



Länsi-Uudenmaan
Säästöpankki

150
vuotta

LÄNSI-UUDENMAAN SÄÄSTÖPANKKI

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2020

- Asiakkaita: 33 391 (34 715)
- Vakavaraisuussuhde: 21,20 % (21,26 %)
- Liikevoitto (1 000 eur): 483 (3 838)
- Koko luotonanto (1 000 eur): 688 900 (684 783), josta välitettyjä luottoja 142 999 (150 702)
- Tase (1 000 eur): 698 632 (702 502)
- Oma pääoma ja varaukset (1 000 eur): 83 587 (84 022)
- Kulu-tuotto –suhde: 86,5 % (62,4 %)

Suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1.1.-30.6.2019

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

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki on perustettu vuonna 1870. Vuosi 2020 on juhluvuosi, sillä pankki on toiminut asiakkaiden ja paikallisen yhteisön luotettavana kumppanina jo 150 vuoden ajan edistäen säästäväisyyttä ja taloudellista hyvinvointia toimialueellaan.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankilla on neljä konttoria; Karkkilassa, Kirkkonummella, Lohjalla ja Vihdissä sekä toimipiste Kirkkonummen Jorvaksessa. Katsauskauden aikana Kirkkonummen konttorin tilat uudistettiin yksityisyyden suojan ja asiakaskokemuksen parantamiseksi. Pankin palveluksessa on 70 toimihenkilöä. Pankin toimitusjohtajana toimii Samu Rouhe, joka aloitti tehtävässä 1.5.2020. Ajalla 9.10.2019 – 30.4.2020 va. toimitusjohtajana toimi Anne Toivonen.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin asiakasliiketoiminta on katsauskauden aikana jatkunut vakaana, joskin koronapandemialla on ollut vaikutuksia asiakaspalveluun ja asiakkaiden luottojen takaisinmaksukykyyn sekä luotonantoon. Talletuskannan kasvu on ollut tavoitteiden mukainen, luottokannan kasvu sen sijaan on toteutunut hieman alle tavoitetason. Kesäkuun lopussa pankin hallinnoimat asiakasvarat olivat 766 958 tuhatta euroa, joista talletusten osuus oli 566 679 tuhatta euroa. Talletukset ovat kasvaneet viimeisen 12 kk:n aikana 0,3 %. Koko luotonanto sisältäen välitetyt luotot oli kesäkuun lopussa 688 900 tuhatta euroa, kasvu viimeisen 12 kk:n aikana on ollut 0,6 %.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankille on tärkeää kokonaisvaltainen asiakaspalvelu. Alkuvuonna tehtiin erityisiä panostuksia asuntovälityksen ja pankkitoiminnan lähentämiseksi, kun pankki hankki omistukseensa Länsi-Uudenmaan Asuntovälitys Oy:n (Sp-Koti) osakekannan 100 prosenttisesti.

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 Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 19 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 yhteenliittymän 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

Globaali talousnäkyvä

Vuoteen 2020 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Kansainvälinen valuuttarahasto IMF ennusti maailmantalouden kasvavan 3,3 % vuonna 2020, eli hieman viime vuotta ripeämmin. Vuoden ensimmäisten viikkojen aikana maailman tietoisuuteen nousi kuitenkin Kiinassa leviävä koronavirus, jonka vuoksi ihmisten liikkumista Kiinassa rajoitettiin ja taloudellinen aktiviteetti sukelsi. Taudin leviämisen alkuvaiheessa koronaviruksen uskottiin rajautuvan Kiinaan ja aiheuttavan globaalisti siten lähinnä tuotantopuolen häiriötä, kun monilla yrityksillä tai heidän alihankkijoillaan on tuotantoa Kiinassa.

Koronaviruksen kuitenkin levitessä maailmanlaajuisesti pandemiaksi talousnäkyvät romahtivat ennennäkemättömän nopeasti. Taloudellinen shokki vaikutti niin tarjontaan kuin kysyntäänkin ja lähes samanaikaisesti joka puolella maailmaa. Viruksen leviämisen estämiseksi ihmisten liikkumista ja sosiaalisia kontakteja rajoitettiin. Pandemia sai myös kuluttajat varovaiseksi. Joissain maissa myös tehtaita suljettiin, mutta yleisesti ottaen taloudellinen shokki on iskenyt erityisen voimakkaasti palvelusektoriin.

Touko-kesäkuussa talouden sulkutoimia on alettu purkaa eri puolilla maailmaa ja talouden elpyminen on lähtenyt varovaisesti käyntiin. Tilanne on edelleen hauras ja riskinä on viruksen mahdollinen toinen aalto. Kokonaisuutena maailmantalouden odotetaan supistuvan tänä vuonna 5 - 6 %. Pahin shokki taloudessa



nähtiin näillä näkymin vuoden toisella neljänneksellä ja loppuvuotta kohden talouksien odotetaan elpävän. Lähtötason saavuttaminen kestää kuitenkin pidemmän aikaa pudotuksen rajuudesta johtuen.

Euroalueen talous astui koronavirukseen melko hauraalta pohjalta, koska vuonna 2019 alueen talouskasvu oli hidastunut 1,3 %:iin. Euroalueen talous on kärsinyt koronapandemiasta pahoin, mutta kehitys eri maissa eroaa paljon toisistaan. Erityisen vakavasti korona iski Italiaan, jonka talous oli jo valmiiksi heikko. Rajoitustoimien purku on jo näkynyt orastavana elpymisenä myös euroalueella.

Koronakriisin myötä euroalueen taloudet ovat aloittaneet massiivisen finanssipoliittisen elvyttämisen, jonka tarkoituksena on auttaa yritykset ja kotitaloudet koronan aiheuttaman shokin yli ja elvyttää kysyntää talouksien avaamisen jälkeen. Myös Euroopan keskuspankki on toiminut aktiivisesti ja omilla tukitoimillaan tukenut rahoitusmarkkinoita. Tänä vuonna euroalueen maiden velkaantumistasot nousevat nopeasti. Kokonaisuutena euroalueen talouden odotetaan supistuvan tänä vuonna noin 7 %.

Yhdysvallat kohtasi koronan selvästi ripeämmän talouskasvun tilanteessa kuin euroalue, vaikka sielläkin kasvu oli hidastumassa. Työttömyysaste oli laskenut alhaiseksi alle 4 %:n. Korona levisi Yhdysvaltoihin hieman Eurooppaa myöhemmin, mutta tautitapausten määrä kasvoi siellä nopeasti. Muiden maiden tavoin Yhdysvallat ryhtyi sulkemaan talouttaan, mikä johti rajuun heikkenemiseen etenkin palvelusektorilla ja työmarkkinoilla. USA:n työttömyysaste nousi ennätysalhaiselta tasolta parissa kuukaudessa lähes 15 %:iin. USA:n keskuspankki toimi totuttuun tapaan ripeästi rahoitusmarkkinoiden toimivuuden takamiseksi ja lisäksi finanssipoliittisen elvytyksen määrä on ollut massiivista. Myös Yhdysvalloissa talouden tulevaa kehitystä ennakoivat indikaattorit ovat kääntyneet touko-kesäkuussa nousuun. Kokonaisuutena Yhdysvaltojen BKT:n odotetaan supistuvan noin 6 % tänä vuonna.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotaso on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot nousivat hieman maaliskuussa rahoitusmarkkinoiden hermostuneisuuden lisääntyessä, mutta sittemmin tilanne on rauhoittunut. Euribor –korot ovat pysyneet miinuksella ja negatiivisten lyhyiden korkojen aikakauden odotetaan jatkuvan vielä pitkään. Koronakriisi on vain vahvistanut tätä näkemystä. Inflaation kiihtymisen riski lyhyellä tähtämellä on varsin pieni.

Pitkissä koroissa nähtiin myös kohtuullisen isoja liikkeitä katsauskauden aikana. Saksan 10-vuotinen korko nousi maaliskuussa, mutta on sittemmin laskenut jälleen. Etelä-Euroopan maiden, erityisesti Italian ja Kreikan, valtionlainojen korkoerot Saksaan verrattuna kasvoivat nopeasti maaliskuussa, mutta sittemmin korkoerot ovat supistuneet.

Sijoitusmarkkinat

Vuoden 2020 ensimmäisellä puoliskolla koettiin pandemian seurauksena erittäin voimakas osakekurssien lasku. Myös yrityslainojen luottoriskimarginaalit nousivat sijoittajien hakeutuessa turvasatamiin riskinottohalukkuuden vähentymisen myötä. Sijoitusmarkkinoiden romahdus lähti liikkeelle Aasiasta, jossa koronaviruksen seurauksena käynnistetyt sulkutoimet pysäyttivät taloudellisen aktiviteetin. Euroopassa ja Yhdysvalloissa osakekurssien lasku lähti liikkeelle helmikuussa ja eteni nopeasti laajemmin myös kehittyville markkinoille. Keskuspankkien ja julkisen sektorin poikkeuksellisen voimakkaat elvytysohjelmat palauttivat sijoittajien luottamuksen, vaikka samanaikaisesti talouden indikaattorit jatkoivat laskuaan. Toinen vuosineljännes oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vahva ja elpymistä nähtiin kaikissa omaisuusluokissa. Osakemarkkinoilla usealla sektorilla kurssit nousivat alkuvuoden tasolle ja yrityslainamarkkinoilla sijoittajien kysyntä vahvistui kriisiä edeltävälle tasolle.



Suomen taloustilanne

Kuten muuallakin maailmassa, Suomen talouden näkymät ovat heikentyneet koronakriisin myötä selvästi. Pahin isku nähtiin vuoden toisen neljänneksen luvuissa, mutta huhtikuun tilastot esimerkiksi vähittäiskaupasta ja teollisuustuotannosta viittaavat siihen, että Suomen talous on kärsinyt keskimääräistä vähemmän koronashokista.

Suurinta pudotus on ollut palvelusektorilla, jossa aktiviteetti supistui huhti-toukokuussa rajusti ja suuri määrä ihmisiä joutui lomautetuiksi. Sen sijaan teollisuudessa tuotanto on supistunut selvästi vähemmän. Toisin kuin jossain maissa, Suomessa tehtaita ei ole jouduttu juurikaan sulkemaan. Sulkutoimien purkautumisen myötä tilanne palvelusektorilla on jo alkanut helpottaa ja kulutus on palautumassa alkuvuoden tasolle. Sen sijaan teollisuudessa pahin vaihe on odotettavissa vasta loppuvuonna, kun globaalin talouden heikkous pitää vientikysynnän vaisuna ja yleinen epävarmuus pitää yritykset varovaisina. Suomen talouden odotetaan supistuvan 6-7 %:ia tänä vuonna.

Asuntomarkkinat Suomessa

Vuosi alkoi positiivisissa tunnelmissa asuntokaupoissa. Ennakoitu vanhojen ja uudisasuntojen kauppohen väheneminen ei toteutunut, vaan kauppamäärät kasvoivat ensimmäisellä vuosineljänneksellä. Kiinteistönvälitysalan Keskusliiton hintaseurantapalvelun (HSP) mukaan vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 5,3 % ja uusien 23,8 %. Asuntokaupan positiiviseen vireeseen vaikutti jo joulukuulla 2019 lisääntynyt kysyntä, uudet palkkoja nostavat työehtosopimukset sekä kuluttajien vahva luottamus talouteen.

Koronaviruksen vaikutus alkoi näkyä jo maaliskuun puolivälissä asuntomarkkinoilla kysynnän romahtaessa. Tähän vaikuttivat vahvasti poikkeustilalain säännökset ja Uudenmaan eristäminen. Tästä huolimatta maaliskuu oli vielä vahva kauppakuukausi, koska kaupoista oli pääsääntöisesti sovittu jo maaliskuun alkupuolella. Kysyntä pysyi vähäisenä huhtikuun puoleen väliin saakka, minkä jälkeen se alkoi elpyä. Asuntoportaaleissa (Etuovi.com ja Oikotie.fi) kävijöiden määrä kasvoi tasaisesti huhtikuussa ja sieltä tulevat yhteydenottopyynnöt lähtivät kasvuun huhtikuun puolella välissä. Kauppamäärät jäivät kuitenkin selvästi edellisistä kuukausista, viime vuoden huhtikuusta vanhojen asuntojen kauppamäärät laskivat 33 % ja uusien asuntojen laskivat 51 %. Helsingissä myyntimäärät laskivat 31 %, Espoossa 34 %, Tampereella 31 %, Vantaalla 40 %, Turussa 46 % sekä Joensuussa 46 % verrattuna vuoden takaiseen.

Kysynnän elpessä asuntokauppojen määrän kasvun esteeksi muodostui myyjien haluttomuus laittaa asuntonsa myyntiin. Uusien myyntikohteiden määrä laski huhtikuussa noin 40 % ja toukokuussa noin 30 % verrattuna edellisen vuoden vastaaviin kuukausiin verrattuna.

Toukokuussa pandemia vaikutti edelleen vahvasti asuntokauppaan. HSP:n datan perusteella asuntokauppa väheni vanhoissa asunnoissa 32 % ja uusissa asunnoissa 25 %. Helsingissä myyntimäärät laskivat 29 %, Espoossa 23 %, Tampereella 33 %, Vantaalla 47 %, Turussa 36 %, Joensuussa kauppamäärä notkahti 53 % verrattuna vuoden takaiseen. Loppukuuta kohden kauppamäärissä alkoi näkyä palautumisen merkkejä.

Koronapandemia ei ole näkynyt asuntojen hinnoissa. Vanhojen kerrostaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla huhtikuusta toukokuuhun 0,6 %, Tampereella hinnat nousivat 4,2 %, Turussa 4,7 % ja Oulussa 7,2 %. Käytettyjen asuntojen myyntihintojen vaihtelu näissä kaupungeissa on kuitenkin suurta myös normaalissa markkinatilanteessa. Vanhojen kerrostaloasuntojen keskimääräiset neliöhinnat toukokuussa olivat pääkaupunkiseudulla 4 926 euroa ja muualla Suomessa 2 394 euroa (Turku 2 825 euroa, Tampere 3 101 euroa, Oulu 2 278 euroa).



Kesäkuussa asuntokauppa on käynyt huhti-toukokuuta selkeästi vilkkaammin. Tähän on ollut vaikuttamassa poikkeustilalain säännösten poistaminen ja yhteiskunnan palaaminen lähes normaaleihin toimintatapoihin. Vapaa-ajanasuntokauppa on ollut vilkasta koko kevään ja alkukesän. HSP:n tietojen perusteella toukokuussa tehtiin yli 32 % enemmän vapaa-ajanasuntokauppoja kuin viime vuoden toukokuussa.

Uudisasuntokaupan hiljeneminen ja pankkien alentunut halu RS-rahoituksiin ovat vaikuttaneet siihen, että rakennusliikkeiden aloituskynnys uusissa kohteissa on merkittävästi noussut. Tämän vuoksi tänä vuonna ennakoidaankin rakennettavan uusia asuntoja vain noin 28 000 kappaletta, kun viime vuonna rakennettiin noin 40 000 uutta asuntoa.

Loppuvuoden asuntokaupan kehitykseen vaikuttaa tuleeko koronapandemiassa toinen aalto ja millainen on vientiteollisuuden jälkisyklisyyden vaikutus syksyn työllisyyteen.

Tammi-kesäkuun tulostarkastus

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin tuloskehitys on ollut edellisvuotta heikompi. Pankin liikevoitto katsauskaudella oli 483 tuhatta euroa (3 838), joka oli merkittävästi pienempi kuin vertailukaudella. Liikevoitto oli vuositasolla 0,1 % (1,1) taseesta.

Pankin korkokate oli katsauskaudella 4 416 tuhatta euroa (4 316) eli korkokate kasvoi 2,3 % edellisen vuoden vastaavaan kauteen verrattuna. Korkokatteen kasvu perustuu lähinnä korkokulujen pienentymiseen lyhyiden markkinakorkojen ollessa negatiivisia. Osinkotuotot olivat 265 tuhatta euroa (550). Palkkiotuottoja kertyi 4 078 tuhatta euroa (3 724). Kasvua oli luotonannon palkkioissa sekä maksuliikenteen palkkioissa, joita päivitettiin 1.4.2020 voimaan tullessa palveluhinnastossa. Palkkiokulut olivat 574 tuhatta euroa (573).

Pankin sijoitusten käyvän arvon muutoksista johtuvat arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat -854 tuhatta euroa (1 831). Sijoitusten negatiiviset arvonmuutokset aiheutuivat katsauskaudella tapahtuneesta sijoitusmarkkinoiden globaalista romahduksesta. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -3 tuhatta euroa (35), joista myyntivoitot olivat 70 tuhatta euroa. Suojalaskennan nettotulos käyvän arvon suojauksesta oli tuhat euroa.

Pankin hallintokulut olivat 4 871 tuhatta euroa (4 767), joista henkilöstökulut olivat 2 130 tuhatta euroa (2 240) ja muut hallintokulut 2 741 tuhatta euroa (2 528). Muita hallintokuluja aiheuttivat erityisesti pankin IT-järjestelmien ylläpito ja kehittäminen sekä ulkoistetut palvelut.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä katsauskauden tuloksessa oli 394 tuhatta euroa (135). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -143 tuhatta euroa (207). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 257 tuhatta euroa (349) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 6 tuhatta euroa (7).

Pankin tase pieni vertailukaudesta 0,6 % ja oli 698 632 tuhatta euroa (702 502). Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 65 198 tuhatta euroa (64 106). Omaan pääomaan sisältyvä käyvän arvon rahasto oli 971 tuhatta euroa (1 675). Käyvän arvon rahasto sisältää käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista rahoitusvaroista sekä rahavirtaa suojaavista johdannaisista kirjattavat käyvän arvon muutokset. Pankin vapaaehtoiset varaukset olivat 18 389 tuhatta euroa.

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 makrovakaavälineiden 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 makrovakaavälineen, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisten ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1 -yksikköä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakautteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti 4.7.2019 pitämässään kokouksessa 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 johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2020 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhde palautetaan lakisääteiselle perustasolle 90 %:iin. Lisäksi Finanssivalvonta päätti olla asettamatta 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 omistusosuuksia 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. Puolivuosittain tehtävässä puolivuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkiryhmä on julkaissut Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III:n mukaiset tiedot vuodelta 2019 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 Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti keväällä 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. Rahoitusvakausvirasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 % Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Pankin riskiasema ei ole olennaisesti muuttunut. Vakavaraisuus on hyvällä tasolla vakavaraisuussuhdeluvun ollessa 21,20 %. Yli 90 päivää maksamatta olleita saamisia ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 17 715 tuhatta euroa, mikä on 3,2 % omasta luotonannosta ja takauskannasta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 14 153 tuhatta euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot olivat katsauskaudella yhteensä 315 tuhatta euroa (-194) ja toteutuneet luottotappiot 257 tuhatta euroa (349).

Olennaiset tapahtumat puolivuosisikatsauspäivän jälkeen

Sp-Henkivakuutus Oy on 7.7.2020 ylimääräisessä yhtiökokouksessa peruuttanut varsinaisen yhtiökokouksen päätöksen maksaa osinkoa ja päättänyt, että osinkoa ei jaeta. Osingonjaon peruuttaminen pienentää katsauskauden tulosta 193 tuhatta euroa.

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

Loppuvuoden näkymät

Pankin loppuvuoden kehityksen arvioidaan olevan alkuvuotta parempi. Loppuvuoden näkymiin tulee vaikuttamaan merkittävästi koronaviruksen käyttäytyminen. Koronaviruksen mahdollinen toinen aalto aiheuttaisi rajoitteita asiakkaiden ja henkilökunnan liikkuvuuteen, tällä olisi negatiivinen vaikutus sekä liiketoiminnan että sijoitustoiminnan tuottoihin. Mikäli koronaviruksen vaikutukset heikkenevät, loppuvuodesta on tulossa tuloksellisesti hyvä. Tämän hetkisen näkemyksen mukaan asiakasliiketoiminnan tuloksen arvioidaan kehittyvän myönteisesti. Sijoitustoiminnan osalta tulos on riippuvainen korko- ja osakemarkkinoiden kehityksestä, joka puolestaan on voimakkaasti riippuvainen koronan vaikutuksista ja keskuspankkien elvytystoimista.

Asiakaskäyttäytyminen on alkuvuoden aikana muuttunut. Tämä näkyy lähinnä digitaalisten palveluiden käytön lisääntymisenä, tämän suunnan odotetaan jatkuvan loppuvuoden aikana.

Panostukset asuntovälitystoimintaan tulevat näkymään kulujen kasvuna, mutta myös välitystoiminnan ja yhteistyön lisääntymisenä loppuvuonna.



Tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6.2020	1-6.2019	1-12.2019
Korkotuotot	4 818	4 842	9 682
Korkokulut	-402	-526	-985
Korkokate	4 416	4 316	8 697
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	265	550	591
Palkkiotuotot	4 078	3 724	7 578
Palkkiokulut	-574	-573	-1 186
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-854	1 831	1 816
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-3	35	94
Suojauslaskennan nettotulos	1	2	-5
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-9	167	-83
Liiketoiminnan muut tuotot	451	553	803
Hallintokulut	-4 871	-4 767	-9 208
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-321	-262	-1 053
Liiketoiminnan muut kulut	-1 530	-1 590	-2 844
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-394	-135	-1 589
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-172	-14	-15
Liikevoitto	483	3 838	3 596
Tilinpäätössiirrot	0	-969	558
Tuloverot	-47	-448	-641
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	437	2 421	3 513
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0	0	0
Tilikauden voitto	437	2 421	3 513

Tase

Vastaavaa (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Käteiset varat	490	834	616
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	49 702	48 613	48 516
Saamiset luottolaitoksilta	28 051	37 447	31 933
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	545 973	534 122	529 494
Saamistodistukset	20 760	20 853	21 662
Osakkeet ja osuudet	40 138	43 742	50 546
Johdannaissopimukset	1 218	1 647	1 391
Aineettomat hyödykkeet	1 766	1 765	1 717
Aineelliset hyödykkeet	6 823	7 893	6 780
Muut varat	1 051	2 601	800
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 517	2 962	2 679
Laskennalliset verosaamiset	142	22	30
	698 632	702 502	696 165
Vastattavaa (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Velat luottolaitoksille	42 894	47 613	40 142
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	567 909	566 880	568 477
Muut velat	2 221	1 347	1 882
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 637	2 199	1 993
Laskennalliset verovelat	385	441	385
Vapaaehtoiset varaukset	18 389	19 916	18 389
Peruspääoma	4	4	4
Käyvän arvon rahasto	971	1 675	1 423
Muut sidotut rahastot	8 837	8 837	8 837
Edellisten tilikausien voitto	54 949	51 169	51 119
Tilikauden voitto	437	2 421	3 513
	698 632	702 502	696 165
Taseen ulkopuoliset sitoumukset (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 284	6 023	6 192
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	55 736	54 438	51 522



Johdannaissopimukset

Suojaavat johdannaiset			
Nimellisarvot (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Koronvaihtosopimukset	10 000	10 000	10 000
Käyvät arvot (tuhatta euroa)	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Koronvaihtosopimukset			
Käypä arvo, positiivinen	1 218	1 647	1 391

Kaikki johdannaissopimukset ovat suojaavia.

Vakuudet ja vastuusitoumukset

(tuhatta euroa)

30.6.2020

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Arvopaperivakuus	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0	4 762	0	4 762

30.6.2019

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0	0	0	0

Vakavaraisuuslaskennan pääerät

(tuhatta euroa)

Omat varat	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	79 909	80 011	79 578
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 879	-1 880	-1 840
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	78 030	78 130	77 738
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)	78 030	78 130	77 738
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)	78 030	78 130	77 738
Riskipainotetut erät yhteensä	368 015	367 561	363 316
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	335 064	337 369	329 811
josta vastuun arvonoi-kaisuriski (CVA)	884	1 613	1 331
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssi-riski)	2 408	2 419	2 515
josta operatiivisen riskin osuus	29 658	26 161	29 658
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,20 %	21,26 %	21,40 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,20 %	21,26 %	21,40 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,20 %	21,26 %	21,40 %

Alkuvuodesta kertynyt voitto 437 tuhatta euroa on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.



Pääomavaatimus

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Omat varat yhteensä	78 030	78 130	77 738
Pääomavaatimus yhteensä *	38 659	38 681	38 310
Pääomapuskuri	39 371	39 449	39 428

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,74 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	78 030	78 130	77 738
Vastuiden kokonaismäärä	726 339	725 824	720 640
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,74 %	10,76 %	10,79 %

Lohjalla 4.8.2020

LÄNSI-UUDENMAAN SÄÄSTÖPANKKI
Hallitus

