



OP-Asuntoluottopankki Oyj:n tilinpäätöstiedote 1.1.-31.12.2023

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 joulukuun lopussa 16 988 miljoonaa euroa (19 639)*. Joulukuun lopussa OPAn liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjalainat olivat yhteensä 14 915 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.

Marraskuussa OPA laski liikkeeseen uuden katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on kolmen vuoden ja kolmen kuukauden mittainen ja 1 miljardin euron suuruinen, ja se välitettiin kokonaisuudessaan väliluottoina 58 osuuspankille.

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

Joulukuun lopussa OPAn väliluottoja oli 101 osuuspankilla yhteensä 14 800 miljoonalla eurolla (16 833).

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,3 miljoonaa euroa (-0,5). Tappiota koskeva vähennyserä oli 2,6 miljoonaa euroa (2,4).

Liikevoitto oli 9,3 miljoonaa euroa (8,3). Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana.

* Suluisa on vertailulukua vuodelta 2022. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-joulukuun 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 4 250 miljoonaa euroa, vakuutena olevia luottoja oli joulukuun 2023 lopussa 4 682 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 joulukuun 2023 lopussa 13 481 miljoonaa euroa.



Vakavaraisuus

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli joulukuun lopussa 41,8 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 puolivuositarkastuksissa yhteenliittymälain mukaan. OP Ryhmä myös julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot.

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	31.12.2023	31.12.2022
Oma pääoma	372 160	371 311
Eläkevastuun ylikate	-13	-24
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-7 490	-6 631
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä		-1 822
Järjestämättömien vastuiden kattamis- vaatimuksesta puuttuva määrä	-2 856	
Ydinpääoma (CET1)	361 800	362 835
Ensisijainen pääoma (T1)	361 800	362 835
Omat varat yhteensä	361 800	362 835
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	812 205	241 732
Operatiivinen riski	25 140	26 908
Muut riskit *	27 336	848 865
Yhteensä	864 682	1 117 505
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	41,8	32,5
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	41,8	32,5
Vakavaraisuussuhde	41,8	32,5
Pääomavaatimus		
Omat varat	361 800	362 835
Pääomavaatimus	90 829	117 364
Puskuri pääomavaatimukseen	270 971	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 31.12.2023 yhteensä 102 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj.

Keskusyhteisö on velvollinen antamaan jäsenluottolaitoksilleen ohjeita niiden sisäisestä valvonnasta sekä riskienhallinnasta, niiden toiminnasta maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälaisissa tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Lisäksi keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenpankki on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenpankille tukitoimena taikka toisen jäsenpankin velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenpankilta. Jäsenpankilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalaisia tarkoitettu rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Jäsenpankin vastuu määrästä, jonka keskusyhteisö on jonkin jäsenpankin puolesta tämän velkojalle suorittanut, jakautuu jäsenpankkien kesken niiden viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

Ennen 8.7.2022 liikkeeseenlaskettujen katettujen joukkolainojen velkojilla on kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain (688/2010) 25 §:n mukaisesti oikeus saada OPAn selvitystilän tai konkurssin estämättä maksu suoritettuna 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. Vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset toteuttavat OP Ryhmän strategiaa ja ohjaavat sen vastuullisuustyötä. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu kolmen teeman ympärille: ilmasto ja ympäristö, ihmiset ja yhteisöt sekä hyvä hallintotapa.

OP Ryhmän vastuullisuutta ohjaavat useat linjaukset ja periaatteet. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan lakien ja määräysten lisäksi myös kansainvälisiä, toimintaamme ohjaavia sitoumuksia. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

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

OP Ryhmä julkaisi luonnon monimuotoisuustiekartan joulukuussa 2023. Tiekartta sisältää toimenpiteet, joilla edistetään luonnon monimuotoisuutta OP Ryhmässä. Tavoitteena on luontopositiivisen kädenjäljen kasvattaminen vuoteen 2030 mennessä. Luontopositiivisuus tarkoittaa, että OP Ryhmän toiminnalla on enemmän myönteisiä kuin kielteisiä vaikutuksia luontoon.



OP Ryhmä julkaisi ihmisoikeussitoumuksen ja ihmisoikeuspolitiikan joulukuussa 2023. OP Ryhmä kunnioittaa kaikkia tunnustettuja ihmisoikeuksia, ja ihmisoikeussitoumus sisältää ne vaatimukset ja odotukset, joita OP Ryhmä on asettanut itselleen sekä arvoketjujensa toimijoille. OP Ryhmä on sitoutunut korjaaviin toimenpiteisiin, mikäli se aiheuttaa haitallisia ihmisoikeusvaikutuksia.

Maaliskuussa 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

OPAlla on vahva vakavaraisuus, pääomapuskurit ja riskinkantokyky. OPAn pääomat ovat riittävät turvaamaan toiminnan jatkuvuuden.

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

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

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa riskienarviointia ja strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat tällä hetkellä muun muassa ilmasto, luontokato, tieteelliset ja teknologiset innovaatiot, demografia ja geopolitiikka. Ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä edistetään omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestävästä taloudellisesta menestyksestä, turvallisuutta ja hyvinvointia ja hallitaan samalla OP Ryhmän riskiprofiilia pidemmällä aikavälillä. Asiakkaan neuvonta, palvelujen mitoitus, sopimusten elinkaaren aikainen käsittely, päätöksenteko, johtaminen ja raportointi perustuvat oikeaan ja kattavaan tietoon.



Hallituksen esitys voitonjaosta

Tilinpäätöksen 31.12.2023 mukaan yhtiön voitonjakokelpoiset varat, joihin sisältyy tilikauden voitto 7 490 202,82 euroa, olivat yhteensä 67 159 702,69 euroa. Yhtiön jakokelpoiset varat olivat yhteensä 312 159 702,69 euroa.

Hallitus esittää, että osinkoa jaetaan 97,79 euroa osakkeelta eli yhteensä 7 489 931,68 euroa ja osingonjaon jälkeen jäljelle jäävä osa 271,14 euroa kirjataan edellisten tilikausien voitto/tappio-tilille.

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan yhtiön maksukykyä.

Tilikauden jälkeiset tapahtumat

Tammikuussa 2024 OPA laski liikkeeseen uuden katetun joukkovelkakirjalainan kansainvälisille pääomamarkkinoille. Kiinteäkorkoinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina on seitsemän vuoden ja kuuden kuukauden mittainen ja 1 miljardin euron suuruinen, ja se välitettiin kokonaisuudessaan väliluottoina 63 osuuspankille.

Vuoden 2024 näkymät

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

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

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluvut	1-12/2023	1-12/2022	10-12/2023	10-12/2022
Oman pääoman tuotto (ROE), %	2,0	1,8	1,0	2,0
Kulujen osuus tuotoista, %	52	56	78	59

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

Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

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

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



Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2023

Päälaskelmat

Tuloslaskelma, teur	1–12/2023	1–12/2022	10–12/2023	10–12/2022
Korkokate	35 680	38 526	8 312	9 878
Korkotuotot	594 819	57 097	169 574	62 479
Korkokulut	-559 138	-18 571	-161 262	-52 601
Saamisten arvonalentumiset	-256	548	-86	189
Nettopalkkiotuotot	-16 389	-21 041	-3 734	-4 698
Palkkiotuotot	2 358	2 812	534	661
Palkkiokulut	-18 747	-23 853	-4 268	-5 359
Liiketoiminnan muut tuotot	3	2	1	1
Henkilöstökulut	-672	-583	-167	-165
Liiketoiminnan muut kulut	-9 115	-9 164	-3 391	-2 883
Liikevoitto	9 250	8 289	935	2 323
Tuloverot	-1 760	-1 657	-8	-465
Tilikauden tulos	7 490	6 631	927	1 859
Laaja tuloslaskelma, teur	1–12/2023	1–12/2022	10–12/2023	10–12/2022
Tilikauden tulos	7 490	6 631	927	1 859
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	-14	-43	-14	-43
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä	3	9	3	9
Tilikauden laaja tulos yhteensä	7 479	6 597	916	1 825

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



Tase, teur	31.12.2023	31.12.2022
Saamiset luottolaitoksilta	15 091 681	17 996 364
Saamiset asiakkailta	2 177 173	2 787 526
Johdannaissopimukset	49 872	7 482
Muut varat	261 533	88 065
Verosaamiset	2 430	98
Varat yhteensä	17 582 690	20 879 535
Velat luottolaitoksille	2 000 000	2 250 000
Johdannaissopimukset	765 005	1 201 138
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 185 914	16 970 557
Varaukset ja muut velat	259 548	86 295
Verovelat	63	234
Velat yhteensä	17 210 530	20 508 224
Oma pääoma		
Osakepääoma	60 000	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	245 000	245 000
Kertyneet voittovarot	67 160	66 311
Oma pääoma yhteensä	372 160	371 311
Velat ja oma pääoma yhteensä	17 582 690	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			7 490	7 490
Tilikauden muut laajan tuloksen erät			-11	-11
Osingot			-6 631	-6 631
Oma pääoma 31.12.2023	60 000	245 000	67 160	372 160
Oma pääoma 1.1.2022	60 000	245 000	65 077	370 077
Tilikauden tulos			6 631	6 631
Tilikauden muut laajan tuloksen erät			-34	-34
Osingot			-5 363	-5 363
Oma pääoma 31.12.2022	60 000	245 000	66 311	371 311



Rahoituslaskelma, teur	1-12/2023	1-12/2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	7 490	6 631
Oikaisut kauden tulokseen	-15 084	-30 736
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	3 513 393	-2 423 082
Saamiset luottolaitoksilta	3 058 374	-3 146 141
Saamiset asiakkailta	628 487	779 843
Muut varat	-173 468	-56 784
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-76 759	738 359
Velat luottolaitoksille	-250 000	680 000
Johdannaissopimukset	125 085	41 641
Varaukset ja muut velat	48 155	16 718
Maksetut tuloverot	-4 260	-1 862
Saadut osingot	2	1
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	3 424 782	-1 710 689
Rahoituksen rahavirta		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	2 985 540	3 251 640
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-6 250 000	-1 500 000
Osingot ja osuuspääoman korot	-6 631	-5 363
B. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-3 271 091	1 746 277
Rahavarojen nettomuutos (A+B)	153 691	35 588
Rahavarat tilikauden alussa	137 989	102 402
Rahavarat tilikauden lopussa	291 681	137 989
Saadut korot	416 745	-950
Maksetut korot	-385 936	40 746
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	277	-541
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-3 450	448
Tuloverot	1 760	1 657
Hintaerojaksotukset	-13 745	-32 247
Muut	73	-54
Oikaisut yhteensä	-15 084	-30 736
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	291 681	137 989
Yhteensä	291 681	137 989



Laatimisperiaatteet

Tilinpäätöstiedote 1.1.-31.12.2023 on laadittu IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteessa on noudatettu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardia sekä vuoden 2022 tilinpäätöksessä esitettyjä laadintaperiaatteita. Tilinpäätöstiedote tulisi lukea yhdessä tilintarkastetun tilinpäätöksen 2022 kanssa.

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

Tilinpäätöstiedote on julkistettu suomen ja englannin kielellä. Suomenkielinen tilinpäätöstiedote 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	1-12/2023	1-12/2022	10-12/2023	10-12/2022
Luotto- ja takaustappioina poistetut saamiset	-143	-144	-6	-2
Palautukset poistetuista saamisista	21	7	16	5
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta	-133	686	-95	186
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-256	548	-86	189

Saamisten arvonalentumiset OPAn oman taseen luotoista olivat 0,3 miljoonaa euroa (-0,5). Tappiota koskeva vähennyserä oli 2,6 miljoonaa euroa (2,4).

Nettopalkkiotuotot, teur	1-12/2023	1-12/2022	10-12/2023	10-12/2022
Palkkiotuotot				
Luotonanto	2 358	2 812	534	661
Yhteensä	2 358	2 812	534	661
Palkkiokulut				
Luotonannosta osuuspankeille	-2 258	-2 705	-510	-638
Luottojen hoitopalkkio osuuspankeille	-16 470	-21 089	-3 755	-4 712
Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlasku	-9	-49		-7
Muut	-10	-9	-3	-3
Yhteensä	-18 747	-23 853	-4 268	-5 359
Nettopalkkiotuotot	-16 389	-21 041	-3 734	-4 698

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



Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 31.12.2023, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta				
Talletukset	291 681			291 681
Väliluotot	14 800 000			14 800 000
Saamiset asiakkailta	2 177 173			2 177 173
Johdannaissopimukset		49 872		49 872
Muut rahoitusvarat	261 476		40	261 516
Rahoitusvarat	17 530 330	49 872	40	17 580 243

Velat	Käypään arvoon tulos-vaikutteisesti kirjattavat	Jaksotettu hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille		2 000 000	2 000 000
Johdannaissopimukset	765 005		765 005
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		14 185 914	14 185 914
Muut velat		257 866	257 866
Rahoitusvelat	765 005	16 443 779	17 208 784

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen käypä arvo 31.12.2023 14 100 873

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuun sisältäen negatiivisen arvostuksen 710 591 tuhatta euroa (1 204 152 tuhatta euroa). Näille velkakirjoille on arvioitu käypä arvo markkinoilta saatavilla olevan informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla.

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



Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu 31.12.2022, teur

Varat	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon tulos- vaikutteisesti kir- jattavat	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta				
Talletukset	1 163 564			1 163 564
Väliluotot	16 832 800			16 832 800
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



Johdannaissopimukset 31.12.2023, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä
	Alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	
Korkojohdannaiset				
Suojaus	4 052 059	8 619 565	4 685 200	17 356 824
Yhteensä	4 052 059	8 619 565	4 685 200	17 356 824

Korkojohdannaiset	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Suojaus	49 872	765 005	168 892
Yhteensä	49 872	765 005	168 892

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

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

Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti, teur

31.12.2023	Tasearvo	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat				
Johdannaissopimukset	49 872		49 872	
Yhteensä	49 872		49 872	
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat				
Johdannaissopimukset	765 005		765 005	
Yhteensä	765 005		765 005	

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 2024 osavuositarkastusten julkaisupäivät

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 7.2.2024

OP-Asuntoluottopankki Oyj
Hallitus

Lisätiedot:
toimitusjohtaja Sanna Eriksson, puh. +358 10 252 2517

JAKELU
LSE London Stock Exchange
Euronext Dublin (Irish Stock Exchange)
Kansallinen tiedotevarasto (Officially Appointed Mechanism, OAM)
Keskeiset tiedotusvälineet
op.fi