimusten korkovelat siirrettiin taseen velat puolen riville "Johdannaissopimukset". Siirrettyjen korkovelkojen määrä 1.1.2023 oli 43 420 tuhatta euroa.
- d) Aiemmin taseella esitetyn rivin "Verosaamiset" nimeksi vaihdettiin "Laskennalliset verosaamiset" ja rivin "Verovelat" nimeksi vaihdettiin "Laskennalliset verovelat".
- e) Taseella esitetään uutena rivinä "Rahavarat", jonka sisältö on aiemmin esitetty taseen erässä "Saamiset luottolaitoksilta". Erään siirrettyjen pankkisaamisten 1.1.2023 määrä oli 137 989 tuhatta euroa.
- f) Aiemmin taseella esitetyn rivin "Saamiset luottolaitoksilta" nimeksi vaihdettiin "Saamiset jäsenluottolaitoksilta".
- g) Aiemmin taseella esitetyn rivin "Velat luottolaitoksille" nimeksi vaihdettiin "Velat jäsenluottolaitoksille".

Tase, teur	Viittaus	1.1.2023	Muutokset	Oikaistu 1.1.2023
Rahavarat	e)		+137 989	137 989
Saamiset jäsenluottolaitoksilta (Saamiset luottolaitoksilta)	a), b), e), f)	17 996 364	-1 072	17 995 292
Saamiset asiakkailta	a), b)	2 787 526	-97 487	2 690 039
Johdannaissopimukset	c)	7 482	+47 757	55 239
Muut varat	a), c)	88 065	-87 188	877
Verosaamiset	d)	98	-98	
Laskennalliset verosaamiset	d)		+98	98
Varat yhteensä		20 879 535	0	20 879 535
Velat jäsenluottolaitoksille (Velat luottolaitoksille)	a), g)	2 250 000	+3 869	2 253 869
Johdannaissopimukset	c)	1 201 138	+43 420	1 244 559
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	a)	16 970 557	+36 629	17 007 186
Varaukset ja muut velat	a), c)	86 295	-83 918	2 377
Verovelat	d)	234	-234	
Laskennalliset verovelat	d)		+234	234
Velat yhteensä		20 508 224	0	20 508 224
Oma pääoma				
Osakepääoma		60 000	0	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		245 000	0	245 000
Kertyneet voittovarot		66 311	0	66 311
Oma pääoma yhteensä		371 311	0	371 311
Velat ja oma pääoma yhteensä		20 879 535	0	20 879 535

Tuloslaskelman palkkiokuluissa aiemmin esitetyt osuuspankeille maksettavat palkkiokulut luotonannosta on netotettu luotonannon palkkiotuotoista. OPA maksaa luotonannosta saamansa palkkiot osuuspankeille. Takautuvasti siirrettiin 1.1.-31.12.2023 luotonannon palkkiokuluja palkkiotuottoihin 2 258 tuhatta euroa. Siirrettyjen luotonannon palkkiokulujen määrä 1.1.-31.3.2023 oli 669 tuhatta euroa. Nettopalkkiotuottojen kokonaismäärä ei muuttunut.



Vuoden 2024 osavuositiedosten julkaisupäivät

Puolivuositiedot 1.1.-30.6.2024	24.7.2024
Osavuositiedot 1.1.-30.9.2024	31.10.2024

Helsingissä 8.5.2024

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