

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n puolivuosisikatsaus 1.1.–30.6.2020

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 15 315 miljoonaa euroa (14 335)*. OPA laski liikkeeseen tammikuussa 8,25 vuoden mittaisen kansainvälisille pääomamarkkinoille suunnatun kiinteäkorkoisen kiinteistövakuudellisen 1 miljardin euron suuruisen joukkovelkakirjalainan, josta väliluottoina välitettiin huhtikuussa 984 miljoonaa euroa 77 osuuspankille. Helmikuussa toteutettiin uusi väliluottomallin laajennus vuoden 2019 helmikuussa liikkeeseen laskettuun joukkovelkakirjalainaan, joka erääntyy 2029. Laajennuksessa 7 osuuspankkia haki OPAn väliluottoa yhteensä 185 miljoonalla eurolla.

OPA laski liikkeeseen huhtikuussa 2 vuoden mittaisen vaihtuvakorkoisen kiinteistövakuudellisen 500 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainan, josta välitettiin kesäkuussa väliluottona 100 miljoonaa euroa yhdelle osuuspankille. Lisäksi OPA laski liikkeeseen huhtikuussa 8 vuoden mittaisen vaihtuvakorkoisen kiinteistövakuudellisen 300 miljoonan euron suuruisen joukkovelkakirjalainan, joka välitettiin kokonaan väliluottoina viidelle osuuspankille. Huhtikuun joukkovelkakirjalainat toteutettiin OP Ryhmän sisäisinä liikkeeseenlaskuina.

Kesäkuun lopussa OPAn väliluottoja oli 122 osuuspankilla yhteensä 10 255 miljoonalla eurolla (8 706).

Saamisten arvonalentumiset kasvoivat 1,4 miljoonaan euroon (0,1). Asiakkaat ovat aktiivisesti hakeneet luottoihin lyhennysvapaita koronakriisin johdosta, mikä yhdessä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa käytettävien makroekonomisten parametrien muutosten kanssa kasvatti odotettavissa olevia luottotappioita. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää kasvatti myös maaliskuussa käyttöön otettu maksukyvyttömyyden uusi määritelmä.

Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana. Tulos ennen veroja oli 4,0 miljoonaa euroa (8,4).

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2019. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-kesäkuun 2019 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen tilinpäätöksen (31.12.2019) 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 kesäkuun 2020 lopussa 15 656 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli kesäkuun lopussa 55,2 prosenttia (69,8). Suhdeluvun laskuun vaikutti erityisesti uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönoton aiheuttama riskipainojen nousu. 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.

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

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	30.6.2020	31.12.2019
Oma pääoma	367 910	376 616
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	367 910	376 616
Eläkevastuun ylikate	-69	-69
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-3 185	-11 892
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-4 530	-5 589
Ydinpääoma (CET1)	360 126	359 066
Ensisijainen pääoma (T1)	360 126	359 066
Toissijainen pääoma (T2)	0	0
Omat varat yhteensä	360 129	359 066
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	617 979	476 138
Operatiivinen riski	34 748	38 237
Yhteensä	652 727	514 375
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	55,2	69,8
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	55,2	69,8
Vakavaraisuussuhde	55,2	69,8
Pääomavaatimus		
Omat varat	360 126	359 066
Pääomavaatimus	68 536	54 012
Puskuri pääomavaatimukseen	291 589	305 055

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 30.6.2020 yhteensä 141 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OPA ja OP-Korttiyhtiö 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 selvitystilan 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 selvitystilan tai konkurssin estämättä oikeus saada suoritus koko joukkovelkakirjalainan laina-ajalta sopimusehtojen mukaisesti joukkovelkakirjalainan vakuudeksi merkityistä varoista ennen muita saatavia.

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	Vesa Aho	Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Osuuskunta
Jäsenet	Kaisu Christie	Johtaja, Asuntorahoitus ja asumisen palvelut, OP Osuuskunta
	Lauri Iloniemi	Johtaja, Keskuspankki ja tasehallinta, OP Yritys pankki Oyj

OPAn toimitusjohtajana toimii Sanna Eriksson. Toimitusjohtajan sijaisena toimi 30.6.2020 asti Keskuspankin päällikkö Pekka Moisio. Toimitusjohtajan sijaisena toimii 1.7.2020 alkaen OPAn Senior Covered Bonds Manager Tuomas Ruotsalainen.

Riskiasema

OPA lähti vuoteen 2020 vahvalla vakavaraisuudella, pääomapuskureilla ja riskinkantokyvyllä. Vuoden 2020 alussa voimakkaasti levinnyt koronaviruspandemia vaikutti maailmanlaajuisesti yhteiskuntien toimintaan, mikä on vaikuttanut edelleen talouskehitykseen ja finanssisektorin toimintaedellytyksiin myös Suomessa.

Koronaviruspandemia voi vaikuttaa eritoten riskeihin, jotka liittyvät luotonantoon, maksuvalmiuden ylläpitämiseen ja liiketoimintaprosesseihin. OPAn pääomat ovat riittävät turvaamaan toiminnan jatkuvuuden.

OPAn merkittävimmät yksittäiset riskilajit ovat luottoriski, rakenteellinen rahoitusriski, maksuvalmiusriski ja korkoriski. OPAn keskeiset luottoriskimittarit osoittavat luottoriskitilanteen olevan vakaa, eikä OPAn hallituksen asettama likviditeettiriskin riskiraja ole ylittynyt. OP Ryhmän maksuvalmiuden hoito on keskitetty OP Yritys pankkiin, ja tästä syystä myös OPA voi hyödyntää OP Ryhmän maksuvalmiusreservettä. OPA on suojannut korkoriskiään koronvaihtosopimuksilla. Koronvaihtosopimuksilla on vaihdettu asuntoluottojen ja väliluottojen korot ja liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot samaan korkoperustaan. Kaikki johdannais sopimukset on solmittu suojaustarkoituksessa, ja niiden vastapuolena on OP Yritys pankki Oyj. OPAn korkoriskiä voidaan pitää pienenä, ja se on ollut asetetun limiitin puitteissa.

Tulevaisuuden näkymät

Koronaviruspandemian seurauksena maailmantalous taantui jyrkästi toisella vuosineljänneksellä. Talous alkoi kuitenkin elpyä jo alkukesällä, kun rajoituksia purettiin. Myös rahoitusmarkkinoilla tilanne koheni toisen vuosineljänneksen aikana, mitä auttoivat keskuspankkien mittavat tukitoimet. Rahoitusmarkkinoilla epävarmuus voi kuitenkin nopeasti lisääntyä, jos pandemiakehitys alkaa uudelleen pahentua. OPAn vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän edelleen erittäin vahvana ja luottosalkun laadun hyvänä. Tämä mahdollistaa uusien kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskun myös jatkossa.

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1-6/2020	1-6/2019	4-6/2020	4-6/2019	1-12/2019
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,7	3,6	1,9	3,6	3,2
Kulujen osuus tuotoista, %	36	25	35	24	30

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

Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

Oman pääoman tuotto (ROE), % = Vuositasoiseksi muutettu kauden voitto / Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo) × 100

Kulujen osuus tuotoista, % = (Henkilöstökulut + poistot ja arvonalentumiset + liiketoiminnan muut kulut) / (Korkokate + nettopalkkiotuotot + sijoitustoiminnan nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot) × 100

Puolivuosisikatsaus 1.1.–30.6.2020

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1-6/2020	1-6/2019	4-6/2020	4-6/2019	1-12/2019
Korkokate	25 355	32 079	12 569	15 664	61 521
Korkotuotot	8 452	20 359	4 784	9 949	33 996
Korkokulut	-16 903	-11 721	-7 785	-5 715	-27 525
Nettopalkkiotuotot	-17 076	-20 901	-8 408	-10 274	-40 055
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	1	0	0	1
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	0	0	1
Tuotot yhteensä	8 281	11 180	4 161	5 390	21 468
Henkilöstökulut	232	170	122	88	399
Poistot ja arvonalentumiset	0	105	0	53	123
Liiketoiminnan muut kulut	2 740	2 499	1 320	1 151	5 865
Kulut yhteensä	2 972	2 774	1 442	1 292	6 387
Saamisten arvonalentumiset	-1 328	-56	-583	43	-217
Tulos ennen veroja	3 981	8 350	2 135	4 141	14 865
Tuloverot	796	1 670	427	828	2 973
Tilikauden tulos	3 185	6 680	1 708	3 313	11 892

Laaja tuloslaskelma, teur	1-6/2020	1-6/2019	4-6/2020	4-6/2019	1-12/2019
Tilikauden tulos	3 185	6 680	1 708	3 313	11 892
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät					3
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä					-1
Tilikauden laaja tulos yhteensä	3 185	6 680	1 708	3 313	11 894

Tase, teur	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Saamiset luottolaitoksilta	10 886 307	7 875 641	9 144 571
Johdannaissopimukset	403 192	346 060	291 146
Saamiset asiakkailta	5 059 254	6 295 149	5 628 716
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Aineettomat hyödykkeet	0	17	0
Aineelliset hyödykkeet	0	13	0
Muut varat	26 489	32 305	31 605
Versaamiset	1 589	263	908
Varat yhteensä	16 376 871	14 549 489	15 096 986
Velat luottolaitoksille	1 900 000	2 916 000	2 516 000
Johdannaissopimukset	13 678	14 461	14 470
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 042 809	11 187 492	12 135 974
Varaukset ja muut velat	52 410	60 060	53 861
Verovelat	64	74	64
Velat yhteensä	16 008 961	14 178 086	14 720 370
Oma pääoma			
Osakepääoma	60 000	60 000	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	245 000	245 000	245 000
Kertyneet voittovarot	62 910	66 402	71 616
Oma pääoma yhteensä	367 910	371 402	376 616
Velat ja oma pääoma yhteensä	16 376 871	14 549 489	15 096 986

Taseen ulkopuoliset sitoumukset, teur	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2	2	2

Oman pääoman muutoslaskelma, teur	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2020	60 000	245 000	71 616	376 616
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				
Tilikauden tulos			3 185	3 185
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				0
Muut muutokset			-11 891	-11 891
Oma pääoma 30.6.2020	60 000	245 000	62 910	367 910
Oma pääoma 1.1.2019	60 000	245 000	72 720	377 720
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				
Tilikauden tulos			6 680	6 680
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				0
Muut muutokset			-12 998	-12 998
Oma pääoma 30.6.2019	60 000	245 000	66 402	371 402

Liiketoiminnan rahavirta, teur	1-6/2020	1-6/2019
Kauden voitto	3 185	6 680
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	5 865	6 261
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 480 890	-294 388
Saamiset luottolaitoksilta	-2 053 673	-1 000 000
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	567 663	705 391
Muut varat	5 120	221
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-617 452	28 420
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-616 000	20 000
Muut velat	-1 452	8 420
Maksetut tuloverot	-1 477	-1 933
Saadut osingot	1	1
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 090 768	-254 958
B. Investointien rahavirta yhteensä	0	0
Rahoituksen rahavarat		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	1 810 722	1 233 863
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-20 000	-1 000 000
Maksetut osingot ja osuuspääoman korot	-11 891	-12 998
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	1 778 831	220 864
D. Valuuttakurssien muutosten vaikutus rahavaroihin	0	0
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C+D)	-311 937	-34 094
Rahavarat tilikauden alussa	438 702	133 460
Rahavarat tilikauden lopussa	126 765	99 472
Rahavarojen muutos	-311 937	-33 989
Saadut korot	13 731	20 482
Maksetut korot	-15 804	-20 979
Kauden voittoon tehdyt oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	1 330	56
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen hintaerojaksotukset	3 743	4 536
Muut	791	1 668
Oikaisut yhteensä	5 865	6 261
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	126 765	99 472
Rahavarat yhteensä	126 765	99 472

Laatimisperiaatteet

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2020 on laadittu IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti.

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

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

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

Uudet standardit ja tulkinnat

OPA osana OP Ryhmää otti käyttöön ensimmäisellä vuosineljänneksellä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä määritelmä asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Uuden ohjeistuksen mukainen prosessi tunnistaa maksukyvyttömyyksiä aikaisempaa herkemmin mm. julkisten maksuhäiriöiden perusteella sekä laajentaa henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin vastuihin. Uudistus lisäsi maksukyvyttömyshavaintojen määrää ja heikensi luottoriskiparametrejä.

OPA osana OP Ryhmää soveltaa ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta aiheutuva valvojan velvoite nosti OPAn luottokannan keskimääräisiä riskipainoja ensimmäisessä vaiheessa. Vakavaraisuusvaikutuksessa on huomioitu myös määritelmämuutoksesta aiheutuva tuloslaskelman odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) kasvu. Maksukyvyttömyyden uutta määritelmää sovellettiin odotettavissa oleviin luottotappioihin kirjanpidollisen arvion muutoksena, jonka johdosta tuloslaskelman saamisten arvonalentumiset kasvoivat 637 tuhatta euroa ensimmäisellä vuosineljänneksellä.

Liitetaulukot

Nettopalkkiotuotot, teur	1-6/2020	1-6/2019	4-6/2020	4-6/2019	1-12/2019
Palkkiotuotot					
Luotonanto	2 090	2 492	969	1 283	4 891
Yhteensä	2 090	2 492	969	1 283	4 891
Palkkiokulut					
Luotonannosta osuuspankeille	2 001	2 402	929	1 234	4 703
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	17 051	20 893	8 398	10 307	40 018
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	111	95	49	15	220
Muut	3	3	2	2	6
Yhteensä	19 166	23 392	9 378	11 557	44 946
Nettopalkkiotuotot	-17 076	-20 901	-8 408	-10 274	-40 055

Taseen luokittelu 30.6.2020, teur				
Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	10 886 307			10 886 307
Johdannaissopimukset		403 192		403 192
Saamiset asiakkailta	5 059 254			5 059 254
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut rahoitusvarat	26 644			26 644
Rahoitusvarat	15 972 205	403 192	40	16 375 437
Muut kuin rahoitusvarat				1 434
Yhteensä	15 972 205	403 192	40	16 376 871
Velat		Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			1 900 000	1 900 000
Johdannaissopimukset		13 678		13 678
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			14 042 809	14 042 809
Muut velat			49 159	49 159
Rahoitusvelat		13 678	15 991 968	16 005 646
Muut kuin rahoitusvelat				3 315
Yhteensä		13 678	15 991 968	16 008 961
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 30.6.2020			431 768	431 768

Taseen luokittelu 31.12.2019, teur				
Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	9 144 571			9 144 571
Johdannaissopimukset		291 146		291 146
Saamiset asiakkailta	5 628 716			5 628 716
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut saamiset	31 340			31 340
Rahoitusvarat	14 804 627	291 146	40	15 095 813
Muut kuin rahoitusvarat				1 173
Yhteensä	14 804 627	291 146	40	15 096 986
Velat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Yhteensä	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			2 516 000	2 516 000
Johdannaissopimukset		14 470		14 470
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			12 135 974	12 135 974
Muut velat			50 295	50 295
Rahoitusvelat		14 470	14 702 269	14 716 739
Muut kuin rahoitusvelat				3 631
Yhteensä		14 470	14 702 269	14 720 370
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 31.12.2019.			297 338	297 338

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

Johdannaissopimukset 30.6.2020, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	4 132 425	8 301 622	5 935 750	18 369 797
Yhteensä	4 132 425	8 301 622	5 935 750	18 369 797

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	403 192	13 678	572 675
Yhteensä	403 192	13 678	572 675

Johdannaissopimukset 31.12.2019, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 314 788	10 518 873	4 410 800	17 244 461
Yhteensä	2 314 788	10 518 873	4 410 800	17 244 461

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	291 146	14 470	449 628
Yhteensä	291 146	14 470	449 628

Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti, teur				
30.6.2020	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa			
	Tasearvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	403 192		403 192	
Yhteensä	403 192	0	403 192	0
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	13 678		13 678	
Yhteensä	13 678	0	13 678	0
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 042 809	12 481 349	1 025 306	968 054
Yhteensä	14 042 809	12 481 349	1 025 306	968 054

31.12.2019	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa			
	Tasearvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	291 146		291 146	
Yhteensä	291 146	0	291 146	0
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	14 470		14 470	
Yhteensä	14 470	0	14 470	0
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	12 135 974	9 744 711	2 548 311	140 290
Yhteensä	12 135 974	9 744 711	2 548 311	140 290

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2020

siirrot tasoon 3

siirrot tasosta 3

muu muutos

Päättävä tase 30.6.2020

140 290
827 764
968 054

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

Vuoden 2020 osavuositilauksien julkaisupäivät

Osavuositilaus 1.1.–30.9.2020

22.10.2020

Helsingissä 21.7.2020

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