

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuositarkastus 1.1.–30.6.2017

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 joukkolainoja.

Taloudellinen asema

OPAn väliluotot ja luottokanta kasvoivat tammi–kesäkuussa 12 358 miljoonaan euroon (10 892)*. OPA laski liikkeeseen maaliskuussa 7-vuotisen ja kesäkuussa 10-vuotisen kansainvälisille pääomamarkkinoille suunnatun kiinteäkorkoisen kiinteistövakuudellisen joukkovelkakirjalainan. Nimellisarvoiltaan 1 000 miljoonan euron lainat välitettiin kokonaisuudessaan osuuspankeille väliluottoina. Kesäkuun lopussa OPAn väliluottoja on 112 osuuspankilla yhteensä 3 853 miljoonalla eurolla (1 853).

Yhtiön taloudellinen asema säilyi tarkastuskaudella vakaana. Liikevoittoa kertyi tammi–kesäkuussa 8,5 miljoonaa euroa (11,0).

*Suluissa on vertailulukku vuodelta 2016. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi–kesäkuun 2016 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailuna on edellisen tilinpäätöksen (31.12.2016) luku.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen vakuudet

Lain kiinnityspankkitoiminnasta (688/2010) alla 12.11.2010 perustetun 15 miljardin Euro Medium Term Covered Note -ohjelman alla liikkeeseen laskettujen katettujen joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevia luottoja oli kesäkuun 2017 lopussa 11 944 miljoonalla eurolla.

Vakavaraisuus

Omat varat ja vakavaraisuus on esitetty EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) mukaisesti. Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan käyttämällä luottoriskin sisäisten luokitusten menetelmää. Operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OPAn ydinvakavaraisuus (CET1) oli kesäkuun lopussa 113,1 prosenttia (109,5). 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.

OPAn korkein omien varojen minimivaade määräytyy Basel I -lattian mukaan. OPAn omat varat ylittivät Basel I -lattian kesäkuussa 35,3 miljoonalla eurolla. Basel I -lattia ja omien varojen ylijäämä on esitetty liitteessä omat varat ja vakavaraisuus.

Finanssivalvonta on päättänyt asettaa asuntolainoille 15 prosentin riskipainoarajan vuoden 2018 alusta alkaen vähintään kahdeksi vuodeksi. Tällä lattiolla varaudutaan Finanssivalvonnan mukaan kotitalouksien velkaantuneisuuteen liittyvään järjestelmäriskiin. OPAn luottokanta muodostuu vähäriskisistä asuntoluotoista, joihin riskipainoaraja vaikuttaa suhteellisesti voimakkaimmin. OPAn vakavaraisuus on kuitenkin arvion mukaan lattian voimaantumisen jälkeenkin vahva, sillä CET1 olisi arviolta 27 prosenttia ja selkeästi viranomaisten asettamia vähimmäistasoja korkeampi.

Yhteenliittymän keskinäinen vastuu

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan yhteenliittymä muodostuu yhteenliittymän keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä sekä sellaisista luottolaitoksista, rahoituslaitoksista ja palveluyrityksistä, joiden äänivallasta edellä mainitut yhdessä omistavat yli puolet. Yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti. OP Osuuskunnan jäsenluottolaitoksia olivat 30.6.2017 yhteensä 168 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP-Prosessipalvelut Oy.

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 yhteenliittymälaiissa 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 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 joukkolainan 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 viisi henkilöä. OPA ostaa kaikki keskeiset tukipalvelut OP Osuuskunnalta ja sen konserniyhtiöiltä, mikä vähentää OPAn oman henkilöstön tarvetta.

Hallinto

Hallituksen kokoonpano on seuraava:

Puheenjohtaja	Harri Luhtala	Talousjohtaja, OP Osuuskunta
Jäsenet	Elina Ronkanen-Minogue Hanno Hirvinen	Tasehallinnan ja Keskuspankin johtaja, OP Osuuskunta Group Treasurer, OP Yrityspankki Oyj

OP-Asuntoluottopankin toimitusjohtajana toimii Lauri Iloniemi ja toimitusjohtajan varahenkilönä Hanno Hirvinen.

Riskiasema

OPAn merkittävimmät yksittäiset riskilajit ovat luottoriski, rakenteellinen rahoitusriski, maksuvalmiusriski ja korkoriski. Pankin 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. Pankin korkoriskiä voidaan pitää pienenä.

Tulevaisuuden näkymät

Pankin vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän vahvana, riskiaseman vakaana ja luottosalkun laadun hyvänä. Tämä mahdollistaa uusien kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseen laskun vuonna 2017.

Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.–30.6.2017 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 lähipiiriin muodostavat emoyhtiö OP Osuuskunta tytäryhtiöineen, OP Ryhmän eläkevakuutusyhtiöt OP-Eläkekassa ja OP-Eläkesäätiö sekä yhtiön hallintohenkilöt. Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lähipiiriiliikeytoiminnassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia katsauskaudella.

Tuloskaavan ryhmittelyä uudistettiin osavuositarkastuksessa 1.1.–30.9.2016. Osavuositarkastuksen 1.1.–30.6.2017 vertailutiedot on oikaistu uuden ryhmittelyn mukaiseksi.

Uudet standardit ja tulkinnat

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit

OP-Asuntoluottopankki soveltaa IFRS 9 -standardia ensimmäisen kerran 1.1.2018. Vertailulukuja ei oikaista.

Standardin soveltamisen määrällistä vaikutusta vuoden 2018 tilinpäätöksiin ei voida vielä luotettavasti arvioida, koska se riippuu silloin hallussa olevista rahoitusinstrumenttien määrästä, sen aikaisesta taloudellisesta tilanteesta sekä tehtävästä laskentaperiaatteiden valinnasta ja johdon harkinnasta. Uusi standardi edellyttää OP-Asuntoluottopankin rahoitusinstrumenttien laskenta- ja seurantaprosessien läpikäyntiä. Niihin tehtävät muutokset eivät ole vielä valmiit. OP-Asuntoluottopankki päivittää vuoden 2016 tilinpäätöksessä esitettyjä IFRS 9 -siirtymän vaikutuksia seuraavasti:

Luokittelu ja arvostaminen

OP-Asuntoluottopankin rahoitusinstrumenttien luokittelun muutokset tulevat olemaan vähäisiä eikä niillä ole merkittävää vaikutusta OPAn CET1-tunnuslukuun.

Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun hankintamenoan arvostettavista ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista tase-eristä sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista.

OPAn luottoriskimallit ja niihin liittyvien järjestelmien kehitystyöt ovat vielä käynnissä. Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla PDxLGDxEAD suurimmalle osalle portfolioista. Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Laadulliset tekijät koostuvat erilaisista luottoriskin mittareista (esim. lainanhoitajoustoista) ja ne huomioidaan pääosin luottoluokittelumalleissa. Luottoluokitukset vaikuttavat koko voimassaoloajan PD-lukuun, jonka perusteella määrällinen muutos arvioidaan. Tämän lisäksi luottoriski on kasvanut merkittävästi, mikäli suoritus on erääntynyt yli 30 päivää. OPA soveltaa luottoriskin merkittävän kasvun arvioinnissa IFRS 9:n sallimaa siirtymäsääntöä niille sopimuksille, joille ei ilman kohtuuttomia kustannuksia ja työmäärää saada laskettua alkuperäistä koko voimassaoloajan PD:tä. Maksukyvyttömyyden (default) määritelmässä käytetään yhtenäistä määritelmää vakavaraisuuslaskennan kanssa.

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. Makroekonomiset skenaariot ovat samoja, joita muutoinkin käytetään OPAn taloudellisessa vuosisuunnittelussa.

IFRS 9:n mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen arvioidaan kasvavan merkittävästi nykyisestä IAS 39:n mukaisesta tappiosta ja se vaihtelee portfolioittain. Varaus pienentää siirtymähetkellä omaa pääomaa. Odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen kasvulla ei alustavien arvioiden mukaan odoteta olevan merkittävää vaikutusta OPAn siirtymähetken CET1-tunnuslukuun, koska IFRS 9:n mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen ei odoteta ylittävän vakavaraisuudessa laskettua odotettua tappiota ja käytettyjen lattiatasojen vaikutusta. Myös valmisteilla oleva Euroopan komission muutosehdotus CET1-tunnusluvun laskentaan, jossa IFRS 9:n arvonalentumislaskennan vaikutukset huomioitaisiin vaiheittain viiden vuoden aikana, tulee toteutuessaan lieventämään vakavaraisuusvaikutuksia.

Suojauslaskenta

OPA tulee portfoliosuojauksen osalta jatkamaan IAS 39:n mukaista suojuuslaskentaa. Muilta osin päätöstä siirtymisestä IFRS 9:n mukaiseen suojauslaskentaan ei ole vielä tehty.

IFRS 15 Myyntituotot asiakassopimuksista

OPA soveltaa IFRS 15 -standardia 1.1.2018 alkaen. Uusi standardi ei vaikuta rahoitusinstrumenttien tuloutukseen vaan koskee lähinnä erilaisia palkkiotuottoja. Tämänhetkisen arvion perusteella OPA siirtyy noudattamaan IFRS 15 -standardia kertyneen vaikutuksen menetelmällä, eikä vertailukautta oikaista, mutta oma pääoma oikaistaan 1.1.2018. Lisäksi esitetään IFRS 15 -standardin soveltamisesta kunkin tilinpäätöksen erään vaikuttaneet määrät. Siirtymämenetelmä varmistuu lopullisen vaikuttavuusarvion valmistuttua. IFRS 15 -standardi koskee OPAssa pääosin efektiivisen koron laskentaan kuulumattomia palkkioita. IFRS 15 -standardiin siirtymällä ei ole merkittävää taloudellista vaikutusta.

Vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat

Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) uudet ohjeet vaihtoehtoisista tunnusluvuista tulivat voimaan 3.7.2016. Vaihtoehtoisia tunnuslukuja esitetään kuvaamaan liiketoiminnan taloudellista kehitystä ja parantamaan vertailukelpoisuutta eri raportointikausien välillä. Vaihtoehtoisia tunnuslukuja ei tulisi pitää korvaavina mittareina verrattuna IFRS-tilinpäätösnormistossa määriteltyihin tunnuslukuihin.

Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla ja ne vastaavat sisällöltään aikaisemmin esitettyjä tunnuslukuja.

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

Tuloslaskelma, teur	1-6/2017	1-6/2016	4-6/2017	4-6/2016	1-12/2016
Korkokate	36 258	38 039	18 102	19 173	76 171
Korkotuotot	34 199	45 898	16 486	21 598	84 978
Korkokulut	-2 059	7 859	-1 615	2 425	8 807
Nettopalkkiotuotot	-24 892	-24 176	-12 499	-12 020	-47 757
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	2	0		7
Liiketoiminnan muut tuotot	1	1	0	0	22
Tuotot yhteensä	11 368	13 866	5 603	7 153	28 443
Henkilöstökulut	169	171	76	82	321
Poistot ja arvonalentumiset	418	418	209	209	836
Liiketoiminnan muut kulut	2 130	2 111	1 029	1 156	4 243
Kulut yhteensä	2 718	2 700	1 314	1 447	5 400
Saamisten arvonalentumiset	-132	-158	-212	-91	-400
Tulos ennen veroja	8 519	11 007	4 077	5 616	22 643
Tuloverot	1 703	2 240	815	1 161	4 566
Tilikauden tulos	6 815	8 768	3 262	4 455	18 077

Laaja tuloslaskelma, teur	1-6/2017	1-6/2016	4-6/2017	4-6/2016	1-12/2016
Tilikauden tulos	6 815	8 768	3 262	4 455	18 077
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat erät					-138
Tuloverot etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista eristä					28
Tilikauden laaja tulos yhteensä	6 815	8 768	3 262	4 455	17 967

Tunnusluvut	1-6/2017	1-6/2016	4-6/2017	4-6/2016	1-12/2016
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,7	4,8	3,5	4,9	4,8
Kulujen osuus tuotoista, %	24	19	23	20	19

Liiketoiminnan rahavirta, teur	1–6/2017	1–6/2016
Kauden voitto	6 815	8 768
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	6 046	3 213
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 467 167	-554 857
Saamiset luottolaitoksilta	-2 000 000	-1 119 400
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	534 961	546 245
Muut varat	-2 128	18 298
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	377 263	122 491
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	370 000	143 000
Muut velat	7 263	-20 509
Maksetut tuloverot	-1 947	-3 163
Saadut osingot	1	2
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-1 078 988	-420 385
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		
B. Investointien rahavirta yhteensä		
Rahoituksen rahavarat		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	1 986 645	243 488
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-1 250 000	
Maksetut osingot ja osuuspääoman korot	-9 038	-16 282
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	727 608	227 206
D. Valuuttakurssien muutosten vaikutus rahavaroihin	0	0
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C+D)	-351 381	-193 180
Rahavarat tilikauden alussa	451 787	245 120
Rahavarat tilikauden lopussa	100 824	52 359
Rahavarojen muutos	-350 963	-192 762
Saadut korot	32 310	64 074
Maksetut korot	-8 945	28 411
Kauden voittoon tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa		
Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos	0	0
Saamisten arvonalentumiset	131	160
Muut	5 915	3 053
Oikaisut yhteensä	6 046	3 213
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	100 824	52 359
Rahavarat yhteensä	100 824	52 359

Tase, teur	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
Saamiset luottolaitoksilta	3 953 593	1 915 128	2 304 556
Johdannaissopimukset	151 770	315 908	220 461
Saamiset asiakkailta	8 504 785	9 063 453	9 039 563
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Aineettomat hyödykkeet	1 322	2 157	1 739
Muut varat	58 340	60 525	56 212
Verosaamiset	703	0	460
Varat yhteensä	12 670 553	11 357 211	11 623 031
Velat luottolaitoksille	2 258 000	1 518 000	1 888 000
Johdannaissopimukset	40 330	6 039	6 233
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9 916 185	9 380 372	9 277 801
Varaukset ja muut velat	84 638	87 976	77 375
Verovelat		402	
Velat yhteensä	12 299 153	10 992 789	11 249 409
Oma pääoma			
Osakepääoma	60 000	60 000	60 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	245 000	245 000	245 000
Kertyneet voittovarot	66 399	59 422	68 622
Oma pääoma yhteensä	371 399	364 422	373 622
Velat ja oma pääoma yhteensä	12 670 553	11 357 211	11 623 031

Taseen ulkopuoliset sitoumukset, teur	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	8	51	8

Oman pääoman muutoslaskelma, teur	Osakepääoma	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2016	60 000	245 000	66 937	371 937
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				
Tilikauden tulos			8 768	8 768
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				
Muut muutokset			-16 282	-16 282
Oma pääoma 30.6.2016	60 000	245 000	59 422	364 422
Oma pääoma 1.1.2017	60 000	245 000	68 622	373 622
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				
Tilikauden tulos			6 815	6 815
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				
Muut muutokset			-9 038	-9 038
Oma pääoma 30.6.2017	60 000	245 000	66 399	371 399

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

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	30.6.2017	31.12.2016
Oma pääoma	371 399	373 622
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	371 399	373 622
Aineettomat hyödykkeet	-1 322	-1 739
Eläkevastuun ylikate	-67	-67
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-6 815	-18 077
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-2 722	-2 612
Ydinpääoma (CET1)	360 473	351 126
Ensisijainen pääoma (T1)	360 473	351 126
Omat varat yhteensä	360 473	351 126
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	278 177	286 845
Operatiivinen riski	40 554	33 898
Yhteensä	318 730	320 743
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	113,1	109,5
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	113,1	109,5
Vakavaraisuussuhde	113,1	109,5
Basel I -lattia		
Omat varat	360 473	351 126
Basel I -lattian pääomavaatimus	325 144	322 006
Puskuri Basel I -lattiaan	35 329	29 120

Taseen luokittelu 30.6.2017, teur				
Varat	Lainat ja saamiset	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Myytävissä olevat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	3 953 593			3 953 593
Johdannaissopimukset		151 770		151 770
Saamiset asiakkailta	8 504 785			8 504 785
Osakkeet ja osuudet			40	40
Muut saamiset	58 340			58 340
Muut varat	2 025			2 025
Yhteensä	12 518 742	151 770	40	12 670 553
Velat		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Muut velat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			2 258 000	2 258 000
Johdannaissopimukset		40 330		40 330
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			9 916 185	9 916 185
Muut velat			84 638	84 638
Yhteensä		40 330	12 258 823	12 299 153
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 30.6.2017			173 663	173 663

Taseen luokittelu 31.12.2016, teur				
Varat	Lainat ja saamiset	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Myytävissä olevat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	2 304 556			2 304 556
Johdannaissopimukset		220 461		220 461
Saamiset asiakkailta	9 039 563			9 039 563
Osakkeet ja osuudet			40	40
Muut saamiset	56 212			56 212
Muut varat	2 199			2 199
Yhteensä	11 402 530	220 461	40	11 623 031
Velat		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Muut velat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			1 888 000	1 888 000
Johdannaissopimukset		6 233		6 233
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			9 277 801	9 277 801
Muut velat			77 375	77 375
Yhteensä		6 233	11 243 176	11 249 409
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 31.12.2016			277 485	277 485

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

Johdannaissopimukset 30.6.2017, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	443 506	8 049 977	9 237 466	17 730 949
Yhteensä	443 506	8 049 977	9 237 466	17 730 949

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	151 770	40 330	384 367
Yhteensä	151 770	40 330	384 367

Johdannaissopimukset 31.12.2016, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 759 875	8 216 977	6 838 247	17 815 099
Yhteensä	2 759 875	8 216 977	6 838 247	17 815 099

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	220 461	6 233	414 976
Yhteensä	220 461	6 233	414 976

Taseen ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti, teur			
30.6.2017	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
	Tasearvo	Taso 1	Taso 2
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat			
Johdannaissopimukset	151 770		151 770
Yhteensä	151 770		151 770
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat			
Johdannaissopimukset	40 330		40 330
Yhteensä	40 330		40 330
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9 916 185	9 729 156	360 692
Yhteensä	9 916 185	9 729 156	360 692

31.12.2016	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
	Tasearvo	Taso 1	Taso 2
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat			
Johdannaissopimukset	220 461		220 461
Yhteensä	220 461		220 461
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat			
Johdannaissopimukset	6 233		6 233
Yhteensä	6 233		6 233
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9 277 801	9 189 185	366 101
Yhteensä	9 277 801	9 189 185	366 101

OP-Asuntoluottopankki Oyj:llä ei ole siirtoja käyvän arvon arvostuksen tasojen välillä.

Taloudellinen informaatio 2017

Vuoden 2017 osavuositilauksien julkaisupäivät:

Osavuositilaus 1.1.–30.9.2017 1.11.2017

Helsingissä 2.8.2017

OP-Asuntoluottopankki Oyj
Hallitus

Lisätietoja: toimitusjohtaja Lauri Iloniemi, puh. +358 10 252 3541

JAKELU

LSE London Stock Exchange

Kansallinen tiedotevarasto (Officially Appointed Mechanism, OAM)

Keskeiset tiedotusvälineet

op.fi