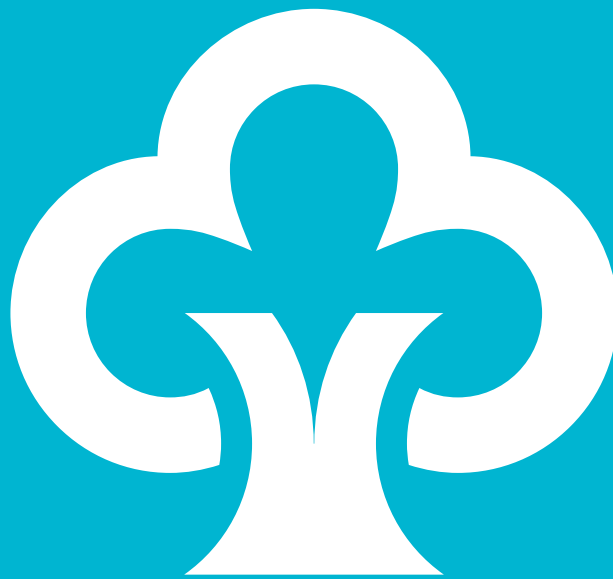


# LÄNSI-UUDENMAAN SÄÄSTÖPANKKI



## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0128371-9  
Postiosoite: Laurinkatu 48, 08100 LOHJA  
Käyntiosoite: Laurinkatu 48, 08100 Lohja  
Kotipaikka: Lohja

# TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

## SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022 .....	5
Pankin liiketoiminta .....	5
Tulos .....	6
Korkokate .....	7
Nettopalkkiotuotot .....	7
Sijoitustoiminta .....	8
Kulut .....	8
Arvonalentumistappiot .....	8
Tase .....	9
Luotonanto .....	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	10
Sijoitukset .....	10
Johdannaisopimukset .....	10
Vieras pääoma .....	11
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä .....	11
Vakavaraisuuden hallinta .....	11
Stressitestit .....	12
Pääoman jatkuvuussuunnitelma .....	12
Pilari 1 pääomavaateet .....	12
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut .....	12
Vähimmäisomavaraisuusaste .....	15
Kriisintarkkaisuunitelma .....	15
Riskienhallinta .....	15
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit .....	17
Ongelmasaamiset .....	18
Luotonannon keskittymäriskit .....	19
Likviditeettiriski .....	19
Markkinariski .....	20
Sijoitus- ja likviditeettisalkku .....	20
Markkinariskien hallinta .....	20
Rahoitustaseen korkoriski .....	21
Johdannaisopimukset .....	21

Kiinteistöriski .....	21
Operatiivinen riski .....	22
Oikeudelliset riskit .....	22
Liiketoimintariski .....	22
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	23
Keskinäinen vastuu.....	24
Talletussuoja .....	24
Sijoittajien turva .....	24
Hallinto ja henkilöstö.....	25
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	25
Palkitsemisjärjestelmät .....	26
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....	27
Yhteiskuntavastuu .....	27
Toimintaympäristö.....	27
Gloaali taloustilanne .....	27
Korkoympäristö.....	28
Sijoitusmarkkinat .....	28
Suomen taloustilanne .....	29
Asuntomarkkinat Suomessa .....	29
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	30
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023 .....	30
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	30
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	31
Tilinpäätös.....	32
Tuloslaskelma .....	32
Tase.....	33
Rahoituslaskelma .....	35
Liitetiedot .....	37
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet .....	37
Konsernitilinpäätöksen laajuus.....	38
Rahoitusinstrumentit .....	38
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely .....	38
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	40
Käyvän arvon määrittäminen .....	40
Arvon alentuminen .....	41
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset .....	44

---

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet .....	45
Tilinpäätössiirtojen kertymä .....	45
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	45
Korkotuotot ja -kulut .....	45
Poistoperiaatteet.....	46
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset.....	46
Verot .....	46
Rahavarat .....	46
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	62
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	63
Tilinpäätösmerkintä.....	63



# HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1870. Vuosi 2022 oli pankin 152. toimintavuosi. Pankki toimii Uudenmaan alueella, pankin 4 konttoria sijaitsevat Lohjalla, Karkkilassa, Kirkkonummella ja Vihdin Nummelassa, lisäksi pankilla on toimipiste Kirkkonummen Jorvaksessa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 31 300. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin tase kasvoi tilikaudella 55,3 miljoonaa euroa ja tilikauden liikevoitoksi muodostui 7,3 miljoonaa euroa.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Länsi-Uudenmaan Asuntovälitys Oy muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 100 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja. Länsi-Uudenmaan Säästöpankki ei laadi konsernitilinpäätöstä.

## **Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta**

Kun ensimmäinen Säästöpankki perustettiin vuonna 1822, tehtäväksemme tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Tällä samalla missiolla jatkamme edelleen ja olemme ylpeitä siitä, että olemme pankki, jolla on yhteiskunnallisesti tärkeä aate.

Viime vuonna Säästöpankkitoiminta Suomessa täytti 200 vuotta. Juhlistimme tätä merkkipaalua monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhluvuoden kampanjalla, jolla etsintäkuulutimme Hedvigin jälkeläisiä ja

löysimme Hedvigin sukutarinan lisäksi myös Säästöpankin perustajan apteekkari Julinin sukulaisia. Myös säästöpankkiryhmän koko henkilöstö pääsi koronatauon jälkeen kohtaamaan toinen toisiaan ensimmäistä kertaa pariin vuoteen yhteisissä juhlissa, jotka pidettiin Pikku-Finlandiassa.

Merkityksellinen etappi viime vuonna oli myös se, että saimme lahjoittaa ennätysellisen 1,5 miljoonan euron potin satoihin kohteisiin ympäri Suomen vuosittaisen Hyviä tekoja -kampanjamme kautta. Viime vuoden kampanjan äänestystulokset paljastivat, että suomalaiset ovat juuri nyt huolissaan lasten ja nuorten hyvinvoinnista. Siksi tukea saivat muun muassa vähävaraiset lapsiperheet, lasten ja nuorten mielenterveys sekä lasten harrastukset kuten urheiluseurat.

Vastuullisuusteot kuten Hyviä tekoja -kampanjamme ovat säästöpankkiaatteen ytimessä. Siksi olemme erityisen ylpeitä siitä, että näinä taloudellisesti haastavina aikoina saamme kantaa kortemme kekoon muun muassa jakamalla osan tuloksestamme paikallisen hyvinvoinnin ja elinvoiman edistämiseksi. Saamme toteuttaa 200-vuotista missiotamme joka päivä: työmme kautta autamme suomalaisia kohentamaan taloudellista hyvinvointiaan ja vaurastumaan myös vaikeina aikoina.

## **PANKIN LIKETOIMINTA**

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin vuodelle 2022 asetetut tavoitteet asiakastyytyväisyydelle sekä toiminnan kehittämiseksi saavutettiin. Vaikka kasvu oli maltillista, niin tuloksellisuuden näkökulmasta vuosi oli hyvä; liikevoitto ja vakavaraisuus toteutuivat hieman ennakoitua parempina.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoito- ja vakuutustuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto-pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 146,4 154,2) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 155,9 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta. Se tarjoaa myös maksukorttien liikkeeseenlaskupalveluja ja myöntää vakuudettomia kulutusluottoja säästöpankkien asiakkaille.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti-ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin isännät hyväksyivät ylimääräisessä isäntien kokouksessa 9.5.2022 pankin hallituksen esityksen liiketoiminnan luovuttamisesta ja säästöpankkiosakeyhtiön perustamisesta sekä

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin yhtiömuodon muuttamisesta säätioiksi.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki perustaa siten uuden, säästöpankin toimintaa jatkavan osakeyhtiömuotoisen säästöpankin, jolle haetaan luottolaitostoimilupaa toiminnan jatkamiseksi. Säästöpankki luovuttaa pankin kaikki varat, velat ja sitoumukset sekä muut oikeudet ja veloitteet kirjanpitoarvoistaan perustettavalle Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:lle. Vastikkeena maksetaan vastaanottavan säästöpankkiosakeyhtiön osakkeita.

Osana muutosta Länsi-Uudenmaan Säästöpankki muuttuu Länsi-Uudenmaan Säästöpankkisäätioiksi, jonka perustamiskirjan ja säännöt isäntien kokous hyväksyi. Säästöpankkisäätion sääntöjen mukaan säätion tarkoituksena on säästäväisyyden ja taloudellisen kasvatuksen sekä koulutuksen ja hyvinvoinnin edistäminen, kulttuurin, tieteen, hyvinvoinnin ja taloudellisen kehityksen tukeminen sekä säästöpankkitoiminnan edellytysten vahvistaminen ja sen perinteen vaaliminen erityisesti Länsi-Uudenmaan alueella, sekä muu ko. alueen elinvoimaisuuden vaaliminen ja edistäminen. Säätion voi toteuttaa tarkoitustaan mm. antamalla avustuksia ja apurahoja sekä tukemalla tapahtumia ja koulutusta.

## TULOS

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin liiketulos oli 7,3 miljoonaa euroa (6,2 miljoonaa euroa vuonna 2021). Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia (0,9). Hyvän liikevoiton perustana olivat korkokatteen kasvu sekä päättyneestä peruspankkijärjestelmähankkeesta saadut korvaukset.

Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -0,1 (1,3) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 64,0 prosenttia (70,8). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 6,97 (6,40) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% (*)	01-12/2020	Muutos-% (**)
Korkokate	11 877	9 611	23,6	9 009	6,7
Nettopalkkiotuotot	8 507	8 711	-2,3	7 324	18,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-625	476	-231,5	893	-46,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-33	139	-124,0	-11	...
Suojauslaskennan nettotulos	43	-1	...	3	-129,0
Muut tuotot	3 835	613	525,8	545	12,4
Tuotot yhteensä	23 604	19 549	20,7	17 764	10,0
Henkilöstökulut	-4 521	-4 532	-0,2	-3 994	13,5
Muut hallintokulut	-6 382	-6 010	6,2	-5 423	10,8
Muut kulut	-4 204	-3 295	27,6	-3 218	2,4
Kulut yhteensä	-15 106	-13 837	9,2	-12 635	9,5
Kulu-tuotto -suhde	64,00	70,78		71,13	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-990	65	...	-991	-106,5
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-226	416	-154,2	-310	-234,4
Liikevoitto	7 281	6 193	17,6	3 828	61,8
Tilikauden voitto	5 017	2 593	93,5	3 109	-16,6
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

## KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 11,9 miljoonaa euroa (9,6). Korkokate kasvoi 23,6 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 0,4 miljoonaa euroa (0,5).

Korkotuottojen määrä oli 12,5 miljoonaa euroa (9,9), jossa kasvua edellisvuodesta oli 2,6 miljoonaa euroa eli 26,2 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 0,7 miljoonaa euroa (0,3). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 0,3 miljoonaa euroa eli 106,5

prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista ja keskuspankkirahoituksen korkokuluista.

## NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 8,5 miljoonaa euroa (8,7). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 9,7 miljoonaa euroa (9,8) ja palkkiokulujen 1,2 miljoonaa euroa (1,1).

Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3,4 miljoonaa euroa (3,6), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,5 miljoonaa euroa (1,6) ja muista välitetyistä tuotteista 1,9 miljoonaa euroa

(2,0). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin.

Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1,5 miljoonaa euroa (1,5), palkkiot maksuliikenteestä 3,8 miljoonaa euroa (3,7), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,7 miljoonaa euroa (0,7) ja palkkiot takauksista 0,2 miljoonaa euroa (0,1).

Palkkiotuotot pysyivät edellisen vuoden tasolla. Vuoden aikana ei tehty merkittäviä hinnoittelumuutoksia palkkioihin.

Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 11,4 prosenttia. Suurimmat palkkiokulut aiheutuivat maksukorttien palvelupalkkioista, maksujen välityspalkkioista sekä pankkiautomaattien yhteiskäyttökuluista.

## SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 0,1 (1,3) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -0,6 miljoonaa euroa (0,5). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,0 miljoonaa euroa (0,2) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -0,6 miljoonaa euroa (0,3).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,1), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0,0 miljoonaa (0,0).

Suojauslaskennan nettotulos oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen

nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 3,8 miljoonaa euroa (0,6). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,0). Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,1 miljoonaa euroa (0,0). Nettotuotto sisältää kahden asuinhuoneiston myynnistä kertynyttä myyntivoittoa 0,1 miljoonaa euroa ja sijoituskiinteistöjen arvoihin kirjattuja arvonalennuksia 0,2 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjattiin peruspankkihankkeen päättämisestä saatua korvausta 2,9 miljoonaa euroa, joten ne lisääntyivät merkittävästi, ollen 3,4 miljoonaa euroa (0,6).

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4,5 miljoonaa euroa (4,5). Henkilöstön palkkakustannukset olivat pienemmät kuin edellisenä vuonna, henkilöstökuja kasvattivat hallintoelinten kokouspalkkiot.

Muut hallintokulut kasvoivat 6,2 prosenttia, 6,4 miljoonaan euroon (6,0). Hallintokuluja kasvattivat it-kulut. Muut kulut, 4,2 miljoonaa euroa (3,3), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,4 miljoonaa euroa (0,6). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 709 tuhannen euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 14,8 prosenttia, 3,1 miljoonaan euroon (2,7). Kulujen kasvaminen aiheutui vakauseräkorotuksesta ja yhtiömuodonmuutoksen valmisteluun liittyvistä asiantuntijapalkkioista.

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden



tuloksessa oli 1,0 miljoonaa euroa (-0,1).  
 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 0,9 miljoonaa euroa (-1,0).  
 Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,1 miljoonaa euroa (0,9) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0,2 miljoonaa euroa (-0,4).

Odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 5,3 miljoonaa euroa (4,4), eli 0,85 % (0,76 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

## TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 7,9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 756,8 miljoonaa euroa (701,4).

Taseessa olevien luottojen määrä oli 613,4 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 602,2 miljoonaa euroa.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>613 446</b>	<b>575 491</b>	<b>6,6</b>	<b>544 552</b>	<b>5,7</b>
Luotot	613 398	575 454	6,6	544 479	5,7
Muut saamiset	48	37	29,7	73	-49,0
<b>Sijoitukset</b>	<b>135 354</b>	<b>116 793</b>	<b>15,9</b>	<b>130 047</b>	<b>-10,2</b>
Saamiset luottolaitoksilta	41 494	14 541	185,4	13 531	7,5
Saamistodistukset	62 117	72 223	-14,0	73 862	-2,2
Osakkeet ja osuudet	25 898	23 839	8,6	36 441	-34,6
Kiinteistöt	5 845	6 190	-5,6	6 213	-0,4
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>725</b>	<b>526</b>	<b>37,8</b>	<b>1 016</b>	<b>-48,3</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	48	526	-90,8	1 016	-48,3
Johdannaissopimukset vastattavaa	676	0		0	
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>602 240</b>	<b>595 576</b>	<b>1,1</b>	<b>568 492</b>	<b>4,8</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>57 900</b>	<b>10 004</b>	<b>478,8</b>	<b>20 550</b>	<b>-51,3</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>69 861</b>	<b>70 364</b>	<b>-0,7</b>	<b>68 841</b>	<b>2,2</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>22 167</b>	<b>21 088</b>	<b>5,1</b>	<b>18 225</b>	<b>15,7</b>
ROA %	0,8	0,8		0,4	
ROE %	7,0	6,4		3,6	
Omavaraisuusaste	11,6	12,4		12,2	
Vakavaraisuussuhde	22,03 %	22,66 %		22,46 %	

\*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta  
 \*\*) Muutos 2022-2021  
 \*\*\*) Muutos 2021-2020

## LUOTONANTO

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 765,1 miljoonaa euroa (729,7). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 613,4 miljoonaa

euroa (575,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 146,4 miljoonaa euroa (154,2).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 190,4 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 31,0 miljoonaa euroa eli 4,2 prosenttia. Suurin prosentuaalinen kasvu oli yritys- ja yhteisöasiakkaiden luotoissa.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 21,2 miljoonaa euroa (20,7) eli 0,5 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömät luotot olivat 3,4 % taseen luottokannasta.

Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 1,2 miljoonaa euroa (15,4).

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 10,9 miljoonaa euroa (13,3). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 6,2 miljoonaa euroa (5,8) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 49,9 miljoonaa euroa (60,1) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

#### SIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöomaisuuteen, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 41,5 miljoonaa euroa (14,5). Määrä oli 27,0 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 62,1 miljoonaa euroa (72,2), mikä on 14,0 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 25,9 miljoonaa euroa (23,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 23,5 miljoonaa euroa (21,0) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,4 miljoonaa euroa (2,9).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,8 miljoonaa euroa (6,2). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2,2 miljoonaa euroa (2,2) ja sijoituskiinteistöjen arvo 3,7 miljoonaa euroa (3,9). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 156,3 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 133,7 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki purki tilikaudella arvonkorotuksia 23,9 tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 156,5 tuhatta euroa (79,5).

#### JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,5). Kaikki johdannaiset ovat käypää arvoa suojaavia, ja niiden arvo tilinpäätöksessä oli 0,0 miljoonaa euroa (0,5).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 0,7 miljoonaa euroa (0,0).

Pankki suojaa koronvaihotosopimuksilla käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletuskantaa.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05 Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

## VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille ja maksujenvälitysveloista

Yleisön talletusten määrä oli vuoden lopussa 602,2 miljoonaa euroa (595,6). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 6,7 miljoonaa euroa eli 1,1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 11,5 miljoonaa euroa eli 2,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 558,5 miljoonaa euroa (570,0). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 18,2 miljoonaa euroa eli 71,1 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 43,7 miljoonaa euroa (25,5).

Markkinakorkojen nousu loppuvuoden aikana aikaansai sijoittamistilien kasvun.

Velat luottolaitoksille olivat 57,9 miljoonaa euroa (10,0). Erä koostuu muiden luottolaitosten pankkiin tekemistä talletuksista.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

## OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 69,9 miljoonaa euroa (70,4). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 0,5 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -4,5 miljoonaa euroa (0,9).

Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen

luottotappioiden muutoksesta -4,5 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 22,2 miljoonaa euroa (21,1), josta luottotappiovaraus oli 22,2 miljoonaa euroa (21,1). Vuonna 2022 luottotappiovarausta kasvatettiin 1,1 miljoonaa euroa (kasvatettiin 2,9 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,1 prosenttia saamisista. Varauksesta 3,7 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

## VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen

toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

## STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentelekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen.

Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

## PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

## PILARI I PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokkaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositione on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

## OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Länsi-Uudenmaan Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 86,0 (85,3) miljoonaa euroa, joka on kokonaisuudessaan ydinpääomaa. Pankilla ei ole ensisijaista lisäpääomaa eikä toissijaisia pääomia (T2). Riskipainotetut erät olivat 390,3 (376,4) miljoonaa euroa, eli 3,6 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin vakavaraisuussuhde ja ydinvakavaraisuussuhde olivat 22,03 (22,66) prosenttia. Pääomavaade oli 41 (39,5) miljoonaa euroa.

Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,50 prosenttia (1,25 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 koronapandemian vaikutusten lieventämiseksi järjestelmä-riskipuskurin, joka oli Säästöpankkien yhteenliittymän osalta 1,0 prosentin suuruinen. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut järjestelmäriskipuskuria nollassa suuremmaksi Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten vuoksi. Makrovakauspäätöksen 16.12.2022 mukaan Finanssivalvonnan johtokunta on arvioinut tarvetta ja mahdollisuuksia vahvistaa kansallisen rahoitusjärjestelmän riskinkantokykyä enintään yhden prosentin suuruisella järjestelmäriskipuskuri-vaatimuksella. Päätöksen mukaan Finanssivalvonnan johtokunta valmistautuu tekemään päätöksen järjestelmäriskipuskuri-vaatimuksen asettamisesta vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä ja järjestelmäriskipuskuri-vaatimus tulisi voimaan laissa määritellyn siirtymäajan jälkeen. Päätöstä järjestelmäriskipuskurin asettamisesta voidaan lykätä, jos vaatimuksen arvioidaan vaikuttavan hyvin kielteisesti luottomarkkinoiden toimintaan lyhyellä aikavälillä.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2022 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia 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 luottolaitosvastuuihin. 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. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja.

Pilari III raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta. Säästöpankkiryhmän Pilari III raportti ja tilinpäätös on luettavissa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi) verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	87 575	87 215
Vähennykset ydinpääomasta	-1 596	-1 929
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>85 979</b>	<b>85 286</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>		
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>85 979</b>	<b>85 286</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>		
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>85 979</b>	<b>85 286</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>390 269</b>	<b>376 429</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	350 340	339 692
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	302	361
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	39 627	36 377
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>		
<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin</b>	<b>22,03 %</b>	<b>22,66 %</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin</b>	<b>22,03 %</b>	<b>22,66 %</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin</b>	<b>22,03 %</b>	<b>22,66 %</b>

<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Omat varat	85 979	85 286
Pääomavaatimus yhteensä*	41 076	39 538
Pääomapuskuri	44 903	45 748

- Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,0 prosenttia, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

## VÄHIMMÄISOMAVARAISSUUSASTE

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,57 (11,87) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2022	2021
Ensisijainen pääoma	85 979	85 286
Vastuiden kokonaismäärä	742 828	718 251
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,57 %	11,87 %

### KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

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 asettaa huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai

7,85 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seurantaa. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.



Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväällä arvonalentumis- ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat.

Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettut järjestelmät sekä

käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamassa tehokas ja kattava sisäinen valvonta:

- riippumaton riskienvalvontatoiminto
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (Compliance)
- sisäisen tarkastuksen toiminto

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

Compliance -toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance -toiminnon vastuulla on valvoa, että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen



antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

## LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaisopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maaseutuyrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonantoohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 57,6 % (58,7 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 3,5 % (3,9 %) ja muiden 38,9 % (37,5 %). Valtaosa, 65,3 % (66,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Henkilöasiakkaiden luottokannan laadussa ei ole kuluneen vuoden aikana tapahtunut merkittäviä muutoksia.

Henkilöasiakkaiden luottokannan laadussa ei ole kuluneen vuoden aikana tapahtunut merkittäviä muutoksia. Hyvä (A1-B3) luottoluokitus on 85,7 prosentilla (85,5) ja heikko (C1-) 14,3 prosentilla (14,5) kokonaisluottokannasta.

Yritysassiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinninvaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysassiakkaiden luottokannan laatu on hyvä, heikko luottoluokka (C-D) oli vain 6,6 prosentilla yritysasiakkaista

Pankilla on kolme kollegiaalista päätöksentekotasoa; hallitus, rahoitusjohto ja luottoryhmä. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä luoton myöntämisessä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate.

Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia

luottotappioita, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitajoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

## ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti.

Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenivät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,73 prosenttia (0,77) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai jos sopimuksen lainanhoitajousto on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 4,6 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 3,4 % luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukykyvystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten

lainaehjoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6–12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehjoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustopien myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustopillisia saamia oli yhteensä 10,9 miljoonaa euroa (13,3 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

#### LUOTONANNON KESKITYMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuuta seuraaville tahoille:

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista ja niihin sidoksissa olevista yhteisöistä
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskkejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakas-vastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n

vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

#### LIKVIDITEETTIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtavirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto-tason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkimarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehjoista jakautuen yli 28 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksen maturiteetti riittävän pitkänä kestävään vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetytjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyvälle

varainhankin-nalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 31,4 % (28,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

## MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

## SIOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat

vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten sijoitussalkuista.

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttisyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Pankin liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin ottamiseen.

## MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

## RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä taseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallisissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 +2,6/-2,6 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +5,3/-5,3 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti

hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisen käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

## KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuden kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä, jonka lisäksi arvioinnissa on käytetty tuottoarvomenetelmää.

Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin varoihin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen tai vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2,3 miljoonaa euroa (2,4). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 5,0 (5,4) miljoonaa euroa, mikä on 0,7 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden keskimääräinen nettotuotto oli 4,8 prosenttia (2,0). Keskimääräistä nettotuottoa alentavat pankin omistamat rakentamattomat tontit.

## OPERATIIVINEN RISKI

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa. Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa

operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

## OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiouotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisen varmistamisesta ja koordinoinnista vastaa Compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

## LIIKETOIMINTARISKI

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.



Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn 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, 15 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö 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.

Tilikauden aikana Ylihärmän Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön ja Mietoisten Säästöpankki Liedon Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022 isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutuu arviolta 28.2.2023. Yhteisen tahtotilan ja tulevaisuuden menestyksen vahvistamiseksi yhteenliittymän muut säästöpankit julkistivat joulukuussa allekirjoittaneensa liiketoimintoja koskevan keskinäisen etuosto-oikeussopimuksen.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Oma Säästöpankki Oyj allekirjoittivat 28.11.2022 sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien Sp-Kiinnitysluottopankin luottojen siirrosta Oma Säästöpankille. Allekirjoitettu sopimus on osa kokonaisuutta, jossa Liedon Säästöpankki luovuttaa Oma Säästöpankille liiketoimintansa. Sp-Kiinnitysluottopankki myy Oma Säästöpankille kaupan kohteena olevat luotot kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Yhteisen tahtotilan ja tulevaisuuden menestyksen vahvistamiseksi yhteenliittymän muut säästöpankit julkistivat joulukuussa allekirjoittaneensa liiketoimintoja koskevan keskinäisen etuosto-oikeussopimuksen.

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoja ja vastuualueita. Suunniteltujen toimenpiteiden oli toteutuessaan arvioitu johtavan enintään 45 toimen lakkaamiseen. Muutosneuvottelut päättyivät 21.6.2022. Neuvottelujen tuloksena Säästöpankkikeskuksesta vähennettiin 21 työtehtävää ja osaan työtehtäviä tuli olennaisia muutoksia.

Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Tomi Närhinen jätti tehtävänsä kesäkuussa 2022. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus nimitti

15.8.2022 vt. toimitusjohtaja Karri Alameren  
Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajaksi.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy  
lisätietoa sivulta  
saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

## KESKINÄINEN VASTUU

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii Yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

## TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 448 tuhatta euroa.

## SIIJOITAJIEN TURVA

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.



## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 4.10.2022 ja valitsivat kymmenen (10) tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin isäntiin kuului tilikauden päättyessä 56 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Pekka Räsänen ja varapuheenjohtajana Kaarlo Stenbäck. Kevätkokouksessa 2.3.2022 isännät vahvistivat vuoden 2021 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 2 593 220,79 euroa päätettiin siirtää vararahastoon 2 593 220,79 euroa ja jakaa 20 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa 22.11.2022 päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat, vaalikelpoiset ja suostumuksensa tehtävään antaneet isännät valittiin uudelleen. Uusia isäntiä ei valittu, joten isäntien määrä väheni. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Pekka Räsänen ja varapuheenjohtajana Kaarlo Stenbäck. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Emmi Lakula ja varatilintarkastajaksi KPMG Oy Ab.

Isäntien syyskokous valitsi myös perustettavan Länsi-Uudenmaan Säästöpankkisäätiö sr:n valtuuskunnan jäsenet sekä valtuuskunnan puheenjohtajaksi Pekka Räsänen ja varapuheenjohtajaksi Kaarlo Stenbäckin.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Veli-Pekka Mattila ja varapuheenjohtajana Lauri Kivistö sekä toimitusjohtajana Samu Rouhe. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Anne Toivonen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 18 kertaa.

Hallituksen jäsenet vuonna 2022:

Heli Huhtala	2022 alkaen
Lauri Kivistö	2018 alkaen
Micaela Kopponen	2021 alkaen
Tarja Lepola	2008 alkaen

Veli-Pekka Mattila  
Timo Palenius

2007 alkaen  
2012 alkaen

Isäntien syyskokous valitsi uudeksi hallituksen jäseneksi kaudeksi 2023–2025 Markku Korvenmaan Lohjalta. Tarja Lepolan hallituksen jäsenyys päättyi vuoden 2022 lopussa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 66 (69) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 62 (62) ja osa-aikaisia 4 (7) henkilöä. Henkilömäärä väheni vuoden aikana 3 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 (44) vuotta. Vanhempainvapaalla tai muusta syystä pidemmällä vapaalla oli vuoden aikana 5 (5) henkilöä. Sairauspoissaolopäiviä oli yhteensä 732 (535). Henkilöstönkehittämiseen käytettiin vuoden aikana varoja 30 (82) tuhatta euroa. Koulutukset painottuivat tietoisuuteen ja ajankohtaispäiviin, järjestelmäkoulutuksiin sekä johdon ja esimiesten valmennuksiin.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Emmi Lakula, KHT ja varatilintarkastajana KPMG Oy Ab. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa yhteenliittymän keskusyhteisenä toimivan Säästöpankkiliitto osk:n sisäisen tarkastuksen toiminto.

### PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavat pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita.

Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa

hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan.

## PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvin osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostoimintaa koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit.

Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

Palkitsemisjärjestelmä on yhdenmukainen pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja saavat kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio.

Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan, toimitusjohtaja mukaan lukien, suorituksia pankin tavoitteiden saavuttamisesta.

Osalla pankin henkilökunnasta on vakuutettu lisäeläkevakuutuksella, joka parantaa vakuutettujen eläketurva. Lisäeläketurva perustuu työehtosopimukseen.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä (riskiprofiiliin vaikuttava henkilö), ja jos hänelle aiotaan

maksaa yli 50.000 euron vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

Sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, että Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen päättämiä palkitsemisjärjestelmiä on säästöpankissa noudatettu.

Pilari III:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

## KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Viranomaisraportointi hoidetaan ALM Partners Oy:ssä.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja Chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

## YHTEISKUNTAVASTUU

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältävät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määriteltä Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien

säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määriteltä yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi).

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

### GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2022 alkoi myönteisissä tunnelmissa ja odotus oli, että maailmantalouden elpyminen koronakriisistä jatkuisi. Maailmantalouden odotettiin kasvavan pitkän ajan keskiarvoa nopeammin. Näkymät kuitenkin muuttuivat radikaalisti helmikuussa 2022, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Tämä aikaansai inhimillisen kärsimyksen lisäksi myös monenlaisia taloudellisia vaikutuksia.

Venäjän vastaiset sanktiot ja myös Venäjän omat toimet ovat aiheuttaneet raaka-aineiden ja energian hintojen nousua ja etenkin kaasun ja sähkön saatavuus on heikentynyt. Energiahaasteet ovat iskeneet erityisesti Eurooppaan, joka on ollut riippuvainen venäläisestä energiasta.

Inflaatio alkoi kiihtyä jo vuonna 2021, mutta sodan seuraukset omalta osaltaan kiihdyttivät inflaatiota. Vuonna 2022 inflaatiossa kavuttiin lukemiin, joita ei olla länsimaissa nähty vuosikymmeniin. Niin USA:ssa kuin Euroopassakin kuluttajahintainflaatio nousi yli 10 %:iin. USA:ssa inflaatio alkoi osoittaa jo vaimenemisen merkkejä loppuvuonna 2022, mutta Euroopassa inflaationäkymät ovat epävarmemmat ja riippuvat paljon energian

hinnan kehityksestä. Toimitusketjuhaasteet sen sijaan alkoivat jo helpottaa loppuvuonna.

Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi laskuun. Etenkin kuluttajat ovat monissa maissa olleet pessimistisempiä talousnäkymien suhteen kuin pitkään aikaan. Hintojen nousu on heikentänyt kotitalouksien ostovoimaa ympäri maailman. Toisaalta korona-aikana kerääntyneet säästöt ovat tuoneet helpotusta ja todellinen kulutus ei vielä pahemmin kärsinyt ostovoiman heikkenemisestä huolimatta.

Kiihtyneen inflaation seurauksena keskuspankit ympäri maailman aloittivat rahapolitiikan kiristämisen. Esimerkiksi USA:n ja Euroopan keskuspankit nostivat ohjauskorkojaan useasti ja normaalia suuremmin askelin. Heidän tavoitteensa on painaa inflaatio takaisin tavoitetasolle, vaikka se tarkoittaakin taloudellisen aktiviteetin heikkenemistä.

Kiinassa puolestaan tiukka koronastrategia aiheutti edelleen häiriöitä taloudessa, kun tartuntojen lisääntyessä otettiin käyttöön tiukkoja sulkutoimia. Loppuvuonna 2022 Kiina muutti koronastrategiansa selvästi sallivampaan suuntaan ja se näkyikin nopeasti tartuntojen räjähdysmäisenä kasvuna. Koronastrategian onnistuminen ohjaa pitkälti ensi vuoden talouden kehitystä.

Vaikka talousuutisointi ja etenkin tulevaisuuteen ennakoivat indikaattorit olivat varsin mollivoittoisia vuonna 2022, odotetaan maailmantalouden kasvaneen noin 3 %:n vauhtia (OECD:n ennuste). Se on toki pitkän aikavälin kasvua maltillisempi luku, mutta sitä voidaan pitää nykyisessä talousympäristössä jonkinlaisena torjuntavoittona. Todellinen taloudellinen aktiviteetti on pärjännyt paremmin kuin mitä luottamusindikaattorit ennakoivat.

## KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2021 aikana lähes muuttumattomina ja negatiivisina pysyneet euroalueen lyhyet

korot ovat tilikauden aikana nousseet merkittävästi. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor on noussut vuodenvaihteesta lähes 3,5 prosenttiyksikköä. Lyhyissä koroissa tapahtunut nousu ja käyrän jyrkkeminen on eliminoinut sitä rasitetta, jonka viime vuosien tasainen korkokäyrä on pankkitoiminnan korkokatteelle muodostanut. Samanaikaisesti kuitenkin tukkurahoitusmarkkinoiden epävakaa tilanne on leventänyt marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten kasvattanut jälleenerahoituksen kustannuksia.

Euroopan Keskuspankki on selkeästi viestittänyt ohjauskorkojen nousevan edelleen. Samanaikaiset markkinoiden odotukset heikkenevästä talouskehityksestä ovat kuitenkin jarruttaneet pitkien korkojen nousua. Viiden vuoden swap – korko on noussut vuodenvaihteesta noin 3 prosenttiyksikköä mutta epävarmuus talouskehityksestä on aikaansaanut pitkään korkokäyrään laskevan muodon.

## SIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä koettiin merkittävä muutos sijoitusmarkkinoilla Venäjän aloittaman hyökkäyssodan seurauksena. Riskinottohalukkuus laski ja osakemarkkinoiden pitkään jatkunut nousu kääntyi. Samaan aikaan inflaation nousu ja sitä seuranneet rahapoliittiset toimenpiteet katkaisivat pitkään jatkuneen matalien korkojen aikakauden. Tällä oli merkittäviä vaikutuksia sijoitusmarkkinoihin. Korkosijoitusten tuotot laskivat voimakkaasti kolmannella vuosineljänneksellä ja yritysten tulosnäkymien heikentyminen yhdessä nousevien korkojen kanssa johtivat osakekurssien laskuun. Globaalin talouskasvun hidastuminen ja Yhdysvaltain dollarin vahvistuminen heikensivät kehittyvien markkinoiden sijoitusten tuottoja. Vuoden viimeisellä neljänneksellä sijoitusmarkkinoilla nähtiin elpymistä, mutta vuosi 2023 alkaa merkittävien epävarmuustekijöiden vallitessa. Geopoliittisten jännitteiden nousu, hiipuva talouskasvu ja kiristytävä rahapolitiikka yhdessä luovat haastavan sijoitusympäristön.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Kuten muuallakin maailmassa, vuodesta 2022 odotettiin vuoden startatessa vielä ripeän talouskasvun vuotta. Ukrainan sota heikensi kuitenkin Suomen talouden näkymiä monella tapaa. Suomen ulkomaankauppa Venäjän kanssa on romahtanut, kuluttajien ja yritysten luottamus on laskenut ja energian hinta on korkealla.

Nämä lähtökohdat huomioiden Suomen talous pärjäsi vuonna 2022 kohtuullisen hyvin. Hyvän alkuvuoden ansiosta talouskasvun odotetaan asettuvan noin 2 %:iin. Loppuvuonna talouskasvu kuitenkin jo hyytyi. Tätä kirjoitettaessa tilastot kertovat BKT:n supistuneen hieman jo vuoden kolmannella neljänneksellä ja ekonomistit odottavat supistumisen jatkuvan myös vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Vuoden aikana kuluttajien luottamus romahti historiansa pohjalukemiin. Syitä tähän ovat ainakin hintojen ja korkojen nopea nousu sekä sähköpulan uhka. Kuluttajien luottamuksen heikentyminen on heijastunut voimakkaasti asuntomarkkinoille. Kauppamäärät sekä uusien asuntolainojen nostot ovat laskeneet selvästi vuoden takaa.

Sen sijaan yksityinen kulutus on pitänyt pintansa kohtuullisen hyvin. Etenkin palveluita on kulutettu koronakriisin aiheuttaman patoutuneen kysynnän siivittämänä. Tavaroiden kulutus on sen sijaan supistunut. Kotitaloudet ovat käyttäneet korona-aikana kertyneitä säästöjään kulutuksen rahoittamiseen.

Kotitalouksien taloutta haastaa nyt hintojen ja korkojen nousu. Sen sijaan työmarkkinoilla tilanne on edelleen hyvä. Työllisyysaste on ennätyksellisen korkealla ja vapaita työpaikkoja on yhä paljon tarjolla.

Yritysten tuotanto kasvoi vuonna 2022 vielä mukavaa tahtia. Näkymät tulevaan kuitenkin heikkenivät ja myös yritysten luottamus on laskenut, vaikkakaan ei niin dramaattisesti kuin kotitalouksien. Heikointa luottamus on kaupan ja rakentamisen aloilla, teollisuudessa ja palvelusektorilla yritysten luottamus on

hieman korkeammalla. Konkurssien määrä on pysynyt normaalilla tasolla.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoilla on eletty mielenkiintoinen vuosi 2022. Vuoden alkaessa markkinoilla kysyntä ylitti selkeästi tarjonnan. Pulaa oli sekä vanhoista asunnoista, mutta myös uudisasunnoista rakennusliikkeiden vähentäessä rakennettavien kohteiden aloituspäätöksiä. Vuodesta oli kuitenkin tulossa hyvä asuntokauppavuosi.

Ukrainan sodan alkaminen muutti kuitenkin olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhytkestoinen markkinoiden seisahdus. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu, kohoava energianhintaa, inflaation voimistuminen sekä korkojen nousu alkoi näkyä asuntomarkkinoilla negatiivisesti. Tosin muutos oli vielä melko vähäistä tosin kiihtyvää loppuvuotta kohden. Ennustimme keväällä asuntomarkkinoiden jäävän vuoden 2021 tasosta 20 % ja näin tapahtuikin, eli muutos oli hieman yli 20 %. Alueelliset erot muutoksissa oli suuret

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2022 vanhojen asuntojen kauppamäärä laski 19,5 % edellisestä vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut -9,5 % (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla laski 14,1 %, rivitalojen 16,7 % ja omakotitalojen 18,4 %. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat laskeneet muualla Suomessa (-16,7 %) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (-15,1 %). Myös jokaisessa maakunnassa laskua on tapahtunut edelliseen vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain lasku on ollut Uudellamaalla, Kanta-Hämeessä sekä Kymenlaaksossa.

Asuntomarkkinoiden vaikeudet ovat jo näkyneet hintatason negatiivisena muutoksena. Vuoden 2022 alusta PK-seudulla



vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli -6,1 %. Sama vertailu osoittaa muutoksesta isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) -6,6 %, Turussa -5,4 %, Tampereella -8,3 % sekä Oulussa -7,4 %. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan vapaarahoitteinen asuntotuotanto laskee vuonna 2022 arviolta 33 800 asuntoon edellisen vuoden 38 411 asunnosta. Vuoden 2023 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 27 800 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2022 tammi-marraskuun aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on laskenut 44,8 % edellisen vuoteen verrattuna. Muutos on ollut merkittävää kasvukeskuksissa, mm. Helsingissä -62,3 %, Espoossa -61,1 % ja Tampereella -51,9 %.

Myös vapaa-ajanasuntokaupassa on tapahtunut merkittävä muutos kahteen edelliseen vilkkaaseen vuoteen. Kauppamäärä laski tammi-marraskuun välisenä aikana 26,1 % ja vastaavasti kauppasummien kokonaisarvo laski 28 %. Viiden vuoden takaiseen aikaan kauppamäärän lasku on ollut 10,5 %. Kauppoja olisi todennäköisesti tehty kesällä enemmänkin, mikäli tarjonnan vähäisyys ei olisi rajoittanut kauppamäärää.

## OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Pankki keskittyy edelleen asiakasliiketoiminnan kehittämiseen tavoitteena korkea asiakastyytyväisyys ja kannattava asiakasliiketoiminta. Asiakasliiketoiminnan arvioidaan kehittyvän vuonna 2023 positiivisesti. Mikäli korkotaso pysyy nykyisellä tasolla tai nousee lievästi, on sillä positiivinen vaikutus pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Voimakkaampi korkotason nousu voi aiheuttaa arvonalentumistappioiden kasvua, millä olisi tulosta heikentävä vaikutus.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 65 399 333,98 euroa, josta tilikauden voitto on 5 017 412,15 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	20 000,00 euroa
- jätetään vapaaseen omaan pääomaan edellisten tilikausien	4 997 412,15 euroa
Yhteensä	<u>5 017 412,15 euroa</u>

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista  
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut \* 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot  
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien  
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen  
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

### Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot \* 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-  
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla  
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot \* 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä  
laskennallisella verovelalla vähennettynä \* 100

Taseen loppusumma

### Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä \* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) \* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) \* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä \* 100

Vastuut yhteensä



## TILINPÄÄTÖS

## TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	12 536 783,54	9 930 770,11
Korkokulut	(2.01)	-659 741,02	-319 443,17
<b>KORKOKATE</b>		11 877 042,52	9 611 326,94
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	333 972,42	30 788,46
Palkkiotuotot	(2.03)	9 683 372,76	9 766 137,12
Palkkiokulut	(2.03)	-1 176 095,57	-1 055 371,73
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-625 311,22	475 656,63
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-33 281,43	138 771,16
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	42 985,27	-747,68
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	116 814,65	26 593,65
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	3 384 000,84	555 403,46
Hallintokulut		-10 902 750,87	-10 542 182,34
Henkilöstökulut	(2.09)	-4 521 178,39	-4 531 741,28
Muut hallintokulut	(2.10)	-6 381 572,48	-6 010 441,06
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-1 124 949,74	-611 948,36
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-3 078 581,62	-2 682 726,11
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-990 060,54	64 646,85
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-225 772,78	416 464,50
<b>LIIKEVOITTO</b>		7 281 384,69	6 192 812,55
Tilinpäätössiirrot		-1 079 052,52	-2 863 812,08
Tuloverot		-1 184 920,02	-735 779,68
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		5 017 412,15	2 593 220,79
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		5 017 412,15	2 593 220,79



## TASE

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		376 645,12	412 748,60
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		50 043 061,75	54 197 277,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	41 493 617,68	14 540 797,93
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	613 446 446,86	575 490 631,77
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	12 073 689,36	18 025 736,24
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		12 073 689,36	18 025 736,24
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	25 478 366,78	23 838 852,57
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä</b>	(1.03)	420 000,00	
<b>Johdannaissopimukset</b>	(1.05)	48 108,11	525 745,17
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	1 283 450,93	1 831 470,64
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	5 981 040,93	6 402 782,93
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		3 675 290,92	3 934 117,60
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 057 428,97	2 131 760,15
Muut aineelliset hyödykkeet		248 321,04	336 905,18
<b>Muut varat</b>	(1.08)	1 057 792,54	3 423 738,36
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	3 853 963,86	2 675 234,10
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.16)	1 195 794,35	43 912,86
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>756 751 978,27</u>	<u>701 408 928,17</u>

## VASTATTAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.11)	57 899 836,92	10 003 593,56
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.12)	601 579 482,38	596 112 911,41
Talletukset		601 579 482,38	596 112 911,41
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>	(1.05)	676 417,17	
<b>Muut velat</b>	(1.13)	2 331 758,13	1 953 014,18
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.15)	2 175 911,53	1 609 203,74
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.16)	60 225,74	277 563,58
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>664 723 631,87</u>	<u>609 956 286,47</u>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Poistoero</b>		13 277,12	34 224,60
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		22 154 141,43	21 054 141,43
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		<u>22 167 418,55</u>	<u>21 088 366,03</u>
<b>OMA PÄÄOMA</b>			
	(1.20)		
<b>Peruspääoma</b>		3 868,32	3 868,32
<b>Muut sidotut rahastot</b>		4 457 725,55	9 934 602,84
Vararahasto		9 000 000,00	9 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		-4 542 274,45	934 602,84
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>		60 381 921,83	57 832 583,72
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		5 017 412,15	2 593 220,79
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>69 860 927,85</u>	<u>70 364 275,67</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<u><u>756 751 978,27</u></u>	<u><u>701 408 928,17</u></u>

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		6 157 579,54	5 783 932,50
Takaukset ja pantit		5 763 379,54	5 354 732,50
Muut		394 200,00	429 200,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>		49 914 695,79	60 055 135,32
Muut		49 914 695,79	60 055 135,32

## RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	5 017 412,15	2 593 220,79
Tilikauden oikaisut	4 591 477,69	3 824 089,09
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-40 778 381,56</b>	<b>-18 740 201,15</b>
Saamistodistukset	3 034 392,73	743 268,57
Saamiset luottolaitoksilta	-6 981 133,04	632 546,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-38 896 635,99	-30 913 980,29
Osakkeet ja osuudet	878 422,27	13 229 325,28
Muut varat	1 186 572,47	-2 431 361,02
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>55 364 015,97</b>	<b>16 523 587,98</b>
Velat luottolaitoksille	47 896 243,36	-10 546 741,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 663 610,47	27 084 594,39
Muut velat	804 162,14	-14 265,20
Maksetut tuloverot	-1 091 375,90	-1 461 200,08
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>23 103 148,35</b>	<b>2 739 496,63</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-2 937 936,48	-626 994,36
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	290 000,00	0,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-3 146 714,55</b>	<b>-1 102 677,38</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-20 000,00	-20 000,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-20 000,00</b>	<b>-20 000,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>19 936 433,80</b>	<b>1 616 819,25</b>
Rahavarat tilikauden alussa	9 058 593,36	7 441 774,11
Rahavarat tilikauden lopussa	28 995 027,16	9 058 593,36
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	376 645,12	412 748,60
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	28 618 382,04	8 645 844,76
<b>Yhteensä</b>	<b>28 995 027,16</b>	<b>9 058 593,36</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	11 736 102,79	9 964 304,03
Maksetut korot	235 533,51	342 793,15
Saadut osingot	333 972,42	30 788,46

**Tilikauden oikaisut:**

Tilinpäätössiirrot	1 079 052,52	2 863 812,08
Tuloslaskelman verot	1 184 920,02	735 779,68
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	1 215 833,32	-481 111,35
Käyvän arvon muutokset	-42 985,27	747,68
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 288 380,07	704 861,00
Muut oikaisut	-133 722,97	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 591 477,69</b>	<b>3 824 089,09</b>

## LIITETIEDOT

### TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henki-vakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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. Säästö-pankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 15 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä

mainittujen konsolidointi-ryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankki-palvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö 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 ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta.

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankki-ryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi) tai Säästöpankkiliiton toimitiloista

käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

## KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki ei laadi konsernitilinpäätöstä. Luottolaitoslain 12 luvun 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisytykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle.

Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta Länsi-Uudenmaan Säästöpankin konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot yhdistelemättömistä tytär- ja osakkuusyrityksistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

## Ulkomaan rahan määräiset erät

Länsi-Uudenmaan Säästöpankillä ei ole ulkomaan rahan määrisiä eriä.

## RAHOITUSINSTRUMENTIT

### Rahoitusvarat ja -velat

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), pankki jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

### Alkuperäinen kirjaaminen

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai -kuluksi osana rahoitusvaran tai -velan efektiivistä korkoa.

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- jaksotettu hankintameno
- käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)
- käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat.

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä perustuen liiketoimintamalliin, jolla sitä rahoitusvarojen ryhmää, johon rahoitusvara kuuluu, hallinnoidaan sekä siihen, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevat pääomamäärän koron maksua.

### Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojensa rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin

arviointiajan-kohtana olleista odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

#### Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypillisistä riskeistä. Mikäli sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

#### Jaksotettu hankintameno

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

#### Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, jos molemmat seuraavat ehdot täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia

rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja

- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomaerän koron maksua.

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä realisoitumatonta voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa vaan siirto tehdään oman pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

#### Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai

kirjaamiseen liittyvä epäjohton mukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohton mukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

#### Rahoitusvarojen luokittelun muutokset

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun pankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Länsi-Uudenmaan Säästöpankki ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

#### Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttuminen

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

#### RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

Rahoitusvara kirjataan pois taseesta, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaraan kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa olemasta voimassa tai mikäli erä siirretään toiselle osapuolelle näin täyttään taseesta poiskirjaamisen edellytykset.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on siirretty toiselle osapuolelle siinä ja vain siinä tapauksessa, että pankki joko:

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:
  - velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
  - alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

Siirrettäessä rahoitusvaroihin kuuluva erä toiselle osapuolelle, taseesta poiskirjaamisen edellytykset täyttyvät vain kun:

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai
- Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty toiselle osapuolelle tai pitänyt näitä itsellään, mutta määräysvalta on siirretty.

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta silloin ja vain silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa, toisin sanoen peruutettu, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Jos jo lainanottajana ja lainanantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

#### KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän mynnistä tai maksettaisiin



velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännön-mukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita.

Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskorjoista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritelty:

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko

suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)

- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

## ARVONALENTUMINEN

### Odotettavissa olevat luottotappiot

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.
- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion

laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- PD-%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD-%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnsarvot ylittyvät.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajousto-merkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainan-hoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asia-kas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3, kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan 3 kuukautta.

### ECL-laskennassa käytettävät menetelmät ja parametrit

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus ( $PD \cdot LGD \cdot EAD$ ) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla ( $loss\ Rate \cdot LGD \cdot EAD$ ). Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD-% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate-% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD-%: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioidaan sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin.

Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL-laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty syyskuussa 2022. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	-10,0 % / 10,0 %	3,0 % / 6,0 %	6,0 %
BKT muutos	0,7 % / 2,5 %	0 % / 1,5 %	1,2 %
Investoinnit	2,0 % / 4,0 %	0 % / 3,0 %	1,5 % / 1,5 %

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä.

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly

laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset

- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella Länsi-Uudenmaan Säästöpankillä ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

#### ECL-mallin muutokset ja parametrien kalibrointi

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 2 kriteereitä on muutettu korvaamalla aiemmin käytössä ollut neljän luottoluokan heikkenemistä koskeva kriteeri PD-%:n kasvua koskevalla kriteerillä. Muutoksen jälkeen sopimus siirtyy arvonalentumisvaiheeseen 2, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- yli 30 päivän maksuviive,
- absoluuttisen tai suhteellisen raja-arvon ylittävä PD-%:n kasvu; tai
- ei järjestämättömälle sopimukselle tehty lainanhoitojousto.

#### Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi. Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten odotettavissa oleva luottotappio kirjataan oikaisemaan käyvän arvon rahastoa. Taseeseen kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden

muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumis-tappiot rahoitusvaroista.

#### Saamistodistusten arvonalentuminen

Säästöpankkiryhmä laskee saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD\*LGD\*EAD) mallia.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitus tietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Saamistodistusten luottoriskin merkittävä kasvua arvioidaan laadullisin ja määrällisin kriteerein. Sopimuksen luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, kun sen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10 %- yksikköä.

#### Toteutuneet luottotappiot

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan oikaisuksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

#### SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja

neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoön. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkeltä.

## AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana on käytetty pinta-aloja.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä.

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8 §:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Vähimmäistuottovaade on määritelty kohteittain. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonkorotuksista ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa. Jos laskennallinen verovelka on olennainen, se ilmoitetaan liitetietona.

## TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan sekä niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

## KORKOTUOTOT JA –KULUT

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu

on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

#### POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 15–40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5–6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–5 vuodessa. Peruspankkijärjestelmä –hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–10 vuodessa.

#### MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankki ei ole kirjannut muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaajan-kohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

#### VEROT

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

#### RAHAVARAT

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.



## LIITETIEDOT

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>28 618 382,04</b>		<b>8 645 844,76</b>	
Keskusrahallaitokselta	28 040 742,75		6 019 431,79	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	577 639,29		2 626 412,97	
<b>Muut</b>	<b>12 875 235,64</b>	<b>850,57</b>	<b>5 894 953,17</b>	
Keskusrahallaitokselta	11 695 235,64	850,57	5 894 953,17	
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	1 180 000,00			
<b>Yhteensä</b>	<b>41 493 617,68</b>	<b>850,57</b>	<b>14 540 797,93</b>	

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
Yritykset ja asuntoyhteisöt	227 623 709,25	2 019 912,73	204 844 715,73	1 500 277,68
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	512 911,05	244,94	247 341,48	98,07
Kotitaloudet	380 930 720,07	2 804 848,05	364 945 848,74	2 394 033,22
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 075 672,41	721,50	2 021 805,10	613,93
Ulkomaat	2 303 434,08	444 014,08	3 430 920,72	503 868,73
<b>Yhteensä</b>	<b>613 446 446,86</b>	<b>5 269 741,30</b>	<b>575 490 631,77</b>	<b>4 398 891,63</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	31 000,00	0,00	151 000,00	0,00

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2022			2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	246 520,46	168 110,83	4 080 929,33	<b>4 495 560,62</b>	<b>5 467 438,18</b>
Siirrot vaiheeseen 1	18 998,22	-31 506,62	-1 421,39	<b>-13 929,79</b>	<b>-147 077,77</b>
Siirrot vaiheeseen 2	-43 967,02	275 755,43	-215 389,09	<b>16 399,32</b>	<b>-16 980,30</b>
Siirrot vaiheeseen 3	-7 049,63	-35 896,99	496 936,29	<b>453 989,67</b>	<b>321 957,50</b>
Uudet saamiset	93 387,93	156 484,84	58 824,92	<b>308 697,69</b>	<b>343 845,10</b>
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-90 460,96	-88 522,69	-336 912,31	<b>-515 895,96</b>	<b>-787 327,07</b>
Toteutuneiden luotto tappioiden vaikutus		-122,83	-22 626,87	<b>-22 749,70</b>	<b>-731 813,41</b>
Luottoriskin muutoksen vaikutus	45 643,00	11 989,88	-63 519,07	<b>-5 886,19</b>	<b>-29 736,78</b>
Laskentamallin muutosten vaikutus	-4 813,15	67 694,83	2 580,77	<b>65 462,45</b>	<b>-262 536,91</b>
Manuaalisten korjausten vaikutus			633 358,22	<b>633 358,22</b>	<b>337 792,07</b>
Tase 31.12.2022	<b>258 258,85</b>	<b>523 986,68</b>	<b>4 632 760,80</b>	<b>5 415 006,33</b>	<b>4 495 560,61</b>

## Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2022	2021
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	<b>22 694 773,00</b>	<b>20 534 459,00</b>
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	<b>13 135 743,00</b>	<b>8 563 967,00</b>
<b>Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>9 559 030,00</b>	<b>11 970 492,00</b>
	<b>10 886 808,00</b>	<b>13 533 198,00</b>

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luotto tappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä

	244 444,15	303 319,64
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luotto tappioiden määrä	97 271,57	933 554,32

## 1.02 Saamistodistukset

	2022		Saamistodistusten tappiota koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>62 116 751,11</b>	<b>50 043 061,75</b>	
Julkisesti noteeratut	61 628 251,11	50 043 061,75	
Muut	488 500,00		
<b>Yhteensä</b>	<b>62 116 751,11</b>	<b>50 043 061,75</b>	

	2021		Saamistodistusten tappiota koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>72 223 013,24</b>	<b>54 197 277,00</b>	
Julkisesti noteeratut	71 713 013,24	54 197 277,00	
Muut	510 000,00		
<b>Yhteensä</b>	<b>72 223 013,24</b>	<b>54 197 277,00</b>	

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022			2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	75 355,94			<b>75 355,94</b>	<b>491 820,44</b>
Siirrot vaiheeseen 2	-1 109,68	74 756,26		<b>73 646,58</b>	
Uudet saamistodistukset	17 528,33			<b>17 528,33</b>	<b>16 963,02</b>
Erääntyneet saamistodistukset	-7 535,84			<b>-7 535,84</b>	<b>-56 249,16</b>
Luottoriskin muutoksen vaikutus	142 133,71			<b>142 133,71</b>	<b>-377 178,36</b>
Tase 31.12.2022	<b>226 372,46</b>	<b>74 756,26</b>		<b>301 128,72</b>	<b>75 355,94</b>



## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>1 981 278,93</b>	<b>2 859 701,20</b>
Julkisesti noteeratut	1 980 942,55	2 859 364,82
Muut	336,38	336,38
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>23 497 087,85</b>	<b>20 979 151,37</b>
Muut	23 497 087,85	20 979 151,37
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>25 478 366,78</b>	<b>23 838 852,57</b>
- joista luottolaitoksissa	20 695 237,24	18 177 300,76
- joista muissa yrityksissä	4 783 129,54	5 661 551,81
<b>Hankintamenoon kirjattavat:</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä</b>		
Muissa yrityksissä	420 000,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>420 000,00</b>	<b>0,00</b>

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
<b>Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	376 645,12	412 748,60
Saamiset luottolaitoksilta	41 493 617,68	14 540 797,93
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	613 415 446,86	575 339 631,77
<b>Yhteensä</b>	<b>655 285 709,66</b>	<b>590 293 178,30</b>
- Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	5 270 591,87	4 398 891,63
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Osakkeet ja osuudet	1 981 278,93	2 859 701,20
Johdannaissopimukset	48 108,11	525 745,17
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	31 000,00	151 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 060 387,04</b>	<b>3 536 446,37</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistodistukset	62 116 751,11	72 223 013,24
<b>Yhteensä</b>	<b>62 116 751,11</b>	<b>72 223 013,24</b>
- Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	301 128,72	75 355,94
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
Osakkeet ja osuudet	23 497 087,85	20 979 151,37
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	420 000,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>23 917 087,85</b>	<b>20 979 151,37</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>743 379 935,66</b>	<b>687 031 789,28</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

## Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2022			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00

## Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2021			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset		10 000 000,00		10 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		10 000 000,00		10 000 000,00
Korkojohdannaiset		10 000 000,00		10 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		10 000 000,00		10 000 000,00

## Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2022		2021	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	48 108,11	676 417,17	525 745,17	
Käyvän arvon suojaus	48 108,11	676 417,17	525 745,17	
Korkojohdannaiset	48 108,11	676 417,17	525 745,17	
Koronvaihtosopimukset	48 108,11	676 417,17	525 745,17	
<b>Yhteensä</b>	<b>48 108,11</b>	<b>676 417,17</b>	<b>525 745,17</b>	

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio  
Suojattavan kohteen arvonmuutos

	2022	2021
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	-660 483,26	536 556,24
<b>Yhteensä</b>	<b>-660 483,26</b>	<b>536 556,24</b>

## 1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Muut kehittämismenot	277 937,21	476 750,18
Muut aineettomat hyödykkeet	1 005 513,72	1 354 720,46
<b>Yhteensä</b>	<b>1 283 450,93</b>	<b>1 831 470,64</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	4 865 023,90	4 500 655,50
+ tilikauden lisäykset	-212 759,17	449 310,32
- tilikauden vähennykset		-84 941,92
Hankintameno 31.12.	4 652 264,73	4 865 023,90
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 033 553,26	-2 602 281,20
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		84 941,92
- tilikauden poistot	-331 745,53	-508 243,97
- tilikauden arvonalentumiset	-3 515,01	-7 970,01
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 368 813,80	-3 033 553,26
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 283 450,93</b>	<b>1 831 470,64</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 831 470,64	1 898 374,30

## 1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä		
Sijoituskäytössä	574 639,06	585 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>574 639,06</b>	<b>585 000,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 057 428,97	
Sijoituskäytössä	3 100 651,86	6 996 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>5 158 080,83</b>	<b>6 996 500,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

248 321,04

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

5 981 040,93

7 581 500,00

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä		
Sijoituskäytössä	574 639,06	475 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>574 639,06</b>	<b>475 000,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 131 760,15	
Sijoituskäytössä	3 359 478,54	9 080 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>5 491 238,69</b>	<b>9 080 500,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

336 905,18

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

6 402 782,93

9 555 500,00

## Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	4 503 949,37	2 797 127,22	855 541,28	8 156 617,87
- tilikauden vähennykset	-156 277,03			-156 277,03
+/- siirrot erien välillä	74 331,18	-74 331,18		
Hankintameno 31.12.	4 422 003,52	2 722 796,04	855 541,28	8 000 340,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-593 714,45	-721 373,65	-518 636,10	-1 833 724,20
- tilikauden poistot			-88 584,14	-88 584,14
- tilikauden arvonalentumiset	-152 998,15			-152 998,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-746 712,60	-721 373,65	-607 220,24	-2 075 306,49
Kertyneet arvankorotukset 1.1.	23 882,68	56 006,58		79 889,26
+/- tilikauden arvankorotukset ja niiden peruutukset	-23 882,68			-23 882,68
Kertyneet arvankorotukset 31.12.		56 006,58		56 006,58
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>3 675 290,92</b>	<b>2 057 428,97</b>	<b>248 321,04</b>	<b>5 981 040,93</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 934 117,60	2 131 760,15	336 905,18	6 402 782,93

## Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	4 503 949,37	2 796 118,09	2 839 185,96	10 139 253,42
+ tilikauden lisäykset			26 372,70	26 372,70
- tilikauden vähennykset			-2 010 017,38	-2 010 017,38
Hankintameno 31.12.	4 503 949,37	2 796 118,09	855 541,28	8 155 608,74
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-522 166,88	-720 364,52	-2 411 554,03	-3 654 085,43
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			1 996 103,26	1 996 103,26
- tilikauden poistot			-2 617,75	-2 617,75
- tilikauden arvonalentumiset	-71 547,57			-71 547,57
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-593 714,45	-720 364,52	-518 636,10	-1 832 715,07
Kertyneet arvankorotukset 1.1.	23 882,68	56 006,58		79 889,26
Kertyneet arvankorotukset 31.12.	23 882,68	56 006,58		79 889,26
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>3 934 117,60</b>	<b>2 131 760,15</b>	<b>336 905,18</b>	<b>6 402 782,93</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 005 665,17	2 131 760,15	427 631,93	6 565 057,25

## 1.08 Muut varat

	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	6 051,20	3 285,81
Arvopapereiden myyntisaamiset	5 604,75	
Muut	1 046 136,59	3 420 452,55
<b>Yhteensä</b>	<b>1 057 792,54</b>	<b>3 423 738,36</b>

## 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	2 537 981,56	1 758 938,17
Muut	1 315 982,30	916 295,93
<b>Yhteensä</b>	<b>3 853 963,86</b>	<b>2 675 234,10</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
<b>Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat</b>	<b>659 479 319,30</b>	<b>606 116 504,97</b>
Velat luottolaitoksille	57 899 836,92	10 003 593,56
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	601 579 482,38	596 112 911,41
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>676 417,17</b>	
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	676 417,17	
<b>Yhteensä</b>	<b>660 155 736,47</b>	<b>606 116 504,97</b>

## 1.11 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	<b>57 899 836,92</b>	<b>10 003 593,56</b>
Vaadittaessa maksettavat	10 836,92	3 593,56
Muut	57 889 000,00	10 000 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>57 899 836,92</b>	<b>10 003 593,56</b>

## 1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle

	2022	2021
Talletukset	<b>601 579 482,38</b>	<b>596 112 911,41</b>
Vaadittaessa maksettavat	557 883 636,90	570 578 763,14
Muut	43 695 845,48	25 534 148,27
<b>Yhteensä</b>	<b>601 579 482,38</b>	<b>596 112 911,41</b>

## 1.13 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	2 011 931,23	1 211 039,95
Varaukset	144 414,46	96 668,98
Muut	175 412,44	645 305,25
<b>Yhteensä</b>	<b>2 331 758,13</b>	<b>1 953 014,18</b>

## 1.14 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	144 414,46	96 668,98
Muut varaukset	22 154 141,43	21 054 141,43
<b>Yhteensä</b>	<b>22 298 555,89</b>	<b>21 150 810,41</b>

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	96 668,98	-	-	144 414,46
<b>Yhteensä</b>	<b>96 668,98</b>			<b>144 414,46</b>

## 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	765 181,47	360 858,40
Muut	1 410 730,06	1 248 345,34
<b>Yhteensä</b>	<b>2 175 911,53</b>	<b>1 609 203,74</b>

## 1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	1 195 794,35	43 912,86
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>1 195 794,35</b>	<b>43 912,86</b>
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	60 225,74	15 071,19
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä		262 492,39
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>60 225,74</b>	<b>277 563,58</b>

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattuihin rahavirtaan suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen erin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luotto tappioista.

Muilla osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

## 1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

## Rahoitusvarat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 593 958,00	2 779 250,00	37 625 050,75
Saamiset luottolaitoksilta	34 425 468,25	1 180 000,00	5 888 149,43
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	27 615 592,07	38 694 001,27	174 441 750,84
Saamistodistukset	399 512,00	1 855 205,56	8 923 331,80
Johdannaiset	48 108,11		
<b>Yhteensä</b>	<b>65 082 638,43</b>	<b>44 508 456,83</b>	<b>226 878 282,82</b>

## Rahoitusvarat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 691 113,00	1 353 690,00	50 043 061,75
Saamiset luottolaitoksilta			41 493 617,68
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	148 409 687,81	224 285 414,87	613 446 446,86
Saamistodistukset	895 640,00		12 073 689,36
Johdannaiset			48 108,11
<b>Yhteensä</b>	<b>154 996 440,81</b>	<b>225 639 104,87</b>	<b>717 104 923,76</b>

## Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	200 046,00	502 230,00	42 712 447,00
Saamiset luottolaitoksilta	8 645 844,76	5 894 953,17	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	9 207 612,45	51 808 422,82	184 399 641,33
Saamistodistukset		2 683 925,40	12 447 975,84
Johdannaiset			525 745,17
<b>Yhteensä</b>	<b>18 053 503,21</b>	<b>60 889 531,39</b>	<b>240 085 809,34</b>

## Rahoitusvarat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8 921 464,00	1 861 090,00	54 197 277,00
Saamiset luottolaitoksilta			14 540 797,93
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	148 846 778,02	181 228 177,15	575 490 631,77
Saamistodistukset	2 893 835,00		18 025 736,24
Johdannaiset			525 745,17
<b>Yhteensä</b>	<b>160 662 077,02</b>	<b>183 089 267,15</b>	<b>662 780 188,11</b>

## Rahoitusvelat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	20 010 836,92	17 000 000,00	20 889 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	566 899 530,34	34 631 260,92	48 691,12
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			248 629,70
<b>Yhteensä</b>	<b>586 910 367,26</b>	<b>51 631 260,92</b>	<b>21 186 320,82</b>

## Rahoitusvelat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			57 899 836,92
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille			601 579 482,38
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	427 787,47		676 417,17
<b>Yhteensä</b>	<b>427 787,47</b>		<b>660 155 736,47</b>

## Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 003 593,56		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	575 765 450,50	17 131 253,44	3 216 207,47
<b>Yhteensä</b>	<b>585 769 044,06</b>	<b>17 131 253,44</b>	<b>3 216 207,47</b>

## Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			10 003 593,56
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille			596 112 911,41
<b>Yhteensä</b>			<b>606 116 504,97</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:  
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

## 1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta

Varat	Emo		2021	
	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	50 043 061,75		54 197 277,00	
Saamiset luottolaitoksilta	41 493 617,68		14 540 797,93	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	613 446 446,86		575 490 631,77	
Saamistodistukset	12 073 689,36		18 025 736,24	
Johdannaissopimukset	48 108,11		525 745,17	
Muu omaisuus	39 647 054,51		38 628 740,06	
<b>Yhteensä</b>	<b>756 751 978,27</b>		<b>701 408 928,17</b>	

Velat	2022		2021	
	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	57 899 836,92		10 003 593,56	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	601 579 482,38		596 112 911,41	
Johdannaissopimukset	676 417,17			
Muut velat	2 391 983,87		2 230 577,76	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 175 911,53		1 609 203,74	
<b>Yhteensä</b>	<b>664 723 631,87</b>		<b>609 956 286,47</b>	

## 1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	376 645,12	376 645,12	412 748,60	412 748,60
Saamiset luottolaitoksilta	41 493 617,68	41 493 617,68	14 540 797,93	14 540 797,93
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	613 446 446,86	613 446 446,86	575 490 631,77	575 490 631,77
Saamistodistukset	62 116 751,11	62 536 751,11	72 223 013,24	72 223 013,24
Osakkeet ja osuudet	25 478 366,78	25 478 366,78	23 838 852,57	23 838 852,57
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöyksissä	420 000,00	420 000,00		
Johdannaissopimukset	48 108,11	48 108,11	525 745,17	525 745,17
<b>Yhteensä</b>	<b>743 379 935,66</b>	<b>743 799 935,66</b>	<b>687 031 789,28</b>	<b>687 031 789,28</b>

## Rahoitusvelat

Rahoitusvelat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	57 899 836,92	57 899 836,92	10 003 593,56	10 003 593,56
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	601 579 482,38	601 579 482,38	596 112 911,41	596 112 911,41
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	676 417,17	676 417,17		
<b>Yhteensä</b>	<b>660 155 736,47</b>	<b>660 155 736,47</b>	<b>606 116 504,97</b>	<b>606 116 504,97</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	64 097 693,66	0,00	23 497 424,23	<b>87 595 117,89</b>
			-40 000,67	
	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	75 082 378,06	525 745,17	21 130 487,75	<b>96 738 610,98</b>
			0,00	

## Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvonmuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

	2022		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	85 613 838,96	-48 286,89	-5 978 971,78
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	2 012 278,93	-574 408,42	
<b>Yhteensä</b>	<b>87 626 117,89</b>	<b>-622 695,31</b>	<b>-5 978 971,78</b>

	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	93 202 164,61	121 319,34	1 092 897,62
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 536 446,37	261 383,44	
<b>Yhteensä</b>	<b>96 738 610,98</b>	<b>382 702,78</b>	<b>1 092 897,62</b>

## 1.20 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	3 868,32			3 868,32
Muut sidotut rahastot	9 934 602,84	14 147 343,87	-19 624 221,16	4 457 725,55
Vararahasto	9 000 000,00			9 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	934 602,84	14 147 343,87	-19 624 221,16	-4 542 274,45
Käypään arvoon arvostamisesta	934 602,84	14 147 343,87	-19 624 221,16	-4 542 274,45
Edellisten tilikausien voitto	57 832 583,72	5 166 441,58	-2 617 103,47	60 381 921,83
Tilikauden voitto	2 593 220,79	4 893 007,43	-2 468 816,07	5 017 412,15
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>70 364 275,67</b>	<b>24 206 792,88</b>	<b>-24 710 140,70</b>	<b>69 860 927,85</b>

### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	1 092 898,29	-0,67		1 092 897,62
Odotettut luotto tappiot	75 355,94	-		75 355,94
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-233 650,85	0,13		-233 650,72
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2022</b>	<b>934 603,38</b>	<b>-0,54</b>		<b>934 602,84</b>
Käyvän arvon lisäykset	2 238 890,06			2 238 890,06
Käyvän arvon vähennykset	-9 359 046,35			-9 359 046,35
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	48 286,89			48 286,89
Odotettavissa olevat luotto tappiot	225 772,78			225 772,78
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä</b>	<b>-6 846 096,62</b>			<b>-6 846 096,62</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-5 677 842,39	-0,67		-5 677 843,06
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 135 568,48	0,13		1 135 568,61
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2022</b>	<b>-4 542 273,91</b>	<b>-0,54</b>		<b>-4 542 274,45</b>

### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	1 988 385,50	-0,67		1 988 384,83
Odotettut luotto tappiot	491 820,44	-		491 820,44
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-496 041,19	0,13		-496 041,06
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2021</b>	<b>1 984 164,75</b>	<b>-0,54</b>		<b>1 984 164,21</b>
Käyvän arvon lisäykset	1 419 388,82			1 419 388,82
Käyvän arvon vähennykset	-2 193 556,69			-2 193 556,69
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-121 319,34			-121 319,34
Odotettavissa olevat luotto tappiot	-416 464,50	-	-	-416 464,50
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä</b>	<b>-1 311 951,71</b>			<b>-1 311 951,71</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	1 168 254,23	-0,67		1 168 253,56
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-233 650,85	0,13		-233 650,72
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2021</b>	<b>934 603,38</b>	<b>-0,54</b>		<b>934 602,84</b>

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamisetsä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	54 397 230,39			54 397 230,39	52 073 424,75
Riskiluokka 2	85 905 302,22	115 283,76		86 020 585,98	83 505 605,09
Riskiluokka 3	126 454 740,33	2 885 683,85		129 340 424,18	121 607 125,15
Riskiluokka 4	127 194 953,43	4 004 425,95		131 199 379,38	126 242 851,77
Riskiluokka 5	66 322 012,51	6 401 063,98		72 723 076,49	90 690 734,99
Riskiluokka 6	42 058 081,05	14 697 958,19	100 000,00	56 856 039,24	60 866 166,34
Riskiluokka 7	28 151 802,78	41 481 528,63	53 486,52	69 686 817,93	47 024 868,91
Riskiluokka 8	6 483 317,59	19 872 715,04		26 356 032,63	16 752 923,77
Riskiluokka 9	3 900 906,49	19 647 668,17	212 077,74	23 760 652,40	25 625 581,77
Riskiluokka ei luokiteltu	5 889 000,00		18 603 954,59	24 492 954,59	15 746 017,88
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>546 757 346,79</b>	<b>109 106 327,57</b>	<b>18 969 518,85</b>	<b>674 833 193,21</b>	<b>640 135 300,42</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	262 030,87	521 423,06	4 631 552,40	5 415 006,33	4 495 560,61
<b>Yhteensä</b>	<b>546 495 315,92</b>	<b>108 584 904,51</b>	<b>14 337 966,45</b>	<b>669 418 186,88</b>	<b>635 639 739,81</b>
Saamistodistukset					
Riskiluokka ei luokiteltu	65 615 727,00	1 100 000,00		66 715 727,00	69 213 000,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>65 615 727,00</b>	<b>1 100 000,00</b>		<b>66 715 727,00</b>	<b>69 213 000,00</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	226 372,46	74 756,26		301 128,72	75 355,94
<b>Yhteensä</b>	<b>65 389 354,54</b>	<b>1 025 243,74</b>		<b>66 414 598,28</b>	<b>69 137 644,06</b>

## 1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2022</b>				
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022</b>				
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				<b>50 298 687,58</b>
Yritykset		1 528 117,10		2 606 510,18
Kiinteistöala				50 000,00
Rakentaminen		751 451,53		726 451,71
Tukku- ja vähittäiskauppa		408 379,36		355 410,64
Teollisuus		34 791,52		464 103,98
Kuljetus ja varastointi				422 118,20
Muut		333 494,69		588 425,65
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 076 393,91		186 751,23
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	513 155,99			379 335,40
Kotitaloudet		42 487 767,26		4 619 199,32
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>513 155,99</b>	<b>46 092 278,27</b>		<b>7 791 796,13</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		6 021 835,86		2 781 216,53
Kiinteistöala		311 584,55		982 545,53
Rakentaminen		2 597 243,95		916 870,23
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 613 216,07		214 261,44
Teollisuus		819 811,00		193 223,64
Kuljetus ja varastointi		881,53		255 758,47
Muut		679 098,76		218 557,22
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				10 000,00
Kotitaloudet		72 402 594,78		4 804 938,81
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>78 424 430,64</b>		<b>7 596 155,34</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		12 791 375,23		1 955 562,49
Maatalous		471 934,69		
Kiinteistöala		5 165 545,36		521 851,27
Rakentaminen		2 375 229,82		476 467,16
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 270 430,62		638 099,74
Teollisuus		1 157 317,10		116,14
Kuljetus ja varastointi		484 360,24		212 711,15
Muut		1 866 557,40		106 317,03
Kotitaloudet		110 604 470,11		3 989 016,35
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>123 395 845,34</b>		<b>5 944 578,84</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset		53 545 274,45		15 246 433,20
Kiinteistöala		43 002 897,38		14 819 641,72
Rakentaminen		2 363 241,74		233 915,48
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 816 820,72		125 000,00
Teollisuus		764 357,05		7 678,00
Kuljetus ja varastointi		36 992,27		
Muut		3 560 965,29		60 198,00
Kotitaloudet		60 693 809,00		1 713 862,73
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>114 239 083,45</b>		<b>16 960 295,93</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset		49 094 887,35		3 020 839,57
Maatalous		614 070,23		
Kiinteistöala		37 254 957,64		2 024 672,72
Rakentaminen		5 643 308,08		799 428,56
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 661 092,77		32 341,70
Teollisuus		323 996,76		60 634,90
Kuljetus ja varastointi		564 547,93		22 714,81
Muut		2 032 913,94		81 046,88
Kotitaloudet		19 367 916,11		1 239 433,46
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>68 462 803,46</b>		<b>4 260 273,03</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset		35 909 208,42		973 883,03
Kiinteistöala		27 013 372,47		405 431,35
Rakentaminen		3 247 843,86		242 638,89
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 190 648,14		147 000,00
Teollisuus		504 586,85		71 703,97
Kuljetus ja varastointi		612 108,56		40 000,00
Muut		3 340 648,54		67 108,82
Kotitaloudet		19 691 027,84		281 919,95
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>55 600 236,26</b>		<b>1 255 802,98</b>



**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

Yritykset	49 899 563,06	5 025 630,62
Kiinteistöala	34 775 616,32	3 438 840,06
Rakentaminen	10 936 121,94	1 393 595,02
Tukku- ja vähittäiskauppa	769 127,98	2 257,36
Teollisuus	327 181,50	855,18
Kuljetus ja varastointi	224 642,62	
Muut	2 866 872,70	190 083,00
Kotitaloudet	14 388 312,86	373 311,39
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>64 287 875,92</b>	<b>5 398 942,01</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	20 886 655,77	28 897 727,00	477 123,25
Maatalous	889 610,19	1 200 000,00	
Kiinteistöala	10 519 862,16	5 445 000,00	321 525,52
Rakentaminen	1 418 758,99	1 000 000,00	15 477,59
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 477 321,40	300 000,00	55 974,17
Teollisuus	2 667 257,55	6 422 727,00	12 609,42
Kuljetus ja varastointi	97 325,70	300 000,00	
Muut	3 816 519,78	14 230 000,00	71 536,55
Julkisyhteisöt		24 550 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		718 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 889 000,00	12 550 000,00	
Kotitaloudet	46 743 140,53		613 720,07
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>5 889 000,00</b>	<b>67 629 796,30</b>	<b>66 715 727,00</b>

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2021</b>	<b>247 439,55</b>	<b>579 453 271,06</b>	<b>69 213 000,00</b>	<b>60 434 589,81</b>

**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021****Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1**

Yritykset		1 147 436,41		2 824 047,79
Kiinteistöala				50 000,00
Rakentaminen		541 507,01		712 301,23
Tukku- ja vähittäiskauppa		299 806,69		779 304,31
Teollisuus		18 223,36		412 715,66
Kuljetus ja varastointi				450 118,20
Muut		287 899,35		419 608,39
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 925 659,54		470 255,89
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	247 439,55			
Kotitaloudet		40 694 458,98		4 764 126,59
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>247 439,55</b>	<b>43 767 554,93</b>		<b>8 058 430,27</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2**

Yritykset		6 248 140,67		3 404 183,39
Kiinteistöala		219 308,65		1 349 864,07
Rakentaminen		2 950 781,72		831 664,26
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 088 916,02		602 806,44
Teollisuus		644 535,06		328 034,54
Kuljetus ja varastointi				105 000,00
Muut		344 599,22		186 814,08
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		96 455,91		13 544,09
Kotitaloudet		69 004 551,18		4 738 729,85
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>75 349 147,76</b>		<b>8 156 457,33</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3**

Yritykset		11 761 265,25		1 638 761,24
Maatalous		485 988,45		
Kiinteistöala		4 974 922,09		322 952,30
Rakentaminen		1 956 009,38		792 308,06
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 126 966,10		151 580,58
Teollisuus		1 164 931,09		72 368,76
Kuljetus ja varastointi		212 425,66		154 222,68
Muut		1 840 022,48		145 328,86
Kotitaloudet		103 668 079,49		4 539 019,17
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>115 429 344,74</b>		<b>6 177 780,41</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4**

Yritykset		54 153 361,02		14 982 646,63
Maatalous		378 383,43		5 000,00
Kiinteistöala		43 793 565,75		13 957 335,18
Rakentaminen		2 581 900,13		925 998,42
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 881 683,98		
Teollisuus		527 019,11		63 792,45
Kuljetus ja varastointi		194 109,48		
Muut		2 796 699,14		30 520,58
Kotitaloudet		54 260 421,47		2 846 422,65
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>108 413 782,49</b>		<b>17 829 069,28</b>

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5**

Yritykset	59 717 112,23	8 750 365,17
Maatalous	4 554,90	
Kiinteistöala	47 473 915,32	6 625 394,11
Rakentaminen	6 305 403,48	1 636 593,31
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 888 729,49	135 654,06
Teollisuus	256 312,35	74 871,20
Kuljetus ja varastointi	1 102 266,26	166 990,87
Muut	2 685 930,43	110 861,62
Kotitaloudet	21 653 863,93	569 393,66

**Yhteensä 31.12.2021****81 370 976,16****9 319 758,83****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6**

Yritykset	35 514 998,06	4 680 822,88
Kiinteistöala	26 070 328,48	2 440 128,54
Rakentaminen	4 850 332,30	2 159 105,72
Tukku- ja vähittäiskauppa	192 505,68	19 287,49
Teollisuus	197 913,79	36 694,95
Kuljetus ja varastointi	279 447,33	8 606,18
Muut	3 924 470,48	17 000,00
Kotitaloudet	20 297 573,46	372 771,94

**Yhteensä 31.12.2021****55 812 571,52****5 053 594,82****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

Yritykset	24 807 458,28	4 248 505,02
Maatalous	2 420,08	
Kiinteistöala	14 798 666,19	2 562 726,90
Rakentaminen	6 563 089,80	1 474 537,42
Tukku- ja vähittäiskauppa	698 625,07	10 005,17
Teollisuus	715 221,23	20 168,34
Kuljetus ja varastointi	202 131,56	
Muut	1 827 304,35	181 067,19
Kotitaloudet	17 011 487,87	957 417,74

**Yhteensä 31.12.2021****41 818 946,15****5 205 922,76****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	12 906 742,77	30 395 000,00	119 889,30
Maatalous	916 937,64	1 200 000,00	
Kiinteistöala	2 268 858,19	6 095 000,00	
Rakentaminen	1 191 995,45	1 000 000,00	38 198,96
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 505 645,30	300 000,00	13 675,67
Teollisuus	2 898 456,26	8 850 000,00	10 480,26
Kuljetus ja varastointi	276 865,85	420 000,00	
Muut	3 847 984,08	12 530 000,00	57 534,41
Julkisyhteisöt		24 550 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		718 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		13 550 000,00	
Kotitaloudet	44 584 204,54		513 686,81

**Yhteensä 31.12.2021****57 490 947,31****69 213 000,00****633 576,11****1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus****Luottoriskille alltiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus**

	2022	Kuvaus hallussa 2021 olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>618 627 756,13</b>	<b>579 679 834,09</b>
Asuntoluotot	309 520 727,55	291 410 549,41 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	194 505 339,42	173 825 606,38 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	56 040 655,03	57 371 471,06 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	58 561 034,13	57 072 207,24 Pääosin kiinteistövakuuksia

**TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT****2.01 Korkotuotot ja -kulut**

	2022	2021
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisista	332 023,60	318 934,80
Saamisista luottolaitoksilta	107 852,91	583,33
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	11 150 021,73	8 529 713,57
Saamisista luottolaitoksilta	292 332,30	334 802,37
Johdannaissopimuksista	415 000,00	415 000,00
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	34 201,40	51 988,04
Muut korkotuotot	205 351,60	279 748,00
<b>Yhteensä</b>	<b>12 536 783,54</b>	<b>9 930 770,11</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	527 946,10	543 886,11
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-309 332,54	-68 994,70
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-278 881,91	-181 179,07
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-33 620,00	
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-35 250,67	-67 171,65
Muut korkokulut	-2 655,90	-2 097,75
<b>Yhteensä</b>	<b>-659 741,02</b>	<b>-319 443,17</b>

## 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	58 229,70	30 788,46
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	275 742,72	
	275 742,72	
<b>Yhteensä</b>	<b>333 972,42</b>	<b>30 788,46</b>

## 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	1 457 502,19	1 495 011,36
Ottolainauksesta	12 623,80	15 557,50
Maksuliikenteestä	3 816 634,52	3 718 041,34
Omaisuuksienhoidosta	699 085,30	722 616,48
Välitetyistä toiminnoista	3 424 634,27	3 557 150,49
Takaus- ja myöntämistä	157 850,23	144 894,57
Muut palkkiotuotot	115 042,45	112 865,38
<b>Yhteensä</b>	<b>9 683 372,76</b>	<b>9 766 137,12</b>

### Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-105 570,45	-113 628,48
Muut	-1 070 525,12	-941 743,25
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 176 095,57</b>	<b>-1 055 371,73</b>

## 2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Osakkeista ja osuuksista	-7 917,53	-617 393,69	-625 311,22
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-7 917,53	-617 393,69	-625 311,22
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-7 917,53</b>	<b>-617 393,69</b>	<b>-625 311,22</b>

	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Osakkeista ja osuuksista	213 525,51	262 131,12	475 656,63
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	213 525,51	262 131,12	475 656,63
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>213 525,51</b>	<b>262 131,12</b>	<b>475 656,63</b>

## 2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
		<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Saamistodistuksista		15 005,46	-48 286,89	-33 281,43
<b>Yhteensä</b>		<b>15 005,46</b>	<b>-48 286,89</b>	<b>-33 281,43</b>

	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>		
Saamistodistuksista	17 451,82	121 319,34	138 771,16
<b>Yhteensä</b>	<b>17 451,82</b>	<b>121 319,34</b>	<b>138 771,16</b>

## 2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2022	2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-1 154 054,23	-490 230,81
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	1 197 039,50	489 483,13
<b>Yhteensä</b>	<b>42 985,27</b>	<b>-747,68</b>

## 2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	813 450,66	818 587,58
Suunnitelman mukaiset poistot	-6 917,17	-13 395,06
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	133 722,97	
Arvon alentumistappiot	-156 513,16	-79 517,58
Muut tuotot	1 742,39	2 071,69
Muut kulut	-668 671,04	-701 152,98
<b>Yhteensä</b>	<b>116 814,65</b>	<b>26 593,65</b>

## 2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2022	2021
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	31 410,57	25 861,52
Muut tuotot	3 352 590,27	529 541,94
<b>Yhteensä</b>	<b>3 384 000,84</b>	<b>555 403,46</b>

Liiketoiminnan muut kulut	2022	2021
Vuokratulut	-50 332,58	-50 023,95
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-518 660,18	-542 410,93
Vakuusrahastomaksut	-447 843,94	-377 348,85
Muut kulut	-2 061 744,92	-1 712 942,38
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 078 581,62</b>	<b>-2 682 726,11</b>

## 2.09 Henkilöstökulut

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-3 721 102,45	-3 787 864,81
Henkilösivukulut	-800 075,94	-743 876,47
Eläkekulut	-697 935,79	-629 277,57
Muut henkilösivukulut	-102 140,15	-114 598,90
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 521 178,39</b>	<b>-4 531 741,28</b>

## 2.10 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-317 048,11	-342 957,58
Toimistokulut	-1 864 448,62	-1 794 379,59
Atk-kulut	-3 606 413,20	-3 282 858,85
Yhteyskulut	-258 823,31	-261 500,12
Edustus- ja markkinointikulut	-327 213,73	-323 248,04
Muut hallintokulut	-7 625,51	-5 496,88
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 381 572,48</b>	<b>-6 010 441,06</b>

## 2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-413 412,50</b>	<b>-611 948,36</b>
Aineelliset hyödykkeet	-88 584,14	-117 099,45
Aineettomat hyödykkeet	-324 828,36	-494 848,91
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-711 537,24</b>	
Aineettomat hyödykkeet	-711 537,24	
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 124 949,74</b>	<b>-611 948,36</b>

## 2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2022			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
Saamisista luottolaitoksilta	-997,44	-	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-893 542,99	22 749,70	26 656,75	-97 271,57
Saamistodistukset	-850,57	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	-47 745,48	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-943 136,48</b>	<b>22 749,70</b>	<b>26 656,75</b>	<b>-97 271,57</b>

## Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-225 772,78	-	-	-
Tytäryritys- ja omistusyhteisyyksien osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	-
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-225 772,78</b>			

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä** -1 168 909,26 22 749,70 26 656,75 -97 271,57

	2021			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
Saamisista luottolaitoksilta	-30,85	-	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	26 323,60	-933 554,32
Saamistodistukset	144,43	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	47 668,67	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>47 782,25</b>		<b>26 323,60</b>	<b>-933 554,32</b>

## Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	416 464,50	-	-	-
Tytäryritys- ja omistusyhteisyyksien osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	-
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>416 464,50</b>			

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä** 464 246,75 26 323,60 -933 554,32

## 2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	24 779 595,81	20 603 929,74

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liike-toiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liike-toimintaa vain Suomessa.

## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 3.01 Annetut vakuudet

#### Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Johdannaispimukset	0,00	0,00	1 180 000,00	1 180 000,00
Muut velat			94 206 973,16	94 206 973,16
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>			<b>95 386 973,16</b>	<b>95 386 973,16</b>

#### Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

### 3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

### 3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	41 297,67	38 456,16
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	95 989,50	124 639,20

### 3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	5 763 379,54	5 354 732,50
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	394 200,00	429 200,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	49 914 695,79	60 055 135,32
joista luottolupaukset	49 914 695,79	60 055 135,32
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>56 072 275,33</b>	<b>65 839 067,82</b>

### 3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	0,00	715 376,54

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
<b>4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	56	58
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4	6
Määräaikainen henkilöstö	6	5
<b>Yhteensä</b>	<b>66</b>	<b>69</b>

### 4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, eläkesitoumukset	461 453,85	387 991,48
<b>Yhteensä</b>	<b>461 453,85</b>	<b>387 991,48</b>

### 4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2022 Luotot	Takaukset	2021 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	485 235,53		628 021,88	
<b>Yhteensä</b>	<b>485 235,53</b>		<b>628 021,88</b>	
Lisäykset	50 000,00		1 61 000,00	
Vähennykset	186 990,76		62 755,35	

#### Lainaehdot

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

#### 4.04 Lähipiiritiedot

##### Lähipiiriin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävien tietojen varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

##### Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2022		Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöiltä				
Johdo *)	485 235,53				
Sukulaisuus	197 294,64				
Määräysvalta	1 542 066,37				
<b>Yhteensä</b>	<b>2 224 596,54</b>				

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

\*\*) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-/kassa

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	4 277,00
Tilikauden muutos	1 542,80
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>5 819,80</b>

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2021		Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöiltä				
Johdo *)	628 021,88				
Määräysvalta	1 721 508,55				
<b>Yhteensä</b>	<b>2 349 530,43</b>				

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

\*\*) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-/kassa

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	5 232,66
Tilikauden muutos	-955,66
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>4 277,00</b>

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Käjanpitoarvot Oma pääoma **)		Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	4 573 756,21	4 394 044,62	6
Muut		-32 509,23	1
<b>Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset</b>	<b>Käjanpitoarvot Oma pääoma **)</b>		<b>Kpl Määräysvallan pe</b>
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	276 032,00	544 670,22	1
Muut	454 639,06	49 914,69	1

### 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	8,03	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	8,46	56 067 668,82	556 720,24
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	9,19	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	8,81	1 602 436,61	-3 350,20
Säästöpankkiliitto osk	8,14	1 776 015,83	1 559 721,48
Sp-Koti Oy, Espoo	7,51	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	8,14	83 951 562,51	-674 338,55
SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo	7,02	120 383 708,24	1 574 146,98
<b>Yhteensä</b>		<b>339 013 587,94</b>	<b>15 931 128,36</b>

\*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

\*\*) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

### 6.01 Oheispalvelut

Palkkiotuottojen osuus	2022	2021
	Palkkiotuottojen yhteismäärä	Palkkiotuottojen yhteismäärä
Postipalvelut	31,25	270,66
		postipalvelujen tuotot löytyvät tileiltä 4474409 ja 4474417

## 6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

## 6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	20 715,96	15 685,50
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	992,00	
Veroneuvonta		1 292,70
Muut palvelut	80 344,25	1 359,97
<b>Yhteensä</b>	<b>102 052,21</b>	<b>18 338,17</b>

## 6.04 Pitkäaikaissästäminen

	2022 Eur	Lkm	2021 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	217 151,28	5	237 487,57	5
Talletukset yhteensä	137 185,81	5	131 739,88	5
PS-tilit	137 185,81	5	131 739,88	5
Asiakasvarat yhteensä	79 965,47		105 747,69	
Osakkeet	79 965,47		105 747,69	

## 6.05 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2022.

Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia.

Pankki ei ole tehnyt oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että pankille olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

## 6.06 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



## LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja  
Tasekirja  
Tositteet

### Säilytystapa

Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto

### Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)  
Salkkukirjanpito  
Ostoreskontra (Opus Capita)  
Kassapäiväkirja  
Kassaraportit  
Palkkakirjanpito  
Käyttöomaisuusreskontra  
Johdannaisten reskontra  
Vuokrareskontra  
Myyntireskonta

### Säilytystapa

Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto  
Paperituloste  
Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto  
Excel-tiedosto  
Paperituloste  
Paperituloste

### Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

# TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

**Lohjalla 6. päivänä helmikuuta 2023**

**Länsi-Uudenmaan Säästöpankin hallitus**

Veli-Pekka Mattila  
hallituksen puheenjohtaja

Lauri Kivistö  
hallituksen varapuheenjohtaja

Heli Huhtala

Mikaela Kopponen

Markku Korvenmaa

Timo Palenius

Samu Rouhe  
toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Turussa 7. päivänä helmikuuta 2023

Emmi Lakula, KHT

---