



HYPO

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYS

Puolivuosisikatsaus 1.1.–30.6.2023

Osavuosisikatsaus 1.1.–30.9.2023 julkaistaan 1.11.2023.

Tämä puolivuosisikatsaus ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuositilinpäätöksen yhteydessä. Puolivuosisikatsausta tulee lukea yhdessä vuodelta 2022 julkistetun konsernitilinpäätöksen sekä ajanjaksolla 1.1. – 30.6.2023 julkistettujen pörssitiedotteiden kanssa.

Katsauksen taulukot esitetään tuhansina euroina.

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen hallitus hyväksyi 30.8.2023 tämän puolivuosisikatsauksen julkistettavaksi 31.8.2023.

Puolivuosisikatsaus on tilintarkastamaton.

Hypo-konsernin puolivuosisikatsaus on luettavissa kotisivuilta osoitteessa:

<http://www.hypo.fi/tietoa-hyposta/sijoittajille/taloudelliset-tiedot/>

Hypo-konsernin tammi–kesäkuu 2023

Asuntorahoitukseen erikoistuneen Hypo-konsernin liikevoitto kasvoi ja vakavaraisuus pysyi vahvana

Toimitusjohtaja Ari Pauna:

”Keskittyminen alhaisen riskitason vakuudelliseen asuntorahoitukseen kaupungistuvassa Suomessa tuottaa edelleen turvaa toimintaympäristön jatkuvista epävarmuuksista huolimatta. Luottokanta kasvoi markkinoita vahvemmin. Korkokate, vakavaraisuus ja maksuvalmius pysyivät vahvoina. Järjestämättömät saamiset ja arvonalentumiset pysyivät edelleen alhaisella tasolla. Vuosi 2023 on jatkunut odotetulla tavalla. Epävarmoina aikoina erikoistoimijan palvelut ovat kysytyjä. Asuntorahoitusta haetaan meiltä nyt vahvasti ja vastaamme kysyntään kattavasti kokonaan uudistetun pankkiteknologiamme tukemana.”

- Liikevoitto oli 5,4 miljoonaa euroa (4,0 milj. € 1–6/2022)
- Korkokate oli 8,0 miljoonaa euroa (8,8 milj. € 1–6/2022)
- Järjestämättömät saamiset pysyivät alhaisella tasolla ollen 0,13 % lainakannasta (0,14 % 31.12.2022)
- Odotetut luottotappiot olivat 0,01 % lainakannasta (0,01 % 31.12.2022)
- Nettopalkkiotuotot kasvoivat 2,5 miljoonaan euroon (1,9 milj. € 1–6/2022)
- Muut tuotot olivat 3,2 miljoonaa euroa (3,8 milj. € 1–6/2022)
- Kokonaiskulut laskivat 8,2 miljoonaan euroon (10,4 milj. € 1–6/2022)
- Standardi- ja perusmenetelmällä laskettava ydinvakavaraisuus oli 13,9 % (13,8 % 31.12.2022)
- Maksuvalmiussuhde (LCR) oli 256,1 % (201,6 % 31.12.2022)

KONSERNIN AVAINLUVUT

(1000 €)	1-6/2023	1-6/2022	4-6/2023	4-6/2022	1-12/2022
Korkokate	7 961	8 755	3 184	4 485	15 264
Palkkiotuotot netto	2 509	1 866	1 489	1 146	3 592
Muut tuotot yhteensä	3 180	3 812	2 966	1 968	5 766
Kulut yhteensä	-8 203	-10 386	-2 604	-4 571	-17 543
Liikevoitto	5 448	4 047	5 034	3 029	7 079
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 805 114	2 689 470	2 805 114	2 689 470	2 749 916
Talletukset	1 405 304	1 448 047	1 405 304	1 448 047	1 463 261
Taseen loppusumma	3 524 581	3 316 229	3 524 581	3 316 229	3 461 004
Oman pääoman tuotto % (ROE)	5,8	4,6	11,2	6,8	4,0
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään, %	13,9	14,0	13,9	14,0	13,8
Kulu-tuotto -suhde, %	59,4	72,2	34,1	60,3	71,2
Järjestämättömät saamiset, % lainakannasta	0,13	0,22	0,13	0,22	0,14
Luototusaste (painotettu LTV-keskiarvo), %	30,4	31,4	30,4	31,4	30,8
Luotot / talletukset, %	199,6	185,7	199,6	185,7	187,0
Maksuvalmiussuhde (LCR), %	256,1	163,0	256,1	163,0	201,6
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	109,9	106,8	109,9	106,8	106,5
Omavaraisuusaste (LR), %	3,9	4,0	3,9	4,0	3,9

Avainlukujen laskentakaavat ja selitteet esitetään jäljempänä.

Lisätietoja: Toimitusjohtaja Ari Pauna, p. (09) 228 361, 050 353 4690
Talousjohtaja Mikke Pietilä, p. (09) 228 361, 050 439 6820

HYPO-KONSERNI

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konserni (jäljempänä Hypo-konserni, konserni) on ainoa asuntorahoitukseen erikoistunut luottolaitos-konserni Suomessa. Hypo-konserni myöntää asuntolainoja oman kodin hankkimiseen ja asunnon vaihtamiseen sekä asuntovakuudellisia remontointi- ja kulutusluottoja. Hypo-konserni kehittää asumiseen ja asumisen rahoittamiseen jatkuvasti uusia tapoja ja malleja.

Asiakaslupauksemme ”*Parempaan Asumiseen. Turvallisesti.*” ohjaa kaikkea toimintaamme ja jo yli 23 tuhatta asiakasta kasvukeskuksissa on tarttunut tähän lupaukseen.

Konsernin emoyhtiön, Suomen Hypoteekkiyhdistyksen kotipaikka ja hallinnollinen päätoimipaikka on Helsinki. Suomen Hypoteekkiyhdistyksen katuosoite on Yrjönkatu 9 A, 00120 Helsinki ja postiosoite PL 509, 00101 Helsinki. Suomen Hypoteekkiyhdistys on asiakasjäsenensä hallinnoima keskinäinen yhtiö.

Suomen Asuntohypopankki Oy tarjoaa asiakkailleen talletustuotteita ja notariaattipalveluja. Suomen Asuntohypopankki Oy kuuluu talletussuojarahastoon ja on kokonaisuudessaan Suomen Hypoteekkiyhdistyksen omistama talletuspankki.

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen luottoluokitus on 'BBB/A-2' vakain näkymin (S&P Global Ratings).

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen liikkeeseen laskemien katettujen joukkolainojen luottoluokitus on 'AAA' vakain näkymin (S&P Global Ratings).

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalouden kasvu jatkui toisella vuosineljänneksellä palvelusektorin vetämänä, mutta inflaation pysyminen tavoitetasoa korkeammalla, geopoliittiset jännitteet ja maailmankaupan heikentyminen hidastivat maail-

mantalouden kasvuvauhtia. Venäjän hyökäyssota Ukrainassa jatkuu ja varjostaa yhä talouden kehitystä. Maailmantalouden yhdistetty ostopääällikköindeksi laski toisella vuosineljänneksellä, mikä kertoo myös globaalin talouskasvun heikentymisestä.

Rahoitussektorin ulkopuolisten yritysten osakehintaindeksi nousi 4,5 prosenttia ja pankkien osakehintaindeksi 5,7 prosenttia euroalueella 16.3.2023–14.6.2023. EKP:n neuvosto nosti ohjaukorkojaan sekä toukokuun että kesäkuun kokouksissaan 0,25 prosenttiyksiköllä. EKP:n omaisuuserien osto-ohjelmassa hankittujen sijoitusten annetaan pienentyä hallitusti ja pandemiaan liittyvässä osto-ohjelmassa hankittujen omaisuuserien erääntyessä takaisin maksettava pääoma sijoitetaan uudelleen ainakin vuoden 2024 loppuun saakka. Pitkät riskittömät korot kehittyivät vakaasti ja olivat toisen vuosineljänneksen lopussa samalla tasolla kuin neljänneksen alussa. Euriborokorot kohosivat ja 12 kuukauden euribor asetui kesäkuun lopussa 4,134 prosenttiin.

Suomen työpäiväkorjattu tuotanto kasvoi kesäkuussa alle prosentin vuoden takaisesta. Työllisyystilanne parani ja työllisiä oli kesäkuussa 8 000 enemmän kuin vuosi sitten. Työttömien määrä kasvoi kuitenkin 12 000 hengellä vuoden takaisesta. Kuluttajien luottamus pysyi hyvin heikkona toisella vuosineljänneksellä toivuttuaan kuitenkin historiansa alimmalta tasoltaan tammi–maaliskuussa.

Vanhojen osakeasuntojen hinnat laskivat ennakkotietojen mukaan noin seitsemän prosenttia toisella vuosineljänneksellä. Pääkaupunkiseudun hinnat laskivat samaan aikaan yli kahdeksan prosenttia, kun muualla maassa lasku oli yli viisi prosenttia. Koko maan vanhojen osakeasuntojen kauppamäärät laskivat yli 30 prosenttia vuoden takaisesta, mutta myynnissä olevien asuntojen

määrä kohosi hieman vuosineljänneksen aikana. Asuntolainakannan vuosimuutos kääntyi negatiiviseksi huhtikuussa ja oli kesäkuun lopussa -1,2 prosenttia, jolloin asuntolainakannan keskiporkko oli noussut 3,38 prosenttiin.

Asuntoaloitukset uusissa rakennushankkeissa laskivat huhti–kesäkuussa vuoden takaisesta noin 30 prosentilla. Kuluttajahintojen vuosimuutos oli kesäkuussa 6,3 prosenttia.

OLENNAISET TAPAHTUMAT

Hypo keskittyy vuonna 2023 ydintoimintojensa vahvistamiseen ja kannattavuuden parantamiseen.

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tytäryhtiö Suomen Asuntohypopankki Oy nosti Hypo Prime -korkoansa markkinakorkojen kehitykseen perustuen. Hypo Prime -korke oli katsauskauden päättyessä 1,50 prosenttia.

Suomen Hypoteekkiyhdistys ja Pohjoismaiden Investointipankki (NIB) solmivat kesäkuussa 20 miljoonan euron lainasopimuksen, joka on tarkoitettu ympäristöhankkeiden rahoittamiseen.

Katsauskaudella korkotason nousun ja erityisesti lyhyiden korkojen nousun vaikutus Hypo:n korkokatteeseen tasoittui.

Järjestämättömien saamisten määrä on pysynyt alhaisena, eikä määrän odoteta kasvavan merkittävästi loppuvuonna. Odotettujen luottotappioiden (Expected Credit Loss, ECL) määrään vaikuttava Forward Looking Factor (FLF) on pidetty ylimmällä tasollaan kuvastaen toimintaympäristön epävarmuuksia.

TOIMINNAN TULOS JA KANNATTAVUUS

HUHTI–KESÄKUU 2023

Konsernin liikevoitto oli 5,0 miljoonaa euroa (3,0 milj. € 1.4.–30.6.2022). Tuotot yhteensä

olivat 7,6 miljoonaa euroa (7,6 milj.€) ja kulut yhteensä 2,6 miljoonaa euroa (4,6 milj. €).

TAMMI–KESÄKUU 2023

Konsernin liikevoitto oli 5,4 miljoonaa euroa (4,0 milj. € 1.1.–30.6.2022).

Tuotot laskivat 5,4 % vertailukaudesta ja olivat yhteensä 13,7 miljoonaa euroa (14,4 milj. €). Korkokate laski korkojen noususta johtuen 9,1 % ja oli 8,0 miljoonaa euroa (8,8 milj. €). Nettopalkkiotuotot olivat 2,5 miljoonaa euroa (1,9 milj. €). Asuinhuoneistoista ja asuntotonteista koostuvien sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat 1,1 miljoonaa euroa (0,9 milj. €), josta sijoituskiinteistöjen myyntivoitot olivat 1,2 tuhatta euroa (28,5 tuhatta euroa). Liiketoiminnan muut tuotot, yhteensä 2,2 miljoonaa euroa (0,0 milj. €), sisälsivät -2,2 miljoonan euron vakaussmaksun vuodelle 2023.

Kulut laskivat 21,0 % vertailukaudesta ollen yhteensä 8,2 miljoonaa euroa (10,4 milj. €). Kulujen laskun suurimpana yksittäisenä syynä oli konsernin vakaussmaksuperusteiden tarkentuminen.

Konsernin laaja tulos 4,6 miljoonaa euroa (3,0 milj. €) sisältää katsauskauden 4,4 miljoonan euron (3,3 milj. €) voiton lisäksi omaan pääomaan lukeutuvan käyvän arvон rahaston muutoksen -0,1 miljoonaa euroa (-0,8 milj. €) ja eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksen 0,3 miljoonaa euroa (0,5 milj. €).

HENKILÖSTÖ

Vakinaisen henkilöstön määrä 30.6.2023 oli 69 henkilöä (63 henkilöä 31.12.2022). Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja eivät sisälly näihin lukuihin.

VARAINKÄYTTÖ JA VARAINHANKINTA

Luotonanto

Lainakanta kasvoi katsauskaudella 2,0 % ol-
len 2 805,1 miljoonaa euroa 30.6.2023
(2 749,9 milj. € 31.12.2022).

Hypo-konsernin lainakanta on kokonaisuu-
dessaan asunto- tai asuinkiinteistövakuudel-
lista.

Lainakannan painotettu LTV-keskiarvo eli luo-
totusaste (Loan to Value) pysyi vahvalla ta-
solla ja oli katsauskauden päättyessä 30,4 %
(30,8 %).

Järjestämättömien saamisten määrä oli edel-
leen alhainen, 3,8 miljoonaa euroa (3,9 milj.
€), mikä on 0,13 % (0,14 %) lainakannasta.
Odotettujen luottotappioiden määrä nousi 0,3
miljoonaan euroon (0,2 milj. €). Nousu johtui
yhdestä lainasta.

Maksuvalmius ja muut saamiserät

Rahavirtalaskelman mukaiset rahavarat lisät-
tynä shekkitililimiiteillä olivat katsauskauden
päätyessä yhteensä 571,7 miljoonaa euroa
(560,8 milj. € 31.12.2022), mikä oli 16,2 %
(16,2 %) taseen loppusummasta. Rahavarat,
joiden yhteismäärä oli 568,7 miljoonaa euroa,
koostuivat laajasti eri vastapuoliin hajaute-
tuista tilivaroista sekä jälkimarkkinakelpoisista
saamistodistuksista, joista 100,0 % (100,0 %)
oli luottoluokitukseltaan vähintään AA- tai nii-
hin rinnastettavia ja 100,0 % (100,0 %) EKP-
vakuuskelpoisia. Maksuvalmius kattaa 15
kuukauden tukkuvarainhankinnan rahavirrat.
Maksuvalmiussuhdetta kuvaava LCR-tunnus-
luku pysyi vahvana ollen 256,1 % (201,6 %).

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön
etuuspohjaisen järjestelyn ylikate 6,8 miljoo-
naa euroa (6,4 milj. €) esitetään konsernin
muissa varoissa.

Hypo-konserni tarjoaa asiakkailleen vuokrat-
tavaksi omistamiaan asuinhuoneistoja sekä

asuntotontteja. Omistukset sijaitsivat hajaute-
tusti kasvukeskusten, valtaosin pääkaupunki-
seudun keskeisillä alueilla. Kiinteistöjen käy-
pien arvojen ja kirjanpitoarvojen erotus oli 5,1
miljoonaa euroa (4,8 milj. €).

Johdannaissopimukset

Johdannaissopimuksista ja johdannaisten va-
kuusjärjestelyistä kirjatut saatavat 30.6.2023
olivat tasearvoltaan 73,2 miljoonaa euroa
(69,2 milj. € 31.12.2022) ja velat 106,8 miljo-
onaa euroa (113,0 milj. €). Johdannaissovelkojen
määrä koostuu katettujen joukkolainojen suo-
jaavien johdannaisten arvosta.

Talletukset ja muu varainhankinta

Talletuskanta laski katsauskaudella 4,0 % ja
oli sen lopussa 1 405,3 miljoonaa euroa
(1 463,3 milj. € 31.12.2022). Talletusten osuus
muodosti 44,0 % (46,3 %) kokonaisvarainhan-
kinnasta.

Katettujen joukkolainojen nimellismäärä oli
1 770,0 miljoonaa euroa (1 770,0 milj. €). Si-
joitustodistusten määrä oli 117,0 miljoonaa eu-
roa (61,0 milj. €).

Pitkäaikaisena toteutetun talletus- ja muun va-
rainhankinnan osuus kokonaisvarainhankin-
nasta 30.6.2023 oli 42,4 % (42,3 %). Konser-
nin NSFR-tunnusluku katsauskauden päätyy-
essä oli 109,9 % (106,5 %).

Varainhankinnan yhteismäärä kasvoi katsaus-
kaudella ollen sen päättyessä 3 194,3 miljo-
onaa euroa (3 163,0 milj. €).

VAKAVARAISUUS JA RISKIEN HALLINTA

Oma pääoma oli katsauskauden lopussa
155,1 miljoonaa euroa (150,5 milj. €
31.12.2022). Kauden oman pääoman muutok-
set on esitetty tähän katsaukseen liitettyssä
konsernin oman pääoman laskelmassa.

Konsernin ydinpääoma (CET1) suhteessa ko-
konaisriskin määrään 31.3.2023 oli 13,9 %

(13,8 % 31.12.2022). Katsauskauden voitto on tilintarkastajan lausunnon perusteella sisällytetty ydinpääomaan. Luottoriskin laskennassa käytetään standardimenetelmää. Konsernin omat varat ovat määrällisesti ja laadullisesti riittävällä tasolla suhteessa konsernin nykyiseen ja tulevaan liiketoimintaan. Konsernin omavaraisuusaste oli katsauskauden lopussa 3,9 % (3,9 %).

Konsernin pääomavaatimus oli katsauskauden lopussa yhteensä 11,25 % ja se koostui vähimmäispääomavaatimuksesta (8 %), kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta (2,5 %), harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta (0,75 %) sekä ulkomaisten vastuiden maakoh- taisista muuttuvista pääomavaatimuksista.

Finanssivalvonta on 24.8.2022 asettanut Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernille 0,75 %:n (1,25 % 31.12.2019-31.12.2022) suuruisen harkinnanvaraisen lisäpääomavaatimuk- sen (Pilari 2 -vaatimus). Lisäpääomavaatimus on täytettävä siten, että vähintään kolme nel- jäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa (T1), josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa (CET1). Vaatimus tuli voimaan 31.12.2022 ja on voimassa toistaiseksi, kui- tenkin enintään 31.12.2025 saakka. Päätös on tehty normaalina osana konsernin valvojan ar- viointiprosessia.

Finanssivalvonta on 29.3.2023 asettanut Suo- men Hypoteekkiyhdistyksen konsernille ydin- pääomalla katettavan 1,0 % suuruisen järjes- telmätariskipuskurin. Vaatimus tulee voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024.

Rahoitusvakaustarvasto (RVV) on asettanut 25.4.2023 Suomen Hypoteekkiyhdistykselle luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten krii- sinratkaisusta annetun lain (1194/2014, jäl- jempänä KRL) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitettun omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vä- himmäisvaatimuksen (MREL-vaateen) 25.4.2023 alkaen. Vaatimus on asetettu KRL 8 luvun 7 §:n 2 momentin 1) kohdassa säädet-

tyä tappion kattamismäärää vastaavalle ta- solle. Se voidaan kattaa samoilla omilla va- roilla kuin vakavaraisuusvaade. Samalla RVV kumosi aiemman 28.4.2021 antamansa pää- töksen.

VAKAVARAIUUSLASKENNAN PÄÄERÄT (VÄHIMMÄISLASKELMA)

(1000 €)	30.6.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	155 069	150 483
Vähennykset ydinpääomasta	-14 841	-13 537
Ydinpääoma (CET1)	140 228	136 947
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	140 228	136 947
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	140 228	136 947
Riskipainotetut varat yhteensä (Kokonais- riski)	1 007 810	991 991
- josta luottoriskin osuus	945 686	925 679
- josta markkinariskin osuus	-	-
- josta operatiivisen riskin osuus	43 863	43 863
- josta muiden riskien osuus	18 261	22 450
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisri- skin määrään (%)	13,9	13,8
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa koko- naisriskin määrään (%)	13,9	13,8
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa koko- naisriskin määrään (%)	13,9	13,8
Vähimmäispääoma	5 000	5 000

Konsernin riskitasoissa ei ole katsauskaudella tapahtunut merkittäviä muutoksia. Yksityis- kohtaisemmat riskienhallinnan käytännöt ja vakavaraisuustiedot julkistetaan vuositilinpää- töksen yhteydessä.

EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 kahdeksannen osan mukaiset tiedot (ns. Pilari III -tiedot) julkaistaan pääasiassa vuosittain. Keskeiset mittarit julkaistaan puolivuosit- tain. Vakavaraisuusasetuksen muutosasetus (EU) 2019/876 (ns. CRR II) tuli voimaan 28.6.2021. Sen myötä julkistamisvaateet kytkettiin laitok-

sen merkittävyyteen. Finanssivalvonta on luokitellut Suomen Hypoteekkiyhdistyksen pieneksi ja rakenteeltaan yksinkertaiseksi laitokseksi, joiden julkistamisvaateet kevenivät muutoksen myötä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT KATSAUSKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Katsauskauden 1.1.–30.6.2023 päättymisen jälkeen Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tai sen konsernin kehitysnäkymissä ja taloudellisessa asemassa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia.

ARVIO TULEVASTA

Suomen talouden kehitys on vaisua loppuvuonna, kun korkojen nousu ja inflaatio heikentävät investointeja ja yksityistä kulutusta. Työllisyystilanne tukee yhä taloutta ja asuntomarkkinoita. Asuntokauppa toipuu vasta inflaatio- ja korkokehityksen rauhoittuessa ja kulluttajien ostovoiman kohentuessa. Rakennusalan suhdanne heikkenee ja rakennusinvestoinnit laskevat. Uudisrakennusten aloitukset laskevat, mutta loppuvuonna valmistuu yhä paljon uusia asuntoja. Alueelliset ja kohdekohtaiset erot korostuvat ja kaupungistuminen jatkuu valmistuvan uudistuotannon tukemana.

Hypo keskittyy ydinliiketoimintojensa vahvistamiseen ja kannattavuuden parantamiseen. Odotamme korkokatteen, palkkiotuottojen, vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden pysyvän vahvalla tasolla.

Vuoden 2023 liikevoiton arvioidaan muodostuvan hieman suuremmaksi kuin vuoden 2022 liikevoiton. Arvioon sisältyy talous- ja korkokehitykseen liittyviä sekä Ukrainan sodasta aiheutuvia epävarmuuksia.

Helsingissä 30. päivänä elokuuta 2023

Hallitus

KONSERNIN TULOSLASKELMA, IFRS

(1000 €)	1-6/2023	1-6/2022	4-6/2023	4-6/2022	2022
Korkotuotot	55 368	14 158	33 937	7 415	35 145
Korkokulut	-47 406	-5 403	-30 753	-2 929	-19 882
KORKOKATE	7 961	8 755	3 184	4 485	15 264
Palkkiotuotot	2 538	1 907	1 502	1 169	3 673
Palkkiokulut	-29	-41	-14	-23	-81
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-45	1 774	114	677	2 432
Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	0	0	0	0	-1 248
Suojauslaskennan nettotulos	-52	1 156	116	890	1 613
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	1 068	901	524	410	2 762
Liiketoiminnan muut tuotot	2 209	-19	2 212	-9	209
Henkilöstökulut	-3 938	-4 288	-2 184	-2 198	-7 574
Hallintokulut	-2 181	-2 639	-1 173	-1 335	-5 029
Henkilöstö- ja hallintokulut yhteensä	-6 119	-6 926	-3 357	-3 533	-12 603
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-756	-623	-385	-431	-1 489
Liiketoiminnan muut kulut	-1 233	-2 869	1 136	-615	-3 436
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-95	32	2	9	-15
LIIKEVOITTO	5 448	4 047	5 034	3 029	7 079
Tuloverot	-1 048	-747	-767	-560	-1 274
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN	4 400	3 300	4 268	2 469	5 805
KAUDEN VOITTO	4 400	3 300	4 268	2 469	5 805

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA, IFRS

(1000 €)	1-6/2023	1-6/2022	4-6/2023	4-6/2022	2022
Kauden voitto	4 400	3 300	4 268	2 469	5 805
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen					
Erät, jotka voidaan luokitella myöhemmin uudelleen tuloslaskelmaan					
Käyvän arvon rahaston muutos					
Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjatut rahoitusvarat	-94	-786	-30	-381	-242
	-94	-786	-30	-381	-242
Erät, joita ei voida luokitella myöhemmin uudelleen tuloslaskelmaan					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostus	323	466	183	623	1 216
Edellisen tilikauden voittovaroihin tehty oikaisu	-44	0	-44	0	0
	280	466	139	623	1 216
Muut laajan tuloslaskelman erät, verojen jälkeen, yhteensä	186	-320	110	241	974
KAUDEN LAAJA TULOS	4 586	2 980	4 377	2 710	6 778

KONSERNIN TASE, IFRS

(1000 €)

	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
VARAT			
Käteiset varat	447 441	393 179	318 500
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	101 201	140 315	167 549
Saamiset luottolaitoksilta	20 041	24 286	11 284
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 805 114	2 749 916	2 689 470
Osakkeet ja osuudet	24	24	24
Johdannaissopimukset	5 137	2 827	929
Aineettomat hyödykkeet	10 349	10 230	10 071
Aineelliset hyödykkeet			
Sijoituskiinteistöt	51 996	50 726	54 475
Muut aineelliset hyödykkeet	4 887	4 995	1 085
	<u>56 883</u>	<u>55 720</u>	<u>55 560</u>
Muut varat	76 832	78 366	58 732
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1 557	6 133	3 955
Laskennalliset verosaamiset	2	8	156
VARAT YHTEENSÄ	<u>3 524 581</u>	<u>3 461 004</u>	<u>3 316 229</u>

KONSERNIN TASE, IFRS

(1000 €)

	30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
VELAT			
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille			
Keskuspankeille	50 367	50 000	150 000
Luottolaitoksille	19 950	0	0
	<u>70 317</u>	<u>50 000</u>	<u>150 000</u>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset	1 405 304	1 463 261	1 448 047
Muut velat	6 831	7 474	8 435
	<u>1 412 136</u>	<u>1 470 735</u>	<u>1 456 482</u>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 711 800	1 642 313	1 453 404
Johdannaissopimukset	106 829	112 984	67 368
Muut velat	55 676	14 294	28 586
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 741	10 248	3 927
Laskennalliset verovelat	10 013	9 947	9 778
OMA PÄÄOMA			
Peruspääoma	5 000	5 000	5 000
Muut sidotut rahastot			
Vararahasto	36 219	34 537	34 537
Käyvän arvon rahasto			
Käypään arvoon arvostamisesta	88	182	-361
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	5 512	5 188	4 438
Vapaat rahastot			
Muut rahastot	22 924	22 924	22 924
Edellisten tilikausien voitto	80 926	76 847	76 847
Kauden voitto	4 400	5 805	3 300
	<u>155 069</u>	<u>150 483</u>	<u>146 685</u>
VELAT YHTEENSÄ	<u>3 524 581</u>	<u>3 461 004</u>	<u>3 316 229</u>

KONSERNIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOS

(1000 €)	Peruspääoma	Vara- rahasto	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Voittovarot	Yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	5 000	31 317	4 397	22 924	80 068	143 705
Kauden voitto					3 300	3 300
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen						
Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjatut rahoitusvarat						0
Käyvän arvon muutos			-983			-983
Laskennallisten verojen muutos			197			197
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt						
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot			582			582
Laskennallisten verojen muutos			-116			-116
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen, yhteensä	0	0	-320	0	0	-320
Transaktiot omistajien kesken						
Voittovarojen käyttö		3 220			-3 220	0,0
Oma pääoma 30.6.2022	5 000	34 537	4 077	22 924	80 147	146 685
Oma pääoma 1.1.2023	5 000	34 537	5 371	22 924	82 652	150 483
Kauden voitto					4 400	4 400
Korjaus edelliseen vuoteen					-44	-44
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen						
Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjatut rahoitusvarat						
Käyvän arvon muutos			-117			-117
Laskennallisten verojen muutos			23			23
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt						
Vakuutusmatemaattiset voitot/tappiot			404			404
Laskennallisten verojen muutos			-81			-81
Muut laajan tuloksen erät, verojen jälkeen, yhteensä	0	0	229	0	0	229
Transaktiot omistajien kesken						
Voittovarojen käyttö		1 682			-1 682	0
Oma pääoma 30.6.2023	5 000	36 219	5 600	22 924	85 327	155 069

KONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

(1000 €)	1-6/2023	1-6/2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Saadut korot ja palkkiotuotot	46 562	14 571
Maksetut korot ja palkkiokulut	-34 227	-7 024
Luotto- ja takaustappiot	-95	32
Hallintokulut ja liiketoiminnan muut kulut	-7 623	-9 021
Liiketoiminnan nettorahavirta yhteensä	4 617	-1 442
Liiketoiminnan varojen lis. (-) / väh. (+)		
Saamiset asiakkailta (antolainaus)	4 081	-37 355
Vakuudet johdannaisista	2 787	-51 410
Liiketoiminnan muut varat	-472	-563
Liiketoiminnan varojen lis. (-) / väh. (+) yhteensä	6 396	-89 329
Liiketoiminnan velkojen lis. (+) / väh. (-)		
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle (talletukset)	-68 602	-212 241
Liiketoiminnan muut velat	5	-141
Tuloverot	-403	-623
Liiketoiminnan velkojen lis. (+) / väh. (-) yhteensä	-69 001	-213 005
LIIKETOIMINNASTA KERTYNEET NETTORAHAVIRRAT	-57 987	-303 776
Investointien rahavirrat		
Käypään arvoon kirjattujen rahoitusvälineiden ja suojauslaskennan tuotot	15 729	80 437
Käypään arvoon kirjattujen rahoitusvälineiden ja suojauslaskennan kulut	-15 826	-77 507
Sijoituskiinteistöjen tuotot	1 935	3 485
Sijoituskiinteistöjen kulut	-2 647	-1 661
Käyttöomaisuushyödykkeiden hankinta	-767	-1 459
INVESTOINNEISTA KERTYNEET NETTORAHAVIRRAT	-1 576	3 295
Rahoituksen rahavirrat		
Rahoitusvelkojen nostot	465 363	334 586
Rahoitusvelkojen takaisinmaksut	-394 328	-123 673
Muut velat, uudet nostot	9 477	8 986
Muut velat, takaisinmaksut	-10 055	-10 007
RAHOITUKSESTA KERTYNEET NETTORAHAVIRRAT	70 458	209 893
RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS	10 894	-90 589
Rahavarat 1.1.	557 780	587 922
Rahavarat 30.6.	568 674	497 333
RAHAVAROJEN MUUTOS	10 894	-90 589

LIITETIEDOT

1. Keskeiset laatimisperiaatteet

Tässä puolivuositarkastuksessa sovelletaan samoja IFRS-laatimisperiaatteita kuin konsernin 31.12.2022 tilinpäätöksessä. Puolivuositarkastus on laadittu EU:ssa hyväksytyin IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti. 1.1.2023 alkaen tilikaudella ei ole tullut voimaan uusia IFRS-standardeja tai tulkintoja, joilla olisi ollut olennaisia vaikutuksia konsernin taloudelliseen tilanteeseen, tulokseen tai omaan pääomaan.

Tämä puolivuositarkastus ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuositilinpäätöksen yhteydessä. Puolivuositarkastuksesta tulee lukea yhdessä vuodelta 2022 julkistetun konsernitilinpäätöksen ja ajanjaksolla 1.1. – 30.6.2023 julkistettujen pöytäkirjojen kanssa. Tarkastuksen taulukot esitetään tuhansina euroina.

Konsernin emoyhtiön, Suomen Hypoteekkiyhdistyksen kotipaikka ja hallinnollinen päätoimipaikka on Helsinki. Suomen Hypoteekkiyhdistyksen katuosoite on Yrjönkatu 9 A, 00120 Helsinki ja postiosoite PL 509, 00101 Helsinki. Suomen Hypoteekkiyhdistys on asiakasjäsentensä hallinnoima keskinäinen yhtiö.

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen hallitus hyväksyi tämän puolivuositarkastuksen julkistettavaksi 31.8.2023 kokouksessaan 30.8.2023. Puolivuositarkastusta ei ole tilintarkastettu.

Konsernin liiketoiminta muodostaa yhden segmentin, vähittäispankkitoiminnan.

Konsernitilinpäätös sisältää Suomen Hypoteekkiyhdistyksen ja sen kokonaan omistaman Suomen Asuntopankki Oy:n sekä konsernin 54,6-prosenttisesti omistaman Bostadsaktiebolaget Taoksen. Suomen Asuntopankin tilinpäätös on yhdistelty hankintamenetelmällä. Bostadsaktiebolaget Taos on yhdistelty IFRS 11 Yhteisjärjestelyt -standardin mukaisesti omistussuuden mukaisin osuuksin yhteisen toiminnon varoista ja veloista sekä tuotoista ja kuluista. Erilistilinpäätöksiin sisältyneet keskinäiset liiketapahtumat on eliminoitu.

2. Uudet standardit ja tulkinnat

Tarkastuskauden aikana ei ole tullut voimaan uusia IFRS-standardeja, tulkintoja tai muutoksia, joilla olisi olennaisia vaikutuksia konsernin tilinpäätökseen. Myöskään IASB:n julkaisemilla tulevilla uusilla standardeilla tai standardimuutoksilla ei odoteta olevan olennaisia vaikutuksia konsernitilinpäätökseen.

Konsernin päälaskelmien rakennetta on muokattu vastaamaan paremmin IAS 1 ja IAS 7 sääntelyjä. Vertailukausien lukuja on muutettu vastaamaan uutta rakennetta.

3. Vieraan ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden liikkeeseenlaskut ja takaisinmaksut

Vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden liikkeeseenlaskut sekä niiden takaisinmaksut ja -ostot ilmenevät konsernin rahavirtalaskelmasta 1.1. – 30.6.2023. Oman pääoman ehtoisia arvopapereita ei ole laskettu liikkeeseen eikä sellaisiin ole kohdistunut takaisinmaksuja jaksolla 1.1. – 30.6.2023.

4. Vakavaraisuustiedot

Hypo-konsernin omat varat ja vakavaraisuus

(1000 €)	30.6.2023	31.12.2022
Ydinpääoma (CET1): päämainstrumentit ja rahastot		
Päämainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	5 000	5 000
joista: Peruspääoma	5 000	5 000
Kertyneet voittovarat	80 926	76 847
Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot)	64 743	62 831
Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut ja osingot	4 400	5 805
Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:	155 069	150 483
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut		
Aineettomat hyödykkeet	-3 642	-2 991
Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset	-2	-8
Varovaista arvostamista koskevista vaatimuksista aiheutuvat arvonoidit	-214	-257
Etuuspohjaisen eläkerahaston varat	-10 983	-10 282
Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-14 841	-13 537
Ydinpääoma (CET1)	140 228	136 947
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Toissijainen pääoma (T2)	0	0
Pääoma yhteensä (TC = T1 + T2)	140 228	136 947
Riskipainotetut varat yhteensä	1 007 810	991 991
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	13,9	13,8
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	13,9	13,8
Kokonaispääoma suhteessa kokonaisriskin määrään (%)	13,9	13,8
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 puskurivaatimus, %	0,0	0,0
Harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus (Pilari 2), %	0,75	0,75
Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1), %	10,4	10,3

Vakavaraisuus on laskettu EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013), CRR mukaisesti. Vakavaraisuusvaatimus lasketaan luotto- ja vastapuoliriskille standardimenetelmällä ja operatiiviselle riskille perusmenetelmällä. EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) mukaisessa omien varojen laskennassa ei ole sovellettu mitään rajoituksia tai sen ulkopuolisia omien varojen osatekijöitä.

Standardimenetelmän mukaiset luotto- ja vastapuoliriskit sekä operatiivinen riski ja muut riskit, tase ja taseen ulkopuoliset erät

(1000 €)

30.6.2023

	Sopimuksen mukainen vastuu	Vastuuarvo	Vastuun riskipainotettu määrä	Omien varojen vaade
Luotto- ja vastapuoliriskit				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	498 010	545 143	0	0
Saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta	32 737	38 857	0	0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	2 043	2 043	0	0
Saamiset luottolaitoksilta	62 112	77 583	24 720	1 978
Saamiset yrityksiltä	41 090	2 790	2 126	170
Vähittäissaamiset	48 452	12 382	8 429	674
Kiinteistövakuudelliset vastuut	3 012 211	2 861 787	840 707	67 257
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3 531	3 514	3 572	286
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	9 388	9 388	939	75
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	24	24	24	2
Muut erät	65 170	65 170	65 170	5 214
Yhteensä	3 774 768	3 618 682	945 686	75 655
Operatiivinen riski			43 863	3 509
Muut riskit			18 261	1 461
Kaikki erät yhteensä	3 774 768	3 618 682	1 007 810	80 625

31.12.2022

	Sopimuksen mukainen vastuu	Vastuuarvo	Vastuun riskipainotettu määrä	Omien varojen vaade
Luotto- ja vastapuoliriskit				
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	487 574	536 185	0	0
Saamiset aluehallinnoilta tai paikallisviranomaisilta	32 831	39 298	0	0
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	2 016	2 016	0	0
Saamiset luottolaitoksilta	60 328	74 750	23 864	1 909
Saamiset yrityksiltä	40 221	951	817	65
Vähittäissaamiset	36 518	5 301	3 975	318
Kiinteistövakuudelliset vastuut	2 951 707	2 809 490	827 644	66 212
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3 604	3 596	3 649	292
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	20 453	20 453	2 045	164
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	24	24	24	2
Muut erät	64 161	64 161	63 661	5 093
Yhteensä	3 699 437	3 556 224	925 679	74 054
Operatiivinen riski			43 863	3 509
Muut riskit			22 450	1 796
Kaikki erät yhteensä	3 699 437	3 556 224	991 991	79 359

S&P Global Ratings: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. Muut riskipainotetut varat sisältävät vastuun arvonkaisuusriskin (CVA).

5. Ehdolliset velat ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1000 €)	30.6.2023	31.12.2022
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Myönnetty, mutta nostamattomat luotot	299 676	278 051
Yhteensä	299 676	278 051

6. Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot

(1000 €)		30.6.2023	31.12.2022
Rahoitusvarat	Käyvän arvon määrittämisperiaate	Käypä arvo	Käypä arvo
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1	101 201	140 315
Johdannaissopimukset	2	5 137	2 827
Yhteensä		106 338	143 143
Rahoitusvelat			
Johdannaissopimukset	2	106 829	112 984

Johdannaissopimukset koostuvat suojaamistarkoituksessa solmituista koronvaihtosopimuksista eri vastapuolien kanssa.

Käyvän arvon määrittämisperiaatteet:

- 1: Noteerattu hinta toimivilta markkinoilta
- 2: Muu kuin noteerattu, todettavissa oleva hinta
- 3: Ei todettavissa oleva markkinahinta

Yllä olevassa taulukossa käyvän arvot ja niiden määrittämisperiaatteet on ilmoitettu niiden erien osalta, jotka arvostetaan toistuvasti käypään arvoon. Rahoitusvaroihin kuuluvien saamistodistusten käyvät arvot esitetään toimivilta markkinoilta saaduin julkisin noteerauksin. Johdannaisten käypä arvo lasketaan diskonttaamalla sopimusten tulevat kassavirrat tilinpäätöspäivän markkinakorkoja käyttäen. Johdannaissopimusten käypä arvo sisältää kertyneen koron. Muiden rahoitusinstrumenttien käyvät arvot eivät sisällä kertynyttä korkoa. Tasojen (1, 2, 3) välillä ei ole tapahtunut siirtoja.

7. Lähipiiritiedot

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernin lähipiiriin kuuluvat sen tytäryhtiö, hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet, toimitusjohtaja ja tämän sijainen, johtoryhmän jäsenet sekä näiden kaikkien läheiset perheenjäsenet ja lähipiiriyhteisöt. Lisäksi lähipiiriin luetaan Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiö ja yhteiset toiminnot. Lähipiiritapahtumina on esitetty ne liiketoimet lähipiirin kanssa, joita ei ole eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2022 jälkeen.

8. IFRS 9 odotetut luottotappiot, tasojaottelu

(1000 €)	30.6.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Odotettuja luottotappioita koskeva vähennyserä	Kirjanpitoarvo	Odotettuja luottotappioita koskeva vähennyserä
Saamistodistukset, käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettavat				
Taso 1, normaalitilassa olevat saamiset	53 157	0	53 346	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Taso 1, normaalitilassa olevat saamiset	2 763 857	17	2 717 711	17
Taso 2, ei-järjestämättömät saamiset, joiden luottoriski on merkittävästi kasvanut	20 174	30	28 352	27
Taso 3, järjestämättömät saamiset	3 783	238	3 853	189
Yhteensä	2 787 814	285	2 749 916	233

Taseen ulkopuoliset, myönnetyt nostamattomat luotot

Taso 1, normaalitilassa olevat saamiset	299 676	1	278 051	1
---	---------	---	---------	---

Merkittäviä tasosiirtymiä ei ollut katsauskauden aikana ja uudet luotot myönnettiin tasolle yksi. ECL mallin Forward Looking Factoryn (FLF) arvo on tasolla 2. FLF:n arvoa tarkastellaan kuukausittain. Kirjanpitoarvo ei sisällä kertyneitä korkoja.

(1000 €)	1-6/2023	1-6/2022	4-6/2023	4-6/2022	1-12/2022
	Odotetun luottotappion nettomuutos tuloslaskelmassa	Odotetun luottotappion nettomuutos tuloslaskelmassa	Odotetun luottotappion nettomuutos tuloslaskelmassa	Odotetun luottotappion nettomuutos tuloslaskelmassa	Odotetun luottotappion nettomuutos tuloslaskelmassa
Saamistodistukset, käypään arvoon laajan tuloslaskelman arvostettavat					
Taso 1, normaalitilassa olevat saamiset	0	-0,3	0	0,3	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
Taso 1, normaalitilassa olevat saamiset	0	1,5	0	-1,5	-8
Taso 2, ei-järjestämättömät saamiset, joiden luottoriski on merkittävästi kasvanut	-3	9,8	-3	-5,9	45
Taso 3, järjestämättömät saamiset	-49	14,4	51	-1	-60
Yhteensä	-52	25,7	49	-8,4	-22

Taseen ulkopuoliset, myönnetyt nostamattomat luotot

Taso 1, normaalitilassa olevat saamiset	0	0,1	-1	-0,3	-1
---	---	-----	----	------	----

9. IFRS 15 Tuottojen jaottelu

Konsernin tuotot

(1000 €)

	1-6/2023	1-6/2022	4-6/2023	4-6/2022	2022
Korkotuotot	55 368	14 158	33 937	7 415	35 145
Korkokulut	-47 406	-5 403	-30 753	-2 929	-19 882
Korkokate	7 961	8 755	3 184	4 485	15 264
Nettopalkkiotuotot					
Luotonannosta	1 387	1 004	861	682	1 864
Tonttintariaatitoiminnasta	719	738	359	354	1 545
Muusta toiminnasta	403	125	268	110	183
Nettopalkkiotuotot yhteensä	2 509	1 866	1 489	1 146	3 592
Treasury-toiminnan nettotuotot	-97	2 930	230	1 567	2 796
Sijoituskiinteistöjen vuokraustoiminnan nettotuotot	1 067	872	524	377	2 536
Kiinteistösijoitusten myyntivoitot	1	29	0	33	226
Muut tuotot	2 209	-19	2 212	-9	209
Muut tuotot yhteensä	3 180	3 812	2 966	1 968	5 766
Tuotot yhteensä	13 651	14 433	7 639	7 599	24 622

10. IFRS 16 Vuokrasopimukset

Hypo-konserni vuokralle ottajana

(1000 €)

Käyttöoikeusomaisuuserä	1-6/2023	1-6/2022	2022
Poistot- Kiinteistöt	10	134	273
Kirjanpitoarvo - Kiinteistöt	30	413	273

Vuokrasopimusvelka

Korkokulut	0	6	11
Kirjanpitoarvot jäljellä olevan maturiteetin mukaan			
Toistaiseksi voimassa olevat sopimukset	31	413	276

Kirjaamista ja arvostamista koskevat helpotukset

Arvoltaan vähäisiä omaisuuseriä koskeviin sopimuksiin liittyvät kulut	4	6	11
---	---	---	----

Hypo-konserni on vuokrannut käyttöönsä varastotiloja ja autopaikkoja Helsingistä

Hypo-konserni vuokralle antajana

(1000 €)

Operatiiviset vuokrasopimukset	1-6/2023	1-6/2022	2022
Vuokratuotot	745	907	2 143
Diskonttaamattomat vuokrasaatavat			
Vuosi 1	524	680	361
Vuosi 2	195	208	184
Vuosi 3	164	207	170
Vuosi 4	164	182	157
Vuosi 5	164	182	157
Vuodet >5	4 348	5 338	4 174

Hypo-konserni on antanut vuokralle tontteja, asuin- ja liikehuoneistoja sekä pysäköintipaikkoja.

11. Varojen vakuussidonnaisuutta koskevat tiedot

30.6.2023

(1000 €)

A - Varat

Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
Muut varat, sisältäen antolainaus

Sidottujen varojen kirjanpitoarvo		Sidottujen varojen käypä arvo		Sitomattomien varojen kirjanpitoarvo		Sitomattomien varojen käypä arvo	
	joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä
2 408 256		2 408 256		1 116 326		1 116 326	
				24		24	
19 418	19 418	19 418	19 418	82 323	82 323	82 323	82 323
2 388 838	-	2 388 838		1 033 979	447 441	1 033 979	

B - Saadut vakuudet

Sitomattomat varat
Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo
16 127

Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu

C - Sidotut varat ja niihin liittyvät velat

Vakuussidonnaisia omaisuuseriä vastaan saadut velat	Sidotut varat
50 367	74 998
1 595 492	2 245 738
67 880	87 520
1 713 740	2 408 256

Velat luottolaitoksille
Yleiseen liikkeeseenlasketut velkakirjat, katetut joukkolainat
Johdannaissopimukset
Yhteensä

D - Tiedot varojen sidonnaisuuden merkityksestä

Edellä kohdissa A ja C sidotuksi raportoitujen varojen määrä ei sisällä ylivakuutta paitsi katettujen joukkolainojen vakuuksien osalta. Vakuussidonnaiset varat koostuvat EKP:n velan vakuudeksi hyväksymistä jälkimarkkinakelpoisista saamistodistuksista, katetun joukkovelkakirjalainan vakuudeksi annetuista luotoista, sekä johdannaissopimusten vakuuksista. Vakuussidonnaiset varat olivat yhteensä 2 408,3 milj. €, joista katettujen joukkolainojen vakuutena 30.6.2023 oli 2 245,7 milj. €. Sitomattomia, EKP:n vakuudeksi hyväksymiä jälkimarkkinakelpoisia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita (saamistodistuksia), joita voidaan käyttää vakuutena rahapoliittisissa operaatioissa, oli 82,3 milj. € 30.6.2023. Sitomattomista antolainoista 221,9 milj. € soveltuu katettujen joukkolainojen vakuudeksi

31.12.2022

(1000 €)

A - Varat

Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
Muut varat, sisältäen antolainaus

Sidottujen varojen kirjanpitoarvo		Sidottujen varojen käypä arvo		Sitomattomien varojen kirjanpitoarvo		Sitomattomien varojen käypä arvo	
	joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä		joista kiinnittämättöminä EHQLA- ja HQLA-varoiksi hyväksyttäviä
2 006 658		2 006 658		1 454 346		1 454 346	
				24		24	
19 523	19 523	19 523	19 523	121 267	121 267	121 267	121 267
1 987 136	-	1 987 136		1 333 055	394 473	1 333 055	

B - Saadut vakuudet

Sitomattomat varat
Vakuuskäyttöön soveltuvien saatujen vakuuksien tai liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden käypä arvo
13 890

Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu

C - Sidotut varat ja niihin liittyvät velat

Vakuussidonnaisia omaisuuseriä vastaan saadut velat	Sidotut varat
48 728	62 073
1 581 034	1 858 713
107 518	85 872
1 737 280	2 006 658

Velat luottolaitoksille
Yleiseen liikkeeseenlasketut velkakirjat, katetut joukkolainat
Johdannaissopimukset
Yhteensä

D - Tiedot varojen sidonnaisuuden merkityksestä

Edellä kohdissa A ja C sidotuksi raportoitujen varojen määrä ei sisällä ylivakuutta paitsi katettujen joukkolainojen vakuuksien osalta. Vakuussidonnaiset varat koostuvat EKP:n velan vakuudeksi hyväksymistä jälkimarkkinakelpoisista saamistodistuksista, katetun joukkovelkakirjalainan vakuudeksi annetuista luotoista, sekä johdannaissopimusten vakuuksista. Vakuussidonnaiset varat olivat yhteensä 2 006,7 milj. €, joista katettujen joukkolainojen vakuutena 31.12.2022 oli 1 858,7 milj. €. Sitomattomia, EKP:n vakuudeksi hyväksymiä jälkimarkkinakelpoisia vieraan pääoman ehtoisia arvopapereita (saamistodistuksia), joita voidaan käyttää vakuutena rahapoliittisissa operaatioissa, oli 121,3 milj. € 31.12.2022. Sitomattomista antolainoista 128,3 milj. € soveltuu katettujen joukkolainojen vakuudeksi.

EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU) 575/2013 kahdeksannen osan mukaiset tiedot

Lomake EU KM1 – Keskeiset mittarit

		30.6.2023	31.12.2022	30.6.2022
		a	c	e
(1 000 €)		T	T-2	T-4
	Käytettävissä olevat omat varat (määrät)			
1	Ydinpääoma (CET1)	140 228	136 947	135 777
2	Ensisijainen pääoma (T1)	140 228	136 947	135 777
3	Kokonaispääoma	140 228	136 947	135 777
	Riskipainotetut vastuuerät			
4	Kokonaisriskin määrä	1 007 810	991 991	968 379
	Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
5	Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	13,9141	13,8052	14,0211
6	Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	13,9141	13,8052	14,0211
7	Kokonaispääomaosuus (%)	13,9141	13,8052	14,0211
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
EU 7a	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	0,7500	0,7500	1,2500
EU 7b	joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	0,4219	0,4219	0,7031
EU 7c	joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	0,5625	0,5625	0,9375
EU 7d	SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	8,7500	8,7500	9,2500
	Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)			
8	Yleinen pääomapuskuri (%)	2,5000	2,5000	2,5000
9	Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri (%)	0,0037	0,0029	0,0016
11	Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	2,5037	2,5029	2,5016
EU 11a	Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	11,2537	11,2529	11,7516
12	Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	52 045	50 148	46 202
	Vähimmäisomavaraisuusaste			
13	Vastuiden kokonaismäärä	3 604 666	3 542 698	3 422 303
14	Vähimmäisomavaraisuusaste (%)	3,8902	3,8656	3,9674
	Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14c	SREP:n mukaiset vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat kokonaisvaatimukset (%)	3,0000	3,0000	3,0000
	Vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus ja kokonaisvähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (prosenttiosuutena vastuiden kokonaismäärästä)			
EU 14e	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva kokonaisvaatimus (%)	3,0000	3,0000	3,0000
	Maksuvalmiusvaatimus			
15	Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	529 108	512 136	467 733
EU 16a	Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	230 140	265 013	299 910
EU 16b	Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	23 539	11 020	12 931
16	Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	206 601	253 993	286 978
17	Maksuvalmiusvaatimus (%)	256,1014	201,6340	162,9855
	Pysyvän varainhankinnan vaatimus			
18	Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus yhteensä	2 443 885	2 341 703	2 215 429
19	Vaadittu pysyvä rahoitus yhteensä	2 222 943	2 198 155	2 074 609
20	Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) (%)	109,9392	106,5304	106,7878

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

Katsauksen lähdetiedot:

Suomen kotitalouksien lainat ja talletukset; Suomen Pankki
Asuntojen hinnat; Tilastokeskus

Taloudellisia tunnuslukuja ja muita avainlukuja ilmoitetaan IFRS -tilinpäätösnormistossa määriteltyjen ja nimettyjen tunnuslukujen rinnalla antamaan hyödyllistä lisätietoa toiminnasta. Taloudelliset tunnusluvut ja muut avainluvut kuvaavat taloudellista tulosta, taloudellista asemaa tai liiketoiminnan rahavirtoja, mutta ovat muita kuin IFRS -tilinpäätösnormistossa määritellyt tai nimetyt tunnusluvut. Vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013), CRR määritellyt tunnusluvut kuvaavat luottolaitoksen riskinkantokykyä.

Taloudellisten tunnuslukujen laskentakaavat:

Liikevoitto, tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot + käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot + suojauslaskennan nettotuotot + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot – (henkilöstökulut + hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut+ odotetut luottotappiot luotoista ja muista sijoituksista)	
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	$\frac{\text{Liikevoitto - tuloverot}}{\text{Oma pääoma + tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$	
Kulu–tuotto-suhde, %	$\frac{\text{Henkilöstökulut + hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä+ liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot + käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot}} \times 100$	
Luototusaste (painotettu LTV-keskiarvo), %	$\frac{\text{Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä}}{\text{Vakuuksien käypä arvo saamisissa yleisöltä tai julkisyhteisöiltä}} \times 100$ Luoton luototusaste lasketaan jakamalla luoton jäljellä oleva määrä luotolle kohdennettujen vakuuksien käypien arvojen yhteismäärällä. Laskennassa huomioidaan ainoastaan asuntovakuudet. LTV-keskiarvo lasketaan painottamalla luottojen luototusastetta luottojen jäljellä olevalla määrällä.	
Odotetut luottotappiot, %	$\frac{\text{Odotetut luottotappiot luotoista yleisölle}}{\text{Luotot yleisölle kauden lopussa}} \times 100$	
Luotot/talletukset, %	$\frac{\text{Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä}}{\text{Talletukset}} \times 100$	
Talletusten osuus kokonaisvarainhankinnasta, %	$\frac{\text{Talletukset}}{\text{Kokonaisvarainhankinta}} \times 100$ Kokonaisvarainhankinnan määrään luetaan velat luottolaitoksille, velat yleisölle ja julkisyhteisöille, yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat ja velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.	
Pitkäaikaisen varainhankinnan osuus kokonaisvarainhankinnasta, %	$\frac{\text{Jäljellä olevalta maturiteetiltaan yli 12 kuukauden kokonaisvarainhankinta}}{\text{Kokonaisvarainhankinta}} \times 100$ Kokonaisvarainhankinnan määrään luetaan velat luottolaitoksille, velat yleisölle ja julkisyhteisöille, yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat ja velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.	
Lyhytaikainen maksuvalmius, kk	Lyhytaikainen maksuvalmiuden riittävyys suhteessa tukkuvarainhankinnan rahavirtoihin (päivien erotus*365 (päiviä vuodessa)*12 (kuukausia vuodessa))	

Vakavaraisuusasetuksessa määriteltyjen tunnuslukujen laskentakaavat:

Järjestämättömät saamiset, % luottokannasta	$\frac{\text{Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta + saamiset, jotka ovat olleet yli 90 päivää erääntyneenä ja maksamatta}}{\text{Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä}} \times 100$ Järjestämättömät saamiset lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013), CRR mukaisesti.	
Maksuvalmiussuhde (LCR-tunnusluku), %	$\frac{\text{Likvidit varat}}{\text{Likviditeetin ulosvirtaukset vähennettynä likviditeetin sisään virtauksilla (30pv)}} \times 100$ LCR-tunnusluku lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013), CRR mukaisesti.	
Pysyvän varainhankinnan määrä (NSFR-tunnusluku), %	$\frac{\text{Käytettävissä oleva pysyvä rahoitus}}{\text{Vaadittava pysyvä rahoitus}} \times 100$ NSFR-tunnusluku lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013), CRR mukaisesti.	
Omavaraisuusaste (LR), %	$\frac{\text{Ensisijainen pääoma}}{\text{Vastuut yhteensä}} \times 100$ Vähimmäisomavaraisuusaste, % lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013), CRR mukaisesti	
Ydinpääoma (CET1) suhteessa kokonaisriskin määrään, %	$\frac{\text{Ydinpääoma}}{\text{Kokonaisriski}} \times 100$ Kokonaisriskiin sisältyvän luottoriskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin perusmenetelmällä.	

Tunnuslukujen selitteet:

Liikevoitto, tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja on tuloslaskelman välitulos, joka kertoo liiketoiminnalla saavutetut nettotuotot, kun liiketoiminnan kulut, arvonalentumistappiot ja poistot on huomioitu.

Oman pääoman tuotto, % (ROE) kuvaa liiketoiminnan kannattavuutta kertomalla, kuinka paljon toiminnan tuloksellisuuden myötä karttuneista omista pääomista on kertynyt tuottoa tarkasteltavana olevan kauden aikana. Suomen Hypoteekkiyhdistys on jäsentensä omistama keskinäinen yhtiö, joka ei jaa osinkoa.

Kulu-tuotto-suhde, % kuvaa liiketoiminnan tehokkuutta suhteuttamalla kokonaiskulut kokonaistuottoihin. Tehokkuus on sitä parempi, mitä vähemmän tuotantopanoksia on tarvittu tuottojen kerryttämiseen.

Luototusaste (painotettu LTV-keskiarvo), % vertaa asiakkaan luoton jäljellä olevan pääoman ja asiakkaan luotolle toimittaman vakuuden arvoa keskenään. Suhdeluvun arvo heijastaa luottolaitoksen vakuusasmaa suhteessa luototukseen.

Luotot / talletukset, % vertaa luotonannon ja talletusvarainhankinnan keskinäistä suhdetta. Suhdeluvun arvon ylittäessä 100 prosenttia tarkoittaa, että talletusmuotoisen varainhankinnan rinnalla luotonantoa rahoitetaan tukkuvarainhankinnalla sekä omalla pääomalla.

Talletusten osuus kokonaisvarainhankinnasta, % tunnusluku kuvaa varainhankinnan rakennetta.

Pitkäaikaisen varainhankinnan osuus kokonaisvarainhankinnasta, % tunnusluku kuvaa luottolaitoksen rakenteellisen rahoitusriskin määrää. Pitkäaikainen rahoitus pidentää luottolaitoksen varainhankinnan suunnittelu- ja toteutusajanjaksoa ja pienentää siten riskiä joutua toteuttamaan varainhankinta sille epäedullisissa markkinaolosuhteissa.

Lyhytaikainen maksuvalmius, kk kertoo lyhytaikaisen maksuvalmiuden riittävydestä suhteessa tukkuvarainhankinnan rahavirtoihin.

Henkilöstömäärä kuvaa käytettävissä olevia henkilöstöresursseja.

Odotetut luottotappiot, % vertaa luotokannasta odotettavien tulosvaikutteisten luottotappioiden suhdetta koko luottokantaan. Mitä pienempi suhdeluvun arvo on, sitä vähemmän odotetaan luottotappioita tulevaisuudessa aiheutuvan.

Raportti Suomen Hypoteekkiyhdistys -konsernin puolivuositarkastuksen 1.1.–30.6.2023 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Suomen Hypoteekkiyhdistys -konsernin taseen 30.6.2023, konsernin tuloslaskelman, konsernin laajan tuloslaskelman, laskelman konsernin oman pääoman muutoksista, konsernin rahavirtalaskelman kyseisenä päivänä päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta sekä liitetiedot. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat puolivuositarkastuksen laatimisesta EU:ssa käyttöön hyväksytyyn IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien puolivuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Meidän velvollisuutenamme on esittää suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella johtopäätös puolivuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin (ISRE) 2410 mukaisesti. Kyseinen standardi koskee yhteisön tilintarkastajan suorittamaa mennyttä aikaa koskevan taloudellisen informaation yleisluonteista tarkastusta. Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyyttisiä toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastusstandardien ja -suositusten mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi emme pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saamme tietoomme kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen emme anna tilintarkastuskertomusta.

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietoomme ei ole tullut mitään, mikä antaisi meille syyn uskoa, ettei Suomen Hypoteekkiyhdistys -konsernin puolivuositarkastusta kuuden kuukauden jaksolta 30.6.2023 ole kaikilta olennaisilta osiltaan laadittu EU:ssa käyttöön hyväksytyyn IAS 34 -standardin (Osavuositarkastukset) mukaisesti sekä muiden Suomessa voimassa olevien puolivuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 31.8.2023

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Jukka Paunonen
KHT