

Puolivuosisikatsaus tammi-kesäkuu 2023

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 2023

Alkuvuoden tuotot pienenevät 12 prosenttia 137,4 miljoonaan euroon (vuoden 2022 tammi-kesäkuussa 157,0 miljoonaa euroa). Kulut vähenivät 11 prosenttia 75,1 miljoonaan euroon (83,9). Nettomääräisiä arvonalentumisia oli 7,9 miljoonaa euroa (7,9).

Kiinnitysluottopankin liikevoitto oli 54,5 miljoonaa euroa (65,2). Tilikauden tulos pieneni 16 prosenttia päätyen 43,6 miljoonaan euroon (52,1). Oman pääoman tuotto oli 5,5 prosenttia (7,5) ja kulu/tuotto-suhde 55 prosenttia (54).

Makrotalouden trendit

Maailmantalous on jatkanut elpymistä alkuvuoden 2023 aikana. Energian hinta on palannut normaalimmalle tasolle ja palvelualoilla kysyntä on suurta. Teollisuus kuitenkin kärsii korkeasta inflaatiosta ja korkojen noususta. Työttömyys on edelleen ennätysalhaisella tasolla ja työvoiman kysyntä on korkealla. Maailmanlaajuisen bruttokansantuotteen odotetaan kasvavan 3,0 prosenttia vuonna 2023.

Euroalueella palvelusektorin myönteinen kehitys todennäköisesti kiihdyttää jo ennestään kireitä työmarkkinoita. Yhdessä korkean inflaation kanssa tämä on johtanut huomattavasti suurempiin palkankorotuksiin kuin mihin euroalueella on totuttu.

Markkinoiden kehitys Suomessa tammi-kesäkuussa 2023

Alkuvuonna talouskehitys on ollut hieman loppuvuotta positiivisempaa. Energiahinnat ovat laskeneet selvästi, mutta lähes kaikki muut hinnat ovat jatkaneet nousuaan. Hyvänä pysynyt työllisyystilanne ja kotitalouksien säästöjen purkaminen ovat pitäneet etenkin palvelukysyntää yllä heikentyneestä ostovoimasta huolimatta.

Nordean Tutkimus -yksikkö ennustaa Suomen bruttokansantuotteelle nollakasvua vuodelle 2023. Kotitalouksien ostovoiman supistumisen odotetaan jatkuvan. Asuntomarkkinan hyytymisen näkyy asuntorakentamisen selvänä hidastumisena. Myös teollisuuden tilauskanta on alkanut supistua globaalin kysynnän ollessa vaisua.

Kotimaisen sähköntuotannon kasvu ja puhtaan energian tuomat uudet investointimahdollisuudet pirstävät talouden pidemmän aikavälin näkymiä, mutta eivät pysty kääntämään taloutta kasvuun vielä tänä vuonna.

Kiinnitysluottotoiminnan kehitys vuoden 2023 alkupuoliskolla

Asuntokauppa on pysytellyt vaisuna viime vuoden lopulta lähtien. Nousseet korot, asuntohintojen lasku sekä muiden asumiskulujen nousu ovat saaneet ihmiset harkitsemaan asunnon ostoa aikaisempaa pidempään. Myyntiajat ovat pidentyneet erityisesti kasvukeskuksissa, joissa asunnot ovat tyypillisesti käyneet nopeasti kaupaksi. Myyntiaikojen pidentymisen taustalla on heikentyneen kysynnän lisäksi kasvanut tarjonta, kun uusia asuntoja valmistuu edelleen paljon. Asuntosijoittajien kiinnostuksen väheneminen näkyy erityisesti pienten asuntojen kohdalla.

Koko maassa vanhojen osakehuoneistojen hinnat olivat toukokuussa 7,4 prosenttia vuodentakaisesta alemmalla tasolla. Suurissa kaupungeissa hinnat laskivat 8,6 prosenttia ja muualla maassa 5,0 prosenttia. Vanhojen omakotitalojen hinnat suurissa kaupungeissa laskivat 3,1 prosenttia vuoden ensimmäisellä neljänneksellä ja koko maassa 7,0 prosenttia. Asuntokauppojen lukumäärä väheni kolmanneksella vuoteen 2022 verrattuna.

Asuntokaupan odotetaan pirstyvän vuoden toisella puoliskolla korkojen nousun hidastuessa ja asuntohintojen laskun taittuessa. Asuntomarkkinoiden ylitarjonnan odotetaan kuitenkin jatkuvan vielä ensi vuoteen asti, kunnes myymätön uudistuotantokanta sulaa pois markkinoilta. Asuinrakennusten aloitusten määrä on pudonnut 25 prosenttia vuodentakaisesta. Myymättömien uusien asuntojen kanta on kasvanut huomattavasti ja uudet aloitukset kääntynevät nousuun vasta ensi vuonna.

Keskimääräinen laina-aika on pidentynyt viimeisten 12 kuukauden aikana nopeasti 22 vuodesta 25 vuoteen. Nordea on aikaisemmin rajannut laina-ajan lainanmyöntöhetkellä 35 vuoteen ja 1.7.2023 lähtien laina-aika rajoitetaan myöntöhetkellä 30 vuoteen.

Finanssivalvonnan johtokunta on päättänyt pitää enimmäisluototussuhteen ennallaan 85 prosentissa. Ensiasunnon ostajille enimmäisluototussuhde säilyy ennallaan 95 prosentissa. Lisäksi Finanssivalvonnan johtokunta suosittelee, että asuntolainanottajien kaikkien lainanhoitokulujen tulisi pääsääntöisesti olla enintään 60 prosenttia lainanhakijan nettotulosta. Suositus tuli voimaan 1.1.2023 ja sillä on todennäköisesti kielteinen vaikutus erityisesti sijoitusasuntojen ja kasvukeskusten suurempien perheasuntojen kauppaan.

Suomessa asuntolainoja on perinteisesti lyhennetty tasaisesti ja laina-aikana otetaan suhteellisen lyhyitä ja harvoja lyhennysvapaita. Lyhennysvapaiden kysyntä on pysynyt koronapandemiaa edeltävällä tasolla ja volyymit ovat edelleen alhaisia kokonaisluotonantoon verrattuna. Maksuviiveiden määrien muutoksissa ei myöskään ole nähtävissä korkeamman inflaation aiheuttamia olennaisia vaikutuksia ja viiveiden määrä on pysynyt normaalivaihtelun rajoissa.

Tuloslaskelman kommentit

(Suluissa esitettävät vertailuluvut viittaavat vuoden 2022 tammi-kesäkuuhun.)

Tuotot

Rahoituskate tammi-kesäkuussa 2023 pysyi vertailukauden tasolla ja päättyi 139,6 miljoonaan euroon (139,5). Korkotuottoja oli 535,0 miljoonaa euroa (146,2) ja korkokuluja oli 395,4 miljoonaa euroa (6,7).

Markkinakorkojen nousu on jatkunut kasvattaen merkittävästi sekä asuntolainojen korkotuottoja että Kiinnitysluottopankin rahoituskustannuksia. Asuntolainojen marginaaleihin kohdistuva voimakas paine on kääntänyt marginaalit jälleen laskuun.

Palkkiotuottojen ja -kulujen nettomäärä oli 3,2 miljoonaa euroa (1,9). Palkkiotuottoja kertyi lähinnä luotonannosta. Palkkiotuottoja oli 6,7 miljoonaa euroa (5,9)

ja palkkiokuluja 3,6 miljoonaa euroa (4,0). Palkkiokulut liittyvät pääasiassa Nordea Bank Oyj:n antamaan takaukseen ja likviditeettilimiittiin.

Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä oli -5,4 miljoonaa euroa (15,6) johtuen rahoitusinstrumenttien suojauksen tehottomuudesta.

Kulut

Liiketoiminnan kulut olivat 75,1 miljoonaa euroa (83,9), josta henkilöstökulujen osuus oli 1,1 miljoonaa euroa (0,9). Henkilöstömäärä oli 15 (13) kesäkuun 2023 lopussa.

Muut liiketoiminnan kulut vähenivät 74,0 miljoonaan euroon (83,1). Kulut koostuvat pääasiassa maksuista, jotka maksetaan konsernin muille yksiköille ulkoistetuista palveluista sekä koko vuodelta 2023 maksetusta vakausmaksusta, joka oli 7,1 miljoonaa euroa (8,9).

Kulu/tuotto-suhde oli vuoden 2023 alkupuoliskolla 55 prosenttia (54).

Arvon alentumistappiot luotoista

Arvon alentumistappioita kertyi nettomääräisesti 7,9 miljoonaa euroa (7,9). Niiden osuus luotonannosta oli 5,0 korkopistettä (5,0). Toteutuneiden luottotappioiden määrä vuoden alkupuoliskolla oli 3,9 miljoonaa euroa (3,0). Tarkempia tietoja on tilinpäätöksen liitteissä 6 ”Arvon alentumistappiot luotoista, netto” ja 7 ”Luottosalkku ja arvonalentumiset”.

Verot

Efektiivinen veroaste oli vuoden 2023 tammi-kesäkuussa 20 prosenttia (20).

Tulos

Tilikauden tulos oli 43,6 miljoonaa euroa (52,1). Oman pääoman tuotto oli tammi-kesäkuussa 5,5 prosenttia (7,5).

Taseen kommentit

(Suluissa esitettävät vertailuluvut viittaavat vuoden 2022 lopun lukuihin.)

Kiinnitysluottopankin taseen loppusumma pieneni 1,4 miljardilla eurolla vuoden 2022 lopusta ja oli 32,8 miljardia euroa (34,2).

Luotonanto yleisölle väheni 1,6 prosenttia vuoden 2022 lopusta päättyen 31,5 miljardiin euroon (32,1).

Johdannaissopimusten positiiviset markkina-arvot olivat 0,5 miljardia euroa (0,7). Kiinnitysluottopankin johdannaissopimukset liittyvät lähinnä koronvaihotosopimuksiin.

Velat yhteensä olivat 31,2 miljardia euroa (32,7). Oma pääoma oli 1,6 miljardia euroa (1,6).

Velat luottolaitoksille pienenevät 9,1 miljardiin euroon (10,1).

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä koostuu Kiinnitysluottopankin 25 miljardin euron joukkolainaohjelmansa puitteissa liikkeeseen laskemista vakuudellisista joukkolainoista ja konserninsisäisestä 0,6 miljardin euron MREL-lainasta. Vakuudellisten joukkolainojen määrä oli kesäkuun 2023 lopussa 21,3 miljardia euroa (21,6).

Kiinnitysluottopankki laski vuoden 2023 alkupuoliskolla liikkeeseen yhden uuden vakuudellisen joukkolainan kooltaan 1,0 miljardia euroa ja yksi 1,25 miljardin euron vakuudellinen joukkolaina erääntyi. Katepoolien yhteenlaskettu koko oli kesäkuun 2023 lopussa 26,2 miljardia euroa (24,3). Ylivakuuksia oli 24,4 prosenttia (12,4).

Pääoma ja pääoman hallinta

Kesäkuun 2023 lopussa Kiinnitysluottopankin riskipainotetut erät olivat 3,9 miljardia euroa (3,9).

Kun tilikauden tulosta ei oteta huomioon, ydinvakavaraisuussuhde oli kesäkuun 2023 lopussa 39,7 prosenttia ja vakavaraisuussuhde 40,2 prosenttia.

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

Luottosalkku

Luotonanto yleisölle oli kesäkuun 2023 lopussa 31,5 miljardia euroa (32,1). Luotot kotitalouksille olivat 95

prosenttia (95) kokonaisluotonannosta, ja niitä oli 29,9 miljardia euroa (30,4). Yritysluottoja oli 1,6 miljardia euroa (1,7).

Bruttomääräiset saamiset, joiden arvo on alentunut, kasvoivat 1,4 prosenttia 237,4 miljoonaan euroon vuoden 2022 lopun 234,0 miljoonasta eurosta.

Arvonalentumiset saamisista, joiden arvo on alentunut, olivat 75,3 miljoonaa euroa (71,1) eli 0,23 prosenttia luotonannosta ennen arvonalentumisia. Vuoden 2022 lopussa luku oli 0,21 prosenttia.

Taseen ulkopuoliset erät

Kiinnitysluottopankin taseen ulkopuoliset erät koostuvat luottositoumuksista, joiden määrä oli 277,7 miljoonaa euroa, kun se vuoden 2022 lopussa oli 421,2 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.

Yhteenveto omiin varoihin sisältyvistä eristä

	30.6. 2023 ²	31.12. 2022 ³	30.6. 2022 ²
Miljoonaa euroa			
Omien varojen laskenta			
Oma pääoma	1 552,0	1 637,2	1 565,1
Ehdotetut/maksetut osingot	-	-87,1	-
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	1 552,0	1 550,1	1 565,1
Laskennalliset verosaamiset	-	-	-
Aineettomat hyödykkeet	-	-	-
Alijäämä(-) arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	-19,9	-17,4	-8,8
Omistukset ja sijoitukset toisiin rahoitusalan yrityksiin (50 %)	-	-	-
Eläkevarat, jotka ylittävät vastaavat velat ¹	-	-	-
Muut erät, netto	24,7	27,0	12,0
Ydinpääomaan (CET1) tehdyt vähennykset yhteensä	4,8	9,6	3,2
Ydinpääoma (CET1) (vähennysten jälkeen)	1 556,7	1 559,8	1 568,4
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-	-
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehdyt vähennykset yhteensä	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma	-	-	-
Ensisijainen pääoma (vähennysten jälkeen)	1 556,7	1 559,8	1 568,4
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	0,0	0,0	0,0
Ylijäämä(+)/alijäämä(-) arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	20,8	20,8	20,5
Omistukset ja sijoitukset toisiin rahoitusalan yrityksiin (50 %)	-	-	-
Sijoitukset vakuutusyhtiöihin	-	-	-
Eläkevarat, jotka ylittävät vastaavat velat	-	-	-
Muut erät, netto	-	-	-
Toissijaiseen pääomaan tehdyt vähennykset yhteensä	20,8	20,8	20,5
Toissijainen pääoma	20,8	20,8	20,5
Omat varat yhteensä (vähennysten jälkeen)	1 577,5	1 580,6	1 588,9

¹ Perustuu valvontaviranomaisen antamaan ehdolliseen hyväksyntään

² Ei sisällä tilikauden tulosta

³ Sisältää tilikauden tuloksen

Vakavaraisuussuhdeluvut

	30.6. 2023 ¹	31.12. 2022 ²	30.6. 2022 ¹
Prosenttia			
CRR/CRDIV			
Ydinvakavaraisuussuhde	39,7	40,1	38,4
Vakavaraisuussuhde, ensisijainen pääoma	39,7	40,1	38,4
Vakavaraisuussuhde	40,2	40,6	38,9

¹ Ei sisällä tilikauden tulosta

² Sisältää tilikauden tuloksen.

Vähimmäisomavaraisuusaste

	30.6. 2023 ¹	31.12. 2022 ²	30.6. 2022 ¹
Ensisijainen pääoma, miljoonaa euroa	1 556,7	1 559,8	1 568,4
Vastuiden kokonaismäärä, miljoonaa euroa	32 541,8	34 006,5	33 143,7
Vähimmäisomavaraisuusaste, prosenttia	4,8	4,6	4,7

¹ Ei sisällä tilikauden tulosta

² Sisältää tilikauden tuloksen.

Omien varojen vähimmäisvaatimus ja riskipainotetut erät

	30.6. 2023	30.6. 2023	31.12. 2022	31.12. 2022	30.6. 2022	30.6. 2022
	Vähimmäis- vaatimus	Riski- painotetut erät	Vähimmäis- vaatimus	Riski- painotetut erät	Vähimmäis- vaatimus	Riski- painotetut erät
Miljoonaa euroa						
Luottoriski	280,7	3 509,3	281,1	3 513,4	296,3	3 704,4
Sisäinen malli (IRB)	276,8	3 460,6	277,0	3 462,8	293,1	3 664,3
- valtiovastuut	-	-	-	-	-	-
- yritysvastuut	28,8	359,7	29,5	368,6	29,6	369,7
- edistynyt menetelmä	28,8	359,7	29,5	368,6	29,6	369,7
- vähittäisvastuut	247,5	3 093,4	241,9	3 023,8	263,2	3 290,1
- vastuut, joiden vakuutena on kiinteää omaisuutta	179,8	2 247,3	174,6	2 181,9	189,1	2 364,3
- muut vähittäisvastuut	67,7	846,1	67,4	841,9	74,1	925,8
- muut	0,6	7,5	5,6 ¹	70,4 ¹	0,4	4,6
Standardimenetelmä	3,9	48,7	4,0	50,5	3,2	40,1
- valtiovastuut	3,9	48,7	4,0	50,5	3,2	40,0
- muut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Operatiivinen riski	32,3	403,8	29,4	367,2	29,4	367,2
Riskipainotettujen erien lisäys, Ruotsin riskipaino, vakavaraisuusasetuksen artikla 458	1,0	12,0	0,9	11,2	0,9	11,7
Yhteensä	314,0	3 925,1	311,3	3 891,7	326,7	4 083,3

¹Rivillä Muut esitetty 70,4 miljoonan euron erä on saaminen Nordea Bank Oyj:ltä, joka on sisällytetty riskipainotettuihin eriin 100 prosentin riskipainolla.

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)	176,6	98,1	0,8	-	-	98,9	275,5
Ensisijainen pääoma	235,5	98,1	0,8	-	-	98,9	334,4
Omat varat	314,0	98,1	0,8	-	-	98,9	412,9

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

Muutokset johdossa

Hallituksen kokoonpano on muuttunut alkuvuoden aikana seuraavasti:

1.1.2023 – 31.3.2023

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

31.3.2023 – 5.4.2023

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

5.4.2023 – 30.6.2023

- 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.

Yhtiön johtoryhmässä ei ole tapahtunut muutoksia.

Helsinki, 17. heinäkuuta 2023
Hallitus

Tuloslaskelma

Miljoonaa euroa	1-6 2023	1-6 2022	Muutos %	1-12 2022
Rahoituskate	139,6	139,5	0	269,2
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3,2	1,9	65	4,0
Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä	-5,4	15,6	-134	10,9
Muut liiketoiminnan tuotot	0,0	0,0		0,0
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	137,4	157,0	-12	284,1
Henkilöstökulut	-1,1	-0,9	22	-1,7
Muut kulut	-74,0	-83,1	-11	-153,2
Poistot aineellisista hyödykkeistä	0,0	0,0		0,0
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-75,1	-83,9	-11	-154,9
Tulos ennen arvonalentumistappioita	62,4	73,1	-15	129,2
Arvonalentumistappiot luotoista, netto	-7,9	-7,9		-20,3
Liikevoitto	54,5	65,2	-16	108,9
Tuloverot	-10,9	-13,0	-16	-21,8
Tilikauden tulos	43,6	52,1	-16	87,1

Liiketoiminnan volyymit, avaintiedot¹

Miljoonaa euroa	30.6. 2023	30.6. 2022	Muutos %	31.12. 2022	Muutos %
Luotot yleisölle	31 541,1	31 690,8	0	32 061,7	-2
Yleiseen liiketeseen lasketut velkakirjat	21 062,6	20 975,7	0	21 305,1	-1
Oma pääoma	1 595,5	1 617,3	-1	1 550,1	3
Taseen loppusumma	32 831,9	33 077,9	-1	34 209,4	-4

¹ Kauden lopussa

Tunnusluvut¹

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Oman pääoman tuotto ² , %	5,5	7,5	5,7
Kulu/tuotto-suhde ² , %	55	54	55
Luottotappiotaso, pistettä ²	5,0	5,0	6,3
Ydinvakavaraisuussuhde ² , %	39,7	38,4	40,1
Vakavaraisuussuhde ² , %	39,7	38,4	40,1
Vakavaraisuussuhde ² , %	40,2	38,9	40,6
Ensisijainen pääoma ² , miljoonaa euroa	1 556,7	1 568,4	1 559,8
Riskipainotetut erät, miljoonaa euroa	3 925,1	4 083,3	3 891,7
Henkilöstömäärä (henkilötyövuotta)²	15	13	14

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

² Kauden lopussa

Tuloslaskelma

Miljoonaa euroa	Liite	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Liiketoiminnan tuotot				
Korkotuotot		535,0	146,2	414,8
Korkokulut		-395,4	-6,7	-145,6
Rahoituskate	2	139,6	139,5	269,2
Palkkiotuotot		6,7	5,9	11,9
Palkkiokulut		-3,6	-4,0	-7,9
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	3,2	1,9	4,0
Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä	4	-5,4	15,6	10,9
Muut liiketoiminnan tuotot		0,0	0,0	0,0
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		137,4	157,0	284,1
Liiketoiminnan kulut				
Hallintokulut:				
- Henkilöstökulut		-1,1	-0,9	-1,7
- Muut kulut	5	-74,0	-83,1	-153,2
Poistot aineellisista hyödykkeistä		0,0	0,0	0,0
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-75,1	-83,9	-154,9
Tulos ennen arvonalentumistappioita		62,4	73,1	129,2
Arvonalentumistappiot luotoista, netto	6	-7,9	-7,9	-20,3
Liikevoitto		54,5	65,2	108,9
Tuloverot		-10,9	-13,0	-21,8
Tilikauden tulos		43,6	52,1	87,1
Josta:				
Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		43,6	52,1	87,1
Yhteensä		43,6	52,1	87,1

Laaja tuloslaskelma

Miljoonaa euroa	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Tilikauden tulos	43,6	52,1	87,1
Erät, jotka voidaan luokitella myöhemmin uudelleen tuloslaskelmaan			
Rahavirran suojauserät:			
- Arvostusvoitot/-tappiot tilikauden aikana, netto tuloslaskelmasiirtojen jälkeen	2,1	-27,1	-45,9
- Arvostusvoitoista/-tappioista maksetut verot tilikauden aikana	-0,4	5,4	9,2
Erät, joita ei voida luokitella myöhemmin uudelleen tuloslaskelmaan			
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt:			
- Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleen arvostus	0,0	0,1	0,0
- Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleen arvostuksesta kirjatut verot	0,0	0,0	0,0
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen	1,7	-21,6	-36,7
Laajan tuloslaskelman mukainen tulos	45,3	30,5	50,4
Josta:			
Nordea Kiinnitysluottopankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	45,3	30,5	50,4
Yhteensä	45,3	30,5	50,4

Tase

Miljoonaa euroa	Liite	30.6. 2023	31.12. 2022	30.6. 2022
Varat				
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset		0,1	155,9	320,0
Saamiset luottolaitoksilta	7	813,9	1 812,9	914,0
Luotot yleisölle	7	31 541,1	32 061,7	31 690,8
Korolliset arvopaperit		305,6	-	-
Johdannaissopimukset		546,3	654,2	372,6
Suojattavien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa		-526,2	-630,9	-320,1
Koneet ja kalusto		0,0	0,0	0,0
Laskennalliset verosaamiset		19,5	20,2	16,0
Muut varat		125,7	133,6	73,1
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		6,1	1,8	11,6
Varat yhteensä		32 831,9	34 209,4	33 078,0
Velat ja oma pääoma				
Velat luottolaitoksille		9 114,5	10 072,5	9 710,0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		21 062,6	21 305,1	20 975,7
<i>Josta suojattavien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin mikrotason suojauksessa</i>		<i>-846,5</i>	<i>-899,4</i>	<i>-392,3</i>
Johdannaissopimukset		964,5	1 016,5	525,4
Verovelat		0,5	4,4	4,2
Muut velat		63,8	90,8	152,5
Siirtovelat ja saadut ennakot		30,3	169,7	92,7
Eläke-etuusvastuut		0,2	0,2	0,2
Varaukset		0,0	0,1	0,0
Velat yhteensä		31 236,4	32 659,3	31 460,7
Oma pääoma				
Osakepääoma		250,0	250,0	250,0
Muut rahastot		1 174,0	1 172,2	1 187,3
Kertyneet voittovarot		171,5	127,9	180,0
Oma pääoma yhteensä		1 595,5	1 550,1	1 617,3
Velat ja oma pääoma yhteensä		32 831,9	34 209,4	33 078,0
Omien velkojen vakuudeksi annettu omaisuus		26 241,2	24 284,5	24 029,4
Luottositoumukset		277,7	421,2	519,2

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 1.1.2023	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

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 1.1.2022	250,0	8,8	900,0	0,0	127,8	1 286,7
Tilikauden tulos	-	-	-	-	87,1	87,1
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen	-	-36,7	-	0,1	-	-36,6
Laajan tuloslaskelman mukainen tulos	-	-36,7	-	0,1	87,1	50,4
Ennakko-osinko	-	-	-	-	-87,1	-87,1
Muut muutokset	-	-	300,0	-	0,1	300,1
Oma pääoma 31.12.2022	250,0	27,9	1 200,0	0,1	127,9	1 550,1

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 1.1.2022	250,0	8,8	900,0	0,0	127,8	1 286,7
Tilikauden tulos	-	-	-	-	52,1	52,1
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen	-	-21,6	-	-	-	-21,6
Laajan tuloslaskelman mukainen tulos	-	-21,6	-	-	52,1	30,5
Muut muutokset	-	-	300,0	-	-	300,0
Oma pääoma 30.6.2022	250,0	-12,8	1 200,0	0,0	180,0	1 617,3

¹ Rekisteröityjä osakkeita oli 257,7 miljoonaa kappaletta (31.12.2022: 257,7 miljoonaa).

Rahavirtalaskelma, yhteenveto

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Miljoonaa euroa			
Liiketoiminta			
Liikevoitto	54,5	65,2	108,9
Oikaisut kassavirtaan sisällyttämistä eristä	-181,4	-470,0	-565,9
Maksetut tuloverot	-14,5	-12,5	-21,5
Tuloveron palautus	-	-	-
Liiketoiminnan rahavirta ennen liiketoimintaan kuuluvien saamisten ja velkojen muutosta	-141,4	-417,3	-478,5
Liiketoimintaan kuuluvien saamisten ja velkojen muutos	-934,1	-1 301,1	-516,4
Liiketoiminnan rahavirta	-1 075,5	-1 718,4	-994,9
Rahoitustoiminta			
Maksetut osingot	-87,1	-70,5	-70,5
Muut muutokset	1,8	278,5	263,4
Rahoitustoiminnan rahavirta	-85,3	208,0	193,0
Tilikauden rahavirta	-1 160,7	-1 510,4	-801,9
Käteiset ja niihin rinnastettavat varat			
	30.6.	30.6.	31.12.
Miljoonaa euroa	2023	2022	2022
Rahavarat tilikauden alussa	1 382,3	2 184,2	2 184,2
Rahavarat tilikauden lopussa	221,5	673,7	1 382,3
Muutos	-1 160,7	-1 510,4	-801,9
Seuraavat erät sisältyvät käteisiin ja niihin rinnastettaviin varoihin:			
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta	0,1	320,0	155,9
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	221,4	353,7	1 226,4
Käteiset ja niihin rinnastettavat varat yhteensä	221,5	673,7	1 382,3

Käteiset varat sisältävät käteiset maksuvälineet ja ulkomaiset setelit, Saamisiin keskuspankeilta sisältyvät keskuspankeissa ja julkisen viranomaisen ylläpitämissä postisiirtojärjestelmissä olevat tilit, jotka täyttävät seuraavat ehdot:

- keskuspankin tai postisiirtojärjestelmän kotipaikka on maassa, jossa yhtiöllä on toimipaikka
- tilillä olevat varat ovat milloin tahansa käytettävissä.

Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta sisältävät käteiset varat lukuun ottamatta joukkolainoja ja muita korollisia arvopapereita.

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 31.12.2022 päättyneen vuoden tilintarkastetun tilinpäätöksen kanssa. Puolivuositarkastukseen sovelletaan samoja tilinpäätösperiaatteita ja laskentatapoja kuin vuoden 2022 vuosikertomukseen. Lisätietoja annetaan vuoden 2022 vuosikertomuksen liitteessä 1.

Tilintarkastajat eivät ole tarkastaneet puolivuositarkastusta.

Kriittinen arviointi ja arvioiden epävarmuustekijät

Nordea Kiinnitysluottopankki on soveltanut merkittävää kriittistä arviointia puolivuositarkastuksen valmistelussa Ukrainan sodan mahdollisiin vaikutuksiin liittyvien epävarmuustekijöiden vuoksi. Lisätietoja kriittisen arvioinnin yleisestä soveltamisesta annetaan vuoden 2022 vuosikertomuksen liitteessä 1.

Liite 2 Korkotuotot ja korkokulut

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Miljoonaa euroa			
Korkotuotot			
<i>Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä</i>			
Saamisista luottolaitoksilta	17,6	1,7	5,8
Luotoista yleisölle	415,1	124,2	337,3
Korollisista arvopapereista	1,2	-	-
Efektiivisen koron laskentaan sisällytettävät palkkiot	5,8	6,0	11,9
Korot rahoitusvaroja suojaavista johdannaisista	89,1	-4,1	18,7
Muut korkotuotot	-	20,3	21,6
<i>Muut</i>			
Rahoituskate johdannaissopimuksista	4,1	-2,0	19,5
Korkotuotot yhteensä	535,0	146,2	414,8
- josta velkojen negatiivista tuottoa	-	20,3	21,6
Korkokulut			
<i>Korkokulut efektiivisen koron menetelmällä</i>			
Veloista luottolaitoksille	-130,7	-5,2	-42,8
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-202,6	-26,8	-114,1
Korot rahoitusvelkoja suojaavista johdannaisista	-55,4	33,4	31,2
Muut korkokulut	-6,6	-8,1	-19,9
Korkokulut yhteensä	-395,4	-6,7	-145,6
- josta varojen negatiivista tuottoa	-	-1,5	-1,7
Rahoituskate	139,6	139,5	269,2

Liite 3 Palkkiotuotot ja -kulut

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Miljoonaa euroa			
Arvopaperien liikkeeseenlaskut	-0,1	-0,2	-0,4
- josta kuluja	-0,1	-0,2	-0,4
Luotonanto	6,7	5,9	11,9
- josta tuottoja	6,7	5,9	11,9
Takaukset ja maksuvalmius	-3,2	-3,7	-7,5
- josta kuluja	-3,2	-3,7	-7,5
Muut	0,0	0,0	0,0
- josta tuottoja	0,0	0,0	0,0
- josta kuluja	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	3,4	1,9	4,0

Liite 4 Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Miljoonaa euroa			
Korkosidonnaiset instrumentit ja valuuttakurssimuutokset	-5,4	15,6	10,9
Yhteensä	-5,4	15,6	10,9

Voitot/tappiot rahoitusinstrumenteista luokittain, netto	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Miljoonaa euroa			
Rahoitusvarat ja -velat, jotka on määrätty arvostettavaksi käypään arvoon tulosvaikutteisesti	-56,6	-368,5	-577,1
Rahoitusvarat, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintameno	98,9	-332,3	-648,8
Rahoitusvelat, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintameno	-47,7	716,2	1236,7
Valuuttakurssimuutokset (pl. valuuttasuojaukset)	0,1	0,1	0,1
Yhteensä	-5,4	15,6	10,9

Liite 5 Muut kulut

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Miljoonaa euroa			
Vakausmaksu	-7,1	-8,9	-8,9
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	-66,0	-73,6	-142,8
Muut kulut	-0,8	-0,6	-1,5
Yhteensä	-73,9	-83,1	-153,2

Liite 6 Arvonalentumistappiot luotoista, netto

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Miljoonaa euroa			
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, taso 1	0,5	-0,0	0,1
- joista taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvia	0,0	-0,0	0,0
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, taso 2	-1,0	-0,2	-1,6
- joista taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvia	-0,0	0,0	0,1
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, muut kuin ongelmaluotot	-0,4	-0,2	-1,4

Taso 3, ongelmaluotot

Nettomääräiset arvonalentumistappiot, saatavakohtaisesti arvostetut, saatavaryhmäkohtaisesti lasketut	-3,8	-4,7	-14,9
Toteutuneet luottotappiot	-3,9	-3,1	-6,5
Luottotappioiden kattamiseksi käytetyt arvonalentumiset	0,0	0,0	0,1
Toteutuneiden luottotappioiden palautukset	0,2	0,1	0,3
Uudet arvonalentumiset / arvonalentumisten lisäys	0,0	-0,2	0,0
Arvonalentumisten peruutukset	0,0	0,1	2,1
Nettomääräiset arvonalentumistappiot, ongelmaluotot	-7,5	-7,7	-18,9
Nettomääräiset arvonalentumistappiot	-7,9	-7,9	-20,3

Tunnusluvut

	1-6 2023	1-6 2022	1-12 2022
Arvonalentumistappioiden osuus luottokannasta, pistettä ¹	5,0	5,0	6,3
- josta taso 1	-0,3	0,0	0,0
- josta taso 2	0,6	0,1	0,5
- josta taso 3	4,7	4,9	5,9

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

Liite 7 Luottosalkku ja arvonalentumiset

Kiinnitysluottopankin luottosalkun laatu on pysynyt korkeana vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla. Arvonalentumisten arvioinnissa sovelletaan Nordea-konsernin yhteisiä menetelmiä. Makrotalouden skenaarioita on päivitetty ja lisäksi lainasalkku on uudelleenarvioitu perusteellisesti.

	30.6. 2023	31.12. 2022	30.6. 2022
Miljoonaa euroa			
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat luotot, joiden arvo ei ole alentunut (tasot 1 ja 2)	32 192,8	33 711,7	32 443,7
Luotot ja muut saamiset, joiden arvo on alentunut (taso 3)	237,4	234,0	223,0
- joista muut kuin järjestämättömät	24,5	30,5	28,1
- joista järjestämättömät	212,9	203,5	194,9
Luotot ja muut saamiset ennen arvonalentumisia	32 430,2	33 945,7	32 666,7
- joista saamisia luottolaitoksilta	813,9	1 812,9	914,0
Saatavakohtaisesti arvostettujen saamisten arvonalentumiset (taso 3)	-48,0	-44,2	-36,2
- joista muut kuin järjestämättömät	-3,5	-4,1	-4,7
- joista järjestämättömät	-44,5	-40,1	-31,5
Saatavaryhmäkohtaisesti arvostettujen saamisten arvonalentumiset (tasot 1 ja 2)	-27,3	-26,9	-25,7
Arvonalentumiset	-75,3	-71,1	-61,9
- joista saamisiin luottolaitoksilta	-	-	-
Luotot ja muut saamiset, kirjanpitoarvo	32 354,9	33 874,5	32 604,8

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavien luottojen arvonalentumisten muutokset

Miljoonaa euroa	Taso 1	Taso 2	Taso 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 tasolta 1 tasolle 2	0,5	-8,9	-	-8,4
Siirrot tasolta 1 tasolle 3	0,0	-	-2,0	-1,9
Siirrot tasolta 2 tasolle 1	-0,3	5,9	-	5,5
Siirrot tasolta 2 tasolle 3	-	1,0	-6,1	-5,1
Siirrot tasolta 3 tasolle 1	0,0	-	0,7	0,7
Siirrot tasolta 3 tasolle 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

Miljoonaa euroa	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Tase 1.1.2022	-4,8	-20,7	-31,5	-57,0
Omaisuserän syntymähetkestä tai saantihetkestä johtuvat muutokset	-1,5	-	-	-1,5
Siirrot tasolta 1 tasolle 2	0,8	-16,5	-	-15,8
Siirrot tasolta 1 tasolle 3	0,1	-	-3,3	-3,2
Siirrot tasolta 2 tasolle 1	-0,8	12,0	-	11,3
Siirrot tasolta 2 tasolle 3	-	1,4	-7,7	-6,3
Siirrot tasolta 3 tasolle 1	-0,1	-	1,8	1,7
Siirrot tasolta 3 tasolle 2	-	-1,0	6,0	5,1
Luottoriskin muutoksesta johtuvat muutokset (netto)	1,2	2,3	-6,8	-3,2
Takaisinmaksuista ja omaisuserien myynneistä johtuvat muutokset	0,3	1,6	5,2	7,2
Tase 30.6.2022	-4,8	-20,9	-36,3	-61,9

Tunnusluvut ¹	30.6. 2023	31.12. 2022	30.6. 2022
Saamiset, joiden arvo on alentunut / luotot yhteensä (taso 3), brutto, pistettä	73	69	68
Saamiset, joiden arvo on alentunut / luotot yhteensä (taso 3), netto, pistettä	58	56	57
Taseen arvonalentumiset / luotot yhteensä (tasot 1, 2 ja 3), pistettä	23	21	19
Taseen arvonalentumiset / saamiset, joiden arvo on alentunut (taso 3), %	20	19	16
Taseen arvonalentumiset / saamiset tasoilla 1 ja 2, pistettä	8	8	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	0,1	-	-	0,1
Saamiset luottolaitoksilta	813,9	-	-	813,9
Luotot yleisölle	31 541,1	-	-	31 541,1
Korolliset arvopaperit	-	305,6	-	305,6
Johdannaissopimukset	-	546,3	-	546,3
Suojattavien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa	-526,2	-	-	-526,2
Aineelliset hyödykkeet			0,0	0,0
Laskennalliset verosaamiset			19,5	19,5
Muut varat	30,1		95,7	125,7
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	6,1	-	-	6,1
Yhteensä 30.6.2023	31 865,0	851,8	115,2	32 831,9
Yhteensä 31.12.2022	33 464,6	654,2	90,6	34 209,4

Miljoonaa euroa	Jaksotettu hankintameno	Määrätty kirjattavaksi käypään arvoon	Muut kuin rahoitusvelat	Yhteensä
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	9 114,5	-	-	9 114,5
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	21 062,6	-	-	21 062,6
Johdannaissopimukset	-	964,5	0,0	964,5
Verovelat			0,5	0,5
Muut velat	0,3	-	63,5	63,8
Siirtovelat ja saadut ennakot	0,1	-	30,2	30,3
Varaukset			0,2	0,2
Eläkevelat	-	-	0,0	0,0
Yhteensä 30.6.2023	30 177,4	964,5	94,4	31 236,4
Yhteensä 31.12.2022	31 379,1	1 016,5	263,8	32 659,4

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

Miljoonaa euroa	30.6.2023		31.12.2022	
	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	0,1	0,1	155,9	155,9
Luotot ja muut saamiset	31 774,7	32 095,1	33 243,7	33 533,8
Korolliset arvopaperit	305,6	305,6	-	-
Johdannaisopimukset	546,3	546,3	654,2	654,2
Muut varat	30,1	30,1	63,2	63,2
Yhteensä	32 656,7	32 977,1	34 117,0	34 407,1
Rahoitusvelat				
Talletukset ja muut velat	31 023,5	31 066,2	32 277,0	32 274,8
Johdannaisopimukset	964,5	964,5	1 016,5	1 016,5
Muut velat	0,3	0,3	0,2	0,2
Siirtovelat ja saadut ennakot	0,1	0,1	1,2	1,2
Yhteensä	31 988,4	32 031,2	33 294,9	33 292,7

Käyvän arvon määrittely kuvataan vuoden 2022 vuosikertomuksen liitteessä 24 "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

Johdannaisopimukset 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 tilinpäätöspäivän 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 arvestetusta luotonannosta, pistettä.

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

Luotot, joiden arvo on alentunut (taso 3), ennen arvonalentumisia / hankintameno arvestetut luotot ennen arvonalentumisia

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

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

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

Arvonalentumiset yhteensä / hankintameno arvestetut luotot ennen arvonalentumisia

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

Arvonalentumiset (taso 3) luotoista, joiden arvo on alentunut / hankintameno arvestetut luotot (taso 3), joiden arvo on alentunut (ennen arvonalentumisia).

Arvonalentumiset (tasot 1 ja 2) / luotot, joiden arvo ei ole alentunut, pistettä

Arvonalentumiset (tasot 1 ja 2) luotoista, joiden arvo ei ole alentunut / hankintameno arvestetut luotot, joiden arvo ei ole alentunut (tasot 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.