

Osavuosisikatsaus Tammi-kesäkuu 2023

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj

DANSKE KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N OSAVUOSIKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2023

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n tuloskehitys jatkui tammi-kesäkuussa 2023 vakaana. Toukokuussa laskettiin liikkeelle 500 miljoonan euron katettu joukkolaina. Lainakanta erääntyi tasaisesti ja sitä täydennettiin lainaostoilla liikkeeseen laskua varten. Asuntolainojen kysyntä on hiipunut puolivuotiskaudella, mutta Danske Bank -konsernin Suomen liiketoiminnoissa on vakuuskelpoista lainakantaa riittävästi. Pankilla on näin ollen hyvä valmius laskea liikkeelle katettuja joukkolainoja toisella vuosipuoliskolla.

Liiketoiminnan tuotot nousivat 18,6 miljoonaan euroon tammi-kesäkuussa 2023 (16,7 miljoonaa euroa tammi-kesäkuussa 2022) taseen kasvun ja korkojen nousun siivittämänä. Arvonalentumistappioita kirjattiin puolivuotiskaudella 1,3 miljoonaa euroa (0,5 miljoonaa euroa tammi-kesäkuussa 2022). Arvonalentumiset ovat edelleen normaalia korkeammalla tasolla, mikä johtuu heikompien talousnäkymien vaikutuksesta. Asuntovakuuksien käypiä arvoja on päivitetty vastaamaan laskeneita asuntojen markkinahintoja.

Venäjän hyökkäys Ukrainaan on lisännyt epävarmuutta. Pankilla ei ole suoraa riippuvuutta Ukrainasta, mutta talouden yleinen kehityskulku Suomessa voi vaikuttaa pankkiin. Näitä kehityssuuntia ovat korkeampi inflaatio, energian hinnat, asuntojen hintakehitys, korkotasot sekä toimitusketjujen häiriöt. Haitalliset seuraukset voivat vaikuttaa pankkiin ensisijaisesti luottosalkun kautta. Luottosalkun laatu on edelleen hyvä. Se sisältää asuntolainoja suomalaisille henkilöasiakkaille ja on hyvin hajautettu. Odotukset talouden mahdollisesta kehityskulusta on huomioitu odotetuissa luottotappioissa, jotka ovat maltillisella tasolla.

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj lyhyesti

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj on suomalainen pankki, joka kuuluu Pohjoismaiden suurimpiin pankkeihin lukeutuvaan Danske Bank -konserniin. Konsernin pääkonttori on Kööpenhaminassa, ja Danske Bank A/S:n osake noteerataan Nasdaq Kööpenhaminan listalla.

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj laskee liikkeelle katettuja joukkolainoja Suomen kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain mukaisesti (Laki kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista). Katetut joukkolainat ovat osa konsernin pitkää varainhankintaa ja Danske Bankin Suomessa tapahtuvaa asuntorahoitusta. Pankki ei itse myönnä asuntolainoja, vaan joukkovelkakirjalainojen vakuutena olevat lainat ostetaan Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeeltä. Osana lainakannan hoitoprosessia pankki myy joukkolainojen vakuudeksi kelpaamattomia luottoja takaisin sivuliikkeelle.

Tässä osavuositarkastuksessa ”pankki” tarkoittaa Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:tä.

Toimintaympäristön kehitys

Suomen talous kasvoi hieman vuoden 2023 alkupuolella. Vuoden ensimmäisellä neljänneksellä bruttokansantuote nousi 0,4 prosenttia sekä edellisestä neljänneksestä että vuoden takaisesta. Yksityinen kulutus pysyi liki muuttumattomana ja investoinnit supistuivat. Samaan aikaan työllisyys vahvistui palvelualojen kasvun ansiosta. Työmarkkinoiden tilanne pysyi vakaana koko vuoden ensimmäisen puoliskon. Tilastokeskuksen mukaan kesäkuussa oli työttömänä 211 000 henkeä, eli noin 12 000 enemmän kuin vuotta aiemmin. Miesten työttömyys on noussut hieman ja naisten työttömyys laskenut. Työllisten määrä nousi 8 000 hengellä vuoden takaa, eli työvoiman tarjonnan kasvu näkyi sekä työllisyyden että työttömyyden nousuna. Työttömyysasteen trendi nousi aavistuksen 7,1 prosenttiin kesäkuussa. Lomautettujen määrä on noussut aavistuksen vuoden 2022 lopulta, mutta kesäkuussa lomautusten määrä pysyi liki ennallaan. Alakohtaiset erot työllisyydessä ovat merkittäviä. Avoimia työpaikkoja on monilla aloilla edelleen melko runsaasti, mutta Työ- ja elinkeinoministeriön tilastojen perusteella avoimia paikkoja oli kesäkuussa yhteensä yli kolmannes vähemmän kuin vuotta aikaisemmin.

Vakaa työmarkkina ja palkkojen aiempaa ripeämpi nousu ovat tukeneet kuluttajien ostovoimaa, mutta korkea inflaatio ja korkojen nousu ovat puolestaan heikentäneet sitä vielä enemmän. Kuluttajien ostovoima ja luottamus oman talouden tilaan ovatkin kehittyneet heikosti ja monia hankintoja on lykätty. Tilastokeskuksen kuluttajakyselyn mukaan asunnonostoaiheet pysyivät alle viime vuoden. Kotitalouksien koronarajoitusten aikana kertyneet säästöt ovat auttaneet ylläpitämään kulutusta.

Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat vuoden 2023 toisella neljänneksellä 7,0 prosenttia edellisestä vuodesta ja 0,2 prosenttia edelliseen neljännekseen verrattuna. Hintojen lasku oli voimakkainta suurissa kaupungeissa pienten asuntojen osalta. Valmistuneiden asuntojen määrä nousi vielä 2023 alkupuoliskolla, mutta uusien rakennuslupien ja asuntokohteiden aloitusten määrä on kääntynyt selvään laskuun. Kustannustason ja korkojen nousu sekä yleinen taloudellinen epävarmuus vähentävät vähitellen asuntotuotannon määrää. Asuntokauppoja tehtiin alkuvuoden aikana noin kolmannes normaalia vähemmän, ja uusien asuntolainojen nostot jäivät vastaavasti matalalle tasolle. Uusia sijoitusasuntolainoja nostettiin kesäkuussa 21 prosenttia vähemmän kuin vuosi sitten.

Euroopan keskuspankki jatkoi rahapolitiikan kiristämistä inflaation pysyessä yli keskuspankin tavoitteen. EKP nosti talletuskorkonsa 2 prosentista vuoden alussa 3,5 prosenttiin kesäkuun loppuun mennessä. 12 kuukauden euribor kohosi kesäkuussa yli 4 prosenttiin. Velan rasitus kotitalouksilla ja yrityksillä on kasvanut, mikä osaltaan vähensi kysyntää uusille lainoille.

Tuloskehitys¹

Pankin voitto ennen veroja tammi-kesäkuulta oli 11,9 miljoonaa euroa (7,9 milj. euroa). Tulos kasvoi 9,5 miljoonaan euroon (6,3 milj. euroa). Oman pääoman tuotto vuositasolla oli 5,4 prosenttia vuoden 2023 ensimmäiseltä vuosipuoliskolta (3,7 prosenttia).

Ensimmäisen vuosipuoliskon kokonaistuotot kasvoivat 11,6 prosenttia edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna ollen 18,6 miljoonaa euroa (16,7 milj. euroa). Korkokate kehittyi odotusten mukaisesti ollen 20,5 miljoonaa euroa (15,5 milj. euroa), ja kasvoi 32,5 prosenttia edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna. Korkokatteen kehitykseen vaikutti korkojen voimakas nousu ja lainakannan kasvu. Palkkiotuotot olivat 0,9 miljoonaa euroa (0,8 milj. euroa). Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä oli -2,9 miljoonaa euroa (0,2 milj. euroa).

Kulu-tuotto -suhde parani 29,2 prosenttiin (49,6 prosenttia). Tämä oli seurausta sekä liiketoiminnan tuottojen kasvusta että liiketoiminnan kulujen laskusta. Liiketoiminnan kulut laskivat 5,4 miljoonaan euroon (8,3 milj. euroa). Kulujen laskun taustalla oli Danske Bank -konsernin sisäisten veloitusten pieneminen sekä vuoden 2023 Vakausrahaston maksu, joka oli edellisvuoden maksua pienempi.

Saamisten arvonalentumiset ja lopulliset luottotappiokirjaukset olivat yhteensä 1,3 miljoonaa euroa (0,5 milj. euroa), joista toteutuneita luottotappioita oli 0,2 miljoonaa euroa (0,7 milj. euroa). Järjestämättömät saamiset myydään säännöllisesti Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeelle, ja lainamyynnin yhteydessä kirjautuu lopullisia luottotappioita.

Tase ja rahoitus²

Pankin taseen loppusumma oli 5 146,8 miljoonaa euroa (4 237,3 milj. euroa), ja lainat ja muut saamiset yleisöltä kasvoivat 4 851,3 miljoonaan euroon (4 028,6 milj. euroa). Taseen kasvu johtui luottojen ostoista, joita tehtiin katetun joukkolainan liikkeeseenlaskua varten.

¹ Sulussa olevat luvut viittaavat vuoden 2022 kuuteen ensimmäiseen kuukauteen.

² Sulussa olevat vertailuluvut viittaavat vuoden 2022 lopun lukuihin.

Rahoitus- ja likviditeettitilanne säilyi hyvänä ja lyhytaikainen varainhankinta Danske Bank A/S:stä toimi tarkastelujaksolla hyvin. Pankin LCR-likviditeettipuskuri oli 54,2 miljoonaa euroa (1 13,9 milj. euroa) pysyen hyvällä tasolla.

Pankin maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 739 prosenttia kesäkuun lopussa (1 389 prosenttia) ja se täyttää näin tämänhetkisen 100 prosentin minimisääntelyvaatimuksen.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) tarkoittaa käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen summan suhteuttamista vaadittuun pysyvään rahoitukseen. Pankin pysyvän varainhankinnan vaatimus oli 106 prosenttia kesäkuun lopussa (1 12 prosenttia) täyttäen 100 prosentin vaateen. Pysyvän varainhankinnan (ASF) kokonaismäärä kesäkuun lopussa oli 4 174,7 miljoonaa euroa (3 611,7 milj. euroa) ylittäen vaaditun pysyvän varainhankinnan määrän 247,6 miljoonalla eurolla (388,7 milj. euroa). Emoyhtiöstä olevan rahoituksen jäljellä oleva maturiteetti säilyi yli vuodessa.

Pääoma ja vakavaraisuus²

Pankilla on lupa käyttää sisäisiä malleja (IRB) luottoriskin pääomavaateen laskennassa vähittäisvastuille. Muilta osin pankki käyttää vakavaraisuuden laskennassa luottoriskeille standardimenetelmää. Operatiivisille riskeille käytetään standardimenetelmää.

Omat varat yhteensä koostuvat ensisijaisesta pääomasta, joka koostuu ydinpääomasta vähennysten jälkeen. Omat varat olivat 30.6.2023 yhteensä 334,2 miljoonaa euroa (335,9 milj. euroa) ja vakavaraisuussuhdeluku oli 41,5 (60,2) prosenttia. Ydinpääoman suhde riskipainotettuihin saamisiin oli 41,5 (60,2) prosenttia. Tammi-kesäkuun 2023 voittoa verojen jälkeen ei ole luettu ensisijaisten omien varojen vapaaseen omaan pääomaan.

Riskipainotetut saamiset (REA) olivat 806,0 miljoonaa euroa (558,3 milj. euroa) 30.6.2023.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 6,5 prosenttia kesäkuun 2023 lopussa (7,9 prosenttia). Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu toisen vuosineljänneksen lopun tietojen perusteella, jolloin ensisijainen pääoma oli 334,2 miljoonaa euroa (335,9 milj. euroa) ja vastuiden kokonaismäärä 5 173,5 miljoonaa euroa (4 244,7 milj. euroa).

Vähimmäisomavaraisuusasteen taulukko on esitetty vakavaraisuustaulukon alapuolella.

Pääomapuskurit

Finanssivalvonta on päättänyt 28.6.2023, että pankkien muuttuva lisäpääomavaatimus (ns. vastasyklinen pääomapuskuri), säilyy nollassa. Lisäksi Finanssivalvonta päätti 29.3.2023 asettaa rahoitusjärjestelmän rakenteellisten ominaisuuksien perusteella määrättävän ydinpääomalla katettavan lisäpääomavaatimuksen (järjestelmäriskipuskurivaatimus) 1,0 prosentin suuruisena. Järjestelmäriskipuskurivaatimusta koskeva päätös tulee voimaan 1.4.2024. Vähimmäisomavaraisuusastetaulukon alla on listattu pankin vähimmäispääomavaatimukset ja pääomapuskurit.

² Suluissa olevat vertailuluvut viittaavat vuoden 2022 lopun lukuihin.

VAKAVARAISUUS

Omat varat	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
Milj. €			
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	348,7	352,9	346,1
Osakepääoma	70,0	70,0	70,0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	215,0	215,0	215,0
Kertyneet voittovarot	54,2	54,8	54,8
Tilikauden tulos	9,5	13,1	6,3
Vähennykset ydinpääomasta	-14,5	-17,0	-10,1
Ehdotettu/maksettu osinko/tuloksen osa, jota ei luettu mukaan ydinpääomaan (CET1)	-9,5	-13,1	-6,3
Varovaista arvostamista koskeva mukautus	-0,3	-0,3	-0,1
Alijäämä arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	-4,7	-3,6	-3,7
Ydinpääoma (CET1)	334,2	335,9	336,1
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	334,2	335,9	336,1
Toissijainen pääoma (T2)	-	-	-
Ylijäämä arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	-	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	334,2	335,9	336,1
Riskipainotetut saamiset (REA)	806,0	558,3	463,3
Omien varojen vähimmäisvaatimus (8% riskipainotetuista saamisista ja vastuista)	64,5	44,7	37,1
Luotto- ja vastapuoliriski	59,9	40,1	32,2
Operatiivinen riski	4,6	4,6	4,8
Ydinpääoma (CET1), %	41,5 %	60,2 %	72,5 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla, %	41,5 %	60,2 %	72,5 %
Vakavaraisuussuhdeluku, %	41,5 %	60,2 %	72,5 %

Yhtiön vakavaraisuussuhde on laskettu sekä luottolaitoslain 9-10 luvun että EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Milj. €	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
Varat yhteensä	5 146,8	4 237,3	3 895,1
Johdannaisten kirjanpitoarvo	-7,6	-21,3	-8,0
Johdannaisten vastapuoliriskin vastuut poislukien vakuudet	39,1	32,3	29,4
Käyttämättömät sitovat ja ei-sitovat lainalimiitit, takaukset ja lainatarjoukset	-	0,0	-
Omiin varoihin sovellettavista suodattimista johtuvat ydinpääoman mukautukset	-4,7	-3,6	-3,7
Vastuiden kokonaismäärä	5 173,5	4 244,7	3 912,9
Raportoitu ensisijainen pääoma (siirtymäkauden säännöt)	334,2	335,9	336,1
Ensisijainen pääoma (siirtymäkauden jälkeiset säännöt)	334,2	335,9	336,1
Vähimmäisomavaraisuusaste (siirtymäkauden säännöt)	6,5%	7,9%	8,6%
Vähimmäisomavaraisuusaste (siirtymäkauden jälkeiset säännöt)	6,5%	7,9%	8,6%

VÄHIMMÄISPÄÄOMAVAATIMUKSET JA PÄÄOMAPUSKURIT:

	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
Vähimmäispääomavaatimukset (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä):			
Ydinpääoma (CET 1)	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Ensisijainen pääoma (T1)	6,0 %	6,0 %	6,0 %
Omat varat yhteensä	8,0 %	8,0 %	8,0 %
Pääomapuskurit (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä):			
Kiinteä lisäpääomavaatimus ¹⁾	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Muuttuva lisäpääomavaatimus ²⁾	-	-	-
Järjestelmäriskipuskuri ³⁾	-	-	-
Vähimmäispääomavaatimus lisättyinä pääomapuskureilla (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä):			
Ydinpääoma (CET 1)	7,0 %	7,0 %	7,0 %
Pilari 2 vaade (Milj. €):			
Rahoitustaseen korkoriski (IRRBB)	10,0	10,0	10,0
Vähimmäisomavaraisuusaste: ⁴⁾	3,0%	3,0%	3,0%

¹⁾ Voimassa 1.1.2015 lähtien.

²⁾ Finanssivalvonta päätti 28.6.2023 olla asettamatta muuttuvaa lisäpääomavaatimusta.

³⁾ Finanssivalvonta päätti 6.4.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurivaateen. Finanssivalvonta on 29.3.2023 päättänyt asettaa 1% järjestelmäriskipuskurivaateen, joka tulee voimaan 1.4.2024.

⁴⁾ Voimassa 28.6.2021 lähtien.

LuottoLuokitukset

Liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen Moody's Investor Services luottoLuokitus on 'Aaa'.

Henkilöstö ja organisaatio

Pankin henkilöstömäärä oli tarkastelujakson lopussa 6 (31.12.2022: 6). Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tammi-kesäkuussa oli 6 (tilikaudella 2022: 6).

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n hallitus ja tilintarkastajat

Pankin yhtiökokous pidettiin 28.3.2023. Hallituksen kokoonpano säilyi muuttumattomana. Pankin hallituksen jäseninä jatkoivat Stojko Gjurovski (puheenjohtaja), Robert Wagner (varapuheenjohtaja), Terese Dissing, Tomi Dahlberg ja Maisa Hyrkkänen.

Pankin toimitusjohtajana kaudella toimi Pekka Toivonen ja toimitusjohtajan sijaisena Jari Raassina.

Pankin yhtiökokous valitsi varsinaisessa yhtiökokouksessa varsinaiseksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Deloitte Oy:n päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Alekski Martamo.

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n osake-, omistus- ja konsernirakenne

Pankki kuuluu Danske Bank -konserniin. Danske Bank -konsernin emoyhtiö on Danske Bank A/S.

Pankin osakkeiden lukumäärä on 106 000 ja osakepääoma 70 miljoonaa euroa. Danske Bank A/S omistaa Pankin koko osakekannan.

Noudatetut kirjanpitoperiaatteet

Tämä osavuositarkastus kattaa Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n. Osavuositarkastuksen laadinnassa on noudatettu samoja kirjanpitoperiaatteita kuin edellisen vuositilinpäätöksen laadinnassa. Noudatetuista kirjanpitoperiaatteista kerrotaan osavuositarkastuksen liitetiedoissa sekä tarkemmin tilinpäätöksen 2022 liitetiedoissa.

Riskienhallinta

Pankin riskienhallinnan periaatteet perustuvat kiinnitysluottopankkeja koskevaan lainsäädäntöön. Riskienhallinnan keskeinen tavoite on varmistaa pääomien riittävyys suhteessa liiketoiminnan aiheuttamiin riskeihin. Pankin hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet, riskilimiitit ja muut yleisohjeet, joiden mukaan riskienhallinta organisoidaan pankissa.

Varmistaakseen, että pankilla on sekä ulkoiset että sisäiset vaatimukset täyttävä riskienhallintaorganisaatio, hallitus on asettanut toimivasta johdosta riskitoimikunnan, jonka päätehtävänä on varmistaa, että pankki noudattaa hallituksen antamaa, riskejä koskevaa ohjeistusta sekä seuraa kaikkia riskityyppejä ja raportoi tarvittaville tahoille.

Merkittävimmät pankin toimintaan liittyvät riskit ovat luotto-, rahoitustaseen korko- ja likviditeettiriski, ei-taloudellinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit. Näistä luottoriskin osuus on merkittävin. Suurin osa operatiivisista riskeistä liittyy ulkoistettuihin toimintoihin.

Pankin riskiasema on ollut alhainen. Liiketoiminnan keskeiset riskit liittyvät Ukrainan sodan myötä lisääntyneeseen epävarmuuteen, yleisen taloudellisen toimintaympäristön ja sijoitusmarkkinoiden kehitykseen sekä finanssialan tuleviin sääntelymuutoksiin.

Rahoitusvakausvirasto on asettanut pankille omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärän vaatimuksen. Sisäinen MREL-vaatimus koostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on 17,25 prosenttia (1.1.2024 alkaen 19,85 prosenttia) ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä

vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on määrältään 5,33 prosenttia (1.1.2024 alkaen 5,91 prosenttia).

Pankin kirjanpidossa käytetty maksukyvyttömyyden määritelmä on yhtenevä sääntelyn mukaisen määritelmän kanssa. Kaikki vastuut, jotka ovat maksukyvyttömyystilassa, ovat aina myös vaiheessa 3. Näin ollen kaikki järjestämättömät saamiset katsotaan olevan maksukyvyttömyystilassa ja vaiheessa 3. Järjestämättömät saamiset olivat alhaisella tasolla suhteessa luottokantaan ollen yhteensä 0,3 miljoonaa euroa (0,0 milj. euroa 31.12.2022).

Riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan yksityiskohtaisemmin vuoden 2022 vuosikertomuksessa. Tämän osavuositarkastuksen sivulta 16 löytyy lisää tietoa pankin luottovastuukannasta.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

Pekka Toivonen on jättänyt toimitusjohtajan tehtävän 4.8.2023. Väliaikaisena toimitusjohtajana toimii Head of Operations Jari Raassina.

Näkymät vuodelle 2023

Mikäli inflaatio pysyy korkealla, EKP saattaa nostaa ohjauskorkoja vielä syksyllä 2023, jolloin 3 kuukauden euribor nousisi nykytasoltaan. Inflaation ennustetaan kuitenkin laskevan vähitellen lähemmäs EKP:n 2 prosentin tavoitetta. Odotamme EKP:n laskevan ohjauskorkoja vuonna 2024, minkä ennakoitiin voi painaa 12 kuukauden euriboria alemmas loppuvuodesta 2023. Riski inflaation pysymisestä korkealla on kuitenkin merkittävä, joten markkinakorot voivat pysyä korkealla pidempään.

Taloutta uhkaa matalasuhdanne epävarmuuden, inflaation ja korkojen nousun rasittaessa kuluttajia sekä yritysten uusien tilausten heikon virran painaessa teollisuutta ja rakennusalaan. Pääskenaariossa odotamme taloustilanteen pysyvän kuitenkin melko vakaana. Palvelualojen kasvu jatkuu ja työllisyys pysyy viime vuosia korkeampana, vaikka samaan aikaan myös työttömyys nousee hieman. Asuntomarkkinoilla kauppooja tehdään viime vuotta vähemmän, mutta hintataso tai asuntolainojen kysyntä ei muutu merkittävästi alkuvuoteen verrattuna. Asuntorakentaminen kuitenkin vähenee selvästi loppuvuoden aikana. Väestökehitys vaikuttaa asuntomarkkinoihin alueellisesti. Ensi vuonna talouskehityksen odotetaan muuttuvan suotuisammaksi ja rahoituksen kysynnän kasvavan.

Odotamme pankin tuloksen vuodelle 2023 olevan edellistä vuotta parempi. Tuloksen paraneminen johtuu pääasiassa suuremmasta taseesta ja korkotason voimakkaasta noususta. Luottotappioiden odotetaan pysyvän nykytasolla suhteessa luottokannan määrään. Luottokannan hyvä laatu perustuu siihen, että lainat ovat asuntovakuudellisia, riskiprofiiliin perustuvaan asiakasvalintaan, ja säännölliseen järjestämättömien lainojen myyntiin.

Pankin vakavaraisuuden odotetaan säilyvän vahvana. Pankin tavoitteena jatkossa on laskea liikkeelle vuosittain ainakin yksi viitelainakokoinen katettu joukkolaina. Odotuksiin sisältyy epävarmuutta makrotalouden ja liiketoiminnan tulevaan kehitykseen liittyen.

Helsingissä 18.8.2023

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj

Hallitus

Lisätietoja:

Vt. toimitusjohtaja, Jari Raassina
puh. +358 50 423 5771

Osavuositarkastuksen luvut ovat tilintarkastamattomat. Tiedotteet ja muu yritysinformaatio löytyvät pankin internet-sivuilta osoitteesta www.danskebank.com/fi/sijoittajasuhteet/kiinnitysluottopankki.

LAAJA TULOSLASKELMA

Milj. €	Liite	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Korkotuotot, efektiivisen koron metodilla	1	64,7	11,7	37,4
Muut korkotuotot	1	-15,2	3,7	7,4
Korkokulut	1	-29,0	0,1	12,5
Korkokate	1	20,5	15,5	32,3
Palkkiotuotot		0,9	0,8	1,6
Palkkiokulut		0,0	0,0	0,0
Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä		-2,9	0,2	-2,4
Muut tuotot		0,1	0,2	0,3
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		18,6	16,7	31,9
Henkilöstökulut		-0,3	-0,3	-0,7
Liiketoiminnan muut kulut		-5,1	-7,9	-13,6
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-5,4	-8,3	-14,3
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	2	-1,3	-0,5	-1,3
Tilikauden voitto ennen veroja		11,9	7,9	16,3
Verot		-2,4	-1,6	-3,3
Tilikauden tulos yhteensä		9,5	6,3	13,1
Tilikauden laaja tulos yhteensä		9,5	6,3	13,1

TASE

Milj. €	Liite	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Varat				
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset		12,4	170,0	29,5
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	2	211,4	1,7	62,8
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	5,6	7,6	8,0	21,3
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	2	4 851,3	3 683,7	4 028,6
Verosaamiset		-	1,0	-
Muut rahoitusvarat		56,8	29,7	91,5
Muut varat		7,2	1,0	3,6
Varat yhteensä		5 146,8	3 895,1	4 237,3
Velat				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7	800,0	1 300,0	390,1
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	5,6	234,4	149,6	256,6
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	8	3 737,5	2 097,1	3 228,2
Verovelat		0,4	-	0,6
Muut velat		25,8	2,3	9,0
Velat yhteensä		4 798,1	3 549,0	3 884,4
Oma pääoma				
Osakepääoma		70,0	70,0	70,0
Rahastot		215,0	215,0	215,0
Kertyneet voittovarot		63,7	61,1	67,9
Oma pääoma yhteensä		348,7	346,1	352,9
Velat ja oma pääoma yhteensä		5 146,8	3 895,1	4 237,3

OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

Milj. €	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastot	Voitto- varat	Yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	70,0	215,0	54,8	339,8
Tilikauden laaja tulos yhteensä			6,3	6,3
Oma pääoma 30.6.2022	70,0	215,0	61,1	346,1
Oma pääoma 1.1.2022	70,0	215,0	54,8	339,8
Tilikauden laaja tulos yhteensä			13,1	13,1
Oma pääoma 31.12.2022	70,0	215,0	67,9	352,9
Oma pääoma 1.1.2023	70,0	215,0	67,9	352,9
Tilikauden laaja tulos yhteensä			9,5	9,5
Osingonjako			-13,7	-13,7
Oma pääoma 30.6.2023	70,0	215,0	63,7	348,7

RAHAVIRTUALASKELMA

Miij. €	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Liiketoiminnan rahavirta			
Voitto ennen veroja	11,9	7,9	16,3
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	1,3	0,5	1,3
Maksetut verot	-2,6	-2,2	-2,3
Muut oikaisut	13,2	1,5	5,6
Yhteensä	23,8	7,8	20,9
Muutokset käyttöomaisuudessa			
Velat luottolaitoksille	409,9	-432,5	-1 342,4
Kaupankäyntivarat	-8,5	136,9	230,5
Muut rahoitusvarat	34,7	5,7	-56,1
Lainat ja saamiset	-824,0	432,8	87,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat netto ¹⁾	509,3	-148,2	982,9
Muut varat/velat	-9,5	11,4	20,6
Liiketoiminnan rahavirta	135,8	13,9	-56,5
Rahoitustoiminnan rahavirta			
Osingot	-13,7	-	-
Rahoitustoiminnan rahavirta	-13,7	-	-
Rahavarat tilikauden alussa	92,2	148,8	148,8
Rahavarojen muutos kaudella	122,2	13,9	-56,5
Rahavarat kauden lopussa	214,4	162,6	92,2
Käteiset varat ja vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta ²⁾	3,0	160,9	29,5
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta, maturiteetti alle 3 kuukautta	211,4	1,7	62,8
Yhteensä	214,4	162,6	92,2

¹⁾ Liikkeeseen lasketut velkakirjat esitetään omalla rivillä sisältäen sekä tilikauden aikana liikkeeseen lasketut että erääntyneet velkakirjat.

²⁾ Luku ei sisällä vähimmäisvarantalletusta Suomen Pankissa.

Rahoitustoimintaan liittyvien velkojen täsmäytys

30.6.2023 yhtiöllä ei ollut rahoitustoimintaan liittyviä velkoja.

SEGMENTTI-INFORMAATIO

Danske Kiinnitysluottopankki Oy:n johto tarkastelee toimintaa yhtenä segmenttinä, jonka takia erillistä IFRS 8 -standardin mukaista segmenttikohtaista tietoa ei esitetä.

AVAINLUVUT

		1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Korkokate	Milj. e	20,5	15,5	32,3
Tuotot yhteensä	Milj. e	18,6	16,7	31,9
Kulut yhteensä	Milj. e	5,4	8,3	14,3
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista ¹⁾	Milj. e	1,3	0,5	1,3
Voitto ennen veroja	Milj. e	11,9	7,9	16,3
Kulu-tuotto -suhde	%	29,2	49,6	44,8
Tase kauden päättyessä	Milj. e	5 146,8	3 895,1	4 237,3
Oma pääoma kauden päättyessä	Milj. e	348,7	346,1	352,9
Oman pääoman tuotto ²⁾	%	5,4	3,7	3,8
Vakavaraisuus	%	41,5	72,5	60,2
Henkilöstön määrä (FTE) kauden lopussa		6	7	6
Henkilöstö kauden aikana keskimäärin		6	6	5
Kokonaispääoman tuotto ²⁾	%	0,4	0,3	0,3
Omavaraisuusaste	%	6,8	8,9	8,3

¹⁾ Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista sisältävät arvonalentumistappiot, niiden peruutukset, toteutuneet luottotappiot ja luottotappioiden palautukset. (-) tappioiden nettomäärä positiivinen.

²⁾ Annualisoitu

Vaihtoehtoisten tunnuslukujen määritelmä

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n johto uskoo, että toimintakertomuksessa käytettävät vaihtoehtoiset tunnusluvut (APM) antavat arvokasta tietoa vuosikertomuksen lukijoille. Vaihtoehtoiset tunnusluvut tarjoavat johdonmukaisemman lähtökohdan pankin suoriutumisen arviointiin. Kyseiset tunnusluvut ovat myös tärkeässä roolissa, kun johto seuraa suoriutumista.

Tunnuslukujen laskennassa ei käytetä mukautuksia, mistä johtuen tilikauden tulos on sama tunnusluvuissa kuin IFRS -standardien mukaisella tuloslaskelmalla. Erot tunnusluvuissa ja IFRS-tilinpäätöksessä johtuvat ainoastaan siitä, että toimintakertomuksessa esitetään ylimääräisiä lukuja, joita ei vaadita IFRS-standardeissa.

Yllä esitettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat:

Kulu-tuotto -suhde, %:

Henkilöstökulut + liiketoiminnan muut kulut + poistot ja arvonalentumiset x 100

.....
Korkokate + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + palkkiotuotot, netto + osuus osakkuusyritysten tuloksesta + liiketoiminnan muut tuotot

Oman pääoman tuotto, %:

Voitto ennen veroja - verot x 100

.....
Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo) + määräysvallattomien omistajien osuus (kauden alun ja lopun keskiarvo)

Kokonaispääoman tuotto, %:

Voitto ennen veroja - verot x 100

.....
Taseen loppusumma (kauden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste, %:

Oma pääoma + määräysvallattomien omistajien osuus x 100

.....
Taseen loppusumma

OSAVUOSIKATSAUKSEN LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET JA ARVIOT

Yleistä

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n tilinpäätös on laadittu noudattaen EU:n hyväksymiä International Accounting Standards Board'in (IASB) IFRS-standardeja ja kansainvälisen tilinpäätöskysymysten tulkintakomitean IFRS Interpretations Committee:n (IFRIC) kyseisiä standardeja koskevia tulkintoja. Laatimisessa on myös noudatettu muita täydentäviä säännöksiä, jotka sisältyvät Suomen kirjanpitolakiin, Suomen luottolaitostoiminnasta annettuun lakiin sekä Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. Lisäksi laadinnassa on käytetty valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä antamia ohjeita.

Tämä osavuositarkastus on laadittu IAS 34, Osavuositarkastukset -standardin mukaisesti. Osavuositarkastus on suppea ja sitä tulisi lukea yhdessä Vuosikertomuksen 2022 kanssa. 1.1.2023 tuli voimaan uusi standardi, IFRS 17 (Vakuutus sopimukset). Tämän lisäksi samanaikaisesti astuivat voimaan muutokset standardeihin IAS 1 (Liite tilinpäätöksen laatimisperiaatteista: velkojen luokittelu), IAS 8 (kirjanpidollisten arvioiden määrittely), IAS 12 (Laskennalliset verot: Pillar 2 tuloverot) ja IFRS Practise Statement 2 (Liite tilinpäätöksen laatimisperiaatteista). Muutosten voimaantulo ei ole vaikuttanut pankin tilinpäätökseen eikä pankki ole olennaisesti muuttanut merkittäviä tilinpäätöspäätöksiään vuosikertomuksessa 2022 käytössä olleista. Vuosikertomuksesta 2022 löytyy pankissa noudatettavat tilinpäätöspäätöksiä kokonaisuudessaan.

Osavuositarkastus on esitetty miljoonissa euroissa, yhdellä desimaalilla, ellei muuta ilmoiteta. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summaluvusta.

Johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arviot

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti perustuu johdon tekemiin arvioihin ja käsityksiin tulevaisuuden tapahtumista, jotka vaikuttavat merkittävästi tilinpäätöksessä esitettäviin varoihin ja velkoihin. Harkintaa joudutaan käyttämään myös tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamisessa. Luvut, joihin arviot ja käsitykset eniten vaikuttavat, on kerrottu tilinpäätöksen 2022 liitetiedoissa.

Julkaisuaikataulu

Osavuositarkastuksen lukuja ei ole tilintarkastettu. Tilinpäätös 2022 on luettavissa pankin internet-sivuilta <https://danskebank.com/fi/sijoittajasuhteet/kiinnitysluottopankki>.

Pankki julkaisee tilikauden 2023 aikana vain yhden osavuositarkastuksen.

MUUT LIITETIEDOT

1 KORKOKATE

Milj. €	1-6/2023	1-6/2022	1-12/2022
Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä			
Saamisista luottolaitoksilta	1,9	-0,2	0,1
Saamisista yleisöltä	62,8	11,9	37,4
Muut korkotuotot	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	64,7	11,7	37,4
Korkotuotot			
Saamisista joukkovelkakirjalainoista	0,6	-0,1	-0,1
Johdannaissopimuksista, netto	-15,8	3,8	7,4
Yhteensä	-15,2	3,7	7,4
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-10,9	2,1	0,0
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-18,0	-2,0	-12,4
Muut korkokulut	0,0		0,0
Yhteensä	-29,0	0,1	-12,5
Korkokate	20,5	15,5	32,3

Negatiiviset korkotuotot ja negatiiviset korkokulut vuoden 2023 ensimmäisen kuuden kuukauden aikana olivat 0,0 milj. euroa (1-6/2022: 0,2 milj. euroa) ja 0,0 milj. euroa (1-6/2022: 2,1 milj. euroa). Negatiivinen korkotuotto sisältyy korkotuottoihin ja negatiivinen korkokulu puolestaan korkokuluihin.

Luottovastuukanta luotonannossa

Luottovastuukanta yhtiön luotonannossa sisältää lainoja, saamia keskuspankeilta sekä peruuttamattomia lainasitoumuksia. Kumulatiiviset luottotappiovaraukset huomioidaan vastuissa. Raportoinnissa kaikki vakuuksien arvot ovat vakuuden arvonmuutosriskin vähentämisen jälkeisiä ja vakuuden arvo on rajattu vastuun määrään.

Alla olevassa taulukossa esitetään luottovastuukanta jaoteltuna tasoihin ja vaiheisiin. Vuosikertomuksen 2022 Riskienhallintaliitteestä sivulta 17 alkaen löytyy tarkemmin tietoa asiakkaiden luokittelusta. Vuosikertomuksen 2022 liitetiedosta 6 löytyy tarkemmin tietoa arvonalentumistappioista.

Luottovastuukanta jaettuna luokitusasteikon ja IFRS 9 mukaisiin vaiheisiin

Luottovastuukanta jaettuna luokitusasteikon ja IFRS 9 mukaisiin vaiheisiin

Milj. €

6/2023	PD rajat		Kokonaisvastuu			Odotetut luottotappiot			Nettovastuu			Nettovastuu, poislukien vakuudet		
	Yläraja	Alaraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3
1	0,00	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0,01	0,03	250,6	0,1	-	0,0	0,0	-	250,6	0,1	-	170,4	0,0	-
3	0,03	0,06	633,5	0,6	-	0,0	0,0	-	633,5	0,6	-	2,8	0,0	-
4	0,06	0,14	1 196,6	0,7	-	0,1	0,0	-	1 196,5	0,7	-	7,6	0,0	-
5	0,14	0,31	1 010,1	4,3	-	0,1	0,0	-	1 010,0	4,3	-	9,5	0,0	-
6	0,31	0,63	457,1	33,2	-	0,1	0,1	-	457,0	33,1	-	6,1	0,7	-
7	0,63	1,90	135,7	70,3	-	0,1	0,3	-	135,6	70,0	-	2,0	0,6	-
8	1,90	7,98	7,3	14,8	-	0,0	0,1	-	7,3	14,7	-	0,1	0,1	-
9	7,98	25,70	10,9	8,7	-	0,0	0,1	-	10,9	8,6	-	0,1	0,1	-
10	25,70	99,99	2,3	29,2	-	0,0	0,8	-	2,3	28,4	-	0,0	0,2	-
11 *)	100,00	100,00	0,1	0,2	-	0,0	0,0	-	0,1	0,2	-	0,0	0,0	0,0
Yhteensä			3 704,2	162,1	0,0	0,4	1,4	0,0	3 703,8	160,7	0,0	198,7	1,7	0,0

*) Maksukyvyttömyystilassa

12/2022	PD rajat		Kokonaisvastuu			Odotetut luottotappiot			Nettovastuu			Nettovastuu, poislukien vakuudet		
	Yläraja	Alaraja	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3
1	0,00	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0,01	0,03	107,5	-	-	0,0	-	-	107,5	-	-	29,5	-	-
3	0,03	0,06	631,8	0,2	-	0,0	0,0	-	631,8	0,2	-	2,1	-	-
4	0,06	0,14	1 286,1	0,6	-	0,1	0,0	-	1 286,0	0,6	-	7,2	-	-
5	0,14	0,31	1 147,1	7,2	-	0,2	0,0	-	1 146,9	7,1	-	8,8	0,0	-
6	0,31	0,63	526,2	55,3	-	0,2	0,1	-	526,1	55,1	-	5,4	0,4	-
7	0,63	1,90	149,3	70,9	-	0,1	0,3	-	149,2	70,6	-	1,7	0,7	-
8	1,90	7,98	9,0	13,9	-	0,0	0,1	-	9,0	13,8	-	0,1	0,4	-
9	7,98	25,70	13,0	8,1	-	0,0	0,1	-	13,0	8,0	-	0,1	0,0	-
10	25,70	99,99	3,3	30,0	-	0,0	1,1	-	3,3	28,9	-	0,1	0,3	-
(maksu- 11 kyvyttömyy- s-tilassa)	100,00	100,00	0,7	0,6	-	0,0	0,0	0,2	0,7	0,6	-0,2	0,0	0,0	-
Yhteensä			3 873,8	186,9	0,0	0,6	1,8	0,2	3 873,2	185,1	-0,2	54,8	1,8	0,0

*) Maksukyvyttömyystilassa

3 TASEEN LUOKITTELU

Mij. €	Jaksotettuun hankintamenoon		Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat			Yhteensä
	Held to collect - rahoitusvarat *)	Velat	Hallitaan käypään arvoon	Suojaustar-koituksessa pidettävät	Muut kuin rahoitusvarat tai -velat	
VARAT						
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	12,4					12,4
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	211,4					211,4
Kaupankäyntivarat						
Johdannaissopimukset				7,6		7,6
Muut rahoitusvarat, joukkovelkakirjalainat			56,8			56,8
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	4 842,2			9,1		4 851,3
Muut varat					7,2	7,2
Yhteensä 30.6.2023	5 066,0	-	56,8	16,7	7,2	5 146,8
VELAT						
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		800,0				800,0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				234,4		234,4
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						
Joukkovelkakirjalainat		3 483,5		254,0		3 737,5
Verovelat					0,4	0,4
Muut velat					25,8	25,8
Yhteensä 30.6.2023	-	4 283,5	-	488,4	26,2	4 798,1

Mij. €	Jaksotettuun hankintamenoon		Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat			Yhteensä
	Held to collect - rahoitusvarat *)	Velat	Hallitaan käypään arvoon	Suojaustar-koituksessa pidettävät	Muut kuin rahoitusvarat tai -velat	
VARAT						
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	29,5					29,5
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	62,8					62,8
Kaupankäyntivarat						
Johdannaissopimukset				21,3		21,3
Muut rahoitusvarat, joukkovelkakirjalainat			91,5			91,5
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	4 008,0			20,6		4 028,6
Muut varat					3,6	3,6
Yhteensä 31.12.2022	4 100,2	-	91,5	42,0	3,6	4 237,3
VELAT						
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		390,1				390,1
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				256,6		256,6
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						
Joukkovelkakirjalainat		2 965,3		262,8		3 228,2
Verovelat					0,6	0,6
Muut velat					9,0	9,0
Yhteensä 31.12.2022	-	3 355,4	-	519,4	9,6	3 884,4

*) Varat, joiden tarkoituksena on kerätä sopimusperusteisia rahavirtoja, jotka koskevat yksinomaan pääomanpalautuksia ja niihin liittyviä korkoja.

4 TASEEN MATURITEETTIJAKAUMA

Milj. €

Varat	Yhteensä	< 1 vuosi	> 1 vuosi
Käteiset varat	12,4	12,4	-
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	211,4	211,4	-
Kaupankäyntivarat	7,6	7,0	0,6
Muut rahoitusvarat	56,8	9,7	47,1
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	4 851,3	428,1	4 423,2
Muut varat	7,2	7,2	-
Yhteensä 30.6.2023	5 146,8	675,9	4 470,9

Velat	Yhteensä	< 1 vuosi	> 1 vuosi
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	800,0	800,0	-
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	234,4	99,3	135,2
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 737,5	723,5	3 014,0
Verovelat	0,4	0,4	-
Muut velat	25,8	25,8	-
Yhteensä 30.6.2023	4 798,06	1 648,9	3 149,1

Varat	Yhteensä	< 1 vuosi	> 1 vuosi
Käteiset varat	29,5	29,5	-
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	62,8	62,8	-
Kaupankäyntivarat	21,3	19,9	1,5
Muut rahoitusvarat	91,5	19,1	72,4
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	4 028,6	276,1	3 752,5
Muut varat	3,6	3,6	-
Yhteensä 31.12.2022	4 237,3	410,9	3 826,4

Velat	Yhteensä	< 1 vuosi	> 1 vuosi
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	390,1	0,1	390,0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	256,6	79,7	176,9
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 228,2	758,9	2 469,3
Verovelat	0,6	0,6	-
Muut velat	9,0	9,0	-
Yhteensä 31.12.2022	3 884,4	848,2	3 036,2

Erääntyneiden rahoitusvarojen ikäjakauma, netto

Milj. €	30.6.2023	31.12.2022
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	4,1	9,4
Saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	3,8	1,0
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	0,2	0,0
Järjestämättömät saamiset 180 päivää - 1 vuosi	0,1	-
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	-	-
Saamiset, joihin liittyy lainanhoitojousto, brutto	43,0	26,4

5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT

Rahoitusinstrumentit esitetään taseessa käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelusta arvostustavan mukaan ja perusteet arvostamistavoille on kerrottu tarkemmin vuoden 2022 tilinpäätöksen liitetiedossa 10.

Rahoitusinstrumentit, joiden käypä arvo perustuu markkinoilla noteerattuun hintaan, esitetään luokassa Markkinoilla noteerattu hinta (taso 1). Rahoitusinstrumentit, joiden käypä arvo perustuu merkittävästi markkinahavaintoihin, esitetään luokassa Markkinahavaintoihin perustuva (taso 2). Muut rahoitusinstrumentit esitetään luokassa Ei markkinahavaintoihin perustuva (taso 3).

Rahoitusinstrumentin luokittelu muuttuu, jos luokittelu raportointikauden päättyessä poikkeaa sen luokituksesta verrattuna raportointikauden alkuun. Muutoksen katsotaan tapahtuneen raportointikauden päättyessä. Raportointikaudella joka päättyi 30.6. 2023 ei tapahtunut siirtymä tason 1 (Markkinoilla noteerattu hinta) ja tason 2 (Markkinahavaintoon perustuva) käyvän arvon määritysten välillä tai siirtymä tasolle/tasolta 3 (Ei markkinahavaintoon perustuva).

Kaikki rahoitusvarat ja -velat arvostetaan markkinahavaintoon perustuvaan arvoon. Pankilla ei ole rahoitusvaroja tai -velkoja, joita arvostettaisiin ei-markkinahavaintoon perustuvaan arvoon.

Milj. €	30.6.2023			Yhteensä
	Markkinoilla noteerattu hintaa	Markkina- havaintoon perustuva	Ei markkina- havaintoon perustuva	
Rahoitusvarat				
Joukkovelkakirjalainat	28,8	28,0	-	56,8
Johdannaissopimukset	-	7,6	-	7,6
Yhteensä	28,8	35,6	-	64,4
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset	-	234,4	-	234,4
Yhteensä	-	234,4	-	234,4

Milj. €	31.12.2022			Yhteensä
	Markkinoilla noteerattu hintaa	Markkina- havaintoon perustuva	Ei markkina- havaintoon perustuva	
Rahoitusvarat				
Joukkovelkakirjalainat	63,4	28,1	-	91,5
Johdannaissopimukset	-	21,3	-	21,3
Yhteensä	63,4	49,4	-	112,8
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset	-	256,6	-	256,6
Yhteensä	-	256,6	-	256,6

6 JOHDANNAISSOPIMUKSET

Milj. €	30.6.2023		
	Käypä arvo		Nimellis- arvo
	Saamiset	Velat	
Suojaavat johdannaissopimukset			
Käyvän arvonsuojaukset	9 719,2	42,1	9 761,3
Korko			
OTC-tuotteet	9 719,2	42,1	9 761,3
Suojaavat johdannaiset yhteensä	9 719,2	42,1	9 761,3
Kohde-etuuden nimellisarvo			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta
	9 747,1	14,2	-
31.12.2022			
Suojaavat johdannaissopimukset			
Käyvän arvonsuojaukset	21,3	256,6	8 127,7
Korko			
OTC-tuotteet	21,3	256,6	8 127,7
Suojaavat johdannaiset yhteensä	21,3	256,6	8 127,7
Kohde-etuuden nimellisarvo			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta
	-	8 111,0	16,7

Yhtiön kaikki suojaavat johdannaissopimukset ovat konserniyritysten kanssa tehtyjä sopimuksia.

7 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

Milj. €	6/2023	6/2022	12/2022
Talletukset luottolaitoksilta	800,0	1 300,0	390,1
Yhteensä	800,0	1 300,0	390,1

8 LIIKKEESEENLASKETUT VELKAKIRJAT

Milj. €	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Liikkeeseen laskettuja suomalaisia vakuudellisia joukkolainoja	3 737,5	2 097,1	3 228,2

Nimellisarvo

Milj. €

	1.1.2023	Liikkeeseen laskut	Eräntymiset	30.6.2023
Katetut joukkolainat	3 500,0	500,0	-	4 000,0

	1.1.2022	Liikkeeseen laskut	Eräntymiset	31.12.2022
Katetut joukkolainat	2 250,0	1 250,0	-	3 500,0

Liikkeeseen laskettujen velkakirjojen käypä arvo oli EUR 4 000,9 miljoonaa (2022: EUR 3 500,7 miljoonaa) verrattuna kirjanpitoarvoon EUR 3 737,5 miljoonaa (2022: EUR 3 228,2 miljoonaa).

9 EHDOLLISET VELAT JA SITOUMUKSET

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:llä ei ole merkittäviä taseen ulkopuolisia sitoumuksia tai ei-purettavissa olevia vuokrasopimuksia. Kiinnitysluottopankin taseen ulkopuoliset sitoumukset koostuvat käyttämättömistä luottojärjestelyistä, joita ei kuitenkaan ollut 30.6.2023 (0,0 tuhatta euroa 31.12.2022).

10 LÄHIPIIRILIIKETOIMET

Kiinnitysluottopankin lähipiiri muodostuu emoyhtiöstä, hallintoehenkilöistä ja muista lähipiiriin kuuluvista yhtiöistä. Vaikutusvaltaisyhteisöihin luetaan emoyhtiö sivukonttoreineen. Hallintoehenkilöihin luetaan hallitus ja toimiva johto mukaan lukien läheiset perheenjäsenet ja yhtiöt, joissa hallintoehenkilöillä tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on huomattava vaikutusvalta.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2022 jälkeen.