

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuosikatsaus 1.1.–30.9.2017

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–syyskuussa 11 913 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. Syyskuun lopussa OPAn väliluottoja on 112 osuuspankilla yhteensä 3 863 miljoonalla eurolla (1 853).

Yhtiön taloudellinen asema säilyi katsauskaudella vakaana. Liikevoittoa kertyi tammi–syyskuussa 13,2 miljoonaa euroa (16,0).

*Suluissa on vertailulukku vuodelta 2016. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi–syyskuun 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 syyskuun 2017 lopussa 11 488 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 syyskuun lopussa 114,6 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. Tilikauden tulosta ei ole luettu ydinpääomaan (CET1).

OPAn korkein omien varojen minimivaade määräytyy Basel I -lattian mukaan. OPAn omat varat ylittivät Basel I -lattian syyskuussa 50 miljoonalla eurolla. Basel I -lattia ja omien varojen ylijäämä on esitetty liitteessä omat varat ja vakavaraisuus. Basel I -lattia on poistumassa vuoden 2018 alusta alkaen.

Finanssivalvonta on päättänyt asettaa asuntolainoille 15 prosentin riskipainoarajan vuoden 2018 alusta alkaen vähintään kahdeksi vuodeksi. Tällä lattiolla varaudutaan Finanssivalvonnan mukaan kotitalouksien velkaantuneisuuteen liittyvään järjestelmäriskiin. Aikaisemmasta tiedosta poiketen riskipainoaraja ei koske OP:aa, vaan kohdistuu ainoastaan OP Ryhmän tasolle.

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 30.9.2017 yhteensä 167 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OPA, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP Asiakaspalvelut Oy (ent. 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	Talusojohtaja, OP Osuuskunta
Jäsenet	Elina Ronkanen-Minogue Hanno Hirvinen	Tasehallinnan ja Keskuspankin johtaja, OP Osuuskunta Group Treasurer, OP Yrityspankki Oyj

OPAn toimitusjohtajana toimii Lauri Iloniemi ja toimitusjohtajan varahenkilönä Hanno Hirvinen.

Riskiasema

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

Tulevaisuuden näkymät

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

Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2017 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.

Uudet standardit ja tulkinnat

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit:

OPA soveltaa IFRS 9 -standardia 1.1.2018 lähtien. Vertailulukuja ei oikaista.

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

Luokittelu ja arvostaminen

OPAn 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 ja takaussopimuksista.

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. lainanhoitojoustoista) ja ne huomioidaan pääosin luokittelumalleissa. Luottoluokitukset vaikuttavat koko voimassaoloajan PD-lukuun, jonka perusteella määrällinen muutos arvioidaan. Tämän lisäksi luottoriski on kasvanut merkittävästi, mikäli suoritus on erääntynyt yli 30 päivää. Sopimukset luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen. Vaiheeseen 1 luokitellaan sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan 12 kuukauden odotettu tappio. Vaiheeseen 2 luokitellaan sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan koko voimassaoloajan odotettu tappio. Vaiheeseen 3 luokitellaan maksukyvyttömät sopimukset, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan odotettu tappio. OPA ei sovelta 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. Käytettäviä skenaarioita on kolme; perus, vahva ja heikko.

IFRS 9:n mukaisen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen arvioidaan kasvavan hieman 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 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 suojukslaskentaa. 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 lähtien. IFRS 15 -standardi Myyntituotot asiakassopimuksista korvaa nykyiset IAS 11 - ja IAS 18 -standardit. IFRS 15 -standardi koskee OPAssa pääosin efektiivisen koron laskentaan kuulumattomia palkkioita. Uusi standardi ei vaikuta rahoitusinstrumenttien tuloutukseen. IFRS 15 -standardi lisää liitetiedoissa esitettävää informaatiota. IFRS 15 -standardi ei muuta standardin soveltamisalaan kuuluvien palkkioiden tuloutusajankohtaa verrattuna nykyisiin käytäntöihin. IFRS 15 -standardiin siirtymisellä ei siten ole merkittävää taloudellista vaikutusta OPAn tulokseen. OPA siirtyy noudattamaan IFRS 15 -standardia takautuvalla menetelmällä.

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	1-9/2017	1-9/2016	7-9/2017	7-9/2016	1-12/2016
Korkokate	54 735	56 601	18 477	18 562	76 171
Korkotuotot	49 407	65 439	15 207	19 541	84 978
Korkokulut	-5 328	8 838	-3 270	979	8 807
Nettopalkkiotuotot	-37 080	-36 110	-12 189	-11 934	-47 757
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	2	0	0	7
Liiketoiminnan muut tuotot	1	22		21	22
Tuotot yhteensä	17 656	20 514	6 288	6 649	28 443
Henkilöstökulut	241	243	72	72	321
Poistot ja arvonalentumiset	627	627	209	209	836
Liiketoiminnan muut kulut	3 352	3 442	1 222	1 331	4 243
Kulut yhteensä	4 221	4 313	1 503	1 613	5 400
Saamisten arvonalentumiset	-239	-179	-107	-21	-400
Tulos ennen veroja	13 197	16 023	4 678	5 015	22 643
Tuloverot	2 639	3 243	936	1 003	4 566
Tilikauden tulos	10 558	12 780	3 742	4 012	18 077

Laaja tuloslaskelma, teur	1-9/2017	1-9/2016	7-9/2017	7-9/2016	1-12/2016
Tilikauden tulos	10 558	12 780	3 742	4 012	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	10 558	12 780	3 742	4 012	17 967

Tunnusluvut	1-9/2017	1-9/2016	7-9/2017	7-9/2016	1-12/2016
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,8	4,6	5,3	4,4	4,8
Kulujen osuus tuotoista, %	24	21	24	24	19

Liiketoiminnan rahavirta, teur	1–9/2017	1–9/2016
Kauden voitto	10 558	12 780
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	9 011	2 656
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 005 353	-90 568
Saamiset luottolaitoksilta	-2 010 000	-1 119 400
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	989 451	994 722
Muut varat	15 196	34 110
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	74 875	-126 183
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	90 000	-87 000
Muut velat	-15 125	-39 183
Maksetut tuloverot	-3 032	-4 745
Saadut osingot	1	2
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-913 939	-201 315
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		
B. Investointien rahavirta yhteensä		
Rahoituksen rahavarat		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	1 986 645	245 303
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-1 350 000	
Maksetut osingot ja osuuspääoman korot	-9 038	-16 282
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	627 608	229 021
D. Valuuttakurssien muutosten vaikutus rahavaroihin	0	0
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C+D)	-286 332	27 705
Rahavarat tilikauden alussa	451 787	245 120
Rahavarat tilikauden lopussa	166 082	273 453
Rahavarojen muutos	-285 705	28 332
Saadut korot	65 156	99 282
Maksetut korot	9 919	47 808
Kauden voittoon tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa		
Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos	0	0
Saamisten arvonalentumiset	239	181
Muut	8 771	2 474
Oikaisut yhteensä	9 011	2 656
Rahavarat		
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	166 082	273 453
Rahavarat yhteensä	166 082	273 453

Tase, teur	30.9.2017	30.9.2016	31.12.2016
Saamiset luottolaitoksilta	4 028 851	2 136 222	2 304 556
Johdannaissopimukset	148 566	322 942	220 461
Saamiset asiakkailta	8 050 192	8 614 076	9 039 563
Sijoitusomaisuus	40	40	40
Aineettomat hyödykkeet	1 113	1 948	1 739
Muut varat	41 016	44 713	56 212
Verosaamiset	852	196	460
Varat yhteensä	12 270 630	11 120 137	11 623 031
Velat luottolaitoksille	1 978 000	1 288 000	1 888 000
Johdannaissopimukset	32 915	5 094	6 233
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9 822 322	9 389 287	9 277 801
Varaukset ja muut velat	62 250	69 301	77 375
Verovelat		19	
Velat yhteensä	11 895 488	10 751 702	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	70 142	63 435	68 622
Oma pääoma yhteensä	375 142	368 435	373 622
Velat ja oma pääoma yhteensä	12 270 630	11 120 137	11 623 031

Taseen ulkopuoliset sitoumukset, teur	30.9.2017	30.9.2016	31.12.2016
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3	19	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			12 780	12 780
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				
Muut muutokset			-16 282	-16 282
Oma pääoma 30.9.2016	60 000	245 000	63 435	368 435
Oma pääoma 1.1.2017	60 000	245 000	68 622	373 622
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				
Tilikauden tulos			10 558	10 558
Tilikauden muut laajan tuloksen erät				
Muut muutokset			-9 038	-9 038
Oma pääoma 30.9.2017	60 000	245 000	70 142	375 142

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

Omat varat ja vakavaraisuus, teur	30.9.2017	31.12.2016
Oma pääoma	375 142	373 622
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	375 142	373 622
Aineettomat hyödykkeet	-1 113	-1 739
Eläkevastuun ylikate	-68	-67
Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu	-10 558	-18 077
Arvonalentumiset - odotetut tappiot alijäämä	-2 754	-2 612
Ydinpääoma (CET1)	360 650	351 126
Ensisijainen pääoma (T1)	360 650	351 126
Omat varat yhteensä	360 650	351 126
Kokonaisriski		
Luotto- ja vastapuoliriski	274 056	286 845
Operatiivinen riski	40 554	33 898
Yhteensä	314 609	320 743
Suhdeluvut, %		
Ydinpääomien (CET1) vakavaraisuussuhde	114,6	109,5
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	114,6	109,5
Vakavaraisuussuhde	114,6	109,5
Basel I -lattia		
Omat varat	360 650	351 126
Basel I -lattian pääomavaatimus	310 642	322 006
Puskuri Basel I -lattiaan	50 008	29 120

Taseen luokittelu 30.9.2017, teur				
Varat	Lainat ja saamiset	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Myytavissä olevat	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	4 028 851			4 028 851
Johdannaissopimukset		148 566		148 566
Saamiset asiakkailta	8 050 192			8 050 192
Osakkeet ja osuudet			40	40
Muut saamiset	41 016			41 016
Muut varat	1 965			1 965
Yhteensä	12 122 024	148 566	40	12 270 630
Velat		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Muut velat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			1 978 000	1 978 000
Johdannaissopimukset		32 915		32 915
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			9 822 322	9 822 322
Muut velat			62 250	62 250
Yhteensä		32 915	11 862 573	11 895 488
Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen arvostusero (käyvän arvon ja kirjanpitoarvon erotus) 30.9.2017			171 700	171 700

Taseen luokittelu 31.12.2016, teur				
Varat	Lainat ja saamiset	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Myytavissä 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 30.9.2017, teur	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika			
	Alle 1 v	1–5 v	yli 5 v	Yhteensä
Korkojohdannaiset				
Suojaus	2 503 604	7 924 977	6 882 445	17 311 026
Yhteensä	2 503 604	7 924 977	6 882 445	17 311 026

	Käyvät arvot		Luotto- vasta-arvo
	Varat	Velat	
Korkojohdannaiset			
Suojaus	148 566	32 915	325 289
Yhteensä	148 566	32 915	325 289

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			
30.9.2017	Käyvän arvon arvostus tilikauden lopussa		
	Tasearvo	Taso 1	Taso 2
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut varat			
Johdannaissopimukset	148 566		148 566
Yhteensä	148 566		148 566
Toistuvasti käypiin arvoihin arvostetut velat			
Johdannaissopimukset	32 915		32 915
Yhteensä	32 915		32 915
Rahoitusvelat, joita ei ole arvostettu käypiin arvoihin			
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9 822 322	9 749 832	244 190
Yhteensä	9 822 322	9 749 832	244 190

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

OPAlla ei ole siirtoja käyvän arvon arvostuksen tasojen välillä.

Taloudellinen informaatio 2018

Vuoden 2017 tilinpäätöstiedotteen ja vuoden 2018 osavuositarkastusten julkaisupäivät:

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2017	8.2.2018
Osavuositarkastus 1.1.–31.3.2018	3.5.2018
Osavuositarkastus 1.1.–30.6.2018	1.8.2018
Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2018	31.10.2018

Helsingissä 1.11.2017

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