



OP-ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ

Osavuositiedot 1.1. – 30.9.2011

OP-Asuntoluottopankin (OPA) luottokanta kasvoi joulukuun lopun 5 008 miljoonasta eurosta syyskuun lopun 7 395 miljoonaan euroon. Yhtiön luottokantaa kasvatettiin maaliskuu- ja syyskuussa ostamalla asuntovakuudellisia luottoja OP-Pohjola-ryhmän jäsenpankeista OPAn taseeseen. OPA laski liikkeeseen huhtikuussa yhden nimellisarvoltaan 1 000 miljoonan euron ja heinäkuussa yhden nimellisarvoltaan 1 000 miljoonan euron kiinteistövakuudellisen joukkovelkakirjalainan.

Tuloskehitys

1000 euroa	1-9/2011	1-9/2010	7-9/2011	7-9/2010	1-12/2010
Korkotuotot	93 309	43 907	39 555	15 736	63 314
Korkokulut	74 722	32 134	32 839	12 006	46 963
Korkokate	18 587	11 773	6 716	3 730	16 350
Palkkiotuotot, netto	-7 342	-6 394	-2 756	-2 054	-8 450
Kaupankäynnin nettotuotot	0	-1	0	0	-1
Sijoitustoiminnan nettotuotot	487	1	486	-	2
Liiketoiminnan muut tuotot	5	8	1	-	19
Henkilöstökulut	211	222	59	62	288
Muut hallintokulut	1 567	1 022	521	310	1 396
Liiketoiminnan muut kulut	1 105	974	375	396	1 398
Tulos ennen veroja	8 853	3 169	3 492	908	4 839
Tuloverot	2 303	759	909	170	1 264
Kauden voitto	6 550	2 410	2 583	739	3 574

OPAn tammi-syyskuun korkokate oli 18 587 tuhatta euroa (11 773)¹ ja tulos ennen veroja 8 853 tuhatta euroa (3 169). Korkokatteen kasvu johtui luottokannan kasvusta.

Nettomääräiset palkkiotuotot olivat miinusmerkkiset. Palkkiotuotot kasvoivat 2 623 tuhanteen euroon (2 011) ja palkkiokulut 9 966 tuhanteen euroon (8 406). Palkkiokulut ovat pääosin OP-Pohjola-ryhmään kuuluville pankeille maksettuja palkkioita OPAn asuntoluottojen asiamiespalveluista. Pankin kulut olivat 2 883 tuhatta euroa (2 218). Kulujen kasvu johtui pääosin tietojärjestelmäkuluista ja uusiin joukkovelkakirjalainoihin liittyvistä asiantuntijapalkkioista. Luottojen arvonalentumistappioita ei kirjattu alkuvuonna.

Heinä-syyskuussa korkokate nousi 6 716 tuhanteen euroon (3 730) ja tulos ennen veroja oli 3 492 tuhatta euroa (908). Pankin kulut nousivat 955 tuhanteen euroon (768).

¹ Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailukohtana on edellisen tilinpäätösajankohdan (31.12.2010) luku. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen vuoden tammi-syyskuun luku.

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

OPAn taseen loppusumma oli syyskuun lopussa 7 743 miljoonaa euroa (5 191)².

Keskeisten tase- ja sitoumuserien muutos

Milj. €	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Tase	7 743	6 820	6 948	5 191	4 418
Saamiset asiakkailta	7 395	6 643	6 713	5 008	4 213
Saamiset luottolaitoksilta	93	89	119	62	48
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	5 389	4 246	3 217	3 287	3 330
Velat luottolaitoksille	1 980	2 245	3 350	1 640	840
Oma pääoma	215	213	211	159	143
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	5	7	8	7	9

Luottokanta kasvoi joulukuun lopun 5 008 miljoonasta eurosta syyskuun lopun 7 395 miljoonaan euroon. Katsauskauden aikana luottokantaa kasvatettiin ostamalla asuntoluottoja OP-Pohjola-ryhmän jäsenpankeista yhteensä 3 254 miljoonalla eurolla.

Kotitalouksien osuus luottokannasta oli kesäkuun lopussa 99 prosenttia (99) ja yhteisöasiakkaiden 1 prosenttia (1). OPAlla oli katsauskauden lopussa järjestämättömiä saamisia yhteensä 1,6 miljoonaa euroa (1,4). Katsauskauden aikana ei kirjattu arvonalentumistappioita.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo oli katsauskauden lopussa 5 389 miljoonaa euroa (3 287). OPA laski liikkeeseen kuudennen kansainvälisille pääomamarkkinoille suunnatun kiinteistövakuudellisen joukkovelkakirjalainansa, jonka nimellisarvo oli 1 miljardia euroa. Moody's Investor Services ja Standard & Poor's Rating Services myönsivät kesäkuussa liikkeeseen lasketulle joukkovelkakirjalainalle parhaan luottokelpoisuusluokituksensa (Aaa ja AAA). Joukkovelkakirjalainojen lisäksi OPA rahoitti toimintaansa Pohjola Pankki Oyj:stä (Pohjola) nostetuilla rahoitusluotoilla. Katsauskauden lopussa rahoitusluottojen määrä oli 1 980 miljoonaa euroa (1 640).

Oman pääoman määrä kasvoi 215 miljoonaan euroon (159). Kertyneet voittovarot olivat kauden päättyessä 20,3 miljoonaa euroa (13,8).

OPA on suojannut asuntolainakantansa koronvaihtosopimuksilla. Koronvaihtosopimuksilla vaihdetaan suojattavien asuntolainojen pohjakorkokassavirrat lyhyisiin euribor-kassavirtoihin. OPA on vaihtanut myös liikkeeseen laskemiensa joukkovelkakirjalainojen kiinteät korot lyhyisiin markkinakorkoihin. OPAn korkojohdannaisportfolio oli yhteensä 14 284 miljoonaa euroa (9 622). Kaikki johdannaisopimukset on solmittu suojaustarkoituksessa. Kaikkien johdannaisopimusten vastapuolena on Pohjola.

² Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailukohtana on edellisen tilinpäätösajankohdan (31.12.2010) luku. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen vuoden tammi-syyskuun luku.

Vakavaraisuuden kehitys

OPAn vakavaraisuussuhde oli syyskuun lopussa 8,7 prosenttia. Oma pääoma kasvoi maaliskuussa 50 miljoonalla eurolla OP-Pohjola Osk:n tehtyä yhtiöön lisäsijoituksen. OPAn vakavaraisuus lasketaan Basel II:n säännösten mukaisesti. Luottoriskin ja operatiivisen riskin pääomavaatimusten laskentaan käytetään standardimenetelmää.

OMAT VARAT, tuhatta euroa	30.9.2011	31.12.2010	30.9.2010
Ensisijaiset	214 506	157 669	142 635
josta pääomalainat			
Toissijaiset	20 000	20 000	20 000
Vähennykset			
Yhteensä	234 506	177 669	162 635
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	2 699 561	1 836 279	1 556 949
Vakavaraisuussuhde, %	8,7	9,7	10,4
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin	7,9	8,6	9,1

Omiin varoihin ei ole luettu IFRS-periaatteiden mukaisten eläkevastuiden ja niiden katteena olevien omaisuuserien arvostamisesta aiheutuvaa omien pääomien lisäystä. Lisäksi omista varoista on vähennetty aineettomien hyödykkeiden määrä.

Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset, tuhatta euroa	30.9.2011	31.12.2010	30.9.2010
Saamiset ja sijoitukset	2 687 418	1 824 798	1 543 476
Taseen ulkopuoliset erät	1 653	2 748	2 621
Markkinariski	-	-	-
Operatiivinen riski	10 490	8 733	10 852
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	2 699 561	1 836 279	1 556 949

Riskipainotettujen sitoumusten määrän kasvu johtui luottokannan kasvusta.

Yhteisvastuu ja yhteisturva

Osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaan osuuspankkien yhteenliittymä muodostuu yhteenliittymän keskusyhteisöstä (OP-Pohjola osk), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä. Osuuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti. OP-Pohjola osk ja sen jäsenpankit vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista. OP-Pohjola osk:n jäseniä olivat katsauskauden lopussa OP-Pohjola-ryhmän 208 osuuspankkia sekä Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Kotipankki Oyj. OP-Pohjola-ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu yhteisvastuun piiriin.

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 ja jäsenluottolaitokset ovat yhteisvastuussa niistä selvitystilassa tai konkurssissa olevan keskusyhteisön tai jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi sen varoista. Vastuu jakautuu keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten kesken viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa

Kiinteistövakuudellisen joukkovelkakirjan 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 viisi henkilöä. Pankki ostaa kaikki keskeiset tukipalvelut OP-Pohjola osk:lta ja sen konserniyhtiöiltä, mikä vähentää sen oman henkilöstön tarvetta.

Hallinto

Maaliskuussa järjestetty yhtiökokous vahvisti uuden hallituksen kokoonpanon. Uusiksi hallituksen jäseniksi valittiin varatoimitusjohtaja Mika Helin Hämeenlinnan Seudun Osuuspankista ja Elina Ronkanen-Minogue OP-Pohjola osk:sta. Hallituksesta jäivät pois toimitusjohtaja Jari Himanen Etelä-Karjalan Osuuspankista ja Matti Nykänen OP-Pohjola osk:sta. Hallituksen kokoonpano on seuraava:

Puheenjohtaja	Harri Luhtala	Talousjohtaja, OP-Pohjola osk
Varapuheenjohtaja	Elina Ronkanen-Minogue	Tasehallintajohtaja, OP-Pohjola osk
Jäsenet	Sakari Haapakoski	Pankinjohtaja, Oulun Osuuspankki
	Mika Helin	Varatoimitusjohtaja, Hämeenlinnan Seudun Op
	Hanno Hirvinen	Pankinjohtaja, Pohjola Pankki Oyj
	Heikki Kananen	Toimitusjohtaja, Mäntsälän Op
	Mikko Hyttinen	Pankinjohtaja, OP-Pohjola osk
	Mikko Rosenlund	Toimitusjohtaja, Tampereen Seudun Op

Pankin toimitusjohtajana toimii Lauri Iloniemi.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

OP-Pohjola osk teki 27.10.2011 OPAa 40 miljoonan euron oman pääoman ehtoisen sijoituksen. Sijoitus parantaa OPAn vakavaraisuussuhdetta.

OPAn vakavaraisuuslaskenta tehdään joulukuun 2011 lopusta lukien IRBAn mukaan. IRBAan liittyy siirtymäkausi, jonka aikana omien varojen määrälle on asetettu Basel1-säännöstöön perustuva vähimmäismäärä (ns. 80 %:n lattiasääntö). Tämä siirtymäsäännös pienentää väliaikaisesti OPAn vakavaraisuussuhdetta. IRBAn käyttöönotto parantaa OPAn vakavaraisuussuhdetta siirtymäkauden päätyttyä.

Riskiasema

OPAn merkittävimmät yksittäiset riskilajit ovat luottoriski, rakenteellinen rahoitusriski, maksuvalmiusriski ja korkoriski. Pankin keskeiset luottoriskimittarit osoittavat luottoriskitilanteen olevan vakaa, eikä OPAn hallituksen asettama rahoitusriskin riskiraja ole ylittynyt. OP-Pohjola-ryhmän maksuvalmiuden hoito on keskitetty Pohjola Pankkiin ja tästä syystä myös OPA voi hyödyntää OP-Pohjola-ryhmän maksuvalmiusreservejä. OPA on suojannut koko asuntoluottokantansa korkoriskin koronvaihtosopimuksilla ja vaihtanut myös kaikkien liikkeelle laskemiensa joukkovelkakirjalainojen kiinteät korot vaihtuviin markkinakorkoihin. Pankin korkoriskiä voidaan pitää pienenä.

Loppuvuoden näkymät

Luottosalkun laadun arvioidaan säilyvän vahvana. Vuoden 2011 tuloksen ennen veroja odotetaan olevan suurempi kuin vuonna 2010.

Tuloslaskelma

Tuhatta euroa	1-9/2011	1-9/2010	7-9/2011	7-9/2010	1-12/2010
Korkotuotot	93 309	43 907	39 555	15 736	63 314
Korkokulut	74 722	32 134	32 839	12 006	46 963
Korkokate	18 587	11 773	6 716	3 730	16 350
Palkkiotuotot, netto	-7 342	-6 394	-2 756	-2 054	-8 450
Kaupankäynnin nettotuotot	0	-1	0	0	-1
Sijoitustoiminnan nettotuotot	487	1	486	-	2
Liiketoiminnan muut tuotot	5	8	1	-	19
Henkilöstökulut	211	222	59	62	288
Muut hallintokulut	1 567	1 022	521	310	1 396
Liiketoiminnan muut kulut	1 105	974	375	396	1 398
Tulos ennen veroja	8 853	3 169	3 492	908	4 839
Tuloverot	2 303	759	909	170	1 264
Kauden voitto	6 550	2 410	2 583	739	3 574

Tunnusluvut

	1-9/2011	1-9/2010	7-9/2011	7-9/2010	1-12/2010
Oman pääoman tuotto (ROE), %	4,7	2,3	4,8	2,1	2,4
Kulujen osuus tuotoista, %	25	41	21	46	39

Tunnuslukujen laskentakaavat

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

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

Tase

Tuhatta euroa	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Saamiset luottolaitoksilta	93 075	88 525	119 032	61 673	48 373
Johdannaissopimukset	165 305	43 341	37 975	71 255	95 897
Saamiset asiakkailta	7 394 937	6 643 067	6 712 586	5 008 381	4 212 596
Sijoitusomaisuus	17	17	17	17	17
Aineettomat hyödykkeet	661	745	829	914	954
Aineelliset hyödykkeet	-	2	3	3	4
Muut varat	88 788	43 850	77 383	48 790	59 985
Verosaamiset					
Varat yhteensä	7 742 783	6 819 547	6 947 825	5 191 034	4 417 826
Velat luottolaitoksille	1 980 000	2 245 000	3 350 000	1 640 000	840 000
Johdannaissopimukset	6 233	28 770	53 286	21 835	5 417
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	5 388 949	4 246 175	3 216 903	3 286 747	3 329 640
Varaukset ja muut velat	130 591	65 824	96 381	63 311	80 000
Verovelat	1 661	1 013	699	342	135
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Velat yhteensä	7 527 435	6 606 782	6 737 269	5 032 235	4 275 192
Oma pääoma					
Osakepääoma	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	135 000	135 000	135 000	85 000	70 000
Kertyneet voittovarot	20 349	17 765	15 557	13 799	12 635
Oma pääoma yhteensä	215 349	212 765	210 557	158 799	142 635
Velat ja oma pääoma yhteensä	7 742 783	6 819 547	6 947 825	5 191 034	4 417 826

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Tuhatta euroa	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	4 597	6 700	7 676	7 456	8 820

Oman pääoman muutoslaskelma

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2010	60 000	70 000	10 224	140 224
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	-	-	-	-
Kauden laaja tulos	-	-	2 410	2 410
Muut muutokset	-	-	-	-
Oma pääoma 30.9.2010	60 000	70 000	12 635	142 635

Tuhatta euroa	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2011	60 000	85 000	13 799	158 799
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	-	50 000	-	50 000
Kauden laaja tulos	-	-	6 550	6 550
Muut muutokset	-	-	-	-
Oma pääoma 30.9.2011	60 000	135 000	20 349	215 349

Rahavirtalaskelma

Tuhatta euroa	1-9/2011	1-9/2010
Rahavarat 1.1	61 673	41 129
Liiketoiminnan rahavirta	-2 008 222	13 030
Investointien rahavirta	2	-216
Rahoituksen rahavirta	2 039 623	-5 570
Rahavarat 30.9	93 075	48 373

Rahavirtalaskelmalla esitetään kauden kassaperusteiset rahavirrat jaoteltuina liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirtoihin. Liiketoiminnan rahavirta sisältää juoksevasta toiminnasta syntyvät rahavirrat. Investointien rahavirta sisältää maksut, jotka liittyvät aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin, eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin sekä osakkeisiin, joiden ei katsota kuuluvan liiketoiminnan rahavirtaan. Rahoituksen rahavirta sisältää rahavirrat, jotka syntyvät toiminnan rahoittamisesta joko oman tai vieraan pääoman ehdoin raha- tai pääomamarkkinoilta. Rahavarat sisältävät käteiset varat ja vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta. Laskelma on laadittu soveltaen epäsuoraa esittämistapaa.

Taseen luokittelu

Tuhatta euroa	Lainat ja saamiset	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat*	Myytävisissä olevat	Yhteensä
Varat				
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	93 075			93 075
Johdannaissopimukset		165 305		165 305
Saamiset asiakkailta	7 394 937			7 394 937
Osakkeet ja osuudet			17	17
Muut saamiset	88 788			88 788
Yhteensä 30.9.2011	7 576 800	165 305	17	7 742 122
Yhteensä 30.9.2010	4 320 954	95 897	17	4 416 868
Yhteensä 31.12.2010	5 118 844	71 255	17	5 190 117
Velat				
		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat*	Muut velat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-		1 980 000	1 980 000
Johdannaissopimukset	-	6 233		6 233
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-		5 388 949	5 388 949
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-		20 000	20 000
Muut velat	-		132 252	132 252
Yhteensä 30.9.2011	-	6 233	7 521 202	7 527 435
Yhteensä 30.9.2010	-	5 417	4 269 775	4 275 192
Yhteensä 31.12.2010	-	21 835	5 010 399	5 032 235

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuon. Näille velkakirjoille markkinoilta saatavilla olevan informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla arvioitu käypä arvo oli syyskuun lopussa n. 162 788 tuhatta euroa kirjanpitoarvoa korkeampi.

Huonommalla etuoikeudella olevat velat on arvostettu jaksotettuun hankintamenuon. Näiden käyvät arvot ovat olennaisesti kirjanpitoarvoja alhaisemmat, mutta luotettavien käypien arvojen määrittäminen nykyisessä markkinatilanteessa on vaikeaa.

Johdannaissopimukset 30.9.2011

Tuhatta euroa	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset							
Suojaus	4 784 286	7 500 000	2 000 000	14 284 286	165 305	6 233	291 731
Kaupankäynti							
Yhteensä	4 784 286	7 500 000	2 000 000	14 284 286	165 305	6 233	291 731

Johdannaissopimukset 30.9.2010

Tuhatta euroa	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	Yhteensä	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset							
Suojaus	256 249	8 459 739		8 715 988	95 897	5 417	184 338
Kaupankäynti							
Yhteensä	256 249	8 459 739	0	8 715 988	95 897	5 417	184 338

Kaikki johdannaissopimukset ovat riippumatta niiden kirjanpidollisesta luokittelusta solmittu suojaustarkoituksessa.

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa

OPAn lähipiirin muodostavat emoyhtiö OP-Pohjola osk tytäryhtiöineen, OP-Pohjola-ryhmän eläkevakuutusyhtiöt OP-Eläkekassa ja OP-Eläkesäätiö sekä yhtiön hallintohenkilöt. Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lähipiiriliiketoiminnassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tilikaudella.

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2011 on laadittu IAS 34 (Osavuositarkastukset) mukaisesti siten kuin EU on sen hyväksynyt. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet on kuvattu vuoden 2010 tilinpäätöksessä. Osavuositarkastuksen luvut ovat tilintarkastamattomia. Kaikki luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summaluovusta.

Helsingissä 1.11.2011

OP-Asuntoluottopankki Oyj
Hallitus