

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuosisikatsaus 1.1.-30.9.2023

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 vakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

Taloudellinen asema

OPAn väliluotot ja luottokanta olivat syyskuun lopussa 16 119 miljoonaa euroa (19 639)*. Syyskuun lopussa OPAn liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjalainat olivat yhteensä 13 915 miljoonaa euroa (18 165).

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 väliluottoprosessin mukaisesti uuden joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskupäivänä.

Tammikuussa OPA laski liikkeeseen uuden katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on seitsemän vuoden mittainen ja 1 miljardin euron suuruinen, ja se välitettiin kokonaisuudessaan väliluottoina 55 osuuspankille.

Huhtikuussa OPA laski liikkeeseen uuden katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on viiden vuoden ja kuuden kuukauden mittainen ja 1 miljardin euron suuruinen, ja se välitettiin kokonaisuudessaan väliluottoina 65 osuuspankille.

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

Syyskuun lopussa OPAn väliluottoja oli 103 osuuspankilla yhteensä 13 800 miljoonalla eurolla (16 833).

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,2 miljoonaa euroa (-0,4). Tappiota koskeva vähennyserä oli 2,5 miljoonaa euroa (2,4).

Liikevoitto oli 8,3 miljoonaa euroa (6,0). Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana.

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2022. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-syyskuun 2022 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen tilinpäätöksen (31.12.2022) 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 3 250 miljoonaa euroa, vakuutena olevia luottoja oli syyskuun 2023 lopussa 3 581 miljoonaa euroa. Lain kiinnitysluottopankkitoiminnasta (688/2010) alla 12.11.2010 perustetun 20 miljardin Euro Medium Term Covered Note -ohjelman liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen, yhteensä 10 665 miljoonaa euroa, vakuutena olevia luottoja oli syyskuun 2023 lopussa 13 562 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli syyskuun lopussa 39,6 prosenttia (32,5). 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 pääomavaaheet kokonaisuudessaan ydinpääomalla (CET1), joten käytännössä ydinpääoman (CET1) vaatimus on 10,5 prosenttia. Tilikauden tulosta ei ole luettu ydinpääomaan (CET1).

Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan käyttämällä luottoriskin standardimenetelmää. Vertailukaudella on käytetty luottoriskin sisäisten luokitusten menetelmää (IRBA), jonka vakavaraisuusvaatimusta on korotettu standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatasolla. Operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OPA kuuluu OP Ryhmään, jonka osana OPA on EKP:n valvonnassa. OP Ryhmä esittää vakavaraisuutta koskevat tiedot tilinpäätöstiedotteissa sekä osa- ja puolivuositiedot yhteisliittymälain mukaan. OP Ryhmä myös julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot.

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	30.9.2023	31.12.2022
Oma pääoma	371 244	371 311
Eläkevastuun ylikate	-24	-24
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-6 563	-6 631
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä		-1 822
Järjestämättömien vastuiden kattamis- vaatimuksesta puuttuva määrä	-1 678	
Ydinpääoma (CET1)	362 979	362 835
Ensisijainen pääoma (T1)	362 979	362 835
Omat varat yhteensä	362 979	362 835
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	860 595	241 732
Operatiivinen riski	25 140	26 908
Muut riskit *	31 341	848 865
Yhteensä	917 077	1 117 505
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	39,6	32,5
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	39,6	32,5
Vakavaraisuussuhde	39,6	32,5
Pääomavaatimus		
Omat varat	362 979	362 835
Pääomavaatimus	96 332	117 364
Puskuri pääomavaatimukseen	266 647	245 471

* Muuten kattamattomat riskit. Vertailukaudella standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lattia.

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 30.9.2023 yhteensä 104 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 annetun lain (688/2010) 25 §:n mukaisesti oikeus saada OPAn selvitystilän tai konkurssin estämättä maksuoroitus koko joukkolainan laina-ajalta sitä koskevien sopimusehtojen mukaisesti joukkovelkakirjalainan vakuudeksi merkityistä varoista ennen muita saatavia. Sama ja yhtäläinen etuoikeus soveltuu myös joukkolainarekisteriin merkittyihin johdannaissopimuksiin ja 26 §:n 4 momentissa tarkoitettuihin maksukyyn 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 johdannaissopimusten 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 velallisena 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. OP Ryhmä julkisti uuden vastuullisuusohjelmansa elokuussa 2022. Uusi 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.

Maaliskuussa 2023 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 -viitekehysten mukaisesti asuntoluottoihin, joiden vakuuksina on energiatehokkaita asuinrakennuksia.

Vuonna 2022 vihreille katetuille joukkovelkakirjalainoille kohdistetut ympäristövaikutukset olivat 62 000 megawattituntia vältettyä energiankäyttöä vuodessa ja 9 300 tonnia vältettyä CO₂-ekvivalenttipäästöjä vuodessa.

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	Mikko Timonen	Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Osuuskunta
Jäsenet	Satu Nurmi	Johtaja, Henkilöasiakasrahoitus ja asumisen palvelut, OP Vähittäisasiakkaat Oyj
	Mari Heikkilä	Johtaja, Keskuspankki ja tasehallinta, OP Yrityspankki Oyj

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

Riskiprofiili

OPA lähti vuoteen 2023 vahvalla vakavaraisuudella, pääomapuskureilla ja riskinkantokyvyllä.

Taloukkehityksen ennakoidaan heikkenevän niin euroalueella kuin Suomessa vuoden 2023 aikana. Näkymä taantumasta voi vaikuttaa luotonantoon, maksuvalmiuden ylläpitämiseen ja liiketoimintaprosesseihin. OPAn pääomat ovat riittävät turvaamaan toiminnan jatkuvuuden.

OPAn merkittävimmät riskit liittyvät vakuuksien laatuun ja taseen rakenteellisiin likviditeetti- ja korkoriskeihin, joille on asetettu rajoitteet pankkitoiminnan riskipolitiikassa. OPAn keskeiset luottoriskimittarit osoittavat luottoriskitilanteen olevan vakaa. OP Ryhmän maksuvalmiuden hoito on keskitetty OP Yrityspankkiin, ja tästä syystä myös OPA voi hyödyntää OP Ryhmän maksuvalmiusreservejä. OPA on suojannut korkoriskiään koronvaihtosopimuksilla. Koronvaihtosopimuksilla on vaihdettu asuntoluottojen ja väliluottojen korot ja liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot samaan korkoperustaan. Kaikki johdannaissopimukset on solmittu suojaustarkoituksessa, niihin sovelletaan käyvän arvon suojauslaskentaa ja niiden vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj. OPAn korkorisiasema 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.

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat muun muassa kestävä kehitys ja vastuullisuus (ESG), väestön demografinen muutos, geopoliittiset tekijät sekä teknologian nopea kehitys.

Esimerkiksi ilmasto- ja ympäristömuutoksia sekä muita ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä rohkaistaan asiakkaita kehittämään tulevaisuuden kestävä ja menestyvä liiketoimintaa. Samalla varmistetaan, että OP Ryhmän toiminta on pitkällä tähtäimellä kannattavaa ja arvojen mukaista.

Tulevaisuuden näkymät

Talouden arvioidaan taantuvan maltillisesti ja inflaation odotetaan laskevan hitaasti. Toimintaympäristöön liittyy yhä poikkeuksellista epävarmuutta. Korkojen nousu heikentää tilannetta erityisesti kiinteistömarkkinoilla ja -rakentamisessa. Globaalien sijoitusmarkkinoiden kehitys yhdessä geopoliittisen tilanteen kanssa voivat äkillisesti vaikuttaa toimintaympäristöön.

OPAn vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän vahvana, riskiaseman vakaana ja luottosalkun laadun hyvänä. Tämä mahdollistaa uusien kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskun vuonna 2023.

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022	1-12/2022
Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,4	1,7	1,9	2,0	1,8
Kulujen osuus tuotoista, %	42	54	43	53	56

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

Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Katsauskauden tulos} \times (\text{tilikauden päivät} / \text{katsauskauden päivät})}{\text{Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Kulujen osuus tuotoista, %	$\frac{\text{Henkilöstökulut} + \text{Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate} + \text{Nettopalkkiotuotot} + \text{Liiketoiminnan muut tuotot}} \times 100$

Osavuosisikatsaus 1.1.–30.9.2023

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022	1-12/2022
Korkokate	27 368	28 648	8 144	9 734	38 526
Korkotuotot	425 244	-5 382	158 579	8 394	57 097
Korkokulut	-397 876	34 030	-150 435	1 340	-18 571
Saamisten arvonalentumiset	-170	358	-192	228	548
Nettopalkkiotuotot	-12 655	-16 343	-3 970	-5 344	-21 041
Palkkiotuotot	1 823	2 151	526	687	2 812
Palkkiokulut	-14 479	-18 494	-4 496	-6 031	-23 853
Liiketoiminnan muut tuotot	2	1	0	0	2
Henkilöstökulut	-505	-418	-153	-138	-583
Liiketoiminnan muut kulut	-5 724	-6 281	-1 643	-2 196	-9 164
Liikevoitto	8 316	5 965	2 185	2 285	8 289
Tuloverot	-1 752	-1 193	-437	-457	-1 657
Tilikauden tulos	6 563	4 773	1 748	1 828	6 631
Laaja tuloslaskelma, teur	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022	1-12/2022
Tilikauden tulos	6 563	4 773	1 748	1 828	6 631
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät					-43
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä					9
Tilikauden laaja tulos yhteensä	6 563	4 773	1 748	1 828	6 597

OPA muutti virallista tilinpäätöksen tulos- ja tasekaavaa 1.1.2023 alkaen. Muutokset on tehty takautuvasti myös vuodelle 2022. Muutoksesta kerrotaan tarkemmin kohdassa Laatumisperiaatteet.

Tase, teur	30.9.2023	30.9.2022	31.12.2022
Saamiset luottolaitoksilta	14 044 378	16 815 614	17 996 364
Saamiset asiakkailta	2 301 149	2 964 296	2 787 526
Johdannaissopimukset	5 523	24 683	7 482
Muut varat	249 098	51 628	88 065
Verosaamiset	2 584		98
Varat yhteensä	16 602 733	19 856 222	20 879 535
Velat luottolaitoksille	2 070 000	2 500 000	2 250 000
Johdannaissopimukset	1 185 970	1 167 509	1 201 138
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	12 716 643	15 770 955	16 970 557
Varaukset ja muut velat	258 597	48 196	86 295
Verovelat	280	74	234
Velat yhteensä	16 231 490	19 486 735	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	66 244	64 487	66 311
Oma pääoma yhteensä	371 244	369 487	371 311
Velat ja oma pääoma yhteensä	16 602 733	19 856 222	20 879 535

Oman pääoman muutoslaskelma, teur	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	60 000	245 000	66 311	371 311
Tilikauden tulos			6 563	6 563
Osingot			-6 631	-6 631
Oma pääoma 30.9.2023	60 000	245 000	66 244	371 244
Oma pääoma 1.1.2022	60 000	245 000	65 077	370 077
Tilikauden tulos			4 773	4 773
Osingot			-5 363	-5 363
Oma pääoma 30.9.2022	60 000	245 000	64 487	369 487

Rahoituslaskelma, teur	1-9/2023	1-9/2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	6 563	4 773
Oikaisut kauden tulokseen	-16 050	-22 422
Liiketoiminnan varojen lisäys(-) tai vähennys (+)	4 384 864	-1 327 192
Saamiset luottolaitoksilta	4 049 964	-1 894 207
Saamiset asiakkailta	495 933	587 361
Muut varat	-161 033	-20 347
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-7 698	950 303
Velat luottolaitoksille	-180 000	930 000
Johdannaissopimukset	125 685	10 880
Varaukset ja muut velat	46 618	9 424
Maksetut tuloverot	-4 193	-1 467
Saadut osingot	2	1
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	4 363 489	-396 004
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	1 991 120	2 008 140
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-6 250 000	-1 500 000
Osingot ja osuuspääoman korot	-6 631	-5 363
B. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-4 265 511	502 777
Rahavarojen nettomuutos (A+B)	97 978	106 773
Rahavarat tilikauden alussa	137 989	102 402
Rahavarat tilikauden lopussa	235 968	209 174
Saadut korot	260 832	-26 249
Maksetut korot	-225 624	54 477
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	175	1 193
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-2 699	
Tuloverot	1 752	-357
Hintaerojaksotukset	-15 349	-23 193
Muut	70	-65
Oikaisut yhteensä	-16 050	-22 422
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	235 968	209 174
Yhteensä	235 968	209 174

Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.-30.9.2023 on laadittu IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti. Osavuositarkastuksessa on noudatettu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardia sekä vuoden 2022 tilinpäätöksessä esitettyjä laadintaperiaatteita. Osavuositarkastus tulisi lukea yhdessä tilintarkastetun tilinpäätöksen 2022 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.

Vuoden 2023 tulos- ja tasekaava muutokset:

OPA muutti virallista tilinpäätöksen tulos- ja tasekaavaa 1.1.2023 alkaen. Muutokset on tehty takautuvasti myös vuodelle 2022. Keskeiset muutokset tulos- ja tasekaavassa ovat seuraavat:

- Tuloslaskelman tuotot esitetään ilman etumerkkiä ja kulut esitetään miinus- merkkisinä.
- Korkokatteen korkotuotot ja -kulut eritellään omilla riveillään tuloslaskelmalla.
- Saamisten arvonalentumiset esitetään tuloslaskelmalla korkokatteen jälkeen. Aiemmin saamisten arvonalentumiset esitettiin tuloslaskelmalla ennen riviä "Tulos ennen veroja".
- Aiemmin tuloslaskelmalla esitetyn rivin sijoitustoiminnan nettotuotot sisältö eli OP Osuuskunnan maksamat korot on siirretty riville liiketoiminnan muut tuotot. Riviä sijoitustoiminnan nettotuotot ei enää esitetä tuloslaskelmalla.
- Tuloslaskelmalla ei enää esitetä rivejä "Tuotot yhteensä" ja "Kulut yhteensä".
- Uutena rivinä tuloslaskelmalla esitetään liikevoitto, joka korvasi rivin "Tulos ennen veroja".
- Taseella rivin sijoitusomaisuus sisältö eli OP Osuuskunnan lisäosuudet 40 000 euroa on yhdistetty riviin "Muut varat". Riviä sijoitusomaisuus ei enää esitetä taseella.

Liitetaulukot

Saamisten arvonalentumiset, teur	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022	1-12/2022
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	-137	-143	-3	-87	-144
Palautukset poistetuista saamisista	5	1	1	1	7
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-38	500	-191	314	686
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-170	358	-192	228	548

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,2 miljoonaa euroa (-0,4). Tappiota koskeva vähennyserä oli 2,5 miljoonaa euroa (2,4).

Nettopalkkiotuotot, teur	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022	1-12/2022
Palkkiotuotot					
Luotonanto	1 823	2 151	526	687	2 812
Yhteensä	1 823	2 151	526	687	2 812
Palkkiokulut					
Luotonannosta osuuspankeille	-1 747	-2 067	-502	-657	-2 705
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	-12 715	-16 378	-3 992	-5 360	-21 089
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	-9	-43		-11	-49
Muut	-8	-6	-2	-2	-9
Yhteensä	-14 479	-18 494	-4 496	-6 031	-23 853
Nettopalkkiotuotot	-12 655	-16 343	-3 970	-5 343	-21 041

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

Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 30.9.2023, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta *	14 044 378			14 044 378
Saamiset asiakkailta	2 301 149			2 301 149
Johdannaissopimukset		5 523		5 523
Muut rahoitusvarat	249 029		40	249 069
Rahoitusvarat	16 594 557	5 523	40	16 600 120

Velat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		2 070 000	2 070 000
Johdannaissopimukset	1 185 970		1 185 970
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		12 716 643	12 716 643
Muut velat		256 901	256 901
Rahoitusvelat	1 185 970	15 043 545	16 229 514

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen käypä arvo 30.9.2023 12 657 444

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuun sisältäen negatiivisen arvostuksen 1 183 837 tuhatta euroa (1 204 152 tuhatta euroa). Näille velkakirjoille on arvioitu käypä arvo markkinoilta saatavilla olevan informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla.

Osuuspankeille myönnetyt väliluotot ja saamiset asiakkailta ovat raportointihetkellä kirjanpitoarvoltaan kohtuullisen lähellä niiden käypää arvoa.

* Saamiset luottolaitoksilta sisältää osuuspankeille myönnettyjä väliluottoja 13 800 000 tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 31.12.2022, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta *	17 996 364			17 996 364
Saamiset asiakkailta	2 787 526			2 787 526
Johdannaissopimukset		7 482		7 482
Muut rahoitusvarat	87 770		40	87 810
Rahoitusvarat	20 871 660	7 482	40	20 879 181

Velat	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		2 250 000	2 250 000
Johdannaissopimukset	1 201 138		1 201 138
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		16 970 557	16 970 557
Muut velat		84 216	84 216
Rahoitusvelat	1 201 138	19 304 773	20 505 910

Yleiseen liikkeeseen laskettujen
velkakirjojen käypä arvo 31.12.2022 16 909 207

* Saamiset luottolaitoksilta sisältää osuuspankeille myönnettyjä väliluottoja 16 832 800 tuhatta euroa.

Johdannaissopimukset 30.9.2023, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä
	Alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	751 300	10 103 353	5 681 420	16 536 073
Yhteensä	751 300	10 103 353	5 681 420	16 536 073

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	5 523	1 185 970	142 425
Yhteensä	5 523	1 185 970	142 425

Johdannaissopimukset 31.12.2022, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä
	Alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 267 550	9 609 357	5 240 450	17 117 357
Yhteensä	2 267 550	9 609 357	5 240 450	17 117 357

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	7 482	1 201 138	145 147
Yhteensä	7 482	1 201 138	145 147

Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti, teur

30.9.2023	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	5 523		5 523	
Yhteensä	5 523		5 523	

Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	1 185 970		1 185 970	
Yhteensä	1 185 970		1 185 970	

31.12.2022	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	7 482		7 482	
Yhteensä	7 482		7 482	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	1 201 138		1 201 138	
Yhteensä	1 201 138		1 201 138	

Vuoden 2023 raporttien julkaisuajankohdat

Toimintakertomus ja tilinpäätös 2023	viikko 11
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2023	viikko 11

Vuoden 2023 tilinpäätöstiedotteen ja vuoden 2024 osavuositarkastusten julkaisupäivät

Tilinpäätöstiedote 1.1.-31.12.2023	7.2.2024
Osavuositarkastus 1.1.-31.3.2024	8.5.2024
Puolivuositarkastus 1.1.-30.6.2024	24.7.2024
Osavuositarkastus 1.1.-30.9.2024	31.10.2024

Helsingissä 25.10.2023

OP-Asuntoluottopankki Oyj
HallitusLisätiedot:
toimitusjohtaja Sanna Eriksson, puh. +358 10 252 2517JAKELU
LSE London Stock Exchange
Euronext Dublin (Irish Stock Exchange)
Kansallinen tiedotevarasto (Officially Appointed Mechanism, OAM)
Keskeiset tiedotusvälineet
op.fi