

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuositarkastus 1.1.–31.3.2017

OP-Asuntoluottopankki Oyj (OPA) on osa OP Ryhmää, ja sen rooli on yhdessä OP Yrityspankki Oyj:n kanssa vastata OP:n varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilla. OPA vastaa ryhmän kiinteistövakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkolainoja.

Taloudellinen asema

OPAn väliluotot ja luottokanta kasvoivat tammi–maaliskuussa 11 427 miljoonaan euroon (10 892)*. Maaliskuussa OPA laski liikkeeseen kansainvälisille pääomamarkkinoille suunnatun maturiteetiltaan 7-vuotisen kiinteäkorkoisen kiinteistövakuudellisen joukkovelkakirjalainan. Nimellisarvoltaan 1 000 miljoonan euron laina välitettiin kokonaisuudessaan osuuspankeille väliluottoina. Vuoden 2017 maaliskuun lopussa OPAn väliluottoja on 95 osuuspankilla yhteensä 2 853 miljoonalla eurolla (1 853).

Yhtiön taloudellinen asema säilyi tarkastuskaudella vakaana. Liikevoittoa kertyi tammi–maaliskuussa 4,4 miljoonaa euroa (5,4).

OPA on suojannut korkoriskiään koronvaihtosopimuksilla. Koronvaihtosopimuksilla on vaihdettu asuntoluottojen ja väliluottojen sekä liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen korot samaan korkoperustaan. Kaikki johdannaissopimukset on solmittu suojaustarkoituksessa ja niiden vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

*Suluissa on vertailulukua vuodelta 2016. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi–maaliskuun 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 maaliskuun 2017 lopussa 10 991 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 maaliskuun lopussa 112,2 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 lisätynä 10,5 prosenttia.

OPAn korkein omien varojen minimivaade määräytyy Basel I -lattian mukaan. OPAn omat varat ylittivät Basel I -lattian maaliskuussa 45,5 miljoonalla eurolla. Basel I -lattia ja omien varojen ylijäämä on esitetty liitteessä omat varat ja vakavaraisuus.

Finanssivalvonta on päättänyt valmistella asuntolainoille 15 prosentin riskipainoalarajaa. Tällä lattialla varaudutaan Finanssivalvonnan mukaan keskipitkän aikavälin järjestelmäriskiin. OPAn luottokanta muodostuu vähäriskisistä asuntoluotoista, joihin Finanssivalvonnan mahdollinen tuleva päätös vaikuttaa suhteellisesti voimakkaimmin. OPAn vakavaraisuus on kuitenkin arvion mukaan lattian voimaantumisen jälkeenkin vahva ja selkeästi viranomaisten asettamia vähimmäistasoja korkeampi. Lattian asettamisen jälkeen pääomien minimitaso määräytyy edelleen Basel I -lattian mukaan. Finanssivalvonnan tavoitteena on ottaa riskipainoalaraja käyttöön vuoden 2018 alussa.

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 31.3.2017 yhteensä 172 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 yhteenliittymälaiassa tarkoitettuna tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Lisäksi keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenpankki on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenpankille tukitoimena taikka toisen jäsenpankin velkojalle maksuna eräänntyneestä 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.

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. Pankki ostaa kaikki keskeiset tukipalvelut OP Osuuskunnalta ja sen konserniyhtiöiltä, mikä vähentää pankin 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. 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.–31.3.2017 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. Lähipiiriliiketoiminnassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tarkastuskaudella.

Tuloskaavan ryhmittelyä uudistettiin osavuositarkastuksessa 1.1.–30.9.2016. Osavuositarkastuksen 1.1.–31.3.2017 vertailutiedot on oikaistu uuden ryhmittelyn mukaiseksi.

Uudet standardit ja tulkinnat

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit

OPA soveltaa IFRS 9 -standardia ensimmäisen kerran 1.1.2018.

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 OPAn rahoitusinstrumenttien laskenta- ja seurantaprosessien läpikäyntiä. Tehtävät muutokset eivät ole vielä valmiit. OPA arvioi alustavasti IFRS 9 -siirtymän vaikutuksia seuraavasti:

Luokittelu ja arvostaminen

IFRS 9:n mukainen rahoitusinstrumenttien luokittelu perustuu liiketoimintamalliin, jonka mukaan rahoitusvaroja hallinnoidaan sekä sen sopimuksen mukaisiin rahavirtaominaisuuksiin.

Kun portfolion liiketoimintamallin tavoitteena on vieraan pääoman ehtoisten rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi tai jos tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja että myymällä rahoitusvaroja, luokittelu tapahtuu sopimukseen perustuvien rahavirtaominaisuuksien perusteella. Tällöin sopimukseen perustuvat rahavirrat, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, ovat yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa. Nämä rahoitusvarat luokitellaan IFRS 9 -standardissa joko jaksotettuun hankintamenoan arvostettavaksi tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavaksi. Suurin osa OPAn vieraan pääoman ehtoisista rahoitusvaroista sisältyy edellä mainittuihin portfolioihin.

Arvon alentuminen

Odotettu tappio 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. Odotettu tappio lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla PDxLGDxEAD suurimmalle osalle portfolioista. Odotettu tappio lasketaan joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin lisääntymistä suunnitellaan arvioitavan koko voimassaoloajan PD:n muutoksella. Tämän lisäksi luottoriski on kasvanut merkittävästi, mikäli suoritus on erääntynyt yli 30 päivää. 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 odotetun tappion varauksen arvioidaan kasvavan merkittävästi nykyisestä IAS 39:n mukaisesta tappiosta ja varaus vaihtelee portfolioittain. Varaus pienentää siirtymähetkellä omaa pääomaa. Odotetun tappion varauksen kasvulla ei alustavien arvioiden mukaan odoteta olevan merkittävää vaikutusta OPAn CET 1-tunnuslukuun, koska IFRS 9:n mukaisen odotetun tappion varauksen ei odoteta ylittävän vakavaraisuudessa laskettua odotettua tappiota ja käytettyjen lattiatasojen vaikutusta. Lisäksi Euroopan komission marraskuussa 2016 antama muutosehdotus vakavaraisuusasetukseen (CRR) sisältää mahdollisuuden IFRS 9:n arvonalentumislaskennan vaikutusten vaiheittaiseen huomiointiin CET 1-tunnusluvun laskennassa.

Suojauslaskenta

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

Siirtymäsäännöt

OPA hyödyntää IFRS 9:n sallimaa mahdollisuutta olla oikaisematta aikaisempien vuosien vertailulukuja luokittelussa ja arvostamisessa (sis. arvonalentuminen) tapahtuneiden muutosten osalta. Muutoksilla oikaistaan kertyneitä voittovaroja 1.1.2018.

Vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat

Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) uudet ohjeet vaihtoehtoista tunnuslukuista 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	1-3/2017	1-3/2016	1-12/2016
Korkokate	18 156	18 866	76 171
Korkotuotot	17 713	24 300	84 978
Korkokulut	-443	5 434	8 807
Nettopalkkiotuotot	-12 393	-12 156	-47 757
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	2	7
Liiketoiminnan muut tuotot	1	1	22
Tuotot yhteensä	5 765	6 713	28 443
Henkilöstökulut	93	89	321
Poistot ja arvonalentumiset	209	209	836
Liiketoiminnan muut kulut	1 102	956	4 243
Kulut yhteensä	1 404	1 254	5 400
Saamisten arvonalentumiset	80	-67	-400
Tulos ennen veroja	4 441	5 392	22 643
Tuloverot	888	1 078	4 566
Tilikauden tulos	3 553	4 313	18 077

Laaja tuloslaskelma, teur	1-3/2017	1-3/2016	1-12/2016
Tilikauden tulos	3 553	4 313	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	3 553	4 313	17 967

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

Liiketoiminnan rahavirta, teur	1–3/2017	1–3/2016
Kauden voitto	3 553	4 313
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	2 817	2 305
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-548 394	16 088
Saamiset luottolaitoksilta	-1 000 000	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	465 039	33 771
Muut varat	-13 433	-17 683
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-818 083	804 248
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-830 000	790 000
Muut velat	11 917	14 248
Maksetut tuloverot	-1 251	-921
Saadut osingot	1	2
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-1 361 356	826 955
Investointien rahavirta		
B. Investointien rahavirta yhteensä		
Rahoituksen rahavarat		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	992 263	
Maksetut osingot ja osuuspääoman korot	-9 038	-16 282
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	983 225	-16 282
D. Valuuttakurssien muutosten vaikutus rahavaroihin		0
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C+D)	-378 132	810 673
Rahavarat tilikauden alussa	451 787	245 120
Rahavarat tilikauden lopussa	73 864	1 056 002
Rahavarojen muutos	-377 923	810 882
Saadut korot	9 089	6 564
Maksetut korot	-12 193	-8 966
Kauden voittoon tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa		
Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos		0
Saamisten arvonalentumiset	-80	68
Muut	2 898	2 237
Oikaisut yhteensä	2 817	2 305
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	73 864	1 056 002
Rahavarat yhteensä	73 864	1 056 002

Tase, teur	31.3.2017	31.3.2016	31.12.2016
Saamiset luottolaitoksilta	2 926 634	1 799 372	2 304 556
Johdannaissopimukset	181 599	273 010	220 461
Saamiset asiakkailta	8 574 074	9 576 120	9 039 563
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Aineettomat hyödykkeet	1 531	2 366	1 739
Muut varat	69 644	96 506	56 212
Verosaamiset	823		460
Varat yhteensä	11 754 344	11 747 413	11 623 031
Velat luottolaitoksille	1 058 000	2 165 000	1 888 000
Johdannaissopimukset	17 299	6 202	6 233
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	10 221 615	9 092 027	9 277 801
Varaukset ja muut velat	89 292	122 733	77 375
Verovelat	0	1 483	
Velat yhteensä	11 386 207	11 387 445	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	63 137	54 968	68 622
Oma pääoma yhteensä	368 137	359 968	373 622
Velat ja oma pääoma yhteensä	11 754 344	11 747 413	11 623 031

Taseen ulkopuoliset sitoumukset, teur	31.3.2017	31.3.2016	31.12.2016
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	8	205	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			4 313	4 313
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				
Muut muutokset			-16 282	-16 282
Oma pääoma 31.3.2016	60 000	245 000	54 968	359 968
Oma pääoma 1.1.2017	60 000	245 000	68 622	373 622
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				
Tilikauden tulos			3 553	3 553
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				
Muut muutokset			-9 038	-9 038
Oma pääoma 31.3.2017	60 000	245 000	63 137	368 137

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

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	31.3.2017	31.12.2016
Oma pääoma	368 137	373 622
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	368 137	373 622
Aineettomat hyödykkeet	-1 531	-1 739
Eläkevastuun ylikate	-67	-67
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-3 553	-18 077
Arvon alentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-2 883	-2 612
Ydinpääoma (CET1)	360 103	351 126
Ensisijainen pääoma (T1)	360 103	351 126
Omat varat yhteensä	360 103	351 126
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	280 341	286 845
Operatiivinen riski	40 554	33 898
Yhteensä	320 894	320 743
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	112,2	109,5
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	112,2	109,5
Vakavaraisuussuhde	112,2	109,5
Basel I -lattia		
Omat varat	360 103	351 126
Basel I -lattian pääomavaatimus	314 653	322 006
Puskuri Basel I -lattiaan	45 450	29 120

Taseen luokittelu 31.3.2017, teur				
Varat	Lainat ja saamiset	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Myytavissä olevat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	2 926 634			2 926 634
Johdannaissopimukset		181 599		181 599
Saamiset asiakkailta	8 574 074			8 574 074
Osakkeet ja osuudet			40	40
Muut saamiset	69 644			69 644
Muut varat	2 353			2 353
Yhteensä	11 572 705	181 599	40	11 754 344
Velat				
Velat		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Muut velat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			1 058 000	1 058 000
Johdannaissopimukset		17 299		17 299
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			10 221 615	10 221 615
Muut velat			89 293	89 293
Yhteensä		17 299	11 368 908	11 386 207
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 31.03.2017			237 788	237 788

Taseen luokittelu 31.12.2016, teur				
Varat	Lainat ja saamiset	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Myytavissä olevat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	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				
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 31.3.2017, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 756 837	8 216 977	7 124 058	18 097 871
Yhteensä	2 756 837	8 216 977	7 124 058	18 097 871

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	181 599	17 299	394 236
Yhteensä	181 599	17 299	394 236

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			
31.3.2017	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
	Tasearvo	Taso 1	Taso 2
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat			
Johdannaissopimukset	181 599		181 599
Yhteensä	181 599		181 599
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat			
Johdannaissopimukset	17 299		17 299
Yhteensä	17 299		17 299
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	10 221 615	10 095 600	363 804
Yhteensä	10 221 615	10 095 600	363 804
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.–30.6.2017	2.8.2017
Osavuositilaus 1.1.–30.9.2017	1.11.2017

Helsingissä 27.4.2017

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