



Osavuositarkastus Tammi-kesäkuu 2022

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj

DANSKE KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N OSAVUOSIKATSAUS TAMMI-KESÄKUU 2022

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n tuloskehitys jatkui tammi-kesäkuussa 2022 vakaana. Liikkeeseenlaskuja ei tehty konsernin vahvan likviditeettitilanteen vuoksi. Lainakanta erääntyytasaisesti. Asuntolainojen kysyntä säilyi puolivuotiskaudella kohtalaisena ja Danske Bank -konsernin Suomen liiketoiminnoissa on vakuuskelpoista lainakantaa riittävästi. Kiinnitysluottopankilla on näin ollen hyvä valmius laskea liikkeelle katettuja joukkolainoja toisella vuosipuoliskolla.

Liiketoiminnan tuotot laskivat 16,7 miljoonaan euroon tammi-kesäkuussa 2022 (17,9 miljoonaa euroa tammi-kesäkuussa 2021). Arvonalentumistappioita kirjattiin puolivuotiskaudella 0,5 miljoonaa euroa (5,4 miljoonaa euroa tammi-kesäkuussa 2021). Vertailukauden normaalia korkeampien arvonalentumisten taustalla oli lainanhoitajousten käsittelyn yhdenmukaistaminen Danske Bank -konsernin muuttuneiden käytäntöjen kanssa.

COVID-19 -pandemia ei vaikuta enää luottosalkun laatuun. Sen sijaan 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, korkotasot sekä toimitusketjujen häiriöt. Haitalliset seuraukset voivat vaikuttaa Pankkiin ensisijaisesti luottosalkun kautta. Luottosalkun laatu on hyvä. Se sisältää asuntolainoja suomalaisille henkilöasiakkaille ja on hyvin hajautettu. Odotukset talouden mahdollisesta kehityskulusta on huomioitu odotetuissa luottotappioissa, jotka ovat maltillisella tasolla.

Oman pääoman tuotto vuositasolla oli 3,7 % kesäkuun lopussa 2022, kun se tammi-joulukuussa 2021 oli 4,1 %. Finanssivalvonnan suosituksen mukaisesti 31.3.2022 pidetty Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous päätti, että osinkoa ei jaeta vuodelta 2021. Tämä kasvatti yhtiön omaa pääomaa 13,7 miljoonaa euroa, ja näin ollen vaikutti oman pääoman tuottoon laskevasti. Oman pääoman tuottoon vaikutti laskevasti myös heikentynyt tulos ensimmäisen vuosipuoliskon aikana.

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 ja jatkaa samaa toimintaa myös uuden lain mukaisesti (Laki kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista). Katetut joukkolainat ovat osa Danske Bank -konsernin pitkää varainhankintaa ja Danske Bankin Suomessa tapahtuvaa asuntorahoitusta. Danske Kiinnitysluottopankki Oyj ei itse myönnä asuntolainoja, vaan joukkovelkakirjalainojen katteena olevat lainat ostetaan Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeeltä. Osana lainakannan hoitoprosessia Danske Kiinnitysluottopankki Oyj myy joukkolainojen katteeksi kelpaamattomia luottoja takaisin sivuliikkeelle.

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

Toimintaympäristön kehitys

Suomen talous kääntyi vuonna 2021 vahvaan kasvuun vuoden 2020 taantumasta. Bruttokansantuote nousi 3,5 prosenttia ja työllisyys vahvistui merkittävästi. Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä bruttokansantuote nousi vielä 0,2 prosenttia vuoden 2021 viimeisestä neljänneksestä, mutta yksityinen kulutus heikkeni hieman. Koronarajoitusten asteittainen purkamisen näkyypalveluiden kulutuksen kasvuna, mutta tavaroiden kulutus heikentyy kohonneen inflaation painaessa ostovoimaa. Kotitalouksien aiempaa suuremmat säästöt auttavat ylläpitämään kulutusta. Venäjän hyökkäys Ukrainaan jälkiseurauksineen lisäsi epävarmuutta tulevaisuudesta, heikensi vientiä ja kiihdytti inflaatiota kevään 2022 aikana. Työllisyysasteen trendiluku oli kesäkuussa 74

prosenttia, eli korkeampi kuin koskaan sitten 1990-luvun alun lamaa edeltäneen ajan. Koronakriisiä edeltänyt huippulukema oli 72,6 prosenttia. Työttömyysasteen trendiluku oli 6,4 prosenttia, kun koronakriisiä edeltänyt pohjalukema oli 6,6 prosenttia. Avoimia työpaikkoja oli keväällä 2022 ennätysmäärä, eli työmarkkinaa voi luonnehtia kireäksi. Yritysten ja etenkin kuluttajien luottamus tulevaan taloustilanteeseen heikentyi kevään aikana merkittävästi, koska Ukrainan sota, inflaatio ja korkojen nousu painoivat odotuksia alaspäin.

Uusien rakennuslupien ja asuntokohteiden aloitusten määrä kääntyi nousuun 2021. Valmistuneiden asuntojen virta nousee vuoden 2022 ensimmäisellä puoliskolla. Uusien rakennuslupien määrä kääntyi alkuvuoden aikana jo laskuun. Kustannustason ja korkojen nousu sekä yleinen taloudellinen epävarmuus vähentävät vähitellen asuntotuotannon määrää. Asuntokauppa oli alkuvuonna vielä vilkasta, mutta kevään aikana kaupankäynti hidastui. Hiljenevä kehitys näki myös asuntolainoissa, sillä Suomen Pankin mukaan omistusasuntolainoja nostettiin huhtikuussa 10 prosenttia vähemmän kuin vuosi sitten vastaavana aikana. Uusia sijoitusasuntolainoja nostettiin 26 prosenttia vähemmän kuin vuosi sitten. Hintataso on pysynyt melko vakaana.

Rahapolitiikka on ollut jo pitkään keveää, mutta inflaation nopea nousu näkyy myös odotuksena rahapolitiikan kiristymisestä. Markkinakorot nousivat nopeasti keväällä 2022. 12 kuukauden euribor kohosi vuoden alusta heinäkuuhun noin -0,5 prosentista yli 1,0 prosenttiin. Korko on historiallisesti katsoen edelleen matala, mutta velan rasitus kotitalouksilla ja yrityksillä kasvaa.

Tuloskehitys¹

Pankin voitto ennen veroja tammi-kesäkuulta oli 7,9 miljoonaa euroa (4,3 milj. euroa). Tulos kasvoi 6,3 miljoonaan euroon (3,5 milj. euroa). Oman pääoman tuotto vuositasolla oli 3,7 prosenttia vuoden 2022 ensimmäiseltä vuosipuoliskolta (2,1 prosenttia).

Ensimmäisen vuosipuoliskon kokonaistuotot pienenevät 6,7 prosenttia edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna olleen 16,7 miljoonaa euroa (17,9 milj. euroa). Korkokate kehittyi odotusten mukaisesti olleen 15,5 miljoonaa euroa (17,2 milj. euroa), ja pieneni 9,9 prosenttia edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna. Korkokatteen kehitykseen vaikutti ensisijaisesti lainakannan pieneneminen edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna. Palkkiotuotot olivat 0,8 miljoonaa euroa (1,1 milj. euroa). Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä nousi 0,2 miljoonaan euroon (-0,4 milj. euroa).

Kulu-tuotto -suhde heikkeni 49,6 prosenttiin (45,4 prosenttia). Tämä oli seurausta liiketoiminnan tuottojen laskusta suhteessa edellisen vuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna, liiketoiminnan kulujen pysyessä samalla tasolla olleen 8,3 miljoonaa euroa (8,1 milj. euroa).

Saamisten arvonalentumiset ja lopulliset luottotappiokirjaukset olivat yhteensä 0,5 miljoonaa euroa (5,4 milj. euroa), joista toteutuneita luottotappioita oli 0,7 miljoonaa euroa (0,2 milj. euroa). Vertailukauden normaalia korkeampien arvonalentumisten taustalla oli lainanhoitajustojen käsittelyn yhdenmukaistaminen Danske Bank -konsernin muuttuneiden käytäntöjen kanssa. Järjestämättömät saamiset myydään säännöllisesti Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeelle, ja lainamyynnin yhteydessä kirjautuu lopullisia luottotappioita.

Tase ja rahoitus²

Pankin taseen loppusumma oli 3 895,1 miljoonaa euroa (5 350,8 milj. euroa), ja lainat ja muut saamiset yleisöltä pienenevät 3 687,5 miljoonaan euroon (5 138,7 milj. euroa). Taseen pieneneminen johtui pääasiassa odotetusta lainakannan lyhenemisestä vahvassa vakuustilanteessa. Pankki ei tehnyt uusia liikkeeseenlaskuja ensimmäinen vuosipuoliskon aikana.

¹ Suluissa olevat luvut viittaavat vuoden 2021 kuuteen ensimmäiseen kuukauteen.

² Suluissa olevat vertailuluvut viittaavat vuoden 2021 lopun lukuihin.

Rahoitus- ja likviditeettitilanne säilyi hyvänä ja lyhytaikainen varainhankinta Danske Bank A/S:stä toimi tarkastelujaksolla hyvin. Pankin LCR-likviditeettipuskuri oli 1 89,5 miljoonaa euroa (1 73,6 milj. euroa) pysyen hyvällä tasolla.

Pankin maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 975 prosenttia kesäkuun lopussa (688 prosenttia) ja se täyttää näin tämänhetkisen 100 prosentin minimisääntelyvaatimuksen.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) tarkoittaa käytettävissä olevan pysyvän rahoituksen summan suhteuttamista vaadittuun pysyvään rahoitukseen. Pysyvän varainhankinnan sitovaa vaatetta koskevien säännösten soveltaminen alkoi kesäkuussa 2021. Pankin pysyvän varainhankinnan vaatimus oli 122 prosenttia kesäkuun lopussa (115 prosenttia) täyttäen 100 prosentin vaateen. Pysyvän varainhankinnan (ASF) kokonaismäärä kesäkuun lopussa oli 3 485 miljoonaa euroa (4 289 milj.euroa) ylittäen vaaditun pysyvän varainhankinnan määrän 630 miljoonalla eurolla (566 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 30.6.2022 yhteensä 336,1 miljoonaa euroa (322,4 milj. euroa) ja vakavaraisuussuhdeluku oli 72,5 (63,4) prosenttia. Ydinpääoman suhde riskipainotettuihin saamisiin oli 72,5 (63,4) prosenttia. Omat varat ovat kasvaneet 13,7 miljoonaa euroa aikana, mikä perustui päätökseen pidättäytyä voitonjaosta. Pankki suunnittelee käynnistävänsä uudelleen osingonmaksut 2023, mutta se riippuu talouden kehityksestä ja Ukrainan tilanteen vaikutuksista. Voitto verojen jälkeen kaudelta tammi-joulukuu 2021 on luettu ensisijaisten omien varojen vapaaseen omaan pääomaan. Tammi-kesäkuun 2022 voitto verojen jälkeen ei ole luettu ensisijaisten omien varojen vapaaseen omaan pääomaan.

Riskipainotetut saamiset (REA) olivat 463,3 miljoonaa euroa (508,8 milj. euroa) 30.6.2022.

Tammikuun 2022 alusta lähtien Pankille on asetettu vaade omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen asettamisesta. Tarkemmin tietoa MREL-vaateesta löytyy sivulta 7 Riskienhallinta.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,5 prosenttia kesäkuun 2022 lopussa (7,4 prosenttia 31.12.2021). Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu toisen vuosineljänneksen lopun tietojen perusteella, jolloin ensisijainen pääoma oli 336,1 miljoonaa euroa (322,4 milj. euroa) ja vastuiden kokonaismäärä 3 932,5 miljoonaa euroa (4 351,6 milj. euroa).

Vähimmäisomavaraisuusasteen taulukko on esitetty vakavaraisuustaulukon alapuolella tilanteesta 30.6.2022.

Pääomapuskurit

Maaliskuussa 2022 Finanssivalvonta päätti, että pankkien muuttuva lisäpääomavaatimus (ns. vastasyklinen pääomapuskuri), säilyy nollassa.

Vähimmäisomavaraisuusastetaulukon alla on listattu Pankin vähimmäispääomavaatimukset ja pääomapuskurit.

² Sulussa olevat vertailuluvut viittaavat vuoden 2021 lopun lukuihin.

VAKAVARAISUUS

Omat varat	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021
Milj. €			
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	346,1	339,8	329,6
Osakepääoma	70,0	70,0	70,0
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	215,0	215,0	215,0
Kertyneet voittovarot	54,8	41,2	41,2
Tilikauden tulos	6,3	13,7	3,5
Vähennykset ydinpääomasta	-10,1	-17,4	-3,5
Ehdotettu/maksettu osinko/tuloksen osa, jota ei luettu mukaan ydinpääomaan (CET1)	-6,3	-13,7	-3,5
Varovaista arvostamista koskeva mukautus	-0,1	-0,1	-0,1
Alijäämä arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	-3,7	-3,7	-
Ydinpääoma (CET1)	336,1	322,4	326,1
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	336,1	322,4	326,1
Toissijainen pääoma (T2)	-	-	1,6
Ylijäämä arvonalennusten ja odotettujen tappioiden erotuksesta (IRB)	-	-	1,6
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	336,1	322,4	327,7
Riskipainotetut saamiset (REA)	463,3	508,8	840,7
Omien varojen vähimmäisvaatimus (8% riskipainotetuista saamisista ja vastuista)	37,1	40,7	67,3
Luotto- ja vastapuoliriski	33,8	35,9	62,3
Operatiivinen riski	3,3	4,8	4,9
Ydinpääoma (CET1), %	72,5 %	63,4 %	38,8 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla, %	72,5 %	63,4 %	38,8 %
Vakavaraisuussuhdeluku, %	72,5 %	63,4 %	39,0 %

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Milj. €	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021
Varat yhteensä	3 895,1	4 332,3	5 350,8
Johdannaisten kirjanpitoarvo	8,0	-9,0	-20,5
Johdannaisten vastapuoliriskin vastuut poislukien vakuudet	29,4	32,0	34,6
Käyttämättömät sitovat ja ei-sitovat lainalmiitit, takaukset ja lainatarjoukset	-	-	-
Omiin varoihin sovellettavista suodattimista johtuvat ydinpääoman mukautukset	-	-3,7	-
Vastuiden kokonaismäärä	3 932,5	4 351,6	5 364,9
Raportoitu ensisijainen pääoma (siirtymäkauden säännöt)	336,1	322,4	326,1
Ensisijainen pääoma (siirtymäkauden jälkeiset säännöt)	336,1	322,4	326,1
Vähimmäisomavaraisuusaste (siirtymäkauden säännöt)	8,5%	7,4%	6,1%
Vähimmäisomavaraisuusaste (siirtymäkauden jälkeiset säännöt)	8,5%	7,4%	6,1%

VÄHIMMÄISPÄÄOMAVAATIMUKSET JA PÄÄOMAPUSKURIT:

Vähimmäispääomavaatimukset (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä):	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021
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%	

¹⁾ Voimassa 1.1.2015 lähtien.

²⁾ Finanssivalvonta päätti 29. kesäkuuta 2021 olla asettamatta muuttuvaa lisäpääomavaatimusta.

³⁾ Finanssivalvonta päätti 06.04.2020 poistaa järjestelmäriskipuskurivaateen.

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 7 (31.12.2021:6). Henkilöstön lukumäärä keskimäärin tammi-kesäkuussa oli 6 (tilikaudella 2021:6).

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n hallitus ja tilintarkastajat

Pankin yhtiökokous pidettiin 10.3.2022. Hallituksen kokoonpano säilyi muuttumattomana. Pankin hallituksen jäseninä jatkoivat Stojko Gjurovski (puheenjohtaja), Robert Wagner (varapuheenjohtaja), Kimberly Bauner, Riikka Laine-Tolonen, Tomi Dahlberg ja Maisa Hyrkkänen.

Pankin toimitusjohtaja on Pekka Toivonen ja toimitusjohtajan sijainen 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 1 06 000 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 vuositalinpäätöksen laadinnassa. Noudatetuista kirjanpitoperiaatteista kerrotaan osavuositarkastuksen liitetiedoissa sekä tarkemmin tilinpäätöksen 2021 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, riskilimitit 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, eitaloudellinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit. Näistä luottoriskin osuus on merkittävin. Suurin osa operatiivisista riskeistä liittyy ulkoistettuihin toimintoihin.

Pankin riskiasema on ollut alhainen. Pandemialla ei ollut merkittävää vaikutusta luottokannan laatuun vuonna 2022. Liiketoiminnan keskeiset riskit liittyvät Ukrainan sodan myötä lisääntyneeseen epävarmuuteen, yleisen taloudellisen toimintaympäristön ja sijoitusmarkkinoiden kehitykseen sekä finanssialan tuleviin sääntelymuutoksiin.

1.1.2022 alkaen Pankille asetettiin omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäismäärän vaatimus. Sisäisen MREL-vaatimuskooostuu kokonaisriskiin pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on 17,25% ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävään vastuiden kokonaismäärään pohjautuvasta vaatimuksesta, joka on määrältään 5,91%. Vähimmäisomavaraisuuslaskennassa käytettävään vastuiden kokonaismäärään perustuva vaatimus tulee täyttää täysimääräisesti 1.1.2024 lukien siten, että määrältään 5,33% pohjautuva vaatimus tulee täyttää 1.1.2022 lukien.

Konsernissa otettiin käyttöön uusi maksukyvyttömyyden määritelmä tammikuussa 2022, jotta kirjanpidossa käytetty maksukyvyttömyyden määritelmä on yhtenevä sääntelyn mukaisen määritelmän kanssa. Myös Pankki otti yhdenmukaisesti käyttöön uuden maksukyvyttömyyden määritelmän, jonka mukaan 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 0,2 miljoonaa euroa (6,8 milj. euroa 31.12.2021).

Riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan yksityiskohtaisemmin vuoden 2021 vuosikertomuksessa. Tämän osavuosikatsauksen sivulta 17 löytyy lisää tietoa pankin luottovastuukannasta.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

Ei ole naisia tapahtumia katsauskauden jälkeen.

Näkymät vuodelle 2022

Sekä lyhimpien markkinakorkojen että 12 kuukauden euriborin odotetaan jatkavan nousua loppuvuonna 2022. EKP lopettaa arvopapereiden osto-ohjelman ja odotamme EKP:n nostavan ohjaukorkoja 3 kertaa loppuvuoden aikana. Noin 8 prosenttiin kohonneen inflaation ennustetaan laskevan ensi vuonna lähemmäs EKP:n 2 prosentin tavoitetta. Riski inflaation pysymisestä korkealla on kuitenkin merkittävä, joten markkinakorot voivat nousta ennakoitua enemmänkin.

Taloutta uhkaa taantuma epävarmuuden, inflaation ja korkojen nousun rasittaessa kuluttajia, Venäjän kaupan romahduksen heikentäessä vientiä sekä tuotannon pullonkaulojen yhä hidastaessa maailmankaupan normaalia toimintaa. Pääskenaariossa odotamme taloustilanteen pysyvän kuitenkin melko vakaana. Asuntomarkkinoilla kauppooja tehdään viime vuotta vähemmän ja hintataso ei muutu merkittävästi. Rakentaminen vähenee hieman. Väestökehitys vaikuttaa asuntomarkkinoihin alueellisesti.

Odotamme pankin tuloksen vuodelle 2022 olevan huomattavasti alempi kuin vuodelle 2021, mutta pysyen kuitenkin voitollisena. Tuloksen lasku johtuu pääasiassa pienemmästä taseesta ja pidempien Euribor-korkojen palautumisesta positiiviselle tasolle. Luottotappioiden odotetaan pysyvän karkeasti nykytasolla. Luottokannan hyvälaatu perustuu siihen tosiasiaan, 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.

Helsingissä 11.8.2022

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj
Hallitus

Lisätietoja:

Toimitusjohtaja, Pekka Toivonen
puh. 0105467718

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

LAAJA TULOSLASKELMA

Milj. €	Liite	1-6/2022	1-6/2021	1-12/2021
Korkotuotot, efektiivisen koron metodilla	1	11,7	16,9	31,7
Muut korkotuotot	1	3,7	18,5	22,4
Korkokulut	1	0,1	-18,2	-17,9
Korkokate	1	15,5	17,2	36,2
Palkkiotuotot		0,8	1,1	2,1
Palkkiokulut		0,0	0,0	0,0
Nettotulos käypään arvoon arvostettavista eristä		0,2	-0,4	-0,8
Muut tuotot		0,2	0,1	0,2
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		16,7	17,9	37,7
Henkilöstökulut		-0,3	-0,4	-0,7
Liiketoiminnan muut kulut		-7,9	-7,8	-17,0
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-8,3	-8,1	-17,7
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	2	-0,5	-5,4	-2,9
Tilikauden voitto ennen veroja		7,9	4,3	17,1
Verot		-1,6	-0,9	-3,4
Tilikauden tulos yhteensä		6,3	3,5	13,7
Tilikauden laaja tulos yhteensä		6,3	3,5	13,7

TASE

Milj. €	Liite	6/2022	6/2021	12/2021
Varat				
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset		170,0	152,4	165,1
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	2	1,7	1,0	4,4
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	5,6	8,0	20,5	9,0
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	2	3 683,7	5 138,7	4 117,0
Verosaamiset		1,0	1,3	0,4
Muut rahoitusvarat		29,7	35,6	35,4
Muut varat		1,0	1,3	1,0
Varat yhteensä		3 895,1	5 350,8	4 332,3
Velat				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7	1 300,0	2 249,7	1 732,5
Johdannais sopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	5,6	149,6	6,5	13,8
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	8	2 097,1	2 763,0	2 245,3
Verovelat		-	-	-
Muut velat		2,3	2,1	0,9
Velat yhteensä		3 549,0	5 021,2	3 992,5
Oma pääoma				
Osakepääoma		70,0	70,0	70,0
Rahastot		215,0	215,0	215,0
Kertyneet voittovarot		61,1	44,6	54,8
Oma pääoma yhteensä		346,1	329,6	339,8
Velat ja oma pääoma yhteensä		3 895,1	5 350,8	4 332,3

OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

Milj. €	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastot	Voitto- varat	Yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	70,0	215,0	41,2	326,2
Tilikauden laaja tulos yhteensä			3,5	3,5
Oma pääoma 30.6.2021	70,0	215,0	44,6	329,6
Oma pääoma 1.1.2021	70,0	215,0	41,2	326,2
Tilikauden laaja tulos yhteensä			13,7	13,7
Oma pääoma 31.12.2021	70,0	215,0	54,8	339,8
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

RAHAVIRTALASKELMA

Miij. €	1-6/2022	1-6/2021	1-12/2021
Liiketoiminnan rahavirta			
Voitto ennen veroja	7,9	4,3	17,1
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,5	5,4	2,9
Maksetut verot	-2,2	-2,1	-3,7
Muut oikeisut	1,5	-18,8	-19,9
Yhteensä	7,8	-11,1	-3,6
Muutokset käyttö pääomassa			
Velat luottolaitoksille	-432,5	460,4	-56,8
Kaupankäyntivarat	136,9	48,1	66,8
Muut rahoitusvarat	5,7	5,2	5,4
Lainat ja saamiset	432,8	479,8	1 504,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat netto ¹⁾	-148,2	-1 037,3	-1 555,0
Muut varat/velat ³⁾	11,4	5,8	-0,3
Liiketoiminnan rahavirta	13,9	-49,1	-39,4
Rahavarat tilikauden alussa	148,8	188,2	188,2
Rahavarojen muutos kaudella ²⁾ ³⁾	13,9	-49,1	-39,4
Rahavarat kauden lopussa	162,6	139,0	148,8
Käteiset varat ja vaadittavissa maksettavat saamiset keskuspankeilta ²⁾	160,9	138,1	144,4
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta, maturiteetti alle 3 kuukautta	1,7	1,0	4,4
Yhteensä	162,6	139,0	148,8

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

²⁾ Luku ei sisällä vähimmäisvarantalletusta Suomen Pankissa.

Rahoitustoimintaan liittyvien velkojen täsmäytys

30.6.2022 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

		1-6/2022	1-6/2021	1-12/2021
Korkokate	Milj. e	15,5	17,2	36,2
Tuotot yhteensä	Milj. e	16,7	17,9	37,7
Kulut yhteensä	Milj. e	8,3	8,1	17,7
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista ¹⁾	Milj. e	0,5	5,4	2,9
Voitto ennen veroja	Milj. e	7,9	4,3	17,1
Kulu-tuotto -suhde	%	49,6	45,4	47,0
Tase kauden päättyessä	Milj. e	3 895,1	5 350,8	4 332,3
Oma pääoma kauden päättyessä	Milj. e	346,1	329,6	339,8
Oman pääoman tuotto ²⁾	%	3,7	2,1	4,1
Vakavaraisuus	%	72,5	39,0	63,4
Henkilöstön määrä (FTE) kauden lopussa		7	6	5
Henkilöstö kauden aikana keskimäärin		6	6	6
Koko pääoman tuotto ²⁾	%	0,3	0,1	0,3
Omavaraisuusaste	%	8,9	6,2	7,8

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

²⁾ Annualisoitu

Vaihtoehtoisten tunnuslukujen määrittelmä

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

Vaihtoehtoiset tunnusluvut sisältävät tarkempaa tietoa Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:stä. 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

OSA VUOSIKATSAUKSEN 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. Laatisessa 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 2021 kanssa.

1.1.2022 pankki otti käyttöön muutokset standardeihin IAS 16 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet, IAS 37 Varaukset, ehdolliset velat ja ehdolliset varat, IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen ja Kansainvälisiin tilinpäätösstandardeihin tehdyt vuosittaiset parannukset 2018 - 2020 (muutokset standardeihin IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 ja IAS 41). Muutosten käyttöönotto ei vaikuttanut yhtiön tilinpäätökseen.

Pankki ei ole olennaisesti muuttanut merkittäviä tilinpäätösperiaatteitaan niistä, jotka olivat käytössä vuosikertomuksessa 2021. Vuosikertomuksesta 2021 löytyy yhtiössä noudatetut tilinpäätösperiaatteet kokonaisuudessaan.

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

Standardit ja tulkinnat, jotka eivät vielä ole voimassa

Tilinpäätöksen 2021 liitetiedoissa on kuvaus uusista IFRS-standardeista ja tulkinnoista, jotka eivät vielä ole astuneet voimaan. Kuten vuosikertomuksessa 2021 mainitaan, uusien standardien ja tulkintojen ei odoteta vaikuttavan yhtiön taloudelliseen raportointiin.

Johdon harkintaa edellyttävät laatisperiaatteet ja arviot

Tilinpäätöksen laatisminen IFRS-standardien mukaisesti perustuu johdon tekemiin arvoihin ja käsityksiin tulevaisuuden tapahtumista, jotka vaikuttavat merkittävästi tilinpäätöksessä esitettäviin varoihin ja velkoihin. Harkintaa joudutaan käyttämään myös tilinpäätöksen laatisperiaatteiden soveltamisessa. Luvut, joihin arviot ja käsitykset eniten vaikuttavat, on kerrottu tilinpäätöksen 2021 liitetiedoissa.

Julkaisuaikataulu

Osavuositarkastuksen lukuja ei ole tilintarkastettu. Tilinpäätös 2021 on luettavissa Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:n internet-sivuilta <https://danskebank.com/fi/sijoittajasuhteet/kiinnitysluottopankki>.

Pankki julkaisee tilikauden 2022 aikana vain yhden osavuositarkastuksen.

MUUT LIITETIEDOT
1 KORKOKATE

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	1-12/2021
Korkotuotot efektiivisen koron menetelmällä			
Saamisista luottolaitoksilta	-0,2	-0,6	-1,5
Saamisista yleisöltä	11,9	17,4	32,9
Muut korkotuotot	0,0	0,2	0,2
Yhteensä	11,7	16,9	31,7
Korkotuotot			
Saamisista joukkovelkakirjalainoista	-0,1	0,0	0,0
Johdannaissopimuksista, netto	3,8	18,5	22,4
Yhteensä	3,7	18,5	22,4
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	2,1	2,7	6,1
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2,0	-20,8	-24,0
Muut korkokulut	-	-	-
Yhteensä	0,1	-18,2	-17,9
Korkokate	15,5	17,2	36,2

Negatiiviset korkotuotot ja negatiiviset korot vuoden 2022 ensimmäisen kuuden kuukauden aikana olivat **0,2** milj. euroa (1-6/2021: 0,6 milj. euroa) ja **2,1** milj. euroa (1-6/2021: 2,7 milj. euroa). Negatiivinen korkotuotto sisältyy korkotuottoihin ja negatiivinen korkokulu puolestaan korkokuluihin.

2 LAINAT JA MUUT SAAMISET SEKÄ ARVONALENTUMISTAPPIOT

Lainat ja muut saamiset sekä arvonalentumistappiot

Milj. €	6/2022	12/2021
Saamiset yleisöltä		
Henkilöasiakkaat	3 685,6	4 119,0
Arvonalentumistappiot	1,9	2,0
Yhteensä	3 687,5	4 121,0
Käteiset varat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta*	170,0	165,1
Saamiset luottolaitoksilta		
Muut saamiset	1,7	4,4
Arvonalentumiset	0,0	0,0
Yhteensä	171,7	169,5
Lainat ja muut saamiset yhteensä	3 859,2	4 290,5

*Vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta ovat IFRS 9 -standardin mukaisesti vaiheessa 1.

Arvonalentumistappiot luotoista

1000 EUR	1-6/2022	1-6/2021	1-12/2021
Uudelleen arvostettujen odotettujen luottotappioiden vaikutus, netto (sisältää mallin muutokset)	690,4	5 545,2	3 049,5
Odotetut luottotappiot poistuneista saamisista	-146,2	-134,9	-158,3
Arvonalentumiskirjausten vähennys toteutuneiden luottotappioiden kattamiseksi	-711,8	-156,3	-3 258,2
Lopulliset luottotappiot	711,8	156,3	3 255,2
Korkotuotot, efektiivisen koron metodi	0,0	-0,1	-0,1
Yhteensä	544,2	5 410,2	2 888,2

Esitystapa muutettu vastaamaan vuosikertomuksen 2020 esitystapaa. Vertailukauden luku muutettu vastaamaan uutta esitystapaa.

Arvonalentumisvaraustilin täsmäytys luotoista

1000 EUR	6/2022			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saldo kauden alussa, 1.1.2022	323,4	1 517,9	144,2	1 985,6
Siirto vaiheeseen 1 kauden aikana	561,3	-553,9	-7,4	-
Siirto vaiheeseen 2 kauden aikana	-17,5	49,9	-32,5	-
Siirto vaiheeseen 3 kauden aikana	-0,8	-104,7	105,6	-
Odotetut luottotappiot uusista saamisista	-	-	-	-
Odotetut luottotappiot saamisista, jotka on kirjattu pois taseesta	-37,7	-108,4	-	-146,2
Uudelleen arvostettujen odotettujen luottotappioiden vaikutus, netto (sisältää mallin muutokset)	-419,3	586,8	523,5	691,1
Lopulliset luottotappiot, katettu arvonalentumisvaraustililtä	-4,0	-9,0	-698,8	-711,8
Muut muutokset	0,7	5,0	64,2	69,9
Saldo kauden lopussa, 30.6.2022	406,2	1 383,6	98,8	1 888,6

	12/2021			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saldo kauden alussa, 1.1.2021	457,9	1 748,2	20,9	2 226,7
Siirto vaiheeseen 1 kauden aikana	277,0	-275,0	-2,0	-
Siirto vaiheeseen 2 kauden aikana	-80,7	88,6	-7,9	-
Siirto vaiheeseen 3 kauden aikana	-3,9	-143,8	147,7	-
Odotetut luottotappiot uusista saamisista	77,3	-	-	77,3
Odotetut luottotappiot saamisista, jotka on kirjattu pois taseesta	-62,8	-95,5	-	-158,3
Uudelleen arvostettujen odotettujen luottotappioiden vaikutus, netto (sisältää mallin muutokset)	-239,7	2 818,2	477,1	3 055,6
Lopulliset luottotappiot, katettu arvonalentumisvaraustililtä	-105,0	-2 675,0	-478,2	-3 258,2
Muut muutokset	3,2	52,4	-13,4	42,1
Saldo kauden lopussa, 31.12.2021	323,4	1 517,9	144,2	1 985,6

Luottovastuukanta luotonannossa

Luottovastuukanta yhtiön luotonannossa sisältää lainoja, saamia keskuseräpankeilta 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 2021

Riskienhallintaliitteestä sivulta 15 alkaen löytyy tarkemmin tietoa asiakkaiden luokittelusta.

Vuosikertomuksen 2021 liitetiedosta 6 löytyy tarkemmin tietoa arvonalentumistappioista.

Luottovastuukanta jaettuna luokitusasteikon ja IFRS 9 mukaisiin vaiheisiin

Milj. €

6/2022	PD rajat		Kokonaisvastuu			Odotetut luottotappiot			Nettovastuu					
	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	-
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

12/2021	PD rajat		Kokonaisvastuu			Odotetut luottotappiot			Nettovastuu					
	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	259,8	0,3	-	0,0	0,0	-	259,8	0,3	-	165,4	-	-
3	0,03	0,06	700,3	7,3	-	0,0	0,0	-	700,3	7,3	-	3,1	0,1	-
4	0,06	0,14	1 332,1	14,3	-	0,1	0,0	-	1 332,1	14,3	-	9,9	0,2	-
5	0,14	0,31	1 052,2	24,9	-	0,1	0,0	-	1 052,1	24,9	-	10,7	0,2	-
6	0,31	0,63	515,0	24,4	-	0,1	0,0	-	514,9	24,3	-	6,4	0,5	-
7	0,63	1,90	134,0	128,7	-	0,1	0,5	-	133,9	128,2	-	2,4	1,0	-
8	1,90	7,98	9,7	16,0	-	0,0	0,1	-	9,7	15,9	-	0,2	0,2	-
9	7,98	25,70	2,8	19,9	0,2	0,0	0,1	0,0	2,8	19,8	0,2	0,1	0,1	-
10	25,70	99,99	3,6	32,3	6,0	0,0	0,7	0,1	3,6	31,6	5,9	0,0	0,3	0,1
11 *)	100,00	100,00	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0
Yhteensä			4 009,7	268,1	6,3	0,3	1,5	0,1	4 009,4	266,6	6,2	198,1	2,5	0,1

*) Maksukyvyttömyystilassa

3 TASEEN LUOKITTELU

Mii, €	Jaksotettuun hankintamenoön		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			Yhteensä
	Held to collect - rahoitusvarat *)	Velat	Hallitaan käypään arvoon	Suojaustar-koituksessa pidettävät	Muut kuin rahoitusvarat tai -velat	
VARAT						
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	170,0					170,0
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	1,7					1,7
Kaupankäyntivarat						
Johdannaissopimukset				29,7		29,7
Muut rahoitusvarat, joukkovelkakirjalainat			8,0			8,0
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	3 689,2				-5,5	3 683,7
Versaamiset					1,0	1,0
Muut varat					1,0	1,0
Yhteensä 30.6.2022	3 860,9	-	8,0	29,7	-3,4	3 895,1
VELAT						
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		1 300,0				1 300,0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				149,6		149,6
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						
-> Joukkovelkakirjalainat		2 097,1				2 097,1
Muut velat					2,3	2,3
Yhteensä 30.6.2022	-	3 397,1	-	149,6	2,3	3 549,0

Mii, €	Jaksotettuun hankintamenoön		Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat			Yhteensä
	Held to collect - rahoitusvarat *)	Velat	Hallitaan käypään arvoon	Suojaustar-koituksessa pidettävät	Muut kuin rahoitusvarat tai -velat	
VARAT						
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	165,1					165,1
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	4,4					4,4
Kaupankäyntivarat						
Johdannaissopimukset				9,0		9,0
Muut rahoitusvarat, joukkovelkakirjalainat			35,4			35,4
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	4 112,4			4,6		4 117,0
Versaamiset					0,4	0,4
Muut varat					1,0	1,0
Yhteensä 31.12.2021	4 281,8	-	35,4	13,7	1,4	4 332,3
VELAT						
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		1 732,5				1 732,5
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				13,8		13,8
Liikkeeseen lasketut velkakirjat						
-> Joukkovelkakirjalainat		2 245,1		0,2		2 245,3
Muut velat					0,9	0,9
Yhteensä 31.12.2021	-	3 977,6	-	14,0	0,9	3 992,5

*) 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	170,0	170,0	-
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	2,7	2,7	-
Kaupankäyntivarat	8,0	7,1	0,9
Muut rahoitusvarat	29,7	15,0	14,7
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	3 688,6	292,6	3 396,0
Versaamiset	2,6	2,6	-
Muut varat	1,0	1,0	-
Yhteensä 30.6.2022	3 902,5	490,9	3 411,6

Velat	Yhteensä	< 1 vuosi	> 1 vuosi
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 300,3	600,3	700,0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	149,6	16,3	133,4
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 245,6	3,1	2 242,5
Verovelat	-	-	-
Muut velat	2,3	2,3	-
Yhteensä 30.6.2022	3 697,8	621,9	3 075,9

Varat	Yhteensä	< 1 vuosi	> 1 vuosi
Käteiset varat	165,1	165,1	-
Lainat ja muut saamiset luottolaitoksilta	4,4	4,4	-
Kaupankäyntivarat	9,0	5,9	3,1
Muut rahoitusvarat	35,4	-	35,4
Lainat ja muut saamiset yleisöltä	4 117,0	333,7	3 783,3
Versaamiset	0,4	0,4	-
Muut varat	1,0	1,0	-
Yhteensä 31.12.2021	4 332,3	510,5	3 821,8

Velat	Yhteensä	< 1 vuosi	> 1 vuosi
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 732,5	632,5	1 100,0
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	13,8	-4,0	17,8
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 245,3	3,0	2 242,3
Muut velat	0,9	0,9	-
Yhteensä 31.12.2021	3 992,5	632,3	3 360,1

Erääntyneiden rahoitusvarojen ikäjakauma, netto

Milj. €

	6/2022	12/2021
Erääntyneet saamiset 30-90 päivää	3,8	4,9
Saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	0,2	6,4
Järjestämättömät saamiset 90-180 päivää	0,0	0,4
Järjestämättömät saamiset 180 päivää - 1 vuosi	-	-
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	-	-
Saamiset, joihin liittyy lainanhoitojousto, brutto	127,6	159,7

5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT

Rahoitusinstrumentit esitetään taseessa käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedossa 10 kuvataan rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu arvostustavan mukaan ja perusteet arvostamistavoille.

KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTAVAT RAHOITUSINSTRUMENTIT

Tarkemmat tiedot yhtiön käypään arvoon arvostettavista rahoitusinstrumenteista löytyvät vuoden 2021 tilinpäätöksen liitetiedosta 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).

Jos rahoitusinstrumentin luokittelu raportointikauden päättyessä poikkeaa sen luokitukselta verrattuna raportointikauden alkuun, niin rahoitusinstrumentin luokittelu muuttuu. Muutoksen katsotaan tapahtuneen raportointikauden päättyessä.

30. kesäkuuta 2022 päättyneellä raportointikaudella ei tapahtunut siirtymiä tason 1 (Markkinoilla noteerattu hinta) ja tason 2 (Markkinahavaintoon perustuva) käyvän arvon määrittysten välillä tai siirtymiä tasolle/tasolta 3 (Ei markkinahavaintoon perustuva).

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

Milj. €	6/2022			Yhteensä
	Markkinoilla noteerattu hintaa	Markkina- havaintoon perustuva	Ei markkina- havaintoon perustuva	
Rahoitusvarat				
Joukkovelkakirjalainat	24,8	4,9	-	29,7
Johdannaissopimukset	-	8,0	-	8,0
Yhteensä	24,8	12,9	-	37,7
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset	-	149,6	-	149,6
Yhteensä	-	149,6	-	149,6

Milj. €	12/2021			Yhteensä
	Markkinoilla noteerattu hintaa	Markkina- havaintoon perustuva	Ei markkina- havaintoon perustuva	
Rahoitusvarat				
Joukkovelkakirjalainat	30,3	5,1	-	35,4
Johdannaissopimukset	-	9,0	-	9,0
Yhteensä	30,3	14,1	-	44,4
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset	-	13,8	-	13,8
Yhteensä	-	13,8	-	13,8

6 JOHDANNAISSOPIMUKSET

Milj. €	6/2022		
	Käypä arvo		Nimellis- arvo
	Saamiset	Velat	
Suojaavat johdannaissopimukset			
Käyvän arvon suojaukset	8,0	149,6	5 950,0
Korko			
OTC-tuotteet	8,0	149,6	5 950,0
Suojaavat johdannaiset yhteensä	8,0	149,6	5 950,0
Kohde-etuuden nimellisarvo			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta
	-	4 938,8	1 011,3

Milj. €	12/2021		
	Käypä arvo		Nimellis- arvo
	Saamiset	Velat	
Suojaavat johdannaissopimukset			
Käyvän arvon suojaukset	9,0	13,8	8 247,4
Korko			
OTC-tuotteet	9,0	13,8	8 247,4
Suojaavat johdannaiset yhteensä	9,0	13,8	8 247,4
Kohde-etuuden nimellisarvo			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta
	-	8 103,9	143,5

Yhtiön kaikki suojaavat johdannaissopimukset ovat konserniyritysten kanssa tehtyjä sopimuksia.

Milj. €	6/2022	12/2021
Johdannaisten positiivinen käypä arvo		
Johdannaisten positiivinen käypä arvo ennen netotusta	8,0	9,0
Kirjanpitoarvo	8,0	9,0
Netotus (vakavaraisuussäännösten mukaan)	149,6	13,8
Nettovastuut	-141,7	-4,7
Vakuudet	0,0	-12,5
Netto	-141,7	7,7

7 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

Miij. €	6/2022	6/2021	12/2021
Talletukset luottolaitoksilta	1 300,0	2 249,7	1 732,5
Yhteensä	1 300,0	2 249,7	1 732,5

8 LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

Miij. €	6/2022	6/2021	12/2021	
Liikkeeseen laskettuja suomalaisia vakuudellisia joukkolainoja	2 097,1	2 763,0	2 245,3	
Nimellisarvo				
Miij. €				
	1.1.2022	Liikkeeseen laskut	Erääntymiset	30.6.2022
Katetut joukkolainat	2 250,0			2 250,0
	1.1.2021	Liikkeeseen laskut	Erääntymiset	31.12.2021
Katetut joukkolainat	3 750,0	500,0	2 000,0	2 250,0

9 EHDOLLISET VELAT JA SITOUKUKSET

Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:llä ei ole merkittäviä taseen ulkopuolisia sitoumuksia tai ei-purettavissa olevia vuokrasopimuksia.

Kiinnitysluottopankin taseen ulkopuoliset sitoumukset koostuvat käyttämättömistä luottojärjestelyistä, joiden suuruus 30.6.2022 oli 0,0 tuhatta euroa (0,0 tuhatta euroa 31.12.2021). Arvon alentumiset taseen ulkopuolisista sitoumuksista olivat 0,0 tuhatta euroa (0,0 tuhatta euroa 31.12.2021).

10 LÄHIPIIRILIIKETOIMET

Kiinnitysluottopankin lähipiiri muodostuu emoyhtiöstä, hallintohenkilöistä ja muista lähipiiriin kuuluvista yhtiöistä. Vaikutusvalta yhteisöihin luetaan emoyhtiö sivukonttoreineen. Hallintohenkilöihin luetaan hallitus ja toimiva johto mukaan lukien läheiset perheenjäsenet ja yhtiöt, joissa hallintohenkilöillä tai heidän läheisillä perheenjäsenillä on huomattava vaikutusvalta.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2021 jälkeen.