



HYPO

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYKSEN  
KONSERNI

**PILARI III -RAPORTTI 2022**

EU:N VAKAVARAISUUSASETUKSEN (EU 575/2013)

KAHDEKSANNEN OSAN MUKAISET TIEDOT

# Sisällysluettelo

<b>JOHDANTO .....</b>	<b>3</b>
JULKISTAMISLUETTELO.....	4
<b>SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYKSEN KONSERNIN EU:N VAKAVARAISUUSASETUKSEN (EU 575/2013) KAHDEKSANNEN OSAN MUKAISET TIEDOT .....</b>	<b>5</b>
KESKEISET MITTARIT (EU KM1) .....	5
YHTEENVETO KOKONAISRISKIN MÄÄRÄSTÄ (EU OV1) .....	6
LAITOKSEN RISKIENHALLINTAMENETELMÄ (EU OVA).....	6
MAKSUVALMIUSRISKIN HALLINTA (EU LIQA).....	7
YLEISET LAADULLISET TIEDOT LUOTTORISKISTÄ (EU CRA) .....	7
MARKKINARISKIIN LIITTYVÄT LAADULLISET JULKISTAMISVAATIMUKSET (EU MRA) .....	8
OPERATIIVISTA RISKIÄ KOSKEVAT LAADULLISET TIEDOT (EU ORA) .....	8
PALKITSEMISTA KOSKEVAT TIEDOT .....	8
JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET JA LAINANHOITOJOUSTOSAAMISET .....	9
<b>MERKITTÄVÄLTÄ TYTÄRYRITYKSELTÄ (SUOMEN ASUNTOHYPOPANKKI OY) VAADITTAVAT EU:N VAKAVARAISUUSASETUKSEN (EU 575/2013) KAHDEKSANNEN OSAN MUKAISET TIEDOT .....</b>	<b>12</b>
SUOMEN ASUNTOHYPOPANKKI OY:N OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUS .....	12
SUOMEN ASUNTOHYPOPANKKI OY; STANDARDIMENETELMÄN MUKAISET LUOTTORISKIT SEKÄ OPERATIIVINEN RISKI, TASE JA TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT .....	13
SUOMEN ASUNTOHYPOPANKKI OY:N PALKITSEMISTA KOSKEVAT TIEDOT .....	13
SUOMEN ASUNTOHYPOPANKKI OY:N VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE.....	13

# Johdanto

Tässä raportissa esitetään EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 kahdeksannen osan mukaiset tiedot (ns. Pilari III -tiedot) Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernista (jäljempänä Hypo-konserni). Konserniin kuuluu emoyhtiö Suomen Hypoteekkiyhdistys ja tytäryhtiö Suomen AsuntoHypoPankki Oy, sekä kiinteistöyhtiö Bostadsaktiebolaget Taos, josta konserniyhtiöt omistavat 54,6 prosenttia. Pilari III -julkistamisvaateita on esitetty myös Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernin toimintakertomuksessa, tilinpäätöksen liitetiedoissa<sup>1</sup>, Selvityksessä hallinto- ja ohjausjärjestelmistä<sup>2</sup>, ja palkitsemista koskevissa raporteissa<sup>3</sup>. Raportti on tilintarkastamaton.

Hypo-konsernin luottoriskin ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Hypo-konsernissa ei sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 473a artiklan mukaisia siirtymäjärjestelyjä liittyen 1.1.2018 käyttöön otettuun IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardiin.

Tietojen julkistamisessa noudatetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 (ns. CRR) kahdeksannen osan lisäksi Finanssivalvonnan Määräyksiä ja ohjeita 5/2019 ja soveltuvin osin niissä mainittuja Euroopan Pankkivalvontaviranomaisen (European Banking Authority, EBA) ohjeita. Finanssivalvonta on keväällä 2020 luokitellut Suomen Hypoteekkiyhdistyksen pieneksi ja rakenteeltaan yksinkertaiseksi laitokseksi. Luokittelu tuo helpotuksia julkistamisäännösten soveltamiseen vakavaraisuusasetuksen muutosasetuksessa eli ns. CRR II -asetuksessa (EU) 2019/876, joka tuli voimaan 28.6.2021. Vuoden 2021 Pilari III -tiedot julkaistaan sen mukaisesti ja noudattaen komission täytäntöönpanoasetusta (EU) 2021/637.

Hypo-konsernin vähimmäisjulkistamisvaade on pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia koskevan CRR:n artiklan 433 b kohdan 2 mukainen, mutta konsernissa noudatetaan soveltuvin osin artiklan 433 b kohdan 1 mukaista listayhtiöiden julkistamisvelvollisuutta, koska Suomen Hypoteekkiyhdistys laskee liikkeelle julkisen kaupankäynnin kohteena olevia joukkovelkakirjalainoja.

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen hallitus vahvistaa vuosittain vakavaraisuustietojen julkistamisperiaatteet ja menettelytavat. Periaatteita sovelletaan konsernitasolla. Pilari III -tiedot julkistetaan vuosittain samanaikaisesti tilinpäätöksen kanssa yhtenä, erillisenä dokumenttina. Dokumentti sisältää kaikki julkistettavat tiedot konsernitasolla ja merkittävältä tytäryritykseltä vaadittavat osittaiset tiedot. Periaatteiden valmistelu ja Pilari III -raportin laatiminen on osa taloushallinnon tilinpäätösprosessia. Luvut tuotetaan hyödyntäen kirjanpidon ja viranomaisraportoinnin järjestelmiä sekä tietovarastoa. Riskienhallinta toimii kontrollipisteenä ja varmistaa, että sääntelyn asettamat vähimmäisvaatimukset täyttyvät.

Julkistettavien tietojen tarkastelu tehdään ei-olennaisuuden, liikesalaisuuden ja luottamuksellisuuden kannalta vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 432 artiklan ja Euroopan Pankkivalvontaviranomaisen ohjeen EBA/GL/2014/14 mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Vuosikertomus sisältäen tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen löytyy Hypon verkkosivuilta osoitteesta <https://www.hypo.fi/tietoa-hyposta/sijoittajille/taloudelliset-tiedot/>

<sup>2</sup> Selvitys hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä löytyy Hypon verkkosivuilta osoitteesta <https://www.hypo.fi/tietoa-hyposta/johtaminen-ja-hallinnointi/hallinnointi-ja-ohjausjarjestelmat/>

<sup>3</sup> Palkitsemisraportit löytyvät Hypon verkkosivuilta osoitteesta <https://www.hypo.fi/tietoa-hyposta/johtaminen-ja-hallinnointi/saannot-ja-sisainen-valvonta/palkitseminen/>

## Julkistamislue t t e l o

CRR 575/2013 ar- tikla	Julkistettava tieto	Viittaus julkaisuun
447 (a)-(g)	Keskeiset mittarit (EU KM1)	Taulukko julkistetaan Pilari III -raportissa vuosittain (pakollinen minimijulkistamisvaade) ja osavuositarkastuksessa puolivuositarkastus sekä sitovien vähimmäisvaatimusten tasot osavuositarkastuksessa neljännesvuositarkastus
438 (d)	Yhteenveto kokonaisriskin määristä (EU OV1)	Pilari III -raportti vuosittain
435 (1) (a), (e), (f)	Laitoksen riskienhallintamenetelmä (EU OVA)	Pilari III -raportti vuosittain
435 (1) (a), (e), (f)	Maksuvalmiusriskin hallinta (EU LIQA)	Pilari III -raportti vuosittain
435 (1) (a), (f)	Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä (EU CRA)	Pilari III -raportti vuosittain
435 (1) (a)	Markkinariskii n liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset (EU MRA)	Pilari III -raportti vuosittain
435 (1) (a), (e), (f)	Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot (EU ORA)	Pilari III -raportti vuosittain
450 (1) (a)-(d), (j)	Palkka- ja palkkiopolitiikka (EU REMA)	Julkistetaan vuosittain soveltuvin osin osana palkitsemisraportteja
450 (1) (h)	Tilikauden osalta myönnettyt palkat ja palkkiot (EU REM1)	Julkistetaan vuosittain soveltuvin osin osana tilinpäätöksen liitetietoja ja palkitsemisraportteja
450 (1) (h)	Eryiskorvaukset henkilöstön jäsenille, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (nimetyt henkilöt) (EU REM2)	Julkistetaan vuosittain soveltuvin osin osana palkitsemisraportteja
450 (1) (h)	Lykätyt palkkiot (EU REM3)	Julkistetaan vuosittain soveltuvin osin osana tilinpäätöksen liitetietoja
450 (1) (i)	Palkat ja palkkiot, joiden määrä on vähintään 1 miljoonaa euroa vuodessa (EU REM4)	Ei sovellu, ei julkisteta
442 (c),(e)	Järjestämättömät ja lainanhoitojoutosaamiset	Pilari III -raportti vuosittain

# Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernin EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kahdeksannen osan mukaiset tiedot

## Keskeiset mittarit (EU KM1)

		31.12.2022	30.6.2022	31.12.2021
		a	c	e
(1 000 €)		T	T-2	T-4
<b>Käytettävissä olevat omat varat (määrät)</b>				
1	Ydinpääoma (CET1)	136 947	135 777	128 253
2	Ensisijainen pääoma (T1)	136 947	135 777	128 253
3	Kokonaispääoma	136 947	135 777	128 253
<b>Riskipainotetut vastuuerät</b>				
4	Kokonaisriskin määrä	991 991	968 379	944 446
<b>Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>				
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	13,8052	14,0211	13,5797
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	13,8052	14,0211	13,5797
7	Kokonaispääomaosuus (%)	13,8052	14,0211	13,5797
<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>				
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	0,7500	1,2500	1,2500
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,4219	0,7031	0,7031
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	0,5625	0,9375	0,9375
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	8,7500	9,2500	9,2500
<b>Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>				
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000	2,5000	2,5000
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0029	0,0016	0,0005
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,5029	2,5016	2,5005
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	11,2529	11,7516	11,7505
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	50 148	46 202	40 892
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>				
13	Vastuiden kokonaismäärä	3 542 698	3 422 303	3 399 997
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	3,8656	3,9674	3,7722
<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)</b>				
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,0000	3,0000	3,0000
<b>Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)</b>				
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,0000	3,0000	3,0000
<b>Maksuvalmiusvaatimus</b>				
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	512 136	467 733	568 759
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	265 013	299 910	326 069
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	11 020	12 931	9 994
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	253 993	286 978	316 075
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	201,6340	162,9855	179,9443
<b>Pysyvän varainhankinnan vaatimus</b>				
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	2 341 703	2 215 429	2 435 797
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	2 198 155	2 074 609	2 134 013
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	106,5304	106,7878	114,1416

Rivejä EU 8a, EU 9a, 10, EU 10a, Eu 14a ja EU 14d ei esitetä, koska niillä ei ole raportoitavaa. Kaikkia vertailukausia koskevia tietoja (sarakkeet b ja d) ei esitetä, koska sovellettava raportointifrekvenssi on puolivuositaitin.

## Yhteenveto kokonaisriskin määrästä (EU OV1)

		31.12.2022	
		Kokonaisriskin määrä (TREA)	Omien varojen vaatimukset yhteensä
		a	c
(1 000 €)		T	T
1	Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	910 950,4	72 876,0
2	josta standardimenetelmä	910 950,4	72 876,0
6	Vastapuoliriski (CCR)	37 178,0	2 974,2
7	josta standardimenetelmä	14 728,1	1 178,2
EU 8b	josta vastuun arvonoikaus (CVA)	22 449,9	1 796,0
23	Operatiivinen riski	43 862,8	3 509,0
EU 23a	josta perusmenetelmä	43 862,8	3 509,0
<b>29</b>	<b>Yhteensä</b>	<b>991 991,2</b>	<b>79 359,3</b>

Rivejä 3, 4, EU 4a, 5, 8, EU 8a, 9-19, EU 19a, 20-22, EU 22a, EU 23b, EU 23c ja 24-28 ei esitetä, koska niillä ei ole raportoitavaa tai niitä ei sovelleta. Vertailukautta koskevia tietoja (sarake b) ei esitetä, koska sovellettava raportointifrekvenssi on puolivuositain.

## Laitoksen riskienhallintamenetelmä (EU OVA)

### Ylimmän hallintoelimen hyväksymän lyhyen riskilausuman julkistaminen

Vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan 432 artiklan 1. kohdan mukaisessa julkistettavien tietojen olennaisuutta koskevassa arvioinnissa on todettu, että tässä Pilari III -raportissa sekä tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa julkistettut tiedot antavat konsernin toiminnan luonteen ja laajuuden huomioiden kattavan käsityksen konsernin riskiprofiilista.

Tässä Pilari III -raportissa sekä tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa esitettyjen riskiasemaa koskevien keskeisten riskitunnuslukujen sekä muun saamansa riskiraportoinnin perusteella konserniyhtiöiden hallitukset ovat arvioineet konsernin riskiprofiilin kokonaisuudessaan maltilliseksi. Konsernin riskinotto on varoista. Riskienhallinta kullakin riskialueella perustuu vahvistettuihin riskienhallinnan periaatteisiin. Keskeisin liiketoiminta-alue eli luotonanto tapahtuu vain yksilöllisesti arvostettuja turvaavia vakuuksia vastaan, ja muut luotto- ja vastapuoliriskivastapuolet valitaan huolellisesti ja vahvistettujen limiittien mukaisissa rajoissa. Todennäköisyys konsernin liiketoiminnan jatkuvuuden vaarantumiseen toimintaympäristön negatiivisessa kehitysskenaariossa on stressitestauksilla todettu pieneksi. Riskinoton rajojen noudattamista valvotaan aktiivisesti. Konsernin tarjoamien palvelujen rajoitettu laajuus ylläpitää mahdollisuuksia säilyttää konsernin riskiasema edullisena. Konserniyhtiöiden riskiprofiili huomioiden toimintaa varten vahvistetut riskin sietorajat eri riskialueilla ovat oikeassa ja riittävässä suhteessa toisiinsa.

### Ylimmän hallintoelimen hyväksymä riskienhallintajärjestelyiden riittävyttä koskeva julistus

Konserniyhtiöiden hallitukset ovat arvioineet, että käytössä olevat riskienhallintajärjestelmät ovat koko konsernin ja kunkin konserniyhtiön profiiliin ja strategiaan nähden riittävät.

### Kunkin erillisen riskiluokan hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit

Riskialuekohtainen selvitys keskeisimmistä konsernin liiketoimintaan vaikuttavista riskeistä ja niiden hallintakeinoista esitetään konsernin toimintakertomuksessa.

Tiedot strategioista ja prosesseista, joilla hallitaan riskejä, suojaudutaan niiltä ja vähennetään niitä, sekä tiedot suojaus- ja vähentämismenetelmien tehokkuuden seurannasta

Riskialuekohtainen selvitys keskeisimmistä konsernin liiketoimintaan vaikuttavista riskeistä ja niiden hallintakeinoista esitetään konsernin toimintakertomuksessa.

## Maksuvalmiusriskin hallinta (EU LIQA)

### Maksuvalmiusriskin hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit

Konsernin likviditeettiriskin hallintastrategia on kirjattu erillisiin likviditeettiriskin hallinnan periaatteisiin, joita päivitetään säännöllisesti. Strategia koostuu rakenteellisen rahoitusriskin, lyhytaikaisen maksuvalmiusriskin ja jälleenrahoitusriskin tunnistamisesta, mittaamisesta, hallinnasta ja yhteensovittamisesta koko taseen osalta.

### Johdon julistus maksuvalmiusriskin hallinnasta

Konsernin johto toteaa, että maksuvalmiusriskin hallintajärjestelmät ovat riittävät suhteessa konsernin profiiliin ja strategiaan.

### Johdon lausuma maksuvalmiusriskin osalta

Konsernin johto toteaa tässä raportissa sekä tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa esitettyihin numeerisiin tietoihin pohjautuen, että konsernin likviditeettiriskiprofiili on yhdenmukainen ja hallittu suhteessa konsernin liiketoimintastrategiaan ja riskinottohalukkuuteen.

## Yleiset laadulliset tiedot luottoriskistä (EU CRA)

### Liiketoimintamalli ja luottoriskiprofiili

Konsernin riskinotto keskeisimmällä liiketoiminta-alueella eli luotonannossa on varovaista. Luottoriskien hallinta perustuu vahvistettuihin luotonmyönnön yleisiin ohjeisiin, luottoriskin hallinnan periaatteisiin ja näitä täydentäviin operatiivisiin ohjeisiin. Luotonanto on luonteeltaan konservatiivista: se painottuu matalariskiseen omistusasumisen rahoittamiseen ja on kokonaan asuinkiinteistövakuudellista. Luotonanto tapahtuu vain yksilöllisesti arvostettuja turvaavia vakuuksia vastaan, ja muut luotto- ja vastapuoliriskivastapuolet valitaan huolellisesti ja vahvistettujen limiittien mukaisissa rajoissa.

Luottoriskinhallinnan strategia, prosessit ja käytänteet, joilla luottoriskiltä voidaan suojautua, luottoriskinhallintakäytänteiden määrittämisessä ja luottoriskirajojen asettamisessa käytetyt perusteet ja menetelmä

Luotonanto keskittyy kotitalouksille (henkilöasiakkaille) ja asunto-osakeyhtiöille turvaavaa asunto- tai asuinkiinteistövakuutta eli asuntovakuutta vastaan myönnettäviin luottoihin. Vakuudettomia luottoja ei myönnetä. Luotonanto perustuu asiakkaan luottokelpoisuuteen, riittävään lainanhoitokykyyn ja turvaavaan

asuntovakuuteen. Asuntovakuuksien lisäksi luottoriskin vähentämistekniikkoina käytetään pääasiassa Suomen valtion tai riittävän luottoluokituksen omaavan vakuutusyhtiön takauksia ja talletusvakuuksia. Luottoriskin mittaamenetelmät perustuvat luottokannan laatuun ja jakaumaan.

## Markkinariskiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset (EU MRA)

### Kuvaus markkinariskien hallinnan strategioista ja -prosesseista

Konsernilla ei ole kaupankäyntivarastoa eikä valuutta- tai hyödykeriskiä. Konsernin korkoriski on rahoitustoiminnan (banking book) korkoriskiä, ja se koostuu korkotason muutoksen vaikutuksesta korkokatteeseen (tuloriski) ja tase-erien nykyarvoon (nykyarvoriski). Tuloriskiä ja nykyarvoriskiä seurataan säännöllisesti vaihtoehtoisissa tulevaisuuden korkoskenaarioissa ja niille on asetettu limiittejä riskien rajoittamiseksi maltilliselle tasolle. Johdannaisia käytetään konsernissa suojaamaan taseen saatava- ja velkaeria ja niiden kassavirtoja korkoriskejä vastaan. Vain yleiset ja yksinkertaiset johdannaiset ovat sallittuja. Johdannaissopimuksia käytetään ainoastaan suojaamistarkoituksessa ja kokonaisriskiposition säätelyyn. Limitointien ja suojausten tehokkuutta seurataan jatkuvasti osana liiketoiminnan ja riskienhallinnan seurantaprosesseja.

## Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot (EU ORA)

### Riskienhallintatavoitteet ja käytänteet

Konsernin operatiivisten riskien hallinta ja raportointi perustuvat konsernitasolla vahvistettuihin operatiivisten riskien hallinnan periaatteisiin. Liiketoimintaan liittyviä operatiivisia riskejä tunnistetaan, mitataan ja arvioidaan jatkuvalla seurannalla ja tapahtumaraportoinnilla. Jatkuvuussuunnittelu ja varautuminen poikkeusoloihin ovat myös osa operatiivisten riskien hallintaa. Vakavaraisuuslaskennassa operatiivisen riskin pääoma-vaade lasketaan perusmenetelmällä. Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on, että operatiivisille riskeille varataan riittävästi pääomia ja että niistä aiheutuvat tappiot eivät vaaranna konsernin kannattavuutta.

## Palkitsemista koskevat tiedot

EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) 450 artiklan mukaiset tiedot palkitsemisjärjestelmästä julkaitaan soveltuvin osin konsernin erillisissä dokumenteissa Toimielinten palkitsemispolitiikka, Muut palkitsemista koskevat tiedot ja Toimielinten palkitsemisraportti, jotka julkaistaan Hypon kotisivuilla <http://www.hypo.fi/tietoa-hyposta/johtaminen-ja-hallinnointi/saannot-ja-sisainen-valvonta/palkitseminen/>.



## Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset

### Lainanhoitojoustosaamiset

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		Saadut vakuudet ja saadut takaukset lainanhoitojoustosaamisista	
	Terveet ja erääntyneet saamiset	Järjestämättömät saamiset			Terveet ja erääntyneet saamiset	Järjestämättömät saamiset	Joista: saadut vakuudet ja saadut takaukset järjestämättömistä lainanhoitojoustosaamisista	
2022			Joista: lainminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet				
(1000 €)								
Luotot	10 655	340			0	0	10 620	331
<i>Keskuspankit</i>								
<i>Julkisyhteisöt</i>								
<i>Luottolaitokset</i>								
<i>Muut Rahoituslaitokset</i>								
<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>								
<i>Kotitaloudet</i>	10 655	340				0	10 620	331
Velkakirjat								
Lainasitoumukset								
<b>Yhteensä</b>	10 655	340		0	0	0	10 620	331

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Lainanhoitojoustosaamisten kirjanpitoarvo, brutto				Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista		Saadut vakuudet ja saadut takaukset lainanhoitojoustosaamisista	
	Terveet ja erääntyneet saamiset	Järjestämättömät saamiset			Terveet ja erääntyneet saamiset	Järjestämättömät saamiset	Joista: saadut vakuudet ja saadut takaukset järjestämättömistä lainanhoitojoustosaamisista	
2021			Joista: lainminlyönnin kohteena olevat	Joista: arvoltaan alentuneet				
(1000 €)								
Luotot	8 227	851	338	416	-11	-5	9 052	838
<i>Keskuspankit</i>								
<i>Julkisyhteisöt</i>								
<i>Luottolaitokset</i>								
<i>Muut Rahoituslaitokset</i>								
<i>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset</i>								
<i>Kotitaloudet</i>	8 227	851	338	416	-11	-5	9 052	838
Velkakirjat								
Lainasitoumukset								
<b>Yhteensä</b>	8 227	851	338	416	-11	-5	9 052	838

Terveet ja erääntyneet sekä järjestämättömät saamiset

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kirjanpitoarvo, brutto											
	Terveet saamiset			Järjestämättömät saamiset								
	Erääntymättömät tai erääntyneet ≤ 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää ≤ 90 päivää		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet ≤ 90	Erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: Laiminlyönnin kohteena olevat	
<b>2022</b>												
Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	416 996	416 996										
<b>Luotot</b>	<b>2 750 386</b>	<b>2 742 762</b>	<b>7 624</b>	<b>3 856</b>	<b>2 175</b>	<b>388</b>	<b>228</b>	<b>184</b>	<b>620</b>	<b>189</b>	<b>72</b>	<b>3 778</b>
Keskuspankit	0			0								
Julkisyhteisöt	0			0								
Luottolaitokset	0			0								
Muut Rahoituslaitokset	2 487	2 487		0								
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 893 734	1 891 129	2 605	407	407							407
Joista PK-yritykset	1 887 267	1 884 662	2 605	407	407							407
Kotitaloudet	854 165	849 146	5 019	3 449	1 768	388	228	184	620	189	72	3 371
Vieraan pääoman ehdoissa arvo	140 780	140 780		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Keskuspankit	0			0								
Julkisyhteisöt	112 893	112 893		0								
Luottolaitokset	27 888	27 888		0								
Muut Rahoituslaitokset	0			0								
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	0			0								
Taseen ulkopuoliset saamiset	278 031			17								0
Keskuspankit				0								
Julkisyhteisöt				0								
Luottolaitokset				0								
Muut Rahoituslaitokset				0								
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	257 410			0								
Kotitaloudet	20 621			17								
<b>Yhteensä</b>	<b>3 586 193</b>	<b>3 300 538</b>	<b>7 624</b>	<b>3 873</b>	<b>2 175</b>	<b>388</b>	<b>228</b>	<b>184</b>	<b>620</b>	<b>189</b>	<b>72</b>	<b>3 778</b>

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kirjanpitoarvo, brutto											
	Terveet saamiset			Järjestämättömät saamiset								
	Erääntymättömät tai erääntyneet ≤ 30 päivää	Erääntyneet > 30 päivää ≤ 90 päivää		Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat erääntymättömiä tai erääntyneet ≤ 90	Erääntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää	Erääntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi	Erääntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuotta	Erääntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta	Erääntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta	Erääntyneet > 7 vuotta	Joista: Laiminlyönnin kohteena olevat	
<b>2021</b>												
Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	395 895	395 895										
<b>Luotot</b>	<b>2 634 843</b>	<b>2 632 115</b>	<b>2 728</b>	<b>3 829</b>	<b>2 149</b>	<b>578</b>	<b>245</b>	<b>491</b>	<b>104</b>	<b>225</b>	<b>37</b>	<b>2 725</b>
Keskuspankit				0								
Julkisyhteisöt				0								
Luottolaitokset				0								
Muut Rahoituslaitokset				0								
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	1 768 370	1 768 370		390	390							390
Joista PK-yritykset	1 731 062	1 731 062		390	390							390
Kotitaloudet	866 473	863 745	2 728	3 439	1 760	578	245	491	104	225	37	2 335
Vieraan pääoman ehdoissa arvo	191 989	191 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Keskuspankit				0								
Julkisyhteisöt	173 031	173 031		0								
Luottolaitokset	18 957	18 957		0								
Muut Rahoituslaitokset	0			0								
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	0			0								
Taseen ulkopuoliset saamiset	215 837			0								0
Keskuspankit				0								
Julkisyhteisöt				0								
Luottolaitokset				0								
Muut Rahoituslaitokset				0								
Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset	191 399			0								
Kotitaloudet	24 438			0								
<b>Yhteensä</b>	<b>3 438 565</b>	<b>3 219 999</b>	<b>2 728</b>	<b>3 829</b>	<b>2 149</b>	<b>578</b>	<b>245</b>	<b>491</b>	<b>104</b>	<b>225</b>	<b>37</b>	<b>2 725</b>

Terveet ja erääntyneet sekä järjestämättömät saamiset, kertyneet arvonalentumiset

2022	Kirjanpitoarvo, brutto						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista						Kertyneet määrät osittain luottolappioksi kirjatuista eristä	Saadut vakuudet ja takaukset		
	Terveet ja erääntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset			Terveet ja erääntyneet saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja varaukset			Järjestämättömät saamiset – kertyneet arvonalentumiset, kertyneet negatiiviset muutokset luottoriskissä ja varaukset				Terveistä ja erääntyneistä saamisista	Järjestämättömistä saamisista	
	Joista: taso 1	Joista: taso 2		Joista: taso 2	Joista: taso 3		Joista: taso 1	Joista: taso 2		Joista: taso 2	Joista: taso 3					
Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	416 996	416 996														
<b>Luotot</b>	<b>2 750 386</b>	<b>2 721 983</b>	<b>28 403</b>	<b>3 856</b>	<b>0</b>	<b>3 852</b>	<b>-45</b>	<b>-17</b>	<b>-27</b>	<b>-189</b>	<b>0</b>	<b>-189</b>	<b>0</b>	<b>2 508</b>	<b>2</b>	
Keskuspankit	0			0			0			0						
Julkisyhteisöt	0			0			0			0						
Luottolaitokset	0			0			0			0						
Muut Rahoituslaitokset	2 487	2 487		0			0			0						2 487
Rahoitusalan ulkopuoliset yrityk	1 893 734	1 882 454	11 280	407		407	-1	-1		0						1 893 724
Joista PK-yritykset	1 887 267	1 875 987	11 280	407		407	0	0		0						1 887 258
Kotitaloudet	854 165	837 043	17 123	3 449		3 449	-44	-17	-27	-189	0	-189	0	853 465	3 260	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopap	140 780	140 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Keskuspankit	0			0			0			0						
Julkisyhteisöt	112 893	112 893		0			0			0						
Luottolaitokset	27 888	27 888		0			0			0						
Muut Rahoituslaitokset	0			0			0			0						
Rahoitusalan ulkopuoliset yrityk	0			0			0			0						
Taseen ulkopuoliset saamiset	278 031	277 722	309	17	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Keskuspankit	0			0			0			0						
Julkisyhteisöt	0			0			0			0						
Luottolaitokset	0			0			0			0						
Muut Rahoituslaitokset	0			0			0			0						
Rahoitusalan ulkopuoliset yrityk	257 410	257 176	234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Kotitaloudet	20 621	20 546	75	17		17	0	0		0						
<b>Yhteensä</b>	<b>3 586 193</b>	<b>3 557 481</b>	<b>28 712</b>	<b>3 873</b>	<b>0</b>	<b>3 868</b>	<b>-45</b>	<b>-18</b>	<b>-27</b>	<b>-189</b>	<b>0</b>	<b>-189</b>	<b>0</b>	<b>2 508</b>	<b>2</b>	

2021	Kirjanpitoarvo, brutto						Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista						Kertyneet määrät osittain luottolappioksi kirjatuista eristä	Saadut vakuudet ja takaukset		
	Terveet ja erääntyneet saamiset			Järjestämättömät saamiset			Terveet ja erääntyneet saamiset – kertyneet arvonalentumiset ja varaukset			Järjestämättömät saamiset – kertyneet arvonalentumiset, kertyneet negatiiviset muutokset luottoriskissä ja varaukset				Terveistä ja erääntyneistä saamisista	Järjestämättömistä saamisista	
	Joista: taso 1	Joista: taso 2		Joista: taso 2	Joista: taso 3		Joista: taso 1	Joista: taso 2		Joista: taso 2	Joista: taso 3					
Kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	395 895	395 895														
<b>Luotot</b>	<b>2 634 843</b>	<b>2 619 705</b>	<b>15 139</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>-77</b>	<b>-10</b>	<b>-68</b>	<b>-134</b>	<b>-5</b>	<b>-129</b>	<b>0</b>	<b>2 626 397</b>	<b>3 661</b>	
Keskuspankit	0			0			0			0						
Julkisyhteisöt	0			0			0			0						
Luottolaitokset	0			0			0			0						
Muut Rahoituslaitokset	0			0			0			0						
Rahoitusalan ulkopuoliset yrityk	1 768 370	1 765 654	2 716	0		0	0	0		0						1 760 415
Joista PK-yritykset	1 731 062	1 728 346	2 716	0		0	0	0		0						1 730 365
Kotitaloudet	866 473	854 051	12 423	3		3	-77	-10	-68	-134	-5	-129	0	865 983	3 273	
Vieraan pääoman ehtoiset arvopap	191 989	191 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Keskuspankit	0			0			0			0						
Julkisyhteisöt	173 031	173 031		0			0			0						
Luottolaitokset	18 957	18 957		0			0			0						
Muut Rahoituslaitokset	0			0			0			0						
Rahoitusalan ulkopuoliset yrityk	0			0			0			0						
Taseen ulkopuoliset saamiset	216	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Keskuspankit	0			0			0			0						
Julkisyhteisöt	0			0			0			0						
Luottolaitokset	0			0			0			0						
Muut Rahoituslaitokset	0			0			0			0						
Rahoitusalan ulkopuoliset yrityk	191 348	191 348		51		51	0	0		0						
Kotitaloudet	24 418	24 345	73	21		21	0	0		0						
<b>Yhteensä</b>	<b>3 222 943</b>	<b>3 207 805</b>	<b>15 139</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>-78</b>	<b>-10</b>	<b>-68</b>	<b>-134</b>	<b>-5</b>	<b>-129</b>	<b>0</b>	<b>2 626 397</b>	<b>3 661</b>	

# Merkittävältä tytäryritykseltä (Suomen Asuntohypopankki Oy) vaadittavat EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kahdeksannen osan mukaiset tiedot

## Suomen Asuntohypopankki Oy:n omat varat ja vakavaraisuus

### Omat varat ja vakavaraisuus

(1000 €)

<b>Ydinpääoma (CET1): pääomainstrumentit ja rahastot</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	6 500,0	6 500,0
joista: Osakepääoma	6 500,0	6 500,0
Kertyneet voittovarot	19 862,3	19 643,6
Kertyneet muun laajan tuloksen erät ja muut rahastot	30 168,2	30 168,2
Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut ja osingot	1 804,4	218,8
Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:	58 334,9	56 530,5
<b>Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut</b>		
Aineettomat hyödykkeet	0,0	0,0
Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	0,0	0,0
Ydinpääoma (CET1)	58 334,9	56 530,5
Ensisijainen lisöpääoma (AT1)	0,0	0,0
Toissijainen pääoma (T2)	0,0	0,0
Pääoma yhteensä (TC = T1 + T2)	58 334,9	56 530,5
Riskipainotetut varat yhteensä	9 582,8	8 403,3
<b>Vakavaraisuussuhteet ja puskurit</b>		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	608,7	672,7
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	608,7	672,7
Kokonaispääoma suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	608,7	672,7
Laitoskohtainen puskurivaatimus, %	7,0	7,0
joista: yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus, %	2,5	2,5
joista: vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus, %	0,0	0,0
joista: järjestelmäriskipuskuria koskeva vaatimus, %	0,0	0,0
joista: maailmanlaajuiseen järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (G-SII) tai muuhun järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (O-SII) liittyvä puskurit, %	0,0	0,0
Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1), %	605,2	669,2

Vakavaraisuus on laskettu EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013), CRR mukaisesti.

Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin perusmenetelmällä.

EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) mukaisessa omien varojen laskennassa ei ole sovellettu mitään rajoituksia tai sen ulkopuolisia omien varojen osatekijöitä.

## Suomen Asuntopankki Oy; Standardimenetelmän mukaiset luottoriskit sekä operatiivinen riski, tase ja taseen ulkopuoliset erät

(1000 €)	2022			
	Sopimuksen mukainen vastuu	Vastuuarvo	Vastuun riskipainotettu määrä	Omien varojen vaade
<b>Luotto- ja vastapuoliriskit</b>				
Saamiset luottolaitoksilta	1 528 599,8	1 528 599,8	301,1	24,1
Muut erät	1 832,1	1 832,1	1 832,1	146,6
Yhteensä	1 530 431,9	1 530 431,9	2 133,2	170,7
<b>Operatiivinen riski</b>			7 449,6	596,0
Kaikki erät yhteensä	1 530 431,9	1 530 431,9	9 582,8	766,6

Standard & Poor's:n, Fitch Ratings:n ja Moody's:n tekemiä luottoluokituksia käytetään soveltuvilta osin valtio-, aluehallinto-, paikallisviranomais-, julkisyhteisö-, julkisoikeudellislaitos-, laitos- ja yritysvastuiden riskipainottamiseen.

Luotto- ja vastapuoliriskien omien varojen vaade on laskettu EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) 438 artiklan mukaisesti kahdeksalla prosentilla riskipainotetuista vastuueristä.

(1000 €)	2021			
	Sopimuksen mukainen vastuu	Vastuuarvo	Vastuun riskipainotettu määrä	Omien varojen vaade
<b>Luotto- ja vastapuoliriskit</b>				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	110,0	110,0	0,0	0,0
Saamiset luottolaitoksilta	1 718 027,4	1 718 027,4	274,1	21,9
Muut erät	2 119,5	2 119,5	2 119,5	169,6
Yhteensä	1 720 256,9	1 720 256,9	2 393,6	191,5
<b>Operatiivinen riski</b>			6 009,7	480,8
Kaikki erät yhteensä	1 720 256,9	1 720 256,9	8 403,3	672,3

Standard & Poor's:n, Fitch Ratings:n ja Moody's:n tekemiä luottoluokituksia käytetään soveltuvilta osin valtio-, aluehallinto-, paikallisviranomais-, julkisyhteisö-, julkisoikeudellislaitos-, laitos- ja yritysvastuiden riskipainottamiseen.

Luotto- ja vastapuoliriskien omien varojen vaade on laskettu EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) 438 artiklan mukaisesti kahdeksalla prosentilla riskipainotetuista vastuueristä.

EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) 442 artiklan ja 453 artiklan mukaisia erä ei ole.

## Suomen Asuntopankki Oy:n palkitsemista koskevat tiedot

EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) 450 artiklan mukaiset tiedot palkitsemisjärjestelmästä julkaistaan konsernin palkitsemisraporteissa Hypon kotisivuilla <http://www.hypo.fi/tietoa-hyosta/johtaminen-ja-hallinnointi/saannot-ja-sisainen-valvonta/palkitseminen/>. AHP:llä ei ole henkilöstöä.

## Suomen Asuntopankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste

	2022	2021
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	3,81	3,29