

LÄNSI-UUDENMAAN SÄÄSTÖPANKKI

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2019

- Asiakkaita: 34 715 (35 215)
- Vakavaraisuussuhde %: 21,26 (19,81)
- Liikevoitto (1 000 eur): 3 838 (1 258)
- Koko luotonanto (1 000 eur): 684 783 (634 667), josta välitetyjä luottoja 150 702 (137 388)
- Tase (1 000 eur): 702 502 (657 255)
- Oma pääoma ja varaukset (1 000 eur): 84 022 (77 087)
- Kulu-tuotto -suhde: 62,4 % (77,1 %)

(suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2018)

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin liiketoiminta on katsauskauden aikana jatkunut vakaana. Talletuksien ja luotonannon kasvu ovat olleet pankin tavoitteiden mukaisia. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 565 218 tuhatta euroa. Talletukset kasvoivat viimeisen 12 kk:n aikana 5,8 %. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 684 783 tuhatta euroa. Kasvu viimeisen 12 kk:n aikana oli 7,9 %.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja. Omasta ta-
seesta myönnettyjen luottojen ja vastaanotettujen talletusten lisäksi pankki välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita ja palveluja. Näitä ovat mm. kiinnitysluotot, sijoitus- ja omaisuudenhoitopalvelut sekä vakuutukset.

Pankilla on yhteensä 10 konttoria Lohjalla, Karkkilassa, Kirkkonummella ja Vihdissä. Länsi-Uudenmaan Säästöpankin palveluksessa on 73 toimihenkilöä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpan-
keista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen koko-
naisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja
sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk,
21 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen
konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Säästöpankkipalvelut Oy. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa
Säästöpankkien yh-teenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja
rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristön kuvaus

Gloaali talousnäkökulma

Epävarmuus globaalin talouskasvun kehityksestä kasvoi vuoden 2019 alkupuolella ja talouden suhdannenäkökulma heikkeni. Kes-
keiseksi teemaksi nousi kauppapoliittinen jännite Yhdysvaltojen ja Kiinan välillä. Tämän lisäksi Iso-Britannian irtautuminen Euroopan
unionista aiheutti sisäpoliittisen kriisin, jonka seurauksena irtautumista jouduttiin lykkäämään. Tällä oli osaltaan negatiivinen vaikutus
teollisuuden ja kuluttajien luottamukseen Euroopassa. Epävarmuus maailmankaupan näkymistä heikensi teollisuuden näkymiä ja
maailmantalouden kasvun odotetaan hidastuvan 3,2 prosentin tasolle vuoden 2019 aikana. Keskuspankkien rahapolitiikka on muut-
tumassa kasvua elvyttävämpään suuntaan, mikä osaltaan pienentää maailman kaupan esteistä syntyvää negatiivista shokkia.
Euroalueen talouskasvu oli vaatimatonta ja ensimmäisellä vuosineljänneksellä muutos vuoden takaiseen oli 1,2 prosenttia. Työmark-
kinoiden kehitys on jatkunut hyvänä euroalueella ja työttömyysaste on laskenut. Kauppapoliittiset jännitteet ja epävarmuus talous-

kasvun suhteen ovat näkyneet luottamusindikaattoreiden heikentymisenä. Erityisesti teollisuuden luottamusindikaattorit ovat laskeutuneet vuoden 2019 alkupuoliskolla. Euroalueella pohjahintainflaation nousu pysähtyi viime vuoden jälkimmäisellä puoliskolla ja odotukset EKP:n rahapolitiikan osalta muuttuivat merkittävästi. Euroopan keskuspankki ennakoii, että ohjaukset pysyvät nykyisellä tasollaan ainakin vuoden 2020 puoliväliin asti.

Yhdysvalloissa talouskasvu on pysynyt vakaana ja ensimmäisellä vuosineljänneksellä muutos vuoden takaisin oli 3,1 prosenttia. Työttömyysaste on poikkeuksellisen alhainen, vaikka uusia työpaikkoja syntyi viime vuotta vähemmän. Epävarmuus kauppapoliittisella rintamalla ja hallinnon suunnittelemat muutokset tuontitulleihin näkyivät teollisuustuotannon hidastumisena. Teollisuuden luottamusindikaattorit laskivat voimakkaasti vuoden 2019 ensimmäisellä vuosipuoliskolla. Teollisuuden näkymien heikentymisestä huolimatta kuluttajien luottamus pysyi vahvana ja vähittäismyynti kasvoi ensimmäisen vuosineljänneksen aikana. Odotukset Yhdysvaltojen keskuspankin FED:n rahapolitiikan suhteen muuttuivat merkittävästi vuoden vaihteen jälkeen. Kolme vuotta kestänyt ohjaukset nousu pysähtyi ja markkinat alkoivat hinnoitella koronakasvuja. Muutoksen taustalla on alhainen kuluttajahintainflaatio ja epävarmuus kauppasodan mahdollisista vaikutuksista talouskasvuun. Inflaatio-odotukset lähtivät laskuun vuoden 2018 viimeisellä vuosineljänneksellä ja ovat jatkaneet laskuaan vuoden 2019 aikana.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotaso on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot laskivat katsauskauden lopulla oltuaan alkuvuoden melko vakaat. Pitkissä koroissa sen sijaan lasku on jatkunut lähes koko katsauskauden ajan. Merkittävää muutosta tilanteeseen ei ole näköpiirissä johtuen euroalueen heikosta talouskasvusta ja vaimeasta inflaatiosta mikä on myös viivittänyt EKP:n rahapolitiikan normalisointia.

Pankkitoiminnan korkokatteelle vallitseva latte kerkokäyrä luo haasteita maturiteettitransformaatiotulon vähäisyyden johdosta. Lisäksi regulatoriset vaateet (LCR – vaade ja 31.12.2018 voimaanastunut MREL – vaade) yhdistettynä EKP:n negatiiviseen talletuskorkoon tuovat korkokatteeseen lisärasitetta.

Sijoitusmarkkinat

Vuosi 2019 käynnistyi sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta erittäin suotuisasti. Talouden epävarmuus tekijöistä huolimatta lähes kaikkien omaisuusluokkien tuotot olivat positiiviset. Keskuspankkien viestiessä rahapolitiikan muutoksesta elvyttävämpään suuntaan, sijoittajien riskinottohalukkuus kasvoi merkittävästi. Vuoden 2018 viimeinen vuosineljännes oli sijoitusmarkkinoilla heikko ja sijoittajien luottamuksen palautuminen näkyi erityisesti osakekurssien voimakkaana nousuna. Korkojen lasku nosti valtionlainasijoitusten ja yrityslainojen tuottoja alkuvuoden aikana. Pitkissä koroissa nähtiin merkittävää laskua sekä euroalueella että Yhdysvalloissa. Kehittyvien markkinoiden osakesijoitukset tuottivat muita alueita heikommin. Tuottoeron taustalla on maailmankaupan hidastumisesta johtuva epävarmuus ja Kiinan talousnäköymien heikentyminen.

Suomen taloustilanne

Suomen talouden näkymät ovat heikentyneet globaalin talouskasvun hidastuessa. Erityisesti viennin kasvunäkymät ovat heikentyneet. Suomen kausivaihtelusta tasoitettu bruttokansantuote kasvoi ensimmäisellä vuosineljänneksellä 1,2 prosenttia vuoden takaisesta ja on näin ollen lähellä muun euroalueen talouskasvua. Euroalueen talouskasvun hidastuminen vaikuttaa merkittävästi Suomen talouteen, koska tavaraviennin arvosta 40 prosenttia menee muihin eurovaltioihin. Vaikka EK:n teollisuuden luottamusindikaattori laski voimakkaasti viime vuonna, on teollisuustuotannon kasvu pysynyt hyvällä tasolla. Työllisyysaste on parantunut ja kotitalouksien ostovoima on kehittynyt suotuisasti. Nämä tekijät tukevat talouskasvua, joka vientikysynnän hidastuessa nojaa kotimaiseen kulutukseen. Työllisyysasteen nousu nykyisestä edellyttää korkeampaa talouskasvua, mikä vallitsevassa maailmantalouden tilanteessa on haastavaa. Suomen talouskasvun odotetaan olevan kuluvan vuoden aikana noin 1,5 prosentin tasolla.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppaa ohjaavien tekijöiden (työllisyys, korkotaso ja kuluttajien luottamus) olisi pitänyt tukea positiivista virettä asuntomarkkinoilla. Näin ei ole kuitenkaan käynyt. Käytettyjen asuntojen kauppajen määrä on vähentynyt tammi-huhtikuussa 1,4 prosenttia viime vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Tähän on vaikuttaneet tarjolla olevien uudisasuntojen suuri määrä, sijoittajien vähentynyt kiinnostus asuntosijoittamiseen sekä ensiasunnon ostajien määrän vähentyminen. Markkinat eri maantieteellisillä alueilla ovat jatkaneet eriytymistään. Uusimaa ja muut suuret kaupungit, etenkin Turku, ovat edelleen kasvaneet, kun taas useilla muilla alueilla kuten Kainuussa, Kymenlaaksossa ja Etelä-Savossa on suunta ollut vastakkainen. Oheiseen polarisaatioon vaikuttaa vahvasti väkiluvun ja työllisten määrän kehitys. Käytettyjen kauppajen määrä tulee ennustemme mukaan laskemaan 0-5 prosenttia vuonna 2019.

Sijoitusasuntokysynnän viime vuonna alkanut väheneminen on jatkunut alkuvuoden aikana. Tämä johtuu vuokra-asuntojen tarjonnan vahvasta kasvusta ja jopa yllätyksellisesti useilla paikkakunnilla. Tämä lisääntynyt tarjonta hillitsi vahvasti vuokratason nousua. Erityisesti asuntorahastojen ostot ovat merkittävästi vähentyneet. Useat sijoittavat päättivät lisäksi myydä omistamiaan sijoitusasuntoja

mikä näkyi pienten asuntojen lisääntyneenä tarjontana usealla paikkakunnalla. Näistä pienistä asunnoista on jo ylitarjontaa usealla paikkakunnalla, mikä on vaikuttanut myyntiaikojen pitenemiseen sekä hintojen nousun vähintään pysähtymiseen.

Uudisrakentaminen jatkuu vahvana vielä tänä vuonna vähenevästä kysynnästä huolimatta. Rakennuslupien ja uusien kohteiden aloitusten määrät ovat jo selkeässä laskussa. Tämä enteilee rakennusliikkeiden lisääntyvää varovaisuutta. Tähän varovaisuuteen on vaikuttamassa uudisasuntojen sijoitusasuntokysynnän ja kuluttajien kysynnän väheneminen sekä julkinen keskustelu taloyhtiölainojen ehtojen kiristämisestä. Lisäksi hyvällä sijainnilla sijaitsevien tonttien tarjonnan vähäisyys vaikuttaa. Rakennusliikkeet panostavat nyt entistä enemmän korjausrakentamiseen. Tammi-huhtikuussa uudisasuntokauppojen määrä laski 13,4 %. Vuonna 2019 ennustamme uudisasuntokauppojen määrän laskevan 10-20 prosenttia.

Käytettyjen kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat nousivat Q1 pääkaupunkiseudulla 1,5 % ja muualla Suomessa laskivat 0,2 %, eli hintojen nousussa oli vahvasti eriytymistä. Ennustamme käytettyjen asuntojen hintojen pysyvän lähes ennallaan tai jopa laskevan koko maassa vuonna 2019. Hintoihin vaikuttaa yleisen taloustilanteen lisääntynyt epävarmuus ja uudisrakentamisen väheneminen.

Tammi-kesäkuun tulokatsaus

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin tulokset kehitys on ollut myönteinen alkuvuoden 2019 aikana. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 3 838 tuhatta euroa (1 258), joka oli 2 581 tuhatta euroa suurempi kuin vertailukaudella. Liikevoitto oli vuositasolla 1,1 % (0,4 %) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 4 316 tuhatta euroa (3 398). Korkokate kasvoi 27 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Korkokatteen kasvuun vaikutti vuoden 2018 loppupuolella tehdyt talletustilien korkomuutokset. Osinkotuotot olivat 550 tuhatta euroa (277). Palkkiotuottoja kertyi 3 724 tuhatta euroa (3 495). Palkkiokulut olivat 573 tuhatta euroa (516).

Osakkeiden ja osuuksien käyvän arvon muutoksista johtuen arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 1 831 tuhatta euroa (-186). Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 35 tuhatta euroa (212). Tästä myyntivoitot olivat 39 tuhatta euroa. Luovutusvoitot kiinteistöomaisuudesta olivat 101 tuhatta euroa (0).

Pankin hallintokulut olivat 4 767 tuhatta euroa (4 250), tästä henkilöstökulut olivat 2 240 tuhatta euroa (2 103) ja muut hallintokulut 2 528 tuhatta euroa (2 148). Muita hallintokuluja kasvatti peruspankkiuudistukseen liittyvät kulut.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä katsauskauden tuloksessa oli 135 tuhatta euroa (395). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat tuottoa 207 tuhatta euroa (501). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 349 tuhatta euroa (900) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 7 tuhatta euroa (4).

Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 6,9 % ja oli 702 502 tuhatta euroa (657 255). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 64 106 tuhatta euroa (59 208). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 1 675 tuhatta euroa (615). Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroista. Pankin omistamien Samlink Oy:n osakkeiden myyntivoitto 2 068 tuhatta euroa kirjattiin edellisten tilikausien voittovaroihin. Pankin vapaaehtoiset varaukset olivat 19 916 tuhatta euroa.

Vakavaraisuus ja riskiasema

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle (8 %),
- 2,5 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakaussäätövälineiden käytöstä tapahtuu neljännesvuosittain, pois lukien ns. O-SII –puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappio-osuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa.

Järjestelmäriskipuskuria koskeva luottolaitoslain muutos tuli voimaan 1.1.2018. Lain muutoksen seurauksena Finanssivalvonta sai käyttöönsä uuden makrovakaussäätövälineen, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisten ja suhdanteista riippumat-

tomia riskejä. Finanssivalvonta teki päätöksen järjestelmäriskipuskurin asettamisesta suomalaisille luottolaitoksille 28.6.2019. Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettava järjestelmäriskipuskuri on suuruudeltaan yksi prosentti riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä, ja puskuri tulee voimaan 1.7.2020.

Finanssivalvonnan johtokunta on 4.7. pitämässään kokouksessa päättänyt luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitetusta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksen asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle. Finanssivalvonta on määrittänyt harkinnanvaraiseksi lisäpääomavaatimukseksi LLL 11 luvun 6§:n 2 momentin 1 kohdan a) alakohdan nojalla 1,25 % kokonaisriskin määrästä. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)-metologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013) tarkoitetulla ydinpääomalla (CET1). Pääomavaade koskee Säästöpankkien yhteenliittymää, tulee voimaan 31.3.2020 ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti.

Finanssivalvonnan päätös uusien asuntoluottojen enimmäisluototussuhteen laskusta 90 prosentista 85 prosenttiin muiden kuin ensiasunnon ostajien osalta tuli voimaan 1.7.2018. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2018 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5% riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

Säästöpankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Länsi-Uudenmaan Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositteittain tehtävässä puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkiryhmä on julkaissut Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset tiedot vuodelta 2018 tilinpäätöksestä erillisenä dokumenttina. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös ja Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa. Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän tilinpäätökseen.

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakaussivasto (Laki rahoitusvakaussivastosta, 1995/2014). Rahoitusvakaussivasto päätti keuhällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakaussivasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Katsauskaudella luottoriskien määrä on kasvanut. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamia oli 8 753 tuhatta euroa, mikä on 1,5 % omasta luotonannosta ja takauksista. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 5 635 tuhatta euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot lainoista ja takauksista olivat katsauskaudella yhteensä 207 tuhatta euroa tuottoa (501) ja toteutuneet luottotappiot 349 tuhatta euroa (900).

Olennaiset tapahtumat puolivuositarkastuspäivän jälkeen

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan puolivuositarkastuspäivän jälkeiseltä ajalta.

Loppuvuoden näkymät

Pankin loppuvuoden kehityksen arvioidaan pysyvän vakaana. Koko vuoden liikevoiton arvioidaan olevan merkittävästi viime vuotta korkeampi. Vakavaraisuus säilyy vahvana. Alhaisen korkotason ja maailmantalouden hidastuvan kasvun takia kustannuksia pyritään kuitenkin karsimaan. Tästä johtuen konttoriverkostoa supistetaan vuoden vaihteessa.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki

Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2019	1-6.2018	1-12.2018
Korkotuotot	4 842	4 474	9 225
Korkokulut	-526	-1 075	-1 995
Korkokate	4 316	3 398	7 230
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	550	277	582
Palkkiotuotot	3 724	3 495	7 258
Palkkiokulut	-573	-516	-1 088
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1 831	-186	-1 595
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	35	212	425
Suojauslaskennan nettotulos	2	-1	0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	167	100	148
Liiketoiminnan muut tuotot	553	380	969
Hallintokulut	-4 767	-4 250	-8 532
Poistot ja arvonalentumiset			
aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-262	-154	-359
Liiketoiminnan muut kulut *)	-1 590	-1 112	-2 570
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-135	-392	-456
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-14	8	-8
Liikevoitto	3 838	1 258	2 004
Tilinpäätössiirrot	-969	-399	-1 467
Tuloverot	-448	45	-79
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 421	904	458
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0	0	0
Tilikauden voitto	2 421	904	458

*) Vertailukaudella 1.1.-30.6.2018 on oikaistu toteutuneet luottotappiot ja niiden palautukset, yhteensä 897 tuhatta euroa, Liiketoiminnan muista kuluista tuloslaskelman erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki**Tase**

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Käteiset varat	834	1 547	1 078
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	48 613	42 586	43 148
Saamiset luottolaitoksilta	37 447	24 330	20 208
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	534 122	497 333	518 638
Saamistodistukset	20 853	23 943	23 445
Osakkeet ja osuudet	43 742	53 187	51 580
Johdannaissopimukset	1 647	1 831	1 695
Aineettomat hyödykkeet	1 765	1 728	1 735
Aineelliset hyödykkeet	7 893	7 710	7 673
Muut varat	2 601	372	1 120
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 962	2 574	3 851
Laskennalliset verosaamiset	22	112	82
	702 502	657 255	674 255

Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Velat luottolaitoksille	47 613	39 950	49 758
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	566 880	536 172	543 693
Muut velat	1 347	1 812	1 715
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 199	2 035	1 509
Laskennalliset verovelat	441	198	127
Vapaaehtoiset varaukset	19 916	17 879	18 947
Peruspääoma	4	4	4
Käyvän arvon rahasto	1 675	615	177
Muut sidotut rahastot	8 837	8 837	8 837
Edellisten tilikausien voitto	51 169	48 847	49 030
Tilikauden voitto	2 421	904	458
	702 502	657 255	674 255

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	6 023	6 047	6 323
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	54 438	66 658	55 215

Johdannaissopimukset

Suojaavat johdannaiset

Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Koronvaihtosopimukset	10 000	10 000	10 000
Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	1647	1831	1 695

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	80 011	73 491	73 664
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 880	-1 738	-1 876
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	78 130	71 753	71 788
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	78 130	71 753	71 788
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	79 130	71 753	71 788
Riskipainotetut erät yhteensä	367 561	362 257	365 574
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	337 369	329 644	333 904
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	1 613	2 209	2 040
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	2 419	4 166	3 469
josta operatiivisen riskin osuus	26 161	26 238	26 161
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,26 %	19,81 %	19,64 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,26 %	19,81 %	19,64 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,26 %	19,81 %	19,64 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 2 411 tuhatta euroa, josta on vähennetty suunniteltu voitonjako 10 tuhatta euroa, on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Pääomavaatimus

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Omat varat yhteensä	78 130	71 753	71 788
Pääomavaatimus yhteensä *	38 681	38 097	38 446
Pääomapuskuri	39 449	33 657	33 342

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisöpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisöpääomavaatimuksista.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,76 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Ensisijainen pääoma	78 130	71 753	71 788
Vastuiden kokonaismäärä	725 824	685 831	697 631
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,76 %	10,46 %	10,29 %

Lohjalla 1. elokuuta 2019
Länsi-Uudenmaan Säästöpankki
Hallitus