

Puolivuosisikatsaus tammi-kesäkuu 2024

Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj

Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj

Johdanto

Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj toimii vakuudellisten joukkolainojen liikkeeseenlaskijana Suomessa. Kiinnitysluottopankin liikkeeseen laskemien joukkolainojen vakuutena on lähinnä suomalaisista asuntolainoista koostuva lainakanta.

Tässä katsauksessa ”Nordea Kiinnitysluottopankki” ja ”Kiinnitysluottopankki” tarkoittavat Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:tä (y-tunnus 2743219-6). Yhtiön rekisteröity kotipaikka on Helsinki. Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj on Nordea-konsernin pörssinoteeratun emoyhtiön Nordea Bank Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö. Tässä katsauksessa ”konserni” tarkoittaa Nordea-konsernia.

Tätä puolivuosisikasta ei ole tilintarkastettu.

Yhteenveto tammi-kesäkuusta 2024

Alkuvuoden tuotot pienenevät 2 prosenttia 135,2 miljoonaan euroon (vuoden 2023 tammi-kesäkuussa 137,4 miljoonaa euroa). Kulut vähenivät 6 prosenttia 70,7 miljoonaan euroon (75,1). Nettomääräisiä arvonalentumisia oli 7,1 miljoonaa euroa (7,9).

Kiinnitysluottopankin liikevoitto oli 57,4 miljoonaa euroa (54,5). Tilikauden tulos kasvoi 6 prosenttia päättyen 46,0 miljoonaan euroon (43,6). Oman pääoman tuotto oli 5,6 prosenttia (5,5) ja kulu/tuotto-suhde 52 prosenttia (55).

Makrotalouden trendit

Maailmantalouden kevään aikana parantuneet näkymät ovat hidastaneet korkojen laskua. Työttömyys on edelleen alhaisella tasolla ja työvoiman kysyntä on korkealla. Maailmanlaajuisen bruttokansantuotteen odotetaan kasvavan 3,1 prosenttia vuonna 2024.

Euroalueen bruttokansantuote ei ole kasvanut ja inflaatiopaineiden odotetaan pysyvän maltillisina. Geopoliittiset riskit ovat pysyneet huomion keskipisteinä, sillä ne voivat sekoittaa tuotantoketjuja ja tehdä sekä yrityksistä että kuluttajista aiempaa varovaisempia.

Markkinoiden kehitys Suomessa tammi-kesäkuussa 2024

Kohonneet korot ovat painaneet Suomen talouden taantumaa. Energian ja ruoan hinnat ovat viime vuotta

matalammalla tasolla ja inflaatiota pitää yllä lähinnä viime vuoden palkankorotusten aiheuttama palveluiden hintojen nousu.

Nordean Tutkimus -yksikkö ennustaa Suomen bruttokansantuotteen supistuvan 1,0 prosenttia vuonna 2024. Kotitalouksien ostovoiman odotetaan paranevan korkotason laskiessa ja inflaation hidastuessa. Asuntomarkkinan hyytyminen näkyy asuntorakentamisen selvänä hidastumisena ja rakentamisen supistuminen jatkuu edelleen.

Kiinnitysluottotoiminnan kehitys vuoden 2024 alkupuoliskolla

Asuntomarkkinoilla on kevään mittaan nähty pieniä piristymisen merkkejä. Asuntojen hintojen lasku on pysähtynyt erityisesti pääkaupunkiseudun ulkopuolella. Kaupparamäärät ovat edelleen normaalia alhaisemmalla tasolla ja erityisesti uusien asuntojen kauppa on ollut vaisua.

Koko maassa vanhojen osakehuoneistojen hinnat olivat toukokuussa 2,8 prosenttia vuodentakaisesta alemmalla tasolla mutta nousivat 1,0 prosenttia edellisestä kuukaudesta. Suurissa kaupungeissa hinnat laskivat 3,2 prosenttia ja muualla maassa 2,2 prosenttia. Vanhojen omakotitalojen hinnat suurissa kaupungeissa laskivat 9,9 prosenttia vuoden ensimmäisellä neljänneksellä ja muualla maassa 6,0 prosenttia.

Asuntokaupan odotetaan vähitellen vilkastuvan loppuvuotta kohti. Valmistuvien kohteiden määrä on jyrkässä laskussa uudisrakentamisen aloitusmäärien pudottua 50 prosenttia viime vuoteen ja 70 prosenttia vuoteen 2022 verrattuna. Tämä saattaa tarkoittaa hintojen selvää nousua muutaman vuoden sisällä nykyisen yltäriannon hälvettyä.

Alkuvuoden 2024 aikana myönnettyjen uusien asuntolainojen keskimääräinen laina-aika oli 23 vuotta. Nordea on rajannut laina-ajan lainanmyöntöhetkellä 30 vuoteen 10 prosentin poikkeusosuutta lukuun ottamatta.

Finanssivalvonnan johtokunta on päättänyt pitää enimmäisluototussuhteen ennallaan 90 prosentissa. Ensiasunnon ostajille enimmäisluototussuhde säilyy ennallaan 95 prosentissa. Lisäksi Finanssivalvonnan johtokunta suosittelee, että asuntolainanottajien

kaikkien lainanhoitokulujen tulisi pääsääntöisesti olla enintään 60 prosenttia lainanhakijan nettotulosta.

Suomessa asuntolainoja on perinteisesti lyhennetty tasaisesti ja laina-aikana otetaan suhteellisen lyhyitä ja harvoja lyhennysvapaita. Lyhennysvapaiden ja lyhennysjouston kysyntä on pysynyt normaalilla tasolla ja määrät ovat edelleen alhaisia kokonaisluotonantoon verrattuna. Myös maksuviiveiden määrän muutos on pysynyt normaalivaihtelun rajoissa.

Tuloslaskelman kommentit

(Suluissa esitettävät vertailuluvut viittaavat vuoden 2023 tammi-kesäkuuhun.)

Liiketoiminnan tuotot

Rahoituskate tammi-kesäkuussa 2024 laski 3 prosenttia vertailukauden tasolta ja päättyi 135,8 miljoonaan euroon (139,6). Korkotuottoja oli 698,4 miljoonaa euroa (535,0) ja korkokuluja oli 562,6 miljoonaa euroa (395,4).

Markkinakorot ovat pysyneet melko vakaina alkuvuoden 2024 aikana. 12 kuukauden Euribor päättyi hiukan korkeammalle ja lyhyemmät viitekorot alemmalle tasolle vuoden 2023 lopun tilanteeseen verrattuna. Alkuvuoteen 2023 verrattuna korot ovat keskimäärin olleet selvästi korkeammalla tasolla. Tämä on lisännyt sekä asuntolainojen korkotuottoja että Kiinnitysluottopankin rahoituskustannuksia. Asuntolainojen marginaaleihin kohdistuva paine on pysynyt voimakkaana.

Palkkiotuottojen ja -kulujen nettomäärä oli 2,9 miljoonaa euroa (3,2). Palkkiotuottoja kertyi lähinnä luotonannosta ja niitä oli yhteensä 6,3 miljoonaa euroa (6,7). Palkkiokulut liittyvät pääasiassa Nordea Bank Oyj:n antamaan takaukseen ja maksuvalmiuslimiittiin ja niiden määrä oli yhteensä 3,4 miljoonaa euroa (3,6).

Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä oli -3,5 miljoonaa euroa (-5,4) johtuen rahoitusinstrumenttien suojauksen tehottomuudesta.

Liiketoiminnan kulut

Liiketoiminnan kulut olivat 70,7 miljoonaa euroa (75,7), josta henkilöstökulujen osuus oli 0,9 miljoonaa euroa (1,1). Henkilöstömäärä oli 14 (15) kesäkuun 2024 lopussa.

Muut liiketoiminnan kulut vähenivät 69,8 miljoonaan euroon (74,0). Kulut koostuvat pääasiassa maksuista, jotka maksetaan konsernin muille yksiköille ulkoistetuista palveluista. Euroopan pankkiunionin yhteinen kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board) päätti olla keräämättä vakausmaksua vuonna 2024. Vuoden 2023 vakausmaksu oli 7,1 miljoonaa euroa.

Kulu/tuotto-suhde oli vuoden 2024 alkupuoliskolla 52 prosenttia (55).

Arvonalentumistappiot luotoista

Arvonalentumistappioita kertyi nettomääräisesti 7,1 miljoonaa euroa (7,9). Niiden osuus luotonannosta oli 4,6 korkopistettä (5,0). Toteutuneiden luottotappioiden määrä vuoden alkupuoliskolla oli 2,2 miljoonaa euroa (3,9). Tarkempia tietoja on liitteissä 6 ”Arvonalentumistappiot luotoista, netto” ja 7 ”Luottosalkku ja arvonalentumiset”.

Verot

Efektiivinen veroaste oli vuoden 2024 tammi-kesäkuussa 20 prosenttia (20).

Tulos

Tilikauden tulos oli 46,0 miljoonaa euroa (43,6). Oman pääoman tuotto oli tammi-kesäkuussa 5,6 prosenttia (5,5).

Taseen kommentit

(Suluissa esitettävät vertailuluvut viittaavat vuoden 2023 lopun lukuihin.)

Kiinnitysluottopankin taseen loppusumma pysyi vakaana vuoden 2023 loppuun verrattuna ja oli 32,5 miljardia euroa (32,5).

Luotonanto yleisölle väheni 0,2 prosenttia vuoden 2023 lopusta päättyen 31,0 miljardiin euroon (31,1).

Johdannaissopimusten positiiviset markkina-arvot olivat 0,4 miljardia euroa (0,4). Kiinnitysluottopankin johdannaissopimukset liittyvät lähinnä koronvaihtosopimuksiin.

Velat yhteensä olivat 30,8 miljardia euroa (31,0). Oma pääoma oli 1,8 miljardia euroa (1,6).

Velat luottolaitoksille kasvoivat 10,6 miljardiin euroon (10,3).

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä koostuu Kiinnitysluottopankin 25 miljardin euron joukkolainahjelmansa puitteissa liikkeeseen laskemista vakuudellisista joukkolainoista ja konserninsisäisestä 0,6 miljardin euron MREL-lainasta. Vakuudellisten joukkolainojen määrä oli kesäkuun 2024 lopussa 19,4 miljardia euroa (19,7).

Kiinnitysluottopankki laski vuoden 2024 alkupuoliskolla liikkeeseen kolme uutta vakuudellista joukkolainaa kooltaan yhteensä 2,8 miljardia euroa. 3,0 miljardia euroa Nordea Bank Oyj:n ostamasta 6,0 miljardin euron katetusta joukkolainasta maksettiin takaisin. Katepoolien yhteenlaskettu koko oli kesäkuun 2024 lopussa 24,4 miljardia euroa (25,1). Ylivakuuksia oli 26,1 prosenttia (27,4).

Pääoma ja pääoman hallinta

Kesäkuun 2024 lopussa Kiinnitysluottopankin riskipainotetut erät olivat 4,1 miljardia euroa (3,9).

Konserni sai heinäkuussa EKP:lta luvan käyttää uusia vähittäisvastuisiin sovellettavia pääomamalleja. Uudet mallit on tarkoitettu ottaa käyttöön kuluvaan vuoden kolmannella neljänneksellä ja ne tulevat korottamaan Kiinnitysluottopankin riskipainoja merkittävästi. Kiinnitysluottopankki sai toukokuussa 150 miljoonan euron pääomankorotuksen Nordea Bank Oyj:ltä, jonka seurauksena sijoitetun vapaan oman pääoman rahaston arvo nousi 1 350 miljoonaan euroon. Lisätietoja uusien pääomamallien vaikutuksista on konsernin englanninkielisen puolivuotiskatsauksen sivulla 13.

Kun tilikauden tulosta ei oteta huomioon, ydinvakavaraisuussuhde oli kesäkuun 2024 lopussa 42,1 prosenttia ja vakavaraisuussuhde 42,6 prosenttia.

Kiinnitysluottopankki ei ole sisällyttänyt ydinvakavaraisuuteen osavuositulosta, josta on vähennetty tiedossa olevat kulut ja osingot.

Luottosalkku

Luotonanto yleisölle oli kesäkuun 2024 lopussa 31,0 miljardia euroa (31,1). Luotot kotitalouksille olivat 95 prosenttia (94) kokonaisluotonannosta, ja niitä oli 29,3 miljardia euroa (29,4). Yritysluottoja oli 1,7 miljardia euroa (1,7).

Bruttomääräiset saamiset, joiden arvo on alentunut, kasvoivat 15,9 prosenttia 313,0 miljoonaan euroon vuoden 2023 lopun 270,1 miljoonasta eurosta.

Arvonalentumiset saamisista, joiden arvo on alentunut, olivat 85,2 miljoonaa euroa (80,4) eli 0,26 prosenttia luotonannosta ennen arvonalentumisia. Vuoden 2023 lopussa luku oli 0,25 prosenttia.

Taseen ulkopuoliset erät

Kiinnitysluottopankin taseen ulkopuoliset erät koostuvat luottositoumuksista, joiden määrä oli 183,2 miljoonaa euroa, kun se vuoden 2023 lopussa oli 195,7 miljoonaa euroa.

Riskit ja epävarmuustekijät

Nordea Kiinnitysluottopankin merkittävin riski on luottoriski. Yhtiöön kohdistuu myös likviditeettiriskejä, markkinariskejä ja operatiivisia riskejä. Lisätietoja riskeistä on vuosikertomuksessa.

Kiinnitysluottopankin taloudellinen asema on säilynyt vahvana, eikä millään yllä mainituista riskeistä odoteta olevan merkittävää negatiivista vaikutusta yhtiöön tai sen taloudelliseen asemaan kuuden seuraavan kuukauden aikana.

Yhtiöön ei kohdistu olennaisia vaateita riita-asioissa tai oikeudenkäynneissä.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Tilinpäätöspäivän jälkeen ei ole ollut sellaisia tapahtumia, jotka vaikuttaisivat tilinpäätöksen arvioimiseen.

Yhteenveto omiin varoihin sisältyvistä eristä

	30.6. 2024 ²	31.12. 2023 ³	30.6. 2023 ²
Miljoonaa euroa			
Omien varojen laskenta			
Oma pääoma	1 717,2	1 644,2	1 552,0
Ehdotetut/maksetut osingot	-	-81,4	-
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	1 717,2	1 562,8	1 552,0
Laskennalliset verosaamiset	-	-	-
Aineettomat hyödykkeet	-	-	-
Alijäämä(-) arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	-16,2	-15,3	-19,9
Omistukset ja sijoitukset toisiin rahoitusalan yrityksiin (50 %)	-	-	-
Eläkevarat, jotka ylittävät vastaavat velat ¹	-	-	-
Muut erät, netto	7,5	12,0	24,7
Ydinpääomaan (CET1) tehdyt vähennykset yhteensä	-8,8	-3,3	4,8
Ydinpääoma (CET1) (vähennysten jälkeen)	1 708,4	1 559,5	1 556,7
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehdyt vähennykset yhteensä	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma	-	-	-
Ensisijainen pääoma (vähennysten jälkeen)	1 708,4	1 559,5	1 556,7
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	0,0	0,0	0,0
Ylijäämä(+)/alijäämä(-) arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	21,5	20,8	20,8
Omistukset ja sijoitukset toisiin rahoitusalan yrityksiin (50 %)	-	-	-
Sijoitukset vakuutusyhtiöihin	-	-	-
Eläkevarat, jotka ylittävät vastaavat velat	-	-	-
Muut erät, netto	-	-	-
Toissijaiseen pääomaan tehdyt vähennykset yhteensä	21,5	20,8	20,8
Toissijainen pääoma	21,5	20,8	20,8
Omat varat yhteensä (vähennysten jälkeen)	1 729,9	1 580,3	1 577,5

¹ Perustuu valvontaviranomaisen antamaan ehdolliseen hyväksyntään

² Ei sisällä tilikauden tulosta

³ Sisältää tilikauden tuloksen

Vakavaraisuussuhdeluvut

	30.6. 2024 ¹	31.12. 2023 ²	30.6. 2023 ¹
Prosenttia			
CRR/CRDIV			
Ydinvakavaraisuussuhde	42,1	39,8	39,7
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma	42,1	39,8	39,7
Vakavaraisuussuhde	42,6	40,3	40,2

¹ Ei sisällä tilikauden tulosta

² Sisältää tilikauden tuloksen.

Vähimmäisomavaraisuusaste

	30.6. 2024 ¹	31.12. 2023 ²	30.6. 2023 ¹
Ensisijainen pääoma, miljoonaa euroa	1 708,4	1 559,5	1 556,7
Vastuiden kokonaismäärä, miljoonaa euroa	32 636,1	32 558,8	32 541,8
Vähimmäisomavaraisuusaste, prosenttia	5,2	4,8	4,8

¹ Ei sisällä tilikauden tulosta

² Sisältää tilikauden tuloksen.

Omien varojen vähimmäisvaatimus ja riskipainotetut erät

	30.6. 2024	30.6. 2024	31.12. 2023	31.12. 2023	30.6. 2023	30.6. 2023
	Vähimmäis- vaatimus	Riski- painotetut erät	Vähimmäis- vaatimus	Riski- painotetut erät	Vähimmäis- vaatimus	Riski- painotetut erät
Miljoonaa euroa						
Luottoriski	290,3	3 628,3	280,6	3 508,1	280,7	3 509,3
Sisäinen malli (IRB)	287,3	3 590,8	277,4	3 467,3	276,8	3 460,6
- valtiiovastuut	-	-	-	-	-	-
- yritysvastuut	28,3	354,0	28,0	349,7	28,8	359,7
- edistynyt menetelmä	28,3	354,0	28,0	349,7	28,8	359,7
- vähittäisvastuut	258,9	3 236,8	249,4	3 112,5	247,5	3 093,4
- vastuut, joiden vakuutena on kiinteää omaisuutta	187,9	2 349,1	182,7	2 283,8	179,8	2 247,3
- muut vähittäisvastuut	71,0	887,7	66,7	833,7	67,7	846,1
- muut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	7,5
Standardimenetelmä	3,0	37,5	3,3	40,8	3,9	48,7
- valtiiovastuut	3,0	37,5	3,3	40,8	3,9	48,7
Operatiivinen riski	33,8	423,1	32,3	403,8	32,3	403,8
Riskipainotettujen erien lisäys, Ruotsin riskipaino, vakavaraisuusasetuksen artikla 458	0,7	8,4	0,8	10,5	1,0	12,0
Yhteensä	324,8	4 059,8	313,8	3 922,5	314,0	3 925,1

Omien varojen vähimmäisvaatimus ja pääomapuskurit

Prosenttia	Vähimmäis- vaatimus	Pääomapuskurit					Yhteensä
		Yleinen pääoma- puskuri	Vasta- syklinen puskuri	SII- puskuri	Järjestelmä- riski- puskuri	Pääoma- puskurit yhteensä ¹	
Ydinpääoma (CET1)	4,5	2,5	0,0	-	-	2,5	7,0
Ensisijainen pääoma	6,0	2,5	0,0	-	-	2,5	8,5
Omat varat	8,0	2,5	0,0	-	-	2,5	10,5
Miljoonaa euroa							
Ydinpääoma (CET1)	187,7	101,5	0,9	-	-	102,4	285,1
Ensisijainen pääoma	243,6	101,5	0,9	-	-	102,4	346,0
Omat varat	324,8	101,5	0,9	-	-	102,4	427,2

¹ Pääomapuskurien kokonaismääriä laskettaessa käytetään vain suurimpia mahdollisia järjestelmäriskipuskureita (SRB) ja merkittävien luottolaitosten lisäpääomavaatimuksia (SII).

Muutokset johdossa

Hallituksen kokoonpano on alkuvuoden aikana ollut seuraava:

1.1.2024 – 30.6.2024

- Jani Eloranta, puheenjohtaja
- Kaj Blomster
- Ola Littorin
- Minna Martikainen
- Timo Nyman
- Ilkka Salonen
- Tina Sandvik, varapuheenjohtaja

Kaj Blomster, Minna Martikainen ja Ilkka Salonen ovat riippumattomia Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:stä.

Andrea Falck nimitettiin Senior Compliance Officeriksi kesäkuussa 2024. Yhtiön johtoryhmässä ei tapahtunut muita muutoksia.

Helsinki, 15. heinäkuuta 2024
Hallitus

Tuloslaskelma

Miljoonaa euroa	1-6 2024	1-6 2023	Muutos %	1-12 2023
Rahoituskate	135,8	139,6	-3	265,7
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	2,9	3,2	-9	7,4
Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä	-3,5	-5,4	-35	-10,9
Muut liiketoiminnan tuotot	0,0	0,0		0,0
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	135,2	137,4	-2	262,2
Henkilöstökulut	-0,9	-1,1	-13	-1,9
Muut kulut	-69,8	-74,0	-6	-142,1
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-70,7	-75,1	-6	-144,0
Tulos ennen arvonalentumistappioita	64,5	62,4	3	118,2
Arvonalentumistappiot luotoista, netto	-7,1	-7,9	-10	-16,4
Liikevoitto	57,4	54,5	5	101,8
Tuloverot	-11,4	-10,9	4	-20,4
Tilikauden tulos	46,0	43,6	-16	81,4

Liiketoiminnan volyymit, avaintiedot¹

Miljoonaa euroa	30.6. 2024	30.6. 2023	Muutos %	31.12. 2023	Muutos %
Luotot yleisölle	30 995,4	31 541,1	-2	31 066,0	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	19 474,1	21 062,6	-8	19 931,4	-2
Oma pääoma	1 763,1	1 595,5	11	1 562,8	13
Taseen loppusumma	32 513,5	32 831,9	-1	32 524,3	0

¹ Kauden lopussa

Tunnusluvut¹

	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Oman pääoman tuotto ² , %	5,6	5,5	5,1
Kulu/tuotto-suhde ² , %	52	55	55
Luottotappiotaso, pistettä ²	4,6	5,0	5,3
Ydinvakavaraisuussuhde ² , %	42,1	39,7	39,8
Vakavaraisuussuhde ² , %	42,1	39,7	39,8
Vakavaraisuussuhde ² , %	42,6	40,2	40,3
Ensisijainen pääoma ² , miljoonaa euroa	1 708,4	1 556,7	1 559,5
Riskipainotetut erät, miljoonaa euroa	4 059,8	3 925,1	3 922,5
Henkilöstömäärä (henkilötyövuotta) ²	14	15	14

¹ Lisätietoa tunnusluvuista ja vaihtoehtoisiksi määritellyistä tunnusluvuista, katso www.nordea.com/en/investor-relations/.

² Kauden lopussa

Puolivuotiskatsaus tammi-kesäkuu 2024

Tuloslaskelma

Miljoonaa euroa	Liite	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Liiketoiminnan tuotot				
Korkotuotot		698,4	535,0	1 206,1
Korkokulut		-562,6	-395,4	-940,5
Rahoituskate	2	135,8	139,6	265,7
Palkkiotuotot		6,3	6,7	13,7
Palkkiokulut		-3,4	-3,6	-6,3
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	2,9	3,2	7,4
Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä	4	-3,5	-5,4	-10,9
Muut liiketoiminnan tuotot		0,0	0,0	0,0
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		135,2	137,4	262,2
Liiketoiminnan kulut				
Hallintokulut:				
- Henkilöstökulut		-0,9	-1,1	-1,9
- Muut kulut	5	-69,8	-74,0	-142,1
Poistot aineellisista hyödykkeistä		0,0	0,0	0,0
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-70,7	-75,1	-144,0
Tulos ennen arvonalentumistappioita		64,5	62,4	118,2
Arvonalentumistappiot luotoista, netto	6	-7,1	-7,9	-16,4
Liikevoitto		57,4	54,5	101,8
Tuloverot		-11,4	-10,9	-16,4
Tilikauden tulos		46,0	43,6	81,4
Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		46,0	43,6	81,4

Laaja tuloslaskelma

Miljoonaa euroa	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Tilikauden tulos	46,0	43,6	81,4
Erät, jotka voidaan luokitella myöhemmin uudelleen tuloslaskelmaan			
Rahavirran suojauserät:			
- Arvostusvoitot/-tappiot tilikauden aikana, netto tuloslaskelmasiirtojen jälkeen	5,4	2,1	15,8
- Arvostusvoitoista/-tappioista maksetut verot tilikauden aikana	-1,1	-0,4	-3,2
Erät, joita ei voida luokitella myöhemmin uudelleen tuloslaskelmaan			
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt:			
- Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleen arvostus	0,0	0,0	0,0
- Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleen arvostuksesta kirjatut verot	0,0	0,0	0,0
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen	4,4	1,7	12,6
Laajan tuloslaskelman mukainen tulos	50,4	45,3	94,1
Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	50,4	45,3	94,1

Tase

Miljoonaa euroa	Liite	30.6. 2024	31.12. 2023	30.6. 2023
Varat				
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset		257,1	201,4	0,1
Saamiset luottolaitoksilta ¹	7	1 112,0	1 042,1	813,9
Luotot yleisölle	7	30 995,4	31 066,0	31 541,1
Suojattavien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa		-302,0	-288,2	-526,2
Korolliset arvopaperit		-	-	305,6
Johdannaissopimukset ¹		401,4	449,8	546,3
Koneet ja kalusto		0,0	0,0	0,0
Laskennalliset verosaamiset		15,0	16,3	19,5
Muut varat ¹		21,8	27,9	125,7
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot ¹		12,8	9,0	6,1
Varat yhteensä		32 513,5	32 524,3	32 831,9
Velat ja oma pääoma				
Velat luottolaitoksille ¹		10 619,0	10 297,3	9 114,5
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat ²		19 474,1	19 931,4	21 062,6
Johdannaissopimukset ¹		610,4	588,8	964,5
Verovelat		1,8	0,5	0,5
Muut velat ¹		25,7	96,5	63,8
Siirtovelat ja saadut ennakot ¹		19,3	46,9	30,3
Varaukset		0,0	0,1	0,0
Eläke-etuusvastuut		0,1	0,0	0,2
Velat yhteensä		30 750,4	30 961,5	31 236,4
Oma pääoma				
Osakepääoma		250,0	250,0	250,0
Muut rahastot		1 339,2	1 184,8	1 174,0
Kertyneet voittovarot		173,9	128,0	171,5
Oma pääoma yhteensä		1 763,1	1 562,8	1 595,5
Velat ja oma pääoma yhteensä		32 513,5	32 524,3	32 831,9

¹ Saamiset luottolaitoksilta, Johdannaissopimukset, Muut varat, Siirtosaamiset ja maksetut ennakot ja Velat luottolaitoksille koostuvat yksinomaan eristä joiden vastapuolena on Nordea Bank Oyj. Muut velat ja Siirtovelat ja saadut ennakot koostuvat pääosin eristä, joiden vastapuolena on Nordea Bank Oyj.

² Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat sisältävät ulkopuolisten sijoittajien ostamien katettujen joukkolainojen lisäksi Nordea Bank Oyj:n ostaman 3,0 miljardin euron katetun joukkolainan ja 0,6 miljardin euron MREL-lainan.

Oman pääoman muutokset

Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus

Miljoonaa euroa	Osake- pääoma ¹	Rahavirran suojauserät	Muut rahastot:		Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
			Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt		
Oma pääoma 1.1.2024	250,0	-15,3	1 200,0	0,1	128,0	1 562,8
Tilikauden tulos	-	-	-	-	46,0	46,0
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen	-	4,3	-	0,0	-	4,4
Laajan tuloslaskelman mukainen tulos	0,0	4,3	-	0,0	46,0	50,4
Muut muutokset	-	-	150,0 ¹	-	0,0	150,0
Oma pääoma 30.6.2024	250,0	-11,0	1 350,0	0,1	174,0	1 763,2

¹ Pääomasijoitus 150 miljoonaa euroa emoyhtiöltä

Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus

Miljoonaa euroa	Osake- pääoma ¹	Rahavirran suojauserät	Muut rahastot:		Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
			Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt		
Oma pääoma 1.1.2023	250,0	-27,9	1 200,0	0,1	127,9	1 550,1
Tilikauden tulos	-	-	-	-	81,4	81,4
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen	-	12,6	-	0,0	-	12,6
Laajan tuloslaskelman mukainen tulos	-	12,6	-	0,0	81,4	94,1
Ennakko-osinko	-	-	-	-	-81,4	-81,4
Muut muutokset	-	-	-	-	0,1	0,1
Oma pääoma 31.12.2023	250,0	-15,3	1 200,0	0,1	128,0	1 562,8

Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus

Miljoonaa euroa	Osake- pääoma ¹	Rahavirran suojauserät	Muut rahastot:		Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
			Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt		
Oma pääoma 1.1.2023	250,0	-27,9	1 200,0	0,1	127,9	1 550,1
Tilikauden tulos	-	-	-	-	43,6	43,6
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen	-	1,7	-	0,0	-	1,7
Laajan tuloslaskelman mukainen tulos	0,0	1,7	0,0	0,0	43,6	45,3
Muut muutokset	-	-	-	-	0,0	0,0
Oma pääoma 30.6.2023	250,0	-26,2	1 200,0	0,1	171,5	1 595,5

¹ Rekisteröityjä osakkeita oli 257,7 miljoonaa kappaletta (31.12.2023: 257,7 miljoonaa).

Rahavirtalaskelma, yhteenveto

	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Miljoonaa euroa			
Liiketoiminta			
Liikevoitto	57,4	54,5	101,8
Oikaisut kassavirtaan sisällyttämistä eristä	-140,9	-181,4	113,9
Maksetut tuloverot	-9,9	-14,5	-23,6
Liiketoiminnan rahavirta ennen liiketoimintaan kuuluvien saamisten ja velkojen muutosta	-93,3	-141,4	192,1
Liiketoimintaan kuuluvien saamisten ja velkojen muutos	136,1	-934,1	-846,7
Liiketoiminnan rahavirta	42,8	-1 075,5	-654,6
Rahoitustoiminta			
Maksetut osingot	-81,4	-87,1	-87,1
Muut muutokset	154,3	1,8	0,0
Rahoitustoiminnan rahavirta	72,9	-85,3	-87,0
Tilikauden rahavirta	115,7	-1 160,7	-741,6

Käteiset ja niihin rinnastettavat varat

	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Miljoonaa euroa			
Rahavarat tilikauden alussa	640,7	1 382,3	1 382,3
Rahavarat tilikauden lopussa	756,4	221,5	640,7
Muutos	115,7	-1 160,7	-741,6

Seuraavat erät sisältyvät käteisiin ja niihin rinnastettaviin varoihin:

Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta	257,1	0,1	201,4
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	499,3	221,4	439,3
Käteiset ja niihin rinnastettavat varat yhteensä	756,4	221,5	640,7

Käteiset varat sisältävät käteiset maksuvälineet. Saamisiin keskuspankeilta sisältyvät Suomen Pankissa olevat tilit, joilla olevat varat ovat milloin tahansa käytettävissä.

Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta sisältävät Nordea Bank Oyj:ssä olevat tilit, joilla olevat varat ovat milloin tahansa käytettävissä.

Tilinpäätöksen liitteet

Liite 1 Tilinpäätösperiaatteet

Nordea Kiinnitysluottopankin puolivuositarkastuksessa noudatetaan IAS 34 Osavuositarkastukset –standardia sellaisena kuin Euroopan Unioni on sen hyväksynyt.

Puolivuositarkastus sisältää tiivistelmän tilinpäätöksestä ja sitä tulee lukea yhdessä 31.12.2023 päättyneen vuoden tilintarkastetun tilinpäätöksen kanssa. Puolivuositarkastukseen sovelletaan samoja tilinpäätösperiaatteita ja laskentatapoja kuin vuoden 2023 vuosikertomukseen. Lisätietoja annetaan vuoden 2023 vuosikertomuksen liitteessä 1.

Puolivuotiskatsaus on tilintarkastamaton.

Kriittinen arviointi ja arvioiden epävarmuuskijät

Nordea Kiinnitysluottopankki on soveltanut merkittävää kriittistä arviointia puolivuositarkastuksen valmistelussa. Lisätietoja kriittisen arvioinnin yleisestä soveltamisesta annetaan vuoden 2023 vuosikertomuksen liitteessä 1.

Liite 2 Korkotuotot ja korkokulut

	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Miljoonaa euroa			
Korkotuotot			
<i>Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä</i>			
Saamisista luottolaitoksilta	30,6	17,6	39,4
Luotoista yleisölle	629,1	415,1	1 011,2
Efektiivisen koron laskentaan sisällytettävät palkkiot	5,4	5,8	11,9
Korot rahoitusvaroja suojaavista johdannaisista	33,5	89,1	18,7
Muut korkotuotot	0,0	1,2	7,6
<i>Muut</i>			
Rahoituskate johdannaisopimuksista	0,0	4,1	5,3
Korkotuotot yhteensä	698,4	535,0	1 206,1
Korkokulut			
<i>Korkokulut efektiivisen koron menetelmällä</i>			
Veloista luottolaitoksille	-206,5	-130,7	-325,8
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-256,0	-202,6	-452,6
Korot rahoitusvelkoja suojaavista johdannaisista	-100,1	-55,4	-149,2
Muut korkokulut	-0,0	-6,6	-12,8
Korkokulut yhteensä	-562,6	-395,4	-940,5
Rahoituskate	135,8	139,6	265,7

Liite 3 Palkkiotuotot ja –kulut

	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Miljoonaa euroa			
Arvopaperien liikkeeseenlaskukulut	-0,6	-0,4	-0,7
Lainahoitopalkkiotuotot	6,3	6,7	13,7
Takaus- ja maksuvalmiuskulut	-2,8	-3,2	-5,7
Yhteensä	2,9	3,2	7,4

Liite 4 Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä

Voitot/tappiot rahoitusinstrumenteista luokittain, netto	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Miljoonaa euroa			
Rahoitusvarat, jotka on arvostettu käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta ¹	-	-1,5	2,6
Rahoitusvarat ja -velat, jotka on määrätty arvostettavaksi käypään arvoon tulosvaikutteisesti	-128,6	-55,1	180,8
Rahoitusvarat, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintameno ²	-18,2	98,9	333,6
Rahoitusvelat, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintameno ²	143,3	-47,7	-527,9
Valuuttakurssimuutokset (pl. valuuttasuojaukset)	0,0	0,1	0,0
Yhteensä	-3,5	-5,4	-10,9

¹ Kiinnitysluottopankin taseessa oli vuoden 2023 aikana maksuvalmiuspuskurina käytettyjä velkapapereita, jotka korvattiin keskuspankkitalletuksilla ennen vuoden loppua

² Koostuvat lähinnä jaksotettuun hankintamenoan arvostettavien suojattujen varojen ja velkojen käyvän arvon muutoksista korkoriskin suojauksessa. Lisätietoja on vuoden 2023 vuosikertomuksessa.

Liite 5 Muut kulut

	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Miljoonaa euroa			
Vakausmaksu	-	-7,1	-6,5
Tietotekniikkakulut	0,0	0,0	0,0
Markkinointi- ja edustuskulut	0,0	0,0	0,0
Posti-, kuljetus-, puhelin- ja muut hallintokulut	0,0	0,0	0,0
Vuokrat ja muut kiinteistökulut	0,0	0,0	0,0
Kulut emoyhtiölle ulkoistetuista palveluista	-68,9	-66,0	-134,1
Muut kulut	-0,9	-0,8	-1,5
Yhteensä	-69,8	-74,0	-142,1

Liite 6 Arvonalentumistappiot luotoista, netto

	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Miljoonaa euroa			
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, vaihe 1	-0,3	0,5	1,1
- joista taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvia	0,0	0,0	0,0
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, vaihe 2	-0,5	-1,0	-3,9
- joista taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvia	-0,0	-0,0	0,1
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, muut kuin ongelmaluotot	-0,8	-0,4	-2,8

Vaihe 3, ongelmaluotot

Nettomääräiset arvonalentumistappiot, saatavakohtaisesti arvostetut, saatavaryhmäkohtaisesti lasketut	-4,1	-3,8	-6,4
Toteutuneet luottotappiot	-2,7	-3,9	-7,7
Luottotappioiden kattamiseksi käytetyt arvonalentumiset	0,0	0,0	0,0
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	0,4	0,2	0,5
Uudet arvonalentumiset / arvonalentumisten lisäys	0,0	0,0	0,0
Arvonalentumisten peruutukset	0,0	0,0	0,0
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, ongelmaluotot	-6,3	-7,5	-13,6
Nettomääräiset arvonalentumistappiot	-7,1	-7,9	-16,4

Tunnusluvut

	1-6 2024	1-6 2023	1-12 2023
Arvonalentumistappioiden osuus luottokannasta, pistettä ¹	4,6	5,0	5,3
- josta vaiheet 1 ja 2	0,5	0,3	0,9
- josta vaihe 3	4,1	4,7	4,4

¹ Nettomääräiset arvonalentumistappiot (vuositasolla) / jaksotettuun hankintamenoa arvostetut luotot yleisölle tilikauden lopussa

Liite 7 Luottosalkku ja arvonalentumiset

Kiinnitysluottopankin luottosalkun laatu on pysynyt korkeana vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla. Arvonalentumisten arvioinnissa sovelletaan Nordea-konsernin yhteisiä menetelmiä. Makrotalouden skenaarioita on päivitetty ja lisäksi lainasalkku on uudelleenarvioitu perusteellisesti.

	30.6. 2024	31.12. 2023	30.6. 2023
Miljoonaa euroa			
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat luotot, joiden arvo ei ole alentunut (vaiheet 1 ja 2)	31 879,6	31 918,30	32 192,8
Luotot ja muut saamiset, joiden arvo on alentunut (vaihe 3)	313,0	270,1	237,4
- joista muut kuin järjestämättömät	31,7	27,6	24,5
- joista järjestämättömät	281,4	242,5	212,9
Luotot ja muut saamiset ennen arvonalentumisia	32 192,6	32 188,4	32 430,2
- joista saamisia luottolaitoksilta	1 112,0	1 042,1	813,9
Saatavakohtaisesti arvostettujen saamisten arvonalentumiset (vaihe 3)	-54,7	-50,6	-48,0
- joista muut kuin järjestämättömät	-2,9	-2,8	-3,5
- joista järjestämättömät	-51,8	-47,8	-44,5
Saatavaryhmäkohtaisesti arvostettujen saamisten arvonalentumiset (vaiheet 1 ja 2)	-30,6	-29,8	-27,3
Arvonalentumiset	-85,2	-80,4	-75,3
- joista saamisiin luottolaitoksilta	-	-	-
Luotot ja muut saamiset, kirjanpitoarvo	32 107,4	32 108,0	32 354,9

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavien luottojen arvonalentumisten muutokset

Miljoonaa euroa	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	-3,5	-26,3	-50,6	-80,4
Omaisuserän syntymähetkestä tai saantihetkestä johtuvat muutokset	-0,6	-	-	-0,6
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	0,3	-9,7	-	-9,4
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0,0	-	-1,7	-1,7
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	-0,4	6,2	-	5,8
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	-	1,7	-6,7	-5,0
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0,0	-	0,2	0,2
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	-	-0,7	3,3	2,6
Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	0,1	0,7	-0,9	-0,1
Takaisinmaksuista ja omaisuserien myynneistä johtuvat muutokset	0,2	1,4	1,7	3,3
Tase 30.6.2024	-3,8	-26,8	-54,7	-85,2

Miljoonaa euroa	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2023	-4,6	-22,3	-44,2	-71,1
Omaisuserän syntymähetkestä tai saantihetkestä johtuvat muutokset	-0,5	-	-	-0,5
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	0,5	-8,9	-	-8,4
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0,0	-	-2,0	-1,9
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	-0,3	5,9	-	5,5
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	-	1,0	-6,1	-5,1
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0,0	-	0,7	0,7
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	-	-0,6	4,8	4,2
Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	0,5	0,5	-3,1	-2,0
Takaisinmaksuista ja omaisuserien myynneistä johtuvat muutokset	0,2	1,1	1,9	3,2
Tase 30.6.2023	-4,1	-23,2	-48,0	-75,3

Tunnusluvut ¹	30.6. 2024	31.12. 2023	30.6. 2023
Saamiset, joiden arvo on alentunut / luotot yhteensä (vaihe 3), brutto, pistettä	97	84	73
Saamiset, joiden arvo on alentunut / luotot yhteensä (vaihe 3), netto, pistettä	80	68	58
Taseen arvonalentumiset / luotot yhteensä (vaiheet 1, 2 ja 3), pistettä	26	25	23
Taseen arvonalentumiset / saamiset, joiden arvo on alentunut (vaihe 3), %	17	19	20
Taseen arvonalentumiset / saamiset vaiheissa 1 ja 2, pistettä	10	9	8

¹ Tunnuslukujen määritelmät, katso Käsitteet

Liite 8 Rahoitusinstrumenttien luokittelu

Miljoonaa euroa	Jaksotettu hankintameno	Määrätty kirjattavaksi käypään arvoon	Muut kuin rahoitusvarat	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	257,1	-	-	257,1
Saamiset luottolaitoksilta	1 112,0	-	-	1 112,0
Luotot yleisölle	30 995,4	-	-	30 995,0
Johdannaissopimukset	-	401,4	-	401,4
Suojattavien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa	-302,0	-	-	-302,0
Aineelliset hyödykkeet			0,0	0,0
Laskennalliset verosaamiset			15,0	15,0
Muut varat	21,1		0,7	21,8
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12,8	-	-	12,8
Yhteensä 30.6.2024	32 096,4	401,4	15,7	32 513,5
Yhteensä 31.12.2023	32 055,8	449,8	18,7	32 524,3

Miljoonaa euroa	Jaksotettu hankintameno	Määrätty kirjattavaksi käypään arvoon	Muut kuin rahoitusvelat	Yhteensä
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	10 619 ,0	-	-	10 619 ,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	19 474 ,1	-	-	19 474 ,1
Johdannaissopimukset	-	610 ,4	-	610 ,4
Verovelat			1 ,8	1 ,8
Muut velat	0 ,2	-	25 ,5	25 ,7
Siirtovelat ja saadut ennakot	0 ,4	-	18 ,9	19 ,3
Varaukset			0 ,1	0 ,1
Eläkevelat	-	-	0 ,0	0 ,0
Yhteensä 30.6.2024	30 093 ,7	610 ,4	46 ,3	30 750 ,4
Yhteensä 31.12.2023	30 229 ,3	588 ,8	143 ,5	30 961 ,6

Liite 9 Varojen ja velkojen käypä arvo
Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo

Miljoonaa euroa	30.6.2024		31.12.2023	
	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	257,1	257,1	201,3	201,3
Luotot ja muut saamiset	31 805,4	32 265,0	31 819,9	32 126,1
Johdannaissopimukset	401,4	401,4	449,8	449,8
- Todennettavia markkina-arvoja käyttävä arvostusmenetelmä	397,9	397,9	444,4	444,4
- Ei-todennettavia markkina-arvoja käyttävä arvostusmenetelmä	3,5	3,5	5,5	5,5
Muut varat	21,1	21,1	25,5	25,5
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12,8	12,8	9,0	9,0
Yhteensä	32 497,8	32 957,4	32 505,6	32 811,9
Rahoitusvelat				
Talletukset ja muut velat	30 093,1	30 192,9	30 587,2	30 576,2
Johdannaissopimukset	610,4	610,4	588,8	588,8
- Todennettavia markkina-arvoja käyttävä arvostusmenetelmä	589,5	589,5	568,3	568,3
- Ei-todennettavia markkina-arvoja käyttävä arvostusmenetelmä	20,9	20,9	20,5	20,5
Muut velat	0,2	0,2	0,2	0,2
Siirtovelat ja saadut ennakot	0,4	0,4	0,3	0,3
Yhteensä	30 704,1	30 803,9	31 176,5	31 165,5

Käyvän arvon määrittely kuvataan vuoden 2023 vuosikertomuksen liitteessä 23 "Varojen ja velkojen käypä arvo". Luottojen käypä arvo on arvioitu diskonttaamalla odotetut tulevat rahavirrat oletetulla asiakaskorolla, jota olisi käytetty markkinoilla, jos luotot olisi annettu arvostushetkellä. Oletettu asiakaskorko on saatu laskemalla yhteen viitekorko ja uusien luottojen keskimääräinen marginaali.

Taseessa käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon toistuvasti kunkin raportointikauden lopussa pääosin todennettavia markkina-arvoja käyttävää arvostusmenetelmää hyödyntäen (IFRS Käyvän arvon hierarkian taso 2). Taso 2 sisältää varat ja velat, joille ei ole saatavissa suoraa noteerausta toimivilta markkinoilta. Niiden käypä arvo perustuu samankaltaisten varojen tai velkojen noteerauksiin toimivilla markkinoilla tai samanlaisten tai samankaltaisten varojen tai velkojen noteerauksiin markkinoilla, jotka eivät ole toimivat. Vaihtoehtoisesti käyvät arvot arvioidaan käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja. Arvio perustuu tilin-päätöspäivän markkinahintoihin tai -kursseihin, ja ei-todennettavissa olevien tekijöiden vaikutus käypään arvoon on vähäinen.

Käyvän arvon hierarkian taso 3 sisältää varat ja velat, joiden käypää arvoa ei saada suoraan markkinanoteerauksesta, tai epäsuorasti todennettavissa oleviin markkinahintoihin tai -kursseihin perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla.

Käsitteet

Kulu/tuotto-suhde

Liiketoiminnan kulut suhteessa liiketoiminnan tuottoihin prosentteina.

Katepooli

Katetun joukkovelkakirjalainan vakuutena olevat joukkolainarekisteriin merkityt kiinteistövakuudelliset luotot.

Luottotappiotaso

Arvon alentumistappioiden osuus vuoden lopun hankintameno arvostetusta luotonannosta, pistettä.

Luotot, joiden arvo on alentunut (vaihe 3) / luotot yhteensä, brutto, pistettä

Luotot, joiden arvo on alentunut (vaihe 3), ennen arvonalentumisia / hankintameno arvostetut luotot ennen arvonalentumisia

Luotot, joiden arvo on alentunut (vaihe 3) / luotot yhteensä, netto, pistettä

Luotot, joiden arvo on alentunut (vaihe 3), arvonalentumisten jälkeen / hankintameno arvostetut luotot ennen arvonalentumisia

Taseen arvonalentumiset (vaiheet 1, 2 ja 3) / luotot yhteensä, pistettä

Arvon alentumiset yhteensä / hankintameno arvostetut luotot ennen arvonalentumisia

Taseen arvonalentumiset (vaihe 3) / luotot, joiden arvo on alentunut, %

Arvon alentumiset (vaihe 3) luotoista, joiden arvo on alentunut / hankintameno arvostetut luotot (vaihe 3), joiden arvo on alentunut (ennen arvonalentumisia).

Arvon alentumiset (vaiheet 1 ja 2) / luotot, joiden arvo ei ole alentunut, pistettä

Arvon alentumiset (vaiheet 1 ja 2) luotoista, joiden arvo ei ole alentunut / hankintameno arvostetut luotot, joiden arvo ei ole alentunut (vaiheet 1 ja 2), ennen arvonalentumisia.

Oman pääoman tuotto (ROE)

Tilikauden tulos prosentteina keskimääräisestä omasta pääomasta vuoden aikana. Keskimääräiseen omaan pääomaan lasketaan tilikauden tulos ja maksamattomat osingot.

Riskipainotetut erät

Taseen saamisen ja taseen ulkopuolisten erien vakavaraisuussäännösten mukaan laskettu summa, jossa on otettu huomioon luotto- ja markkinariskit ja operatiiviset riskit. Summaan ei sisällytetä omista varoista vähennettyjen osakkeiden kirjanpitoarvoa eikä aineettomia hyödykkeitä.

Ensisijainen pääoma

Ensisijainen pääoma koostuu ydinpääomasta ja ensisijaisesta lisäpääomasta. Ydinpääoma on se osuus omasta pääomasta, josta on vähennetty ehdotettu osinko, laskennalliset verosaamiset ja aineettomat oikeudet. Alijäämä – odotettujen tappioiden ja arvonalentumisten erotus – vähennetään kokonaisuudessaan ydinpääomasta. Myös muut vähennykset, kuten kassavirran suojaukset vähennetään suoraan ydinpääomasta.

Ensisijaisen pääoman suhde riskipainotettuihin eriin

Ensisijaisen pääoman suhde riskipainotettuihin eriin prosentteina. Ydinvakavaraisuussuhde tarkoittaa ydinpääoman (CET1) suhdetta riskipainotettuihin eriin prosentteina.

Vakavaraisuussuhde

Omien varojen yhteismäärä suhteessa riskipainotettuihin eriin prosentteina.