

SAMPO ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ**TILINPÄÄTÖSTIEDOTE VUODELTA 2011**

- Tilikauden voitto oli 0,4 miljoonaa euroa.
- Tilikaudella yhtiö osti Sampo Pankilta 2,2 miljardin euron antolainakannan
- Kesäkuussa 2011 ja lokakuussa 2011 yhtiö laski liikkeeseen 1 miljardin euron suuruiset kiinteistövakuudelliset joukkovelkakirjalainat
- Luottokanta tilivuoden lopussa oli 3 617 miljoonaa euroa
- Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjojen vakuutena olevat kiinteistöluotot kattoivat joukkovelkakirjalainojen määrän tilivuoden lopussa 118,5 -prosenttisesti.
- Yhtiön vakavaraisuussuhdeluku oli 10,6 prosenttia.

Tilikauden voitto oli 0,4 miljoonaa euroa (7,6). Korkokate laski 6,2 miljoonaan euroon (15,0).

Taseen loppusumma vuoden lopussa oli 3 788,0 miljoonaa euroa (2 354,2). Yhtiön antolainauskanta oli 3 616,8 miljoonaa euroa (2 079,4). Järjestämättömien saamisten määrä oli 5,8 miljoonaa euroa (3,1).

Sampo Asuntoluottopankilla on 5 miljardin euron suuruinen emissio-ohjelma. Tilikauden aikana syyskuussa erääntyi 1 miljardin euron suuruinen kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina ja yhtiö laski liikkeeseen 1 miljardin euron suuruiset kiinteistövakuudelliset joukkovelkakirjalainat kesäkuussa 2011 ja lokakuussa 2011. Kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen vakuutena oli kiinteistöluottoja 3 555,8 miljoonaa euroa. Jvk-ohjelman ehtojen mukaan laskettu kiinteistöluottojen suhde vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen määrään oli 118,53 %.

Sampo Pankki Oyj omistaa yhtiön koko osakekannan. Oma pääoma tilikauden lopussa oli 135,7 miljoonaa euroa (135,3).

Sampo Asuntoluottopankin vakavaraisuussuhdeluku oli 10,6 prosenttia (18,7). Riskipainotetut saamiset ja vastuut olivat 1 547,5 miljoonaa euroa (915,2).

Yhtiön palveluksessa ei ollut henkilökuntaa, vaan tarvittavat palvelut ostettiin Sampo Pankki Oyj:ltä.

Sampo Asuntoluottopankki on sulautunut 31.12.2011 emoyhtiöönsä Sampo Pankki Oyj:hin. Sulautumisen seurauksena Sampo Pankille siirtyvät kaikki Sampo Asuntoluottopankin oikeudet ja velvoitteet mukaan luettuna vastuu liikkeessä olevista yhteismäärältään 3 miljardin euron määräisistä katetuista joukkovelkakirjalainoista.

Finanssivalvonta on 25.11.2011 myöntänyt Sampo Pankille toimiluvan kiinteistöluottopankkitoiminnan harjoittamiseen.

Sampo Asuntoluottopankki on purkautunut 31.12.2011.

Tässä tiedotteessa julkaistut tilikautta 2011 koskevat tiedot ovat tilintarkastamattomia.

Helsingissä, 9. helmikuuta 2012

Sampo Asuntoluottopankki Oyj
Hallitus

Liitteet

Tuloslaskelma

Tase

Oman pääoman muutoslaskelma

Rahavirtalaskelma

Vakavaraisuus

Liitetiedot

Tunnusluvut

TULOSLASKELMA

1 000 EUR	1.1.2011-31.12.2011	1.1.2010-31.12.2010
Korkotuotot	99 413	79 168
Korkokulut	-93 207	-64 178
KORKOKATE	6 205	14 990
Palkkiotuotot	632	418
Palkkiokulut	-44	-428
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	776	-121
Suojauslaskennan nettotulos	-368	-20
Hallintokulut	-6 255	-4 293
Liiketoiminnan muut kulut	-414	-259
VOITTO ENNEN VEROJA	531	10 288
TULOVEROT	-139	-2 678
TILIKAUDEN VOITTO	392	7 609

SAMPO ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ:N LAAJA TULOSLASKELMA

	1.1.2011-31.12.2011	1.1.2010-31.12.2010
Tilikauden voitto yhteensä	392	7 609
Tilikauden laaja tulos yhteensä	392	7 609

Sampo Asuntoluottopankilla ei ole tuottoja, jotka tulisi ilmoittaa IAS 1 mukaisesti Laajan tuloslaskelman alla.

TASE

1 000 EUR

31.12.2011

31.12.2010

VASTAAVAA

Saamiset luottolaitoksilta	15 847	145 142
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 616 832	2 079 416
Saamistodistukset	-	96 000
Johdannaissopimukset	148 296	30 551
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	7 056	3 049
YHTEENSÄ	3 788 031	2 354 158

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA

Velat luottolaitoksille	430 000	132 900
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 128 513	2 012 856
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynti- tarkoituksessa pidettävät velat	25 248	19 668
Muut velat	179	98
Siirtovelat ja saadut ennakot	28 435	13 372
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	40 000	40 000
OMA PÄÄOMA		
Osakepääoma	41 050	41 050
Ylikursisirahasto	35 000	35 000
Edellisten tilikausien voitto	59 215	51 605
Tilikauden voitto	392	7 609
YHTEENSÄ	3 788 031	2 354 158

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Muut	5 885	5 190

1 000 EUR	Osake- pääoma	Ylikurssi- rahasto	Voitto- varat	Yhteensä
Oma pääoma 1.1.2010 IFRS	41 050	35 000	51 605	127 655
Tilikauden laaja tulos yhteensä			7 610	7 610
Oma pääoma 31.12.2010	41 050	35 000	59 215	135 265
Oma pääoma 1.1.2011 IFRS	41 050	35 000	59 215	135 265
Tilikauden laaja tulos yhteensä			392	392
Oma pääoma 31.12.2011	41 050	35 000	59 607	135 657

SAMPO ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ:N RAHAVIRTALASKELMA

6

1000 e

	2011	2010
Liiketoiminnan kassavirta		
Voitto ennen veroja	531	10 288
Maksetut verot	-2 678	-2 973
Muut oikaisut	13 676	-3 847
Yhteensä	11 529	3 468
Liiketoiminnan kassavirta		
Saamistodistukset	96 000	47 039
Johdannaiset	-112 165	47 986
Lainat ja saamiset	-1 537 416	-6 740
Muut varat/velat	1 412 757	29 173
Liiketoiminnan rahavirta	-129 295	120 925
Investointien rahavirta	0	0
Rahoitustoiminnan rahavirta	0	0
Rahavarat tilikauden alussa	145 142	24 217
Rahavarojen muutos tilikaudella	-129 295	120 925
Rahavarat tilikauden lopussa	15 847	145 142
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta, maturiteetti alle 3 kuukautta	15 847	145 142
Yhteensä	15 847	145 142

Johdannaiset jaoteltu rahavirtalaskelmalla vuonna 2011 saamistodistuksiin ja johdannaisiin. Vertailutiedot muutettu vastaavasti.

Sampo Asuntoluottopankki laatii kassavirtalaskelmansa epäsuoraa esitystapaa käyttäen. Laskelma perustuu voittoon ennen veroja ja näyttää liiketoiminnan, rahoituksen ja investointien rahavirrat sekä rahavarojen muutoksen vuoden aikana.

Rahavaroina käsitellään käteiset varat, joita ovat kassa ja vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta, sekä vaadittavissa maksettavat saamiset muilta pankeilta, joiden maturiteetti on alle kolme kuukautta.

VAKAVARAISUUS

1 000 EUR

31.12.2011

31.12.2010

OMAT VARAT

Ensisijaiset omat varat	135 657	135 265
Osakepääoma	41 050	41 050
Ylikurssirahasto	35 000	35 000
Vapaa oma pääoma	59 607	59 215
Toissijaiset omat varat	28 000	36 000
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	28 000	36 000
Muu toissijainen pääoma	-	-
OMAT VARAT YHTEENSÄ	163 657	171 265
RISKIPAINOTETUT SAAMISET JA VASTUUT	1 547 524	915 218
OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISVAATIMUS (8% Riskipainotetuista saamisista ja vastuista)	123 802	73 217
Luotto- ja vastapuoliriski	121 712	70 622
Markkinariski	-	-
Operatiivinen riski	2 090	2 595
VAKAVARAISUUSUHDELUKU, %		
- Omat varat yhteensä/ Riskipainotetut saamiset ja vastuut	10,58 %	18,71 %
- Ensisijaiset omat varat/ Riskipainotetut saamiset ja vastuut	8,77 %	14,78 %

Vakavaraisuussuhde on laskettu luottolaitoslain 5 luvun 44-48§ ja 54-66§:ien mukaisesti.

Luotto- ja operatiivisen riskin riskipainotetut saamiset ja vastuut on laskettu vakiomenetelmää käyttäen.

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

YHTEENVETO MERKITTÄVISTÄ TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEISTA

Sampo Asuntoluottopankki Oyj kuuluu Sampo Pankki – konserniin. Sampo Pankin konsernitilinpäätös on laadittu noudattaen EU:n hyväksymiä International Accounting Standards Board:in (IASB) IFRS -standardeja ja kansainvälisen tilinpäätöskysymysten tulkintakomitean International Financial Reporting Interpretations Committee:n (IFRIC) kyseisiä standardeja koskevia tulkintoja. Sampo Asuntoluottopankki Oyj:n tilinpäätöksen laatimisessa on myös noudatettu eräitä muita Suomen kirjanpitolain ja luottolaitoslain määräyksiä sekä Finanssivalvonnan standardeja. Sampo Asuntoluottopankin merkittävät tilinpäätösperiaatteet ovat samat kuin ne, joita konserni noudatti vuoden 2010 vuosikertomuksen laatimisessa.

Yhtiön tilinpäätös on esitetty euroina, kahdella desimaalilla, ellei muuta ilmoiteta.

Tässä tiedotteessa luvut on esitetty tuhansina euroina. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summaluovusta.

1000 EUR

1 Korkotuotot ja -kulut tase-erittäin	2011	2010
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamis todistuksista	-	-
Saamisista luottolaitoksilta	1 269	132
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	68 656	44 871
Saamistodistuksista	203	1 326
Johdannais sopimukset	29 284	32 840
Yhteensä	99 413	79 168
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 778	2 903
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	81 688	60 758
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	737	516
Muut korkokulut	4	0
Yhteensä	93 207	64 178
Josta samaan konserniin kuuluvilta yhtiöiltä saadut korkotuotot	30 553	32 971
suoritetut korkokulut	11 515	3 420

Vertailutiedot vuodelta 2010 ovat muuttuneet, koska korkotuotot ja -kulut, joissa vastapuolena on Danske Bank, on lisätty Samaan konserniin kuuluvilta yhtiöiltä -riville.

2 Palkkiotuotot ja -kulut	2011	2010
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	632	418
Yhteensä	632	418
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	1	0
Säilytyspalkkiot	44	427
Yhteensä	44	428

3 Arvopaperikaupan nettotuotot	2011	2010
	Käyvän arvon muutokset	Käyvän arvon muutokset
Saamistodistuksista	971	1 526
Muista	-195	-1 648
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	776	-121
4 Suojauslaskennan nettotulos	2011	2010
Suojaavien johdannaissovimusten käyvän arvon muutos netto	104 150	-37 530
Suojattujen kohteiden käyvän arvon muutos netto	-104 519	37 510
Yhteensä	-368	-20
5 Saamiset luottolaitoksilta	2011	2010
Kotimaisilta luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat		
Sampo-tili 800017-70707595	643	6
Nostro DB	15 152	126 186
Yhteensä	15 796	126 192
Muut kuin vaadittaessa maksettavat		
Talletus/Sampo Pankki	51	16 000
Muut	-	2 950
Yhteensä	51	18 950
Yhteensä	15 847	145 142
6 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2011	2010
Yritykset ja asuntoyhteisöt	103	245
Kotitaloudet	3 611 006	2 074 482
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 498	1 628
Ulkomaat	4 226	3 061
Yhteensä	3 616 832	2 079 416
Järjestämättömät saamiset	2011	2010
Kotitaloudet	5 759	3 111
Saamiset asiakkailta	2011	2010
Tuotteittain		
Asuntoluotot	3 400 954	1 962 188
Kulutusluotot	102 886	55 029
Muut henkilöasiakasluotot	112 889	61 953
Muut yritysluotot	103	245
Yhteensä	3 616 832	2 079 416
7 Saamistodistukset	2011	2010
Julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat	-	-
Muut saamistodistukset	-	96 000
Yhteensä	-	96 000

8 Johdannaissopimukset

	2011			2011	
	Kohde-etuuden nimellisarvo			Käypä arvo	
	Jäljellä oleva maturiteetti				
	Alle 5 vuotta	5-15 vuotta	Yli 15 vuotta	Positiivinen	Negatiivinen
Suojaamistarkoituksessa tehdyt sopimukset					
Koronvaihtosopimukset	2 000 000	1 000 000	295 314	148 203	18 590
- joista konserniyhtiöiden kanssa	-	-	-		
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt sopimukset					
Koronvaihtosopimukset	-	-	3 272 844	93	6 658
- joista konserniyhtiöiden kanssa	-	-	-		
Muut johdannaissopimukset	-	-	-	-	-
- joista konserniyhtiöiden kanssa	-	-	-		
	2010			2010	
	Kohde-etuuden nimellisarvo			Käypä arvo	
	Jäljellä oleva maturiteetti				
	Alle 5 vuotta	5-15 vuotta	Yli 15 vuotta	Positiivinen	Negatiivinen
Suojaamistarkoituksessa tehdyt sopimukset					
Koronvaihtosopimukset	2 000 000	-	132 885	29 310	16 364
- joista konserniyhtiöiden kanssa	2 000 000	-	132 885		
Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyt sopimukset					
Koronvaihtosopimukset	1 937 730	-	-	173	3 204
- joista konserniyhtiöiden kanssa	1 937 730	-	-		
Muut johdannaissopimukset	200 000	-	-	1 068	100
- joista konserniyhtiöiden kanssa	-	-	-		

Asuntoluottopankki suojautuu korkorisikiltä johdannaissopimuksilla. Kaikkien johdannaissopimusten vastapuolena on Danske Bank A/S, Sampo Pankin emoyhtiö.

Asuntoluottopankki on suojannut asuntolainakantansa kahdella koronvaihtosopimuksella, joista toinen kohdistuu kiinteäkorkoiseen ja toinen vaihtuvakorkoiseen asuntolainakantaan. Koronvaihtosopimuksilla vaihdetaan suojattavien asuntolainojen pohjakorkokassavirrat (lainan kokonaiskorko vähennettynä asiakaskohtaisella marginaalilla) kolmen kuukauden Euribor –kassavirtoihin. Kiinteäkorkoisia asuntolainoja suojaavan koronvaihtosopimuksen eräpäivä määräytyy suojattujen lainojen kiinteän korkoperiodin päättymispäivän mukaan ja vaihtuvakorkoisia asuntolainoja suojaavan sopimuksen eräpäivä suojattujen lainojen eräpäivän mukaan.

Edellä mainittujen sopimusten vastaeränä on koronvaihtosopimus, jolla Asuntoluottopankki on vaihtanut liikkeeseen laskemiansa kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen kiinteät kuponkikorot kolmen kuukauden Euribor -korkoon. Tehtyjen koronvaihtosopimusten yhteisvaikutuksesta Asuntoluottopankin tase on lähes korkorisikitön.

Liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen ja kiinteäkorkoisen asuntolainakannan suojaamiseksi tehdyt koronvaihtosopimukset täyttävät IAS 39:n mukaiset suojauslaskennan ehdot ja niihin on sovellettu suojauslaskentaa. Vaihtuvakorkoisia asuntolainoja suojaava sopimus ei täytä IAS 39:n mukaisia suojauslaskennan ehtoja, joten se on kirjanpidossa käsitelty muuna kuin suojaavana johdannaissopimuksena ja sen tulosvaikutus esitetty arvopaperikaupan nettotuotoissa.

9 Velat luottolaitoksille	2011	2010		
Talletus Sampo Pankki	430 000	132 900		
Yhteensä	430 000	132 900		
10 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2011		2010	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Joukkovelkakirjalainat	3 128 513	3 000 000	2 012 856	2 000 000
Yhteensä	3 128 513	3 000 000	2 012 856	2 000 000
11 Muut velat	2011	2010		
Muut	179	98		
Yhteensä	179	98		
12 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2011	2010		
Konserniyrityksille suunnatut lainat	40 000	40 000		
13 Annetut vakuudet	2011	2010		
Omasta velasta annetut Tase-erä				
	Pantit	Pantit		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 555 846	2 152 782		
Omasta velasta annetut yhteensä	3 555 846	2 152 782		
14 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	2011	2010		
Myönnetyt nostamattomat luotot ja käyttämättömät limiitit sekä sitovat luottolupaukset				
	5 885	5 190		

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

1000 EUR	2011	2010	2009	2008	2007
Liikevaihto	100 453	79 445	99 540	94 284	92 008
Korkokate	6 205	14 990	30 256	19 945	21 477
% liikevaihdosta	6,2	18,9	30,4	21,2	23,3
Voitto ennen veroja	531	10 288	25 733	15 383	12 977
% liikevaihdosta	0,5	12,9	25,9	16,3	14,1
Tuotot yhteensä 1)	7 245	14 839	30 216	19 821	18 149
Liiketoiminnan kulut yhteensä 2)	6 670	4 552	4 484	4 438	5 172
Kulu-tuotto-suhde, %	92,1	30,7	14,8	22,4	28,5
Taseen loppusumma	3 788 031	2 354 158	2 315 567	2 473 184	2 305 542
Oma pääoma	135 657	135 265	127 655	108 613	97 230
Kokonaispääoman tuotto, % 3)	0,0	0,3	0,8	0,5	0,4
Oman pääoman tuotto, % 3)	0,3	5,8	16,1	11,1	10,7
Omavaraisuusaste, %	3,6	5,7	5,5	4,4	4,2
Vakavaraisuussuhde, % 4)	10,6	18,7	18,9	15,4	11,8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	5 885	5 190	5 016	8 271	2

Tunnuslukujen laskemisessa on käytetty Rahoitustarkastuksen määräämiä laskentakaavoja ottaen huomioon kirjanpitoikäntönnön muutoksista johtuvat mahdolliset tuloslaskelma- ja taseenimikemuutokset.

1) Tuottoihin on luettu kulu-tuotto-suhdeluvun laskentakaavan mukaiset tuotot.

2) Liiketoiminnan kuluihin on luettu kulu-tuotto-suhdeluvun laskentakaavan mukaiset kulut.

3) Tunnuslukujen laskennassa on otettu huomioon omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä, sekä sen muutos. Ilman käyvän arvon rahaston muutosta Oman pääoman tuotto olisi vuodelta 2006 13,4 prosenttia.

4) Luottolaitoslain 5 luvun pykälien 44-48§ ja 54-66§ perusteella; v.2007 loppuun asti vanhan luottolaitoslain 9 luvun pykälien 72-81§ perusteella

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liikevaihto: korkotuotot, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot, suojauslaskennan nettotulos sekä liiketoiminnan muut tuotot

Kulu-tuotto-suhde %:
$$\frac{\text{hallintokulut} + \text{liiketoiminnan muut kulut}}{\text{korkotuotot, netto} + \text{palkkiotuotot, netto} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{suojauslaskennan nettotulos} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}} \times 100$$

Oman pääoman tuotto %
$$\frac{\text{voitto ennen veroja} + / - \text{ käyvän arvon rahaston muutos} - \text{verot}}{\text{oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Kokonaispääoman tuotto %
$$\frac{\text{voitto ennen veroja} + / - \text{ käyvän arvon rahaston muutos} - \text{verot}}{\text{taseen loppusumma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Omavaraisuusaste %
$$\frac{\text{oma pääoma}}{\text{taseen loppusumma}} \times 100$$