

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuositiedote 1.1.–30.9.2020

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 syyskuun lopussa 15 056 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.

Syyskuun lopussa OPAn väliluottoja oli 120 osuuspankilla yhteensä 10 255 miljoonalla eurolla (8 706).

Saamisten arvonalentumiset kasvoivat 1,3 miljoonaan euroon (0,0). 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 6,3 miljoonaa euroa (11,8).

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2019. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-syyskuun 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 syyskuun 2020 lopussa 15 392 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli syyskuun lopussa 61,0 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	30.9.2020	31.12.2019
Oma pääoma	369 781	376 616
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	369 781	376 616
Eläkevastuun ylikate	-69	-69
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-5 055	-11 892
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-3 815	-5 589
Ydinpääoma (CET1)	360 841	359 066
Ensisijainen pääoma (T1)	360 841	359 066
Toissijainen pääoma (T2)		
Omat varat yhteensä	360 841	359 066
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	556 575	476 138
Operatiivinen riski	34 748	38 237
Yhteensä	591 323	514 375
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	61,0	69,8
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	61,0	69,8
Vakavaraisuussuhde	61,0	69,8
Pääomavaatimus		
Omat varat	360 841	359 066
Pääomavaatimus	62 089	54 012
Puskuri pääomavaatimukseen	298 751	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 30.9.2020 yhteensä 138 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 selvitystilän 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, Henkilöasiakasrahoitus ja asumisen palvelut, OP Osuuskunta
	Lauri Iloniemi	Johtaja, Keskuspankki ja tasehallinta, OP Yrityspankki 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 Yrityspankkiin, 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 johdannaissopimukset on solmittu suojaustarkoituksessa, ja niiden vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj. OPAn korkoriskiä voidaan pitää pienenä, ja se on ollut asetetun limiitin puitteissa.

Loppuvuoden näkymät

Maailmantalous alkoi palautua kevään romahduksesta kolmannella vuosineljänneksellä. Elpyminen oli kuitenkin epätasaista, ja kansantuote oli selvästi alle edellisvuoden tason lähes kaikkialla. Syksyllä koronapandemiatapausten määrä kääntyi jälleen kasvuun, mutta seuraukset ovat toistaiseksi olleet lievempiä kuin keväällä. Rahoitusmarkkinat ovat säilyneet rauhallisina osin keskuspankkien merkittävän tuen vuoksi. Korot ovat kauttaaltaan poikkeuksellisen matalat.

Mikäli koronaviruspandemia pysyy kohtuullisesti hallinnassa, talous jatkaa vähitellen elpymistään. Näkymät ovat kuitenkin yhä epävarmat niin koti- kuin vientimarkkinoilla. Pandemiakehityksen äkillinen paheneminen vaikuttaisi OP Ryhmään kolmella tavalla: epävarmuus lisääntyisi rahoitus- ja sijoitusmarkkinoilla sekä taloudessa, asiakkaiden taloudellisten vaikeuksien lisääntyminen kasvattaisi luottoriskiä sekä vähentäisi palveluiden kysyntää ja lisäksi paheneva tautitilanne voisi vaikeuttaa OP Ryhmän oman toiminnan tehokasta toteuttamista.

OPAn vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän edelleen erittäin vahvana ja luottosalkun laadun hyvänä. Tämä mahdollistaa uuden kiinteistövakuudellisen joukkovelkakirjalainan liikkeeseen laskun loppuvuoden aikana.

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1-9/2020	1-9/2019	7-9/2020	7-9/2019	1-12/2019
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,8	3,3	2,0	3,0	3,2
Kulujen osuus tuotoista, %	38	28	43	36	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

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2020

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1–9/2020	1–9/2019	7–9/2020	7–9/2019	1–12/2019
Korkokate	37 324	47 248	11 969	15 169	61 521
Korkotuotot	13 453	28 593	5 001	8 234	33 996
Korkokulut	-23 871	-18 656	-6 968	-6 935	-27 525
Nettopalkkiotuotot	-24 954	-30 854	-7 878	-9 954	-40 055
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	1	0	0	1
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	0	0	1
Tuotot yhteensä	12 372	16 395	4 091	5 215	21 468
Henkilöstökulut	343	282	111	113	399
Poistot ja arvonalentumiset	0	123	0	18	123
Liiketoiminnan muut kulut	4 404	4 226	1 664	1 726	5 865
Kulut yhteensä	4 747	4 631	1 774	1 857	6 387
Saamisten arvonalentumiset	-1 306	42	22	97	-217
Tulos ennen veroja	6 319	11 806	2 338	3 456	14 865
Tuloverot	1 264	2 361	468	691	2 973
Tilikauden tulos	5 055	9 445	1 871	2 765	11 892

Laaja tuloslaskelma, teur	1–9/2020	1–9/2019	7–9/2020	7–9/2019	1–12/2019
Tilikauden tulos	5 055	9 445	1 871	2 765	11 892
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät					3
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä					-1
Tilikauden laaja tulos yhteensä	5 055	9 445	1 871	2 765	11 894

Tase, teur	30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
Saamiset luottolaitoksilta	10 647 667	8 228 916	9 144 571
Johdannaissopimukset	401 934	436 776	291 146
Saamiset asiakkailta	4 801 069	5 947 913	5 628 716
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Muut varat	29 022	32 160	31 605
Verosaamiset	1 514	538	908
Varat yhteensä	15 881 246	14 646 343	15 096 986
Velat luottolaitoksille	1 400 000	2 916 000	2 516 000
Johdannaissopimukset	15 621	16 770	14 470
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 042 773	11 280 226	12 135 974
Varaukset ja muut velat	53 008	59 107	53 861
Verovelat	64	74	64
Velat yhteensä	15 511 466	14 272 176	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	64 781	69 167	71 616
Oma pääoma yhteensä	369 781	374 167	376 616
Velat ja oma pääoma yhteensä	15 881 246	14 646 343	15 096 986

Taseen ulkopuoliset sitoumukset, teur	30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0	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
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
Oma pääoma 1.1.2019	60 000	245 000	72 720	377 720
Tilikauden tulos			9 445	9 445
Muut muutokset			-12 998	-12 998
Oma pääoma 30.9.2019	60 000	245 000	69 167	374 167

Liiketoiminnan rahavirta, teur	1-9/2020	1-9/2019
Kauden voitto	5 055	9 445
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	7 622	8 987
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-723 358	55 286
Saamiset luottolaitoksilta	-1 553 668	-1 000 000
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	827 727	1 054 921
Muut varat	2 583	365
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-1 116 854	27 479
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-1 116 000	20 000
Muut velat	-854	7 479
Maksetut tuloverot	-1 870	-2 899
Saadut osingot	1	1
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-1 829 403	98 299
Investointien rahavirta		
B. Investointien rahavirta yhteensä		
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		
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C+D)	-50 572	319 163
Rahavarat tilikauden alussa	438 702	133 460
Rahavarat tilikauden lopussa	388 130	452 747
Rahavarojen muutos	-50 572	319 286
Saadut korot	16 433	28 435
Maksetut korot	-23 841	-26 642
Kauden voittoon tehdyt oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	1 308	-39
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen hintaerojaksotukset	5 058	6 666
Muut	1 256	2 360
Oikaisut yhteensä	7 622	8 987
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	388 130	452 747
Rahavarat yhteensä	388 130	452 747

Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2020 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 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	1-9/2020	1-9/2019	7-9/2020	7-9/2019	1-12/2019
Palkkiotuotot					
Luotonanto	2 983	3 733	893	1 241	4 891
Yhteensä	2 983	3 733	893	1 241	4 891
Palkkiokulut					
Luotonannosta osuuspankeille	2 853	3 593	852	1 191	4 703
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	24 947	30 789	7 896	9 896	40 018
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	133	201	22	106	220
Muut	5	4	2	1	6
Yhteensä	27 937	34 587	8 771	11 195	44 946
Nettopalkkiotuotot	-24 954	-30 854	-7 878	-9 954	-40 055

Taseen luokittelu 30.9.2020, teur				
Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	10 647 667			10 647 667
Johdannaissopimukset		401 934		401 934
Saamiset asiakkailta	4 801 069			4 801 069
Sijoitusomaisuus			40	40
Muut rahoitusvarat	28 935			28 935
Rahoitusvarat	15 477 672	401 934	40	15 879 645
Muut kuin rahoitusvarat				1 601
Yhteensä	15 477 672	401 934	40	15 881 246
Velat		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			1 400 000	1 400 000
Johdannaissopimukset		15 621		15 621
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			14 042 773	14 042 773
Muut velat			50 033	50 033
Rahoitusvelat		15 621	15 492 806	15 508 427
Muut kuin rahoitusvelat				3 039
Yhteensä		15 621	15 492 806	15 511 466
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 30.9.2020			476 982	476 982

Taseen luokittelu 31.12.2019, teur				
Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti 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		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	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 -taulukossa arvostuserona.

Johdannaissopimukset 30.9.2020, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	4 122 544	9 030 183	4 972 250	18 124 977
Yhteensä	4 122 544	9 030 183	4 972 250	18 124 977

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	401 934	15 621	559 124
Yhteensä	401 934	15 621	559 124

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				
30.9.2020	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa			
	Tasearvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	401 934		401 934	
Yhteensä	401 934		401 934	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	15 621		15 621	
Yhteensä	15 621		15 621	
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin				
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 042 773	13 557 950		962 144
Yhteensä	14 042 773	13 557 950		962 144

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		291 146	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	14 470		14 470	
Yhteensä	14 470		14 470	
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	140 290
siirrot tasoon 3	
siirrot tasosta 3	
muu muutos	821 854
Päättävä tase 30.9.2020	962 144

Muu muutos -rivi sisältää OPA:n katsauskauden aikana liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat hierarkiatasolla 3.

Vuoden 2020 raporttien julkaisuajankohdat

Toimintakertomus ja tilinpäätös 2020	vko 10
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2020	vko 10

Vuoden 2020 tilinpäätöstiedotteen ja vuoden 2021 osavuositarkastusten julkaisupäivät

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2020	10.2.2021
Osavuositarkastus 1.1.–31.3.2021	28.4.2021
Puolivuositarkastus 1.1.–30.6.2021	28.7.2021
Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2021	27.10.2021

Helsingissä 22.10.2020

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