

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n puolivuositiedot 1.1.–30.6.2021

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

Taloudellinen asema

OPAn väliluotot ja luottokanta olivat kesäkuun lopussa 18 344 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 väliluottoina välitettiin 520 miljoonaa euroa 42 osuuspankille.

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

Kesäkuun lopussa OPAn väliluottoja oli 125 osuuspankilla yhteensä 14 310 miljoonalla eurolla (10 790).

Tulos ennen veroja oli 2,6 miljoonaa euroa (4,0). Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana.

Saamisten arvonalentumiset olivat 0,7 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 määrää kasvatti lisäksi maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto.

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2020. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-kesäkuun 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 joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli kesäkuun 2021 lopussa 15 814 miljoonaa euroa ja 15.6.2020 perustetun 10 miljardin Euro Medium Term Retained Covered Note -ohjelman liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli kesäkuun lopussa 3 575 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli kesäkuun lopussa 76,2 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 puolivuositiedoksissa yhteenliittymälain 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	30.6.2021	31.12.2020
Oma pääoma	366 777	371 093
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	366 777	371 093
Eläkevastuun ylikate	-56	-56
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-2 065	-6 381
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-3 724	-3 448
Ydinpääoma (CET1)	360 932	361 208
Ensisijainen pääoma (T1)	360 932	361 208
Omat varat yhteensä	360 932	361 208
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	443 228	550 145
Operatiivinen riski	30 130	34 748
Yhteensä	473 358	584 893
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	76,2	61,8
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	76,2	61,8
Vakavaraisuussuhde	76,2	61,8
Pääomavaatimus		
Omat varat	360 932	361 208
Pääomavaatimus	49 703	61 414
Puskuri pääomavaatimukseen	311 230	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 30.06.2021 yhteensä 132 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 yhteenliittymälaiassa 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.

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 Initiativen (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 -viitekehyksen mukaisesti OP Ryhmän vihreiksi 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	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 korkorisikiään 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 korkoriserasema on hallittu, ja se on ollut asetetun limiitin puitteissa.

Vuoden 2021 näkymät

Talouden elpyminen jatkuu koronapandemian talttumisen mahdollistamassa tahdissa. Rahoitusmarkkinoilla odotukset ovat myönteisiä. Keskuspankkien politiikka rauhoittaa markkinoita, ja korkojen odotetaan säilyvän matalalla tasolla. Koronaviruspandemia pitää kuitenkin yhä yllä epävarmuutta talouden näkymistä.

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

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1-6/2021	1-6/2020	4-6/2021	4-6/2020	1-12/2020
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,1	1,7	1,2	1,9	1,7
Kulujen osuus tuotoista, %	58	36	58	35	40

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

Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

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

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2021

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1-6/2021	1-6/2020	4-6/2021	4-6/2020	1-12/2020
Korkokate	21 433	25 355	10 585	12 569	48 470
Korkotuotot	-7 691	8 452	-5 777	4 784	14 357
Korkokulut	-29 124	-16 903	-16 362	-7 785	-34 113
Nettopalkkiotuotot	-13 621	-17 076	-6 716	-8 408	-32 411
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	1	1	0	1
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	0	0	1
Tuotot yhteensä	7 813	8 281	3 871	4 161	16 061
Henkilöstökulut	245	232	143	122	467
Liiketoiminnan muut kulut	4 319	2 740	2 115	1 320	5 972
Kulut yhteensä	4 563	2 972	2 257	1 442	6 439
Saamisten arvonalentumiset	-669	-1 328	-280	-583	-1 646
Tulos ennen veroja	2 581	3 981	1 334	2 135	7 975
Tuloverot	516	796	266	427	1 594
Tilikauden tulos	2 065	3 185	1 067	1 708	6 381
Laaja tuloslaskelma, teur	1-6/2021	1-6/2020	4-6/2021	4-6/2020	1-12/2020
Tilikauden tulos	2 065	3 185	1 067	1 708	6 381
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät					-17
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä					3
Tilikauden laaja tulos yhteensä	2 065	3 185	1 067	1 708	6 368

Tase, teur	30.6.2021	30.6.2020	31.12.2020
Saamiset luottolaitoksilta	15 011 254	10 886 307	11 008 827
Johdannaissopimukset	271 386	403 192	431 801
Saamiset asiakkailta	4 033 886	5 059 254	4 536 259
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Muut varat	37 179	26 489	28 622
Verosaamiset	547	1 589	803
Varat yhteensä	19 354 292	16 376 871	16 006 351
Velat luottolaitoksille	2 200 000	1 900 000	1 500 000
Johdannaissopimukset	17 633	13 678	14 908
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16 733 312	14 042 809	14 095 017
Varaukset ja muut velat	36 503	52 410	25 267
Verovelat	68	64	68
Velat yhteensä	18 987 516	16 008 961	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	61 777	62 910	66 093
Oma pääoma yhteensä	366 777	367 910	371 093
Velat ja oma pääoma yhteensä	19 354 292	16 376 871	16 006 351

Taseen ulkopuoliset sitoumukset, teur	30.6.2021	30.6.2020	31.12.2020
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0	2	0

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			2 065	2 065
Muut muutokset			-6 381	-6 381
Oma pääoma 30.6.2021	60 000	245 000	61 777	366 777
Oma pääoma 1.1.2020	60 000	245 000	71 616	376 616
Tilikauden tulos			3 185	3 185
Muut muutokset			-11 891	-11 891
Oma pääoma 30.6.2020	60 000	245 000	62 910	367 910

Rahoituslaskelma, teur	1-6/2021	1-6/2020
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	2 065	3 185
Oikaisut kauden tulokseen	-701	5 865
Liiketoiminnan varojen lisäys(-) tai vähennys (+)	-3 031 712	-1 480 890
Saamiset luottolaitoksilta	-3 520 289	-2 053 673
Saamiset asiakkailta	497 134	567 663
Muut varat	-8 557	5 120
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	711 237	-617 452
Velat luottolaitoksille	700 000	-616 000
Johdannaisopimukset	20 689	933
Varaukset ja muut velat	-9 452	-2 385
Maksetut tuloverot	-260	-1 477
Saadut osingot	1	1
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 319 371	-2 090 768
Investointien rahavirta		
B. Investointien rahavirta yhteensä		
Rahoituksen rahavirrat		
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
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	2 801 509	1 778 831
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	482 138	-311 937
Rahavarat tilikauden alussa	214 695	438 702
Rahavarat tilikauden lopussa	696 833	126 765
Saadut korot	16 093	13 731
Maksetut korot	-40 443	-15 804
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	672	1 330
Tuloverot	516	796
Hintaerojaksotukset	-1 873	3 743
Muut	-16	-4
Oikaisut yhteensä	-701	5 865
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	696 833	126 765
Yhteensä	696 833	126 765

Laatimisperiaatteet

Puolivuositarkastus 1.1.–30.6.2021 on laadittu IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti.

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

Puolivuositarkastus on julkaistu suomen ja englannin kielellä. Suomenkielinen puolivuositarkastus 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	1-6/2021	1-6/2020	4-6/2021	4-6/2020	1-12/2020
Palkkiotuotot					
Luotonanto	1 859	2 090	907	969	3 946
Yhteensä	1 859	2 090	907	969	3 946
Palkkiokulut					
Luotonannosta osuuspankeille	1 775	2 001	864	929	3 777
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	13 650	17 051	6 723	8 398	32 418
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	51	111	32	49	154
Muut	4	3	2	2	7
Yhteensä	15 480	19 166	7 622	9 378	36 357
Nettopalkkiotuotot	-13 621	-17 076	-6 716	-8 408	-32 411

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

Saamisten arvonalentumiset, teur	1-6/2021	1-6/2020	4-6/2021	4-6/2020	1-12/2020
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	48	33		33	121
Palautukset poistetuista saamisista	-3	-2	-2	-1	-3
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	624	1 297	282	551	1 528
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	669	1 328	280	583	1 646

Saamisten arvonalentumiset olivat 0,7 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 määrää kasvatti myös maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto.

Taseen luokittelu 30.6.2021, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	15 011 254			15 011 254
Johdannaissopimukset		271 386		271 386
Saamiset asiakkailta	4 033 886			4 033 886
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut rahoitusvarat	37 107			37 107
Rahoitusvarat	19 082 247	271 386	40	19 353 673
Muut kuin rahoitusvarat				619
Yhteensä	19 082 247	271 386	40	19 354 292

Velat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		2 200 000	2 200 000
Johdannaissopimukset	17 633		17 633
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		16 733 312	16 733 312
Muut velat		33 797	33 797
Rahoitusvelat	17 633	18 967 108	18 984 741
Muut kuin rahoitusvelat			2 774
Yhteensä	17 633	18 967 108	18 987 516
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 30.6.2021		388 644	388 644

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

Johdannaissopimukset 30.6.2021, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	432 165	9 513 365	7 160 750	17 106 280
Yhteensä	432 165	9 513 365	7 160 750	17 106 280
	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo	
	Varat	Velat		
Korkojohdannaiset				
Suojaus	271 386	17 633	460 307	
Yhteensä	271 386	17 633	460 307	

Johdannaissopimukset 31.12.2020, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	
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- vasta-arvo	
	Varat	Velat		
Korkojohdannaiset				
Suojaus	431 801	14 908	615 219	
Yhteensä	431 801	14 908	615 219	

Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti, teur

30.6.2021	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	271 386		271 386	
Yhteensä	271 386		271 386	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	17 633		17 633	
Yhteensä	17 633		17 633	
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	16 733 312	13 045 106		4 076 874
Yhteensä	16 733 312	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

Siirrot eri hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä. Siirrot tasojen välillä johtuvat pääosin käytettävissä olevien markkinanoteerausten määrästä.

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021	962 395
siirrot tasoon 3	
siirrot tasosta 3	
muu muutos	3 114 478
Päättävä tase 30.6.2021	4 076 874

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

Vuoden 2021 osavuosisikatsausten julkaisupäivät

Osavuosisikatsaus 1.1.–30.9.2021

27.10.2021

Helsingissä 28.7.2021

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