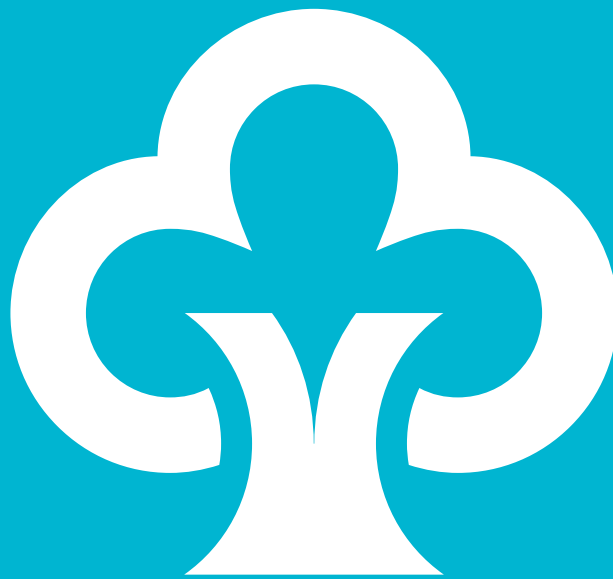


LÄNSI-UUDENMAAN SÄÄSTÖPANKKI



TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

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

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2021	4
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	4
Toimintaympäristö.....	5
Globaali talousnäkyminen	5
Korkoympäristö.....	6
Sijoitusmarkkinat	6
Suomen taloustilanne	6
Asuntomarkkinat Suomessa	7
Pankin liiketoiminta	8
Tulos	9
Korkokate	10
Nettopalkkiotuotot.....	10
Sijoitustoiminta	11
Kulut	11
Arvon alentumistappiot.....	11
Tase.....	12
Luotonanto	13
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	13
Sijoitukset	13
Johdannais sopimukset	14
Vieras pääoma	14
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	14
Säästöpankkien yhteenliittymän ja säästöpankkiryhmän juridinen rakenne	14
Keskinäinen vastuu.....	14
Talletussuoja	15
Sijoittajien turva	15
Vakavaraisuuden hallinta.....	15
Stressitestit.....	16
Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	16
Pilari 1 pääomavaateet	16

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	16
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	19
Kriisinratkaisusuunnitelma	19
Riskienhallinta	19
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	19
Luottoriski- ja vastapuoliriskit.....	21
Likviditeettiriski.....	23
Markkinariski	24
Kiinteistöriski	25
Operatiivinen riski	26
Liiketoimintariski	27
Hallinto ja henkilöstö	27
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	28
Palkitsemisjärjestelmät	28
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	29
Yhteiskuntavastuu	29
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	30
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022	30
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	30
Tunnuslukujen laskentakaavat	31
Tilinpäätös.....	32
Tuloslaskelma.....	32
Tase.....	33
Rahoituslaskelma	35
Liitetiedot	37
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	49
Tilinpäätösmerkintä.....	63

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2021

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1870. Vuosi 2021 oli pankin 151. toimintavuosi. Pankki toimii Uudenmaan alueella, pankin 4 konttoria sijaitsevat Lohjalla, Karkkilassa, Kirkkonummella ja Vihdissä, lisäksi pankilla on toimipiste Kirkkonummen Jorvaksessa.

Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakkaiden ja yritysasiakkaiden palveluihin, varallisuudenhoidon palveluihin sekä niitä täydentäviin lakipalveluihin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 31 700. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 17 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.

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutus suunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Fuusion seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä käynnisti vuonna 2019 peruspankkijärjestelmän uudistamisen. Peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-tekniologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Kyndryl ilmoitti 18.11.2021 ostavansa Oy Samlink Ab:n koko osakekannan Cognizantilta. Kyndryl on 4.11.2021 toimintansa aloittanut itsenäinen yhtiö, johon on eriytetty IBM:n maailmanlaajuinen infrapalvelu. Samlinkin yrityskaupan toteutuessa Säästöpankkiryhmä on sopinut Cognizantin kanssa irtautumisesta

peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvästä sopimuksesta.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Säästöpankki perustettiin vuonna 1822. Sen tehtäväksi tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankkien perustehtävä on alusta alkaen ollut sama ja sitä se on edelleen Säästöpankkiryhmän 200-vuotisjuhlavuonna 2022.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSNÄKYMÄ

Vuoteen 2021 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Pandemia oli jyllännyt maailmalla jo yli yhdeksän kuukautta, mutta siihen oli kehitetty rokote, joka loi uskoa siihen, että pandemiasta päästään hiljalleen eroon. Vuonna 2021 maailmantalous elpyikin ripeästi. Kokonaisuutena esim. OECD ennustaa maailmantalouden kasvaneen 5,6 prosenttia vuonna 2021, mikä on nopein tahti vuosikymmeniin.

Kiinassa elpyminen käynnistyi ensimmäisenä ja pandemiaa edeltävä BKT:n taso saavutettiin jo vuonna 2020. USA:ssa elpyminen käynnistyi Eurooppaa ripeämmin nopeammin käynnistyneen rokottamisen myötä ja BKT:n lähtötaso saavutettiin vuoden 2021 toisella neljänneksellä. Euroalueen odotetaan saavuttaneen pandemiaa edeltäneen lähtötason vuoden 2021 lopulla.

Globaalisti talouden elpyminen oli erittäin nopeaa kevään ja kesän aikana. Syksyä kohti elpymisen nopein vaihe alkoi jäädä jo taakse, mutta taloudellinen aktiviteetti oli edelleen ripeää. Vuoden aikana nähtiin useampiakin koronaviruksen uusia tartunta-aaltoja, mutta merkittävää on, että niiden taloudelliset

vaikutukset jäivät koko ajan pienemmiksi ja pienemmiksi. Viruksen kanssa on opittu elämään paremmin ja lisäksi vuoden mittaan nousut rokotuskattavuus vähensi tartuntatapausten ja vakavien tautitapausten yhteyttä.

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

Näiden tekijöiden myötä inflaatio kiihtyi vuonna 2021 nopeasti ja tasoille, joita ei olla nähty pitkiin aikoihin. USA:ssa inflaatio nousi jo lähes 7 prosenttiin. Euroalueella inflaatiopaineet ovat olleet maltillisempia, mutta täälläkin inflaatio on kiihtynyt lähes 5 prosenttiin – siis selvästi keskuspankin tavoitetasoa korkeammalle. Alkuun inflaation odotettiin olevan tilapäistä, mutta nyt vaikuttaa siltä, että hintojen nousu on vähän pidempikestoisen ilmiön ja vuonna 2022 nähtäneen vielä korkeita inflaatiolukemia. Konsensusennusteet puhuvat kuitenkin sen puolesta, että hiljalleen inflaatio rauhoittuu.

Vielä alkuvuonna elänyt toivo siitä, että rokotuskattavuuden noustessa pandemia kiihtuisi, on osoittautunut vääräksi. Vaikka rokotteet suojaavat hyvin vakavilta tautitapauksilta, nähtiin loppuvuonna tartunnoissa jälleen uusi aalto ja eri maiden sairaanhoidon kapasiteetit olivat kovilla. Tämän myötä jouduttiin jälleen ottamaan käyttöön uusia rajoitustoimia. Nämä rajoitustoimet iskevät erityisesti niille palvelusektorin aloille, jotka ovat kärsineet jo aiemminkin koronaviruksen aikana eniten (esim. matkailu, tapahtumat, ravintolat). Rajoitustoimien kokonaistaloudellinen vaikutus jäänee kuitenkin varsin rajalliseksi.

Loppuvuonna epävarmuus lisääntyi vielä lisää, kun taudista ilmeni uusi nopeasti leviävä Omikron -variantti. Sen vakavuus on vielä epävarmaa, mutta ensitiedot viittaavat siihen, että tämä uusi variantti leviää helposti, mutta aiheuttaa vakavia tautitapauksia

esimerkiksi deltavarianttia vähemmän. Kokonaiskuormitus sairaanhoidolle on vielä epäselvää.

Vaikuttaa siltä, että koronavirus pyörii maapallolla vielä pitkään. Viruksen kanssa on kuitenkin opittu elämään paremmin ja rokottaminen tuo suojaa, vaikka se ei olekaan täydellistä. Niinpä globaalin talouskasvun odotetaan jatkuvan pirteänä vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvun hidastuvan 4,5 prosenttiin vuonna 2022 ja 3,2 prosenttiin vuonna 2023. Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022.

Koronakriisin aikana niin valtiot kuin keskuspankitkin ovat elvyttäneet taloutta voimallisesti. Hiljalleen näitä tukitoimia ollaan vähentämässä ja esimerkiksi USA:n keskuspankki on jo viitoittanut arvopapereiden osto-ohjelman vähentämisestä ja koronnostoista vuonna 2022. Tukitoimista luopuminen onkin yksi vuoden 2022 teemoista ja riskeistä itse pandemiassa mahdollisesti nähtävien uusien käännteiden lisäksi. Inflaatiokehitys pysyy myös markkinoiden fokuksessa vuonna 2022.

KORKOYMPÄRISTÖ

Euroalueen lyhyet korot ovat pysyneet lähes muuttumattomina tilikauden ajan. Pitkien eurokorkojen vuoden alusta käynnistynyt nousu pysähtyi kesän ajaksi mutta jatkui edelleen toisella vuosipuoliskolla tasoittuen hieman vuoden lopulla. Koska euribor-korot ovat hallitseva korkosidonnaisuuden muoto luotonannossa, on näiden korkojen matala taso muodostanut haasteen pankkitoiminnan korkokatteelle katsauskauden aikana.

Euroopan Keskuspankin TLTRO – ohjelman runsas hyväksikäyttö on vähentänyt pankkien velkaemittointia tukumarkkinoilla ja täten tukkurahoituksen kustannukset ovat pysyneet luottomarginaalien osalta matalina koko tilikauden ajan.

SIIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinat kehittyivät suotuisasti vuoden aikana ja epävarmuustekijöiden kasvamisesta huolimatta. Pandemiatilanne, kiihtyvät inflaatio ja odotukset keskuspankkien rahapolitiikan muutoksista olivat keskeisiä teemoja sijoitusmarkkinoilla vuonna 2021. Osakekurssien positiivinen kehitys jatkui Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Kehittyvillä markkinoilla osakekurssien kehitys oli maltillisempaa ja sijoittajien riskiottohalukkuutta heikensi erityisesti Kiinan kiinteistömarkkinoihin liittyvät huolet. Yrityslainojen riskimarginaalit pysyivät Euroopassa vakaina vuoden aikana, mikä osaltaan tuki yrityslainojen tuottoja. Valtionlainojen tuottoja heikensivät pitkien korkojen nousu ja odotukset inflaation kiihtymisestä.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Globaalin talouden tapaan, myös Suomen talous elpyi ripeästi vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan Suomen talous kasvoi 3,5 prosenttia, eli selvästi totuttua ripeämpää tahtia. Toki nopean kasvun selittää koronakriisistä toipuminen. Suomen talous on kokonaisuutena pärjännyt koronakriisin aikana hyvin; vuonna 2020 pudotus oli monia muita maita pienempi ja myös palautuminen on ollut kohtuullisen nopeaa. Suomen BKT:n kriisiä edeltänyt taso saavutettiin jo vuoden 2021 toisella neljänneksellä.

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin. Joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja teollisuuden hyvät tilauskirjat lupaavat ripeää aktiviteettia myös jatkossa. Rakentaminen on ollut koronakriisin aikana ripeää. Ensi vuonna

asuinrakentamisen odotetaan hieman rauhoittuvan.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Vuonna 2021 työmarkkinoiden toipuminen on ollut odotuksia nopeampaa. Työllisyysaste on noussut jopa koronakriisiä edeltäneen tason yläpuolelle, ja työttömyysastekin on painunut jo lähes koronakriisi edeltävälle tasolle. Työmarkkinoilta kantautuukin viestejä työvoimapulasta ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Koronakriisin aikana kotitalouksien säästämisaste on noussut ja kotitalouksille on jäänyt paljon rahaa säästöön. Vaikka yksityinen kulutus on palautunut, ei mitään suuria "kulutusjuhlia" olla nähty. Osa kotitalouksista ehkä jättääkin nämä koronakriisin aikana kertyneet varat säästöön, kuten talletuksiin, rahastoihin ja osakemarkkinoille. Myös asuntomarkkinoille on ohjautunut kotitalouksien varoja ja myös asuntolainakanta on kasvanut koronakriisin aikana. Kuluttajien luottamuskyseilyn mukaan kotitalouksien kokema oma rahatilanne on parantunut koronakriisin aikana. Vuosi 2022 näyttää varsin vakaalta kotitalouksien näkökulmasta.

Vuonna 2022 Suomen talouden odotetaan kasvavan 2,6 prosenttia Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan. Suurimmat riskit liittyvät edelleen pandemiaan, vaikkakin tartuntojen ja talouden kytkös on vähentynyt. Vuoden 2022 jälkeen talouskehitys maltillistuu kohti Suomen potentiaalista talouskasvua, eli noin 1,5 prosenttiin.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi mainita, että asuntojen hinnat ovat nousseet tänä vuonna aiempaa laaja-alaisemmin ympäri Suomea, isojen asuntojen mm.

omakotitalojen kysyntä on ollut vilkasta, kun taas vuokra-asuntojen kysyntä on ollut vaisua varsinkin pääkaupunkiseudulla. Edelleen aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätöiden tuoma lisätilantarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotaso. Asuntokauppoja olisi varmasti tehty vielä enemmänkin, mutta moni asiakas on halunnut löytää ensiksi uuden asunnon ennen nykyisen asunnon myynnin käynnistämistä. Tämä on padonnut tarjontaa. Jo vuoden 2020 syksyllä tarjonta laski merkittävästi, mutta esim. vuoden 2021 marraskuussa oli Etuovi-portaalissa kohdetarjontaa yli 11 prosenttia vähemmän kuin edellisen vuoden marraskuussa.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2021 vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 15,0 prosenttia viime vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut 18,8 prosenttia (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla kasvoi 24,0 prosenttia, rivitalojen 12,7 prosenttia ja omakotitalojen 12,5 prosenttia. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat kasvaneet muualla Suomessa (16,4 prosenttia) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (13,4 prosenttia). Myös jokaisessa maakunnassa kasvu on ollut merkittävää viime vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain kasvu on ollut Kanta-Hämeessä, Keski-Pohjanmaalla sekä Kymenlaaksossa.

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 prosenttia, Turussa 8,5 prosenttia, Tampereella 6,3 prosenttia sekä Oulussa 1,0 prosenttia. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan

asuntotuotanto nousi vuonna 2020 vastoin odotuksia 40 500:een asuntoon, kun asuntokauppa kävi loppuvuodesta poikkeuksellisen vilkkaasti. Uudisasuntokauppa jatkui vilkkaana myös vuonna 2021 ja arvio vuoden asuntotuotannosta on 44 000 asuntoa. Vuoden 2022 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 40 000 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2021 aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on lisääntynyt 18,0 prosenttia edellisen vuoteen verrattuna. Valtaosa rakentamisesta on keskittynyt suuriin kaupunkeihin.

Vapaa-ajanasuntokauppa on käynyt vilkkaasti viimeiset kaksi vuotta. Kauppamäärä oli vuonna 2020 noin 3 prosenttia suurempi kuin vuonna 2021, mutta vastaavasti vuonna 2021 kauppasummien kokonaisarvo kasvoi noin 6 prosenttia. Viiden vuoden kauppamäärän kasvu on ollut yhteensä 32 prosenttia. Kauppaa on tehty edullisista kuivan maan mummon mökeistä kalliisiin laskettelukeskusten huviloihin. Kauppamäärää on hillinnyt vähäinen tarjonta, mikä on vaikuttanut myös hintoihin nostavasti. Aiempi oletus trendistä, että nuoremmat sukupolvet eivät haluaisi enää ostaa vapaa-ajanasuntoja on osoittautunut vääräksi.

PANKIN LIKETOIMINTA

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin liiketoimintasuunnitelmassa tilikaudelle asetetut tavoitteet muodostuivat asiakastytyväisyydestä, kasvusta, kannattavuudesta ja vakavaraisuudesta. Kaikilla osa-alueille asetetut tavoitteet saavutettiin.

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-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2021 lopussa oli 154,2 (31.12.2020: 150,7) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Varallisuudenhoidossa pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 170,4 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen varallisuudenhoitopalveluja, joissa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varallisuudenhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 19,9 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutustuotteet 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.

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 Säästöpankki aloitti 1.9.2021 henkilö-, yritys- ja yhteisöasiakkaille suunnatun Yksityispankki-palvelun. Palvelun avulla asiakas saa henkilökohtaisesti räätälöidyn varainhoito- ja sijoitusratkaisun omalle varallisuudelleen.

Digitaalisten pankkipalveluiden käyttö lisääntyi merkittävästi ja verkkotapaamiset vakiinnuttivat asemansa kohtaamiskanavana.

Odotukset korkotason nousuun vahvistuivat. Tämä lisäsi korkosuojausratkaisuiden kysyntää ja kolmasosaan henkilöasiakkaille myönnettyihin uusiin luotoihin liitettiin korkosuojaus.

TULOS

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin liiketulos oli 6,2 miljoonaa euroa (3,8 miljoonaa euroa vuonna 2020). Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,9 prosenttia (0,6).

Liiketuloksen positiivinen kehitys perustui korkokatteen ja palkkiotuottojen kasvuun sekä odotettavissa olevien luottotappioiden pienentymiseen.

Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 0,9 (1,8) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 70,8 prosenttia (71,1). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 6,4 (3,6) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-% (*)	01-12/2019	Muutos-% (**)
Korkokate	9 611	9 009	6,7	8 697	3,6
Nettopalkkiotuotot	8 711	7 324	18,9	6 392	14,6
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	476	893	-46,8	1 816	-50,8
Käypään arvoon käyvän arvон rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	139	-11	...	94	-111,4
Suojauslaskennan nettotulos	-1	3	-129,0	-5	154,3
Muut tuotot	613	545	12,4	1 311	-58,4
Tuotot yhteensä	19 549	17 764	10,0	18 305	-3,0
Henkilöstökulut	-4 532	-3 994	13,5	-4 289	-6,9
Muut hallintokulut	-6 010	-5 423	10,8	-4 919	10,2
Muut kulut	-3 295	-3 218	2,4	-3 896	-17,4
Kulut yhteensä	-13 837	-12 635	9,5	-13 105	-3,6
Kulu-tuotto -suhde	70,78	71,13		71,59	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	65	-991	-106,5	-1 589	-37,7
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	416	-310	-234,4	-15	...
Liikevoitto	6 193	3 828	61,8	3 596	6,4
Tilikauden voitto	2 593	3 109	-16,6	3 513	-11,5

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 9,6 miljoonaa euroa (9,0). Korkokate kasvoi 6,7 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 0,5 miljoonaa euroa (0,5).

Korkotuottojen määrä oli 9,9 miljoonaa euroa (9,7), jossa kasvua edellisvuodesta 2,5 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,7). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna merkittävästi eli 52,8 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä keskuspankkirahoituksen korkokuluista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 8,7 miljoonaa euroa (7,3). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 9,8 miljoonaa euroa (8,5) ja palkkiokulujen 1,1 miljoonaa euroa (1,2). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3,6 miljoonaa euroa (2,9), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,6 miljoonaa euroa (1,3) ja muista välitetyistä tuotteista 2,0 miljoonaa euroa (1,6). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin.

Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1,5 miljoonaa euroa (1,3), palkkiot maksuliikenteestä 3,7 miljoonaa euroa (3,4), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,7 miljoonaa euroa

(0,5) ja palkkiot takauksista 0,1 miljoonaa euroa (0,1).

Palkkiotuottoja kasvattivat liiketoiminnan kasvu sekä edellisenä vuonna toteutetut palveluhinnastomuutokset ja henkilöasiakkaiden etuasiakasmallin päivitys.

Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 9,9 prosenttia. Suurimmat palkkiokulut syntyivät maksukorttien palvelupalkkioista, maksujen välityspalkkioista sekä pankkiautomaattien yhteiskäyttökuluista. Merkittävin kulujen pieneneminen oli maksukorttien palvelupalkkioissa, 25 %.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 1,3 (1,5) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 0,5 miljoonaa euroa (0,9). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,2 miljoonaa euroa (0,0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 0,3 miljoonaa euroa (0,9).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,0), 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 0,6 miljoonaa euroa (0,5). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,1). Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa

(-0,2). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 8,5 prosentilla 0,6 miljoonaan euroon (0,6).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4,5 miljoonaa euroa (4,0), mikä oli 13,5 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui panostuksesta henkilökuntaan, palkkakustannusten noususta sekä tulospalkkioiden uudesta jaksotuseriaatteesta.

Muut hallintokulut nousivat 10,8 prosenttia, 6,0 miljoonaan euroon (5,4). Hallintokuluja kasvattivat ulkoistettujen palveluiden käytön lisääminen sekä it-kulut. Muut kulut, 3,3 miljoonaa euroa (3,2), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,6 miljoonaa euroa (0,7). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut kulut nousivat 4,8 prosenttia, 2,7 miljoonaan euroon (2,6).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -0,1 miljoonaa euroa (1,1). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -1,0 miljoonaa euroa (0,7). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,9 miljoonaa euroa (0,4). Palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -0,4 miljoonaa euroa (0,3).

Odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 4,4 miljoonaa euroa (31.12.2020: 5,3), eli 0,8 % (31.12.2020 1,0 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Luottojen ja talletusten kasvu suurensi pankin tasetta vuoden 2021 aikana 2,8 prosenttia, vuoden lopussa taseen loppusumma oli 701,4 miljoonaa euroa (682,0).

Taseessa olevien luottojen määrä oli 575,5 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 595,6 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	575 491	544 552	5,7	529 494	2,8
Luotot	575 454	544 479	5,7	529 456	2,8
Muut saamiset	37	73	-49,0	38	88,7
Sijoitukset	116 793	130 047	-10,2	159 236	-18,3
Saamiset luottolaitoksilta	14 541	13 531	7,5	31 933	-57,6
Saamistodistukset	72 223	73 862	-2,2	70 178	5,2
Osakkeet ja osuudet	23 839	36 441	-34,6	50 546	-27,9
Kiinteistöt	6 190	6 213	-0,4	6 578	-5,5
Johdannaissopimukset	526	1 016	-48,3	1 391	-27,0
Johdannaissopimukset vastaavaa	526	1 016	-48,3	1 391	-27,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	0	!	0	
Yleisön talletukset *)	595 576	568 492	4,8	567 073	0,3
Velat luottolaitoksille	10 004	20 550	-51,3	40 142	-48,8
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0		0	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	0	0		0	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	0		0	
Oma pääoma	70 364	68 841	2,2	64 896	6,1
Tilinpäättösiirtojen kertymä	21 088	18 225	15,7	18 389	-0,9
ROA %	0,8	0,4		0,4	
ROE %	6,4	3,6		3,3	
Omavaraisuusaste	12,4	12,2		11,4	
Vakavaraisuussuhde	22,66 %	22,46 %		21,40 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2021-2020
 ***) Muutos 2020.12-2019.12

LUOTONANTO

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 729,7 miljoonaa euroa (695,2). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 575,5 miljoonaa euroa (544,5) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 154,2 miljoonaa euroa (150,7).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 222,6 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 34,5 miljoonaa euroa eli 5,0 prosenttia. Erityisen voimakkaasti kasvoivat yritys- ja yhteisöasiakkaiden luotot.

Säästöpankkiryhmässä otettiin 1.1.2021 käyttöön uusi laajempi maksukyvyttömyyden määritelmä.

Uuden määritelmän mukaiset järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 20,7 miljoonaa euroa (25,7) eli ne vähenivät vuoden aikana 5,0 miljoonaa euroa.

Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 15,4 miljoonaa euroa (9,5). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 6,2 prosenttia (6,4) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 13,3 miljoonaa euroa (13,1). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 5,8 miljoonaa euroa

(5,3) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 60,1 miljoonaa euroa (59,8) koostuvat pääasiassa myönnettyistä, mutta vielä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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 14,5 miljoonaa euroa (13,5). Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 72,2 miljoonaa euroa (73,9), mikä on 2,2 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 23,8 miljoonaa euroa (36,4). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 21,0 miljoonaa euroa (20,4) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,9 miljoonaa euroa (16,1).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 6,2 miljoonaa euroa (6,2). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2,2 miljoonaa euroa (2,2) ja sijoituskiinteistöjen arvo 3,9 miljoonaa euroa (4,0). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa **1.07**.

Tilikauden aikana kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja aktivoitiin taseeseen 0,1 miljoonaa euroa. Kiinteistöomaisuudesta kirjattiin arvonalennuksia -0,1 miljoonaa euroa (-0,2).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Johdannaisten positiivinen käypä arvo on kirjattu taseen vastaavaa puolelle, tase-erään Johdannaissopimukset. Kaikki johdannaiset ovat käypää arvoa suojaavia, ja niiden käypä arvo tilinpäätöksessä oli 0,5 miljoonaa euroa (1,0).

Pankki suojaa koronvaihtosopimuksella käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletuskantaa.

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

VIERAS PÄÄOMA

Vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille ja maksujenvälitysveloista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 595,6 miljoonaa euroa (568,5). Talletusten määrä lisääntyi vuoden aikana 27,1 miljoonaa euroa eli 4,8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 37,0 miljoonaa euroa eli 6,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 570,0 miljoonaa euroa (533,0). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotileillä olevat talletukset pienenevät 9,9 miljoonaa euroa eli 28,0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 25,5 miljoonaa euroa (35,5).

Talletusten nousun taustalla on talouden epävarmuus ja sen myötä kasvanut säästämishalukkuus, jota koronapandemia vielä lisäsi.

Velat luottolaitoksille olivat 10,0 miljoonaa euroa (20,6). 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 70,4 miljoonaa euroa (68,8). Lisäys edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1,5 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli 0,9 miljoonaa euroa (2,0).

Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 0,9 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 21,1 miljoonaa euroa (18,2), josta luottotappiovaraus oli 21,1 miljoonaa euroa (18,2). Tilikaudella luottotappiovarausta lisättiin 2,9 miljoonaa euroa (purettiin -0,2 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,2 prosenttia saamisista. Varauksesta 3,7 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

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

Rahoitusvakausviranomaisesta 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 377 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN 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.

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 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista, yrityssaamisista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli koko-naisnettovaluuttapositioneet on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Länsi-Uudenmaan Säästöpankin pääomarakenne oli vahva. Omat varat yhteensä olivat 85,3 miljoonaa euroa (81,4), joka on kokonaisuudessaan ydinpääomaa (CET1). Ydinpääoman kasvu johtui tilikauden voitosta ja luottotappiovarauksen lisäyksestä. Pankilla ei ole ensisijaista lisäpääomaa eikä toissijaisia pääomia (T2). Riskipainotetut erät olivat 376,4 miljoonaa euroa (362,4), eli 14,0 miljoonaa euroa suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen erien lisäys aiheutui erityisesti yritysluottokannan kasvusta.

Pankin vakavaraisuussuhde ja ydinvakavaraisuussuhde oli 22,66 prosenttia (22,46). Pankin pääomavaade oli 39,5 miljoonaa euroa (38,1).

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 1,25 prosenttia (1,25 prosenttia). Perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen pilari II pääomavaade nousee 1,5 prosenttiin alkaen 30.6.2022. Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1,0 prosenttiyksiköllä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2021 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhdetta lasketaan 5 prosenttiyksiköllä 85 prosenttiin. Muutos tuli voimaan 1.10.2021. Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2021 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0 - 2,50 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen

enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuosittain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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

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

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 verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	87 215	83 400
Vähennykset ydinpääomasta	- 1 929	-2 010
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	85 286	81 390
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	85 286	81 390
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	85 286	81 390
Riskipainotetut erät yhteensä	376 429	362 412
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	339 692	326 327
josta vastuun arvonokkaisuriski (CVA)	361	720
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		2 673
josta operatiivisen riskin osuus	36 377	32 692
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,66 %	22,46 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,66 %	22,46 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,66 %	22,46 %
Pääomavaatimus (1000 euroa)		
Omat varat	85 286	81 390
Pääomavaatimus yhteensä*	39 538	38 074
Pääomapuskuri	45 748	43 316

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,87 (31.12.2020: 11,49) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen.

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Vertailuajankohdan tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska niissä ei ole otettu huomioon katsauskaudella voimaan tulleita vakavaraisuusasetuksen muutoksia. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2021	2020
Ensisijainen pääoma	85 286	81 390
Vastuiden kokonaismäärä	718 251	708 361
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,87 %	11,49 %

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 asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännösin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 prosenttia kokonaisriskin

määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

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 pääomat tarpeet 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 vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiouhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla 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 tarkoitetut 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 riskienvalvonta
- 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 riittävyttä 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 johdannais sopimuksista 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 luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat, mikro – ja pienyritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa- ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 58,7 % (62,1 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 3,9 % (4,4 %) ja muiden 37,5 % (33,5 %). Valtaosa, 66,9 % (69,9 %), 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.

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

Yritysiasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysiasiakkaiden 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 investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysiasiakkaiden luottokannan laatu on parantunut kuluneen vuoden aikana. Hyvä luottoluokitus (AAA-A4) on 88,2 prosentilla (81,6) yritysasiakkaiden luottokannasta ja heikko (B1-) on 11,8 prosentilla (18,4) yritysasiakkaiden luottokannasta. Tähän on vaikuttanut yritysasiakkaiden luottokannan kasvu ja uusien luottojen myöntäminen hyvän luottoluokituksen yritysasiakkaille.

Pankilla on kolme kollegiaalista päätöksentekotasoa; hallitus, rahoitusjohto ja luottoryhmä. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden 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 hyvä 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 vähenivät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,8 prosenttia (0,9) 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 vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20 % on luokiteltu järjestämättömäksi. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen ja olivat vuoden lopussa 3,6 % luottokannasta. Kasvu johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamia oli yhteensä 13,3 miljoonaa euroa (13,1 miljoonaa euroa).

Arvon alentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTÄMÄRISKIT

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 keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta 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.

LIKVIDITEETIRISKI

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

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto- ja 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 jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 28 400 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyvälle varainhankinnalle (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 28,4 % (25,1 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2021 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta 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 tulariskin kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti 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.

SIJOITUS- 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 likviditeetti- ja 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 prosenttiyksikköä 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 otolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 $-0,8/+2,5$ prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti $-1,3/+6,0$ 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 johdannaisien käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

tuottoarvomenetelmää. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Pankin kiinteistöriskiä seurataan raportoinnilla, jossa seurataan kiinteistöjen tuottoja, sitoutuneita pääomia, vuokrausastetta ja kiinteistöjen tuotto prosentteja.

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 ja 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 2,4 miljoonaa euroa (2,4). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pysyi ennallaan verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 5,4 (5,5) miljoonaa euroa, mikä on 0,8 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 2,0 prosenttia (2,9). 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, Finanssialan Keskusliitossa 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 menetetyin liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta 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.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 6.10.2021 ja valitsivat 19 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Vuoden lopussa 2021 Länsi-Uudenmaan Säästöpankin isäntiin kuului 59 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Pekka Räsänen ja varapuheenjohtajana Kaarlo Stenbäck.

Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2020 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 3 108 542,95 euroa päätettiin siirtää vararahastoon 162 963,51 euroa, edellisten tilikausien voittovaroihin 2 925 579,44 euroa ja jakaa 20 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen lukuun ottamatta neljää erovuorossa ollutta, jotka ilmoittivat jättävänsä tehtävän. Lisäksi aiemmin vuoden

aikana yksi isäntä jätti tehtävänsä. Uusiksi isänniksi valittiin Petri Eriksson, Jari Häkli, Ari-Pekka Rauttola ja Sirkku Puumala. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Pekka Räsänen ja varapuheenjohtajana Kaarlo Stenbäck. Hallituksen erovuorossa olleet jäsenet valittiin uudelleen, lisäksi uudeksi hallituksen jäseneksi valittiin Heli Huhtala.

Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Emmi Lakula ja varatilintarkastajaksi KPMG Oy Ab.

Vuoden lopussa 2021 Länsi-Uudenmaan Säästöpankin hallitukseen kuului viisi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Veli-Pekka Mattila ja varapuheenjohtajana Lauri Kivistö.

Toimitusjohtajana on toiminut Samu Rouhe. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Anne Toivonen.

Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Lauri Kivistö	2018 alkaen
Micaela Kopponen	2021 alkaen
Tarja Lepola	2008 alkaen
Veli-Pekka Mattila	2007 alkaen
Timo Palenius	2012 alkaen

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 69 (70) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 62 (60) ja osa-aikaisia 7 (10) henkilöä. Henkilömäärä väheni yhdellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 (45) vuotta. Vanhempainvapaalla tai muusta syystä pidemmällä vapaalla oli vuoden aikana 5 (5) henkilöä. Sairauspoissaolopäiviä oli yhteensä 535 (586). Henkilöstön kehittämiseen käytettiin vuoden aikana varoja 82 (41) tuhatta euroa. Koronapandemian johdosta koulutukset toteutettiin pääosin etäkoulutuksina Teams-yhteydellä. Koulutukset painottuivat tietoiskuihin ja ajankohtaispäiviin, järjestelmäkoulutuksiin sekä johdon ja esimiesten valmennuksiin.

Tilikauden aikana käytiin yhteistoimintaneuvottelut, jotka koskivat rajattua osaa henkilökunnasta. Neuvottelujen tuloksena organisaatorakennetta muutettiin. Organisaatiomuutoksen perusteena oli tehokkaammin ja tarkoituksenmukaisemmin toimiva organisaatio, joka parantaa asiakaspalvelua ja selkeyttää henkilöstön rooleja ja vastuita sekä tehostaa pankin toimintaa pidemmällä aikajänteellä. Yhteistoimintaneuvotteluista ei aiheutunut irtisanomisia.

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

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan 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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvien 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 kokonaisuudesta.

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 palkittamisen 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. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouskohtainen palkkio.

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

Osa pankin henkilökunnasta on vakuutettu lisäeläkevakuutuksella, joka parantaa vakuutettujen eläketurvaa. 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 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 ja viranomaisraportointi hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. 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 sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty 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 määritelty 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.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Pankin tulokseen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin korkean asiakastytyväisyyden ylläpitämiseen ja kannattavaan kasvuun. Pankin liiketoiminnan arvioidaan kasvavan vuoden 2022 aikana. Pankin kannattavuuden ja vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän päättyneen tilikauden tasolla.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 60 425 804,51 euroa, josta tilikauden voitto on 2 593 220,79 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

– käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	20 000,00 euroa
– jätetään vapaaseen omaan pääomaan edellisten tilikausien voittovaroihin	2 573 220,79 euroa
Yhteensä	<u>2 593 220,79 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, %

$\frac{\text{Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista}}$ * 100

+ nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio - Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$ * 100

Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio - Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$ * 100

Omavaraisuusaste

$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}}$ * 100

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$ * 100

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$ * 100

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$ * 100

Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Vastuut yhteensä}}$ * 100

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2021	1.1. - 31.12.2020
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	9 930 770,11	9 685 836,15
Korkokulut	(2.01)	-319 443,17	-676 927,31
KORKOKATE		9 611 326,94	9 008 908,84
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	30 788,46	102 570,10
Palkkiotuotot	(2.03)	9 766 137,12	8 495 781,77
Palkkiokulut	(2.03)	-1 055 371,73	-1 171 492,05
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	475 656,63	893 295,56
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	138 771,16	-10 737,40
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	-747,68	2 578,92
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	26 593,65	-164 260,30
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	555 403,46	607 049,72
Hallintokulut		-10 542 182,34	-9 416 977,54
Henkilöstökulut	(2.09)	-4 531 741,28	-3 994 245,17
Muut hallintokulut	(2.10)	-6 010 441,06	-5 422 732,37
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-611 948,36	-658 042,95
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-2 682 726,11	-2 560 338,10
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	64 646,85	-990 794,57
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	416 464,50	-309 787,40
LIIKEVOITTO		6 192 812,55	3 827 754,60
Tilinpäätössiirrot		-2 863 812,08	164 587,48
Tuloverot		-735 779,68	-883 799,13
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 593 220,79	3 108 542,95
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 593 220,79	3 108 542,95

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		412 748,60	437 699,25
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		54 197 277,00	53 376 139,50
Saamiset luottolaitoksilta	<u>(1.01)</u>	14 540 797,93	13 531 427,91
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	<u>(1.01)</u>	575 490 631,77	544 551 866,43
Saamistodistukset	<u>(1.02)</u>	18 025 736,24	20 485 629,52
Muilta		18 025 736,24	20 485 629,52
Osakkeet ja osuudet	<u>(1.03)</u>	23 838 852,57	36 441 183,49
Johdannaissopimukset	<u>(1.05)</u>	525 745,17	1 015 975,98
Aineettomat hyödykkeet	<u>(1.06)</u>	1 831 470,64	1 898 374,30
Aineelliset hyödykkeet	<u>(1.07)</u>	6 402 782,93	6 565 057,25
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		3 934 117,60	4 005 665,17
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 131 760,15	2 131 760,15
Muut aineelliset hyödykkeet		336 905,18	427 631,93
Muut varat	<u>(1.08)</u>	3 423 738,36	1 003 865,16
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	<u>(1.09)</u>	2 675 234,10	2 671 699,58
Laskennalliset verosaamiset	<u>(1.16)</u>	43 912,86	29 953,10
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>701 408 928,17</u>	<u>682 008 871,47</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	<u>(1.11)</u>	10 003 593,56	20 550 334,77
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	<u>(1.12)</u>	596 112 911,41	569 517 800,15
Talletukset		596 112 911,41	569 517 800,15
Muut velat	<u>(1.13)</u>	1 953 014,18	2 094 413,61
Siirtovelat ja saadut ennakot	<u>(1.15)</u>	1 609 203,74	2 255 158,58
Laskennalliset verovelat	<u>(1.16)</u>	277 563,58	525 994,16
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>609 956 286,47</u>	<u>594 943 701,27</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		34 224,60	20 412,52
Vapaaehtoiset varaukset		21 054 141,43	18 204 141,43
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>21 088 366,03</u>	<u>18 224 553,95</u>
OMA PÄÄOMA	<u>(1.20)</u>		
Peruspääoma		3 868,32	3 868,32
Muut sidotut rahastot		9 934 602,84	10 821 200,70
Vararahasto		9 000 000,00	8 837 036,49
Käyvän arvon rahasto		934 602,84	1 984 164,21
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		57 832 583,72	54 907 004,28
Tilikauden voitto (tappio)		2 593 220,79	3 108 542,95
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>70 364 275,67</u>	<u>68 840 616,25</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>701 408 928,17</u></u>	<u><u>682 008 871,47</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		5 783 932,50	5 260 514,43
Takaukset ja pantit		5 354 732,50	4 792 314,43
Muut		429 200,00	468 200,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		60 055 135,32	59 820 771,81
Muut		60 055 135,32	59 820 771,81

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 593 220,79	3 108 542,95
Tilikauden oikaisut	3 824 089,09	2 919 519,71
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-18 740 201,15	-4 507 533,98
Saamistodistukset	743 268,57	-3 292 133,69
Saamiset luottolaitoksilta	632 546,31	167 800,38
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-30 913 980,29	-15 992 678,61
Osakkeet ja osuudet	13 229 325,28	14 810 032,94
Muut varat	-2 431 361,02	-200 555,00
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	16 523 587,98	-18 130 060,76
Velat luottolaitoksille	-10 546 741,21	-19 591 739,98
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	27 084 594,39	1 418 637,58
Muut velat	-14 265,20	43 041,64
Maksetut tuloverot	-1 461 200,08	-503 902,46
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	2 739 496,63	-17 113 434,54
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-626 994,36	-340 635,81
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-475 683,02	-1 050 374,33
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	140 386,77
Investointien rahavirta yhteensä	-1 102 677,38	-1 250 623,37
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-20 000,00	-48 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-20 000,00	-48 000,00
Rahavarojen nettomuutos	1 616 819,25	-18 412 057,91
Rahavarat tilikauden alussa	7 441 774,11	25 853 832,02
Rahavarat tilikauden lopussa	9 058 593,36	7 441 774,11
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	412 748,60	437 699,25
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	8 645 844,76	7 004 074,86
Yhteensä	9 058 593,36	7 441 774,11
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	9 964 304,03	9 609 386,15
Maksetut korot	342 793,15	752 756,12
Saadut osingot	30 788,46	102 570,10

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	2 863 812,08	-164 587,48
Tuloslaskelman verot	735 779,68	883 799,13
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-481 111,35	1 300 581,97
Käyvän arvon muutokset	747,68	-2 578,92
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	704 861,00	866 706,34
Muut oikaisut	0,00	35 598,67
Yhteensä	3 824 089,09	2 919 519,71



LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- 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-Henkivakuutus 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. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 17 säästöpankkia, Säästöpankkien

Keskuspankki Suomi Oyj ja 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 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 konsernitiilinpäätösten 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 Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta 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.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki ei laadi konsernitilinpäätöstä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, 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 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 liitetiedostossa 5.01.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen- tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), Länsi-Uudenmaan Säästöpankki 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:

- Jaksettu 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 rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä,

rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana 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 ehtoisen 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 jaksettuun 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 epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, 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 Länsi-Uudenmaan Säästöpankin 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 täyttäen 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

- o 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 myynnistä 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 säännönmukaisesti 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 diskonttauskoroista, ennakaisen 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 määritetty:

- 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.
- Luottoluokan heikkeneminen: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas 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*LGD*EAD) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla (Loss Rate*LGD*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, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- -EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakaiset 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 lokakuussa 2021. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	4,0% / 10,0%	6,0%	6,0%
BKT muutos	1,0% / 4,0%	1,2% / 1,6%	1,2%
Investoinnit	1,0% / 4,0%	2,5% / 2,5%	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 Säästöpankilla ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla. Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettyjen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumiseen.

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki on ottanut tilikauden alussa käyttöön EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän sekä uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin. Henkilöasiakkaiden ECL laskennassa käytettävät maksukyvyttömyyden toteutumisen

todennäköisyyttä kuvastavat PD parametrit on kalibroitu muutetuille luottoluokille uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi. Yritysasiakkaiden PD parameterit on kalibroitu uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 3 kriteerit on yhdenmukaistettu katsauskauden alussa käyttöön otetun EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Sopimus siirtyy vaiheeseen 3, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- raja-arvot ylittävä yli 90 päivän maksuviive,
- vakava ulkoinen häiriö; tai
- epävarma takaisinmaksu.

Muutoksen jälkeen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovellettava maksukyvyttömyyden määritelmä vastaa sisäisessä riskienhallinnassa käytössä olevaa määritelmää.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Vaiheen 2 kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä. Länsi-Uudenmaan Säästöpankki tulee kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit tilikauden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla.

Talouden tulevaa kehitystä koskevien ennusteiden huomioiminen luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on uudelleenmallinnettu. Uudessa mallissa käytettävät kolme skenaariota ovat perus, pessimistinen ja optimistinen ja ne perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Uuden mallin mukaiset keskeiset makrotalouden muuttujat ovat EuropeStoxx, BKT ja investoinnit. Skenaariolle määritetyt painot perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin ja johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä.

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 Arvonalentumistappiot 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 luottoluokitustietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Saamistodistusten luottoriskin merkittävää 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 oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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 tilinpäätöksessä käypään arvoon sopimuksen solmimisesta lähtien ja arvonmuutokset kirjataan taseeseen ja tuloslaskelmaan tai muihin laajan tuloksen eriin.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki suojaa 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. Pankissa sovelletaan Euroopan Unionin hyväksymää IAS 39 suojauslaskennan niin kutsuttua "carve out" – mallia, joka mahdollistaa sen että johdannaisia tai niiden osia voidaan yhdistää ja käyttää suojausinstrumentteina. Pankissa EU:n carve out-mallia sovelletaan kiinteäkorkoiseen ottolainaukseen. Tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun.

Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa 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". Kaupankäynnin nettotuottoihin kirjataan myös suojaavina instrumentteina kirjattujen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaussuhdetta. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja –kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Rahavirran suojauksessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

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

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 kauppahintamenetelmää tai tuottoarvomenetelmään käyttäen.

Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 6,0 prosentin tuottoa.

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

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

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, myönnetty 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 kuluvien 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 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 poisto aika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3 - 10 vuodessa.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisasajankohtaa

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	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	8 645 844,76		7 004 072,86	2,00
Keskusrahallaitokselta	6 019 431,79		6 784 005,96	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 626 412,97		220 066,90	2,00
Muut	5 894 953,17		6 527 355,05	144,43
Keskusrahallaitokselta	5 894 953,17		6 527 355,05	144,43
Yhteensä	14 540 797,93		13 531 427,91	146,43

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	204 844 715,73	1 500 277,68	173 488 874,94	2 312 293,53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	247 341,48	98,07	160 284,16	65,22
Kotitaloudet	364 945 848,74	2 394 033,22	368 827 394,68	3 006 640,28
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 021 805,10	613,93	2 075 312,65	689,43
Ulkomaat	3 430 920,72	503 868,73		3 265,64
Yhteensä	575 490 631,77	4 398 891,63	544 551 866,43	5 322 954,10
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	151 000,00		151 000,00	

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

	2021				2020	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	372 106,03	239 834,78	4 855 497,37	5 467 438,18		4 812 946,17
Siirrot vaiheeseen 1	73 528,61	-42 226,67	-178 379,71	-147 077,77		-45 869,24
Siirrot vaiheeseen 2	-17 265,95	147 130,20	-146 844,55	-16 980,30		17 502,12
Siirrot vaiheeseen 3	-5 882,83	-13 681,52	341 521,85	321 957,50		123 418,93
Uudet saamiset	205 908,31	21 339,36	116 597,43	343 845,10		661 900,36
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-154 415,05	-130 636,30	-502 275,72	-787 327,07		-1 011 384,31
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-60,51		-731 752,90	-731 813,41		-1 92 747,96
Luottoriskien muutoksen vaikutus	-71 514,51	51 133,20	-9 355,47	-29 736,78		1 083 661,70
Laskentamallin muutosten vaikutus	-155 883,64	-104 782,23	-1 871,04	-262 536,91		-1 000 017,32
Manuaalisten korjausten vaikutus			337 792,07	337 792,07		1 018 027,73
Tase 31.12.2021	246 520,46	168 110,82	4 080 929,33	4 495 560,61		5 467 438,18

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2021	2020
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	8 563 967,00	10 908 909,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntyvät alle 90 päivää erääntyneitä	11 970 492,00	14 816 747,00
Lainanhoidojoustolliset saamiset, yhteensä	13 533 198,00	13 130 864,00

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

303 319,64	-921,69
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	933 554,32
	352 717,59

1.02 Saamistodistukset

	2021		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavien saamistodistuksia	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	72 223 013,24	54 197 277,00	
Julkisesti noteeratut	71 713 013,24	54 197 277,00	
Muut	510 000,00		
Yhteensä	72 223 013,24	54 197 277,00	
2020			
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavien saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	73 861 769,02	53 376 139,50	-491 820,44
Julkisesti noteeratut	73 382 500,62	53 376 139,50	-489 266,30
Muut	479 268,40		-2 554,14
Yhteensä	73 861 769,02	53 376 139,50	-491 820,44
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	151 000,00		

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2021			2020	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	491 820,44			491 820,44	183 346,05
Uudet saamistodistukset	16 963,02			16 963,02	65 356,18
Erääntyneet saamistodistukset	-56 249,16			-56 249,16	-2 005,37
Luottotarkinn muutoksen vaikutus	-377 178,36			-377 178,36	245 123,58
Tase 31.12.2021	75 355,94			75 355,94	491 820,44

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 859 701,20	1 6 089 026,48
Julkisesti noteeratut	2 859 364,82	16 088 690,10
Muut	336,38	336,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	20 979 151,37	20 352 157,01
Muut	20 979 151,37	20 352 157,01
Osakkeet ja osuudet yhteensä	23 838 852,57	36 441 183,49
- joista luottolaitoksissa	18 177 300,76	17 554 636,86
- joista muissa yrityksissä	5 661 551,81	18 886 546,63

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät
Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	2021	2020
Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	412 748,60	437 699,25
Saamiset luottolaitoksilta	14 540 797,93	13 531 427,91
Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	575 339 631,77	544 400 866,43
Yhteensä	590 293 178,30	558 369 993,59
-Joista tappioita koskeva vähennyserrä JHM, yhteensä	4 398 891,63	5 323 100,53
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	2 859 701,20	16 089 026,48
Johdannaisoimukset	525 745,17	1 015 975,98
Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	151 000,00	151 000,00
Yhteensä	3 536 446,37	17 256 002,46
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	72 223 013,24	73 861 769,02
Yhteensä	72 223 013,24	73 861 769,02
-Joista tappioita koskeva vähennyserrä (1)	75 355,94	491 820,44
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehdoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	20 979 151,37	20 352 157,01
Yhteensä	20 979 151,37	20 352 157,01
Rahoitusvarat yhteensä	687 031 789,28	669 839 922,08

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisoimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisoimusten nimellisarvot	2021			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaisoimukset		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
Johdannaisoimusten nimellisarvot	2020	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi			
Suojaavat johdannaisoimukset		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
Johdannaisoimusten käyvät arvot	2021	2020		
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisoimukset	525 745,17		1 015 975,98	
Käyvän arvon suojaus	525 745,17		1 015 975,98	
Korkojohdannaiset	525 745,17		1 015 975,98	
Koronvaihtosopimukset	525 745,17		1 015 975,98	
Yhteensä	525 745,17		1 015 975,98	

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

	2021	2020
Suojattavan kohteen arvonmuutos		
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	536 556,24	1 026 039,37
Yhteensä	536 556,24	1 026 039,37

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Muut kehittämismenot	476 750,18	759 625,71
Muut aineettomat hyödykkeet	1 354 720,46	1 138 748,59
Yhteensä	1 831 470,64	1 898 374,30

Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Hankintameno 1.1.	4 500 655,50	3 760 068,79
+ tilikauden lisäykset	449 310,32	763 556,67
- tilikauden vähennykset	-84 941,92	-22 969,96
Hankintameno 31.12.	4 865 023,90	4 500 655,50
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 602 281,20	
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	84 941,92	11 565,02
- tilikauden poistot	-508 243,97	
- tilikauden arvonalentumiset	-7 970,01	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 033 553,26	-2 602 281,20
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 831 470,64	1 898 374,30
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 898 374,30	1 717 007,43

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Sijoituskäytössä	574 639,06	475 000,00
Yhteensä	574 639,06	475 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

Muut aineelliset hyödykkeet 336 905,18 427 631,93

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 6 402 782,93 6 565 057,25

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Sijoituskäytössä	609 516,32	615 000,00
Yhteensä	609 516,32	615 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 131 760,15	
Sijoituskäytössä	3 396 148,85	9 270 500,00
Yhteensä	5 527 909,00	9 270 500,00

Muut aineelliset hyödykkeet 427 631,93 266 436,10

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 6 565 057,25 10 151 936,10

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 arvonorotukset 1.1.	23 882,68	56 006,58		79 889,26
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	23 882,68	56 006,58		79 889,26
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 934 117,60	2 131 760,15	336 905,18	6 402 782,93
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 005 665,17	2 131 760,15	427 631,93	6 565 057,25

Aineelliset hyödykkeet

2020

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	4 684 678,21	3 072 469,07	2 587 966,97	10 345 114,25
+ tilikauden lisäykset			251 218,99	251 218,99
- tilikauden vähennykset	-414 035,53	-43 044,29		-457 079,82
+/- siirrot erien välillä	233 306,69	-233 306,69		
Hankintameno 31.12.	4 503 949,37	2 796 118,09	2 839 185,96	10 139 253,42
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-634 227,69	-774 527,54	-2 321 530,87	-3 730 286,10
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	306 103,77	54 613,44		360 717,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-522 166,88	-720 364,52	-2 411 554,03	-3 654 085,43
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	23 882,68	97 699,89		121 582,57
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-41 693,31			-41 693,31
+/- siirrot erien välillä	41 693,31	-41 693,31		
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	23 882,68	56 006,58		79 889,26
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 005 665,17	2 131 760,15	427 631,93	6 565 057,25
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 050 450,52	2 297 941,53	266 436,10	6 614 828,15

1.08 Muut varat

	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	3 285,81	86,67
Muut	3 420 452,55	1 003 778,49
Yhteensä	3 423 738,36	1 003 865,16

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2021	2020
Korot	1 758 938,17	1 797 465,97
Muut	916 295,93	874 233,61
Yhteensä	2 675 234,10	2 671 699,58

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2021	2020
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	606 116 504,97	590 068 134,92
Velat luottolaitoksille	10 003 593,56	20 550 334,77
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 112 911,41	569 517 800,15
Yhteensä	606 116 504,97	590 068 134,92

1.11 Velat luottolaitoksille

	2021	2020
Luottolaitoksille	10 003 593,56	20 550 334,77
Vaadittaessa maksettavat	3 593,56	14 871,64
Muut	10 000 000,00	20 535 463,13
Yhteensä	10 003 593,56	20 550 334,77

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2021	2020
Talletukset	596 112 911,41	569 517 800,15
Vaadittaessa maksettavat	570 578 763,14	534 038 332,95
Muut	25 534 148,27	35 479 467,20
Yhteensä	596 112 911,41	569 517 800,15

1.13 Muut velat

	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	1 211 039,95	1 347 584,82
Varaukset	96 668,98	144 337,65
Muut	645 305,25	602 491,14
Yhteensä	1 953 014,18	2 094 413,61

1.14 Varaukset

	2021	2020
Pakolliset varaukset	96 668,98	144 337,65
Muut varaukset	21 054 141,43	18 204 141,43
Yhteensä	21 150 810,41	18 348 479,08

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erityy pakollisiin varauksiin merkitystä eristä				
Odotettavissa olevat luotto tappiot	144 337,65	-	-	96 668,98
Yhteensä	144 337,65			96 668,98

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2021	2020
Korot	360 858,40	389 043,97
Muut	1 248 345,34	1 866 114,61
Yhteensä	1 609 203,74	2 255 158,58

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2021	2020
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten veroosamisten määrä	43 912,86	29 953,10
Laskennalliset veroosamiset yhteensä	43 912,86	29 953,10
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	15 071,19	98 364,09
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	262 492,39	427 630,07
Laskennalliset verovelat yhteensä	277 563,58	525 994,16

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

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
Yhteensä	18 053 503,21	60 889 531,39	240 085 809,34

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
Yhteensä	160 662 077,02	183 089 267,15	662 780 188,11

Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 633 860,00	36 403 940,50
Saamiset luottolaitoksilta	8 004 074,86	5 527 353,05	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	11 121 830,30	53 739 013,41	172 151 363,08
Saamistodistukset		2 051 077,20	14 485 499,82
Johdannaiset			1 015 975,98
Yhteensä	19 125 905,16	62 951 303,66	224 056 779,38

Rahoitusvarat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 359 109,00	1 979 230,00	53 376 139,50
Saamiset luottolaitoksilta			13 531 427,91
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	140 763 139,13	166 776 520,51	544 551 866,43
Saamistodistukset	3 949 052,50		20 485 629,52
Johdannaiset			1 015 975,98
Yhteensä	158 071 300,63	168 755 750,51	632 961 039,34

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
Yhteensä	585 769 044,06	17 131 253,44	3 216 207,47

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
Yhteensä			606 116 504,97

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 014 871,64	10 535 463,13	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	540 336 183,76	28 202 181,03	979 435,36
Yhteensä	550 351 055,40	38 737 644,16	979 435,36

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			20 550 334,77
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille			569 517 800,15
Yhteensä			590 068 134,92

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 konsemiin kuuluvilta

Varat	Emo		2020	
	2021			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	54 197 277,00		53 376 139,50	
Saamiset luottolaitoksilta	14 540 797,93		13 531 427,91	
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöillä	575 490 631,77		544 551 866,43	
Saamistodistukset	18 025 736,24		20 485 629,52	
Johdannaissopimukset	525 745,17		1 015 975,98	
Muu omaisuus	38 628 740,06		49 047 832,13	
Yhteensä	701 408 928,17		682 008 871,47	

Velat	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 003 593,56		20 550 334,77	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	596 112 911,41		569 517 800,15	
Muut velat	2 230 577,76		2 620 407,77	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 609 203,74		2 255 158,58	
Yhteensä	609 956 286,47		594 943 701,27	

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

Rahoitusvarat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	412 748,60	412 748,60	437 699,25	437 699,25
Saamiset luottolaitoksilta	14 540 797,93	14 540 797,93	13 531 427,91	13 531 427,91
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöillä	575 490 631,77	575 490 631,77	544 551 866,43	544 551 866,43
Saamistodistukset	72 223 013,24	72 223 013,24	73 861 769,02	74 012 769,02
Osakkeet ja osuudet	23 838 852,57	23 838 852,57	36 441 183,49	36 441 183,49
Johdannaissopimukset	525 745,17	525 745,17	1 015 975,98	1 015 975,98
Yhteensä	687 031 789,28	687 031 789,28	669 839 922,08	669 990 922,08

Rahoitusvelat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	10 003 593,56	10 003 593,56	20 550 334,77	20 550 334,77
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	596 112 911,41	596 112 911,41	569 517 800,15	569 517 800,15
Yhteensä	606 116 504,97	606 116 504,97	590 068 134,92	590 068 134,92

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
	75 082 378,06	525 745,17	21 130 487,75	96 738 610,98
2020				
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	89 950 459,12	1 015 975,98	20 503 493,39	111 469 928,49

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

	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 tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	3 536 446,37	261 383,44	
Yhteensä	96 738 610,98	382 702,78	1 092 897,62
2020			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	94 213 926,03	20 490,92	1 988 384,83
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	16 240 026,48	861 950,31	
Yhteensä	110 453 952,51	882 441,23	1 988 384,83

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

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai viiteiden aikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteella.

	Tilikauden		Vähennykset	Tilikauden lopussa
	alussa	Lisäykset		
Peruspääoma	3 868,32			3 868,32
Muut sidotut rahastot	10 821 200,70	10 542 429,10	-11 429 026,96	9 934 602,84
Vararahasto	8 837 036,49	1 62 963,51		9 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	1 984 164,21	10 379 465,59	-11 429 026,96	934 602,84
Käypään arvoon arvostamisesta	1 984 164,21	10 379 465,59	-11 429 026,96	934 602,84
Edellisten tilikausien voitto	54 907 004,28	11 460 891,92	-8 535 312,48	57 832 583,72
Tilikauden voitto	3 108 542,95	3 863 707,15	-4 379 029,31	2 593 220,79
Oma pääoma yhteensä	68 840 616,25	25 867 028,17	-24 343 368,75	70 364 275,67

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2021

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavainan suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	1 988 385,50	-0,67		1 988 384,83
Odotetut luottotappiot	491 820,44	-		491 820,44
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-496 041,19	0,13		-496 041,06
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	1 984 164,75	-0,54		1 984 164,21
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
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-			-
Odotettavissa olevat luottotappiot	-416 464,50			-416 464,50
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-1 311 951,71			-1 311 951,71
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
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	934 603,38	-0,54		934 602,84

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2020

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavainan suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	1 596 757,43			1 596 757,43
Odotetut luottotappiot	182 033,04			182 033,04
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-355 758,09			-355 758,09
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	1 423 032,38			1 423 032,38
Käyvän arvon lisäykset	4 160 964,91			4 160 964,91
Käyvän arvon vähennykset	-3 748 845,92	-0,67		-3 748 846,59
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-20 490,92	-		-20 490,92
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-		-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	309 787,40	-	-	309 787,40
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	701 415,47	-0,67		701 414,80
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	2 480 205,94	-0,67		2 480 205,27
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-496 041,19	0,13		-496 041,06
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	1 984 164,75	-0,54		1 984 164,21

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	52 073 424,75			52 073 424,75	84 782 668,82
Riskiluokka 2	83 290 791,18	214 813,91		83 505 605,09	151 726 318,79
Riskiluokka 3	120 896 322,25	631 584,56	79 218,34	121 607 125,15	129 370 411,90
Riskiluokka 4	122 555 384,88	3 687 466,89		126 242 851,77	110 659 746,63
Riskiluokka 5	87 669 795,22	2 976 315,32	44 624,45	90 690 734,99	59 213 016,21
Riskiluokka 6	56 721 053,37	4 062 726,27	82 386,70	60 866 166,34	25 888 010,12
Riskiluokka 7	39 403 084,55	7 566 543,94	55 240,42	47 024 868,91	18 235 265,87
Riskiluokka 8	7 622 943,13	9 129 980,64		16 752 923,77	3 775 939,08
Riskiluokka 9	8 798 441,11	16 034 161,38	792 979,28	25 625 581,77	
Riskiluokka ei luokiteltu			15 746 017,88	15 746 017,88	11 804 485,98
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	579 031 240,44	44 303 592,91	16 800 467,07	640 135 300,42	595 455 863,40
Tappioita koskeva vähennysära (loss allowance)	250 382,97	165 547,21	4 079 630,43	4 495 560,61	5 467 438,18
Yhteensä	578 780 857,47	44 138 045,70	12 720 836,64	635 639 739,81	589 988 425,22
Saamistodistukset					
Riskiluokka ei luokiteltu	69 213 000,00			69 213 000,00	69 611 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	69 213 000,00			69 213 000,00	69 611 000,00
Tappioita koskeva vähennysära (loss allowance)	75 355,94			75 355,94	491 820,44
Yhteensä	69 137 644,06			69 137 644,06	69 119 179,56

1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	247 439,55	579 453 271,06	69 213 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				60 434 589,81
Luottoriskikeskittymä toimialoiltaan, 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
Yhteensä 31.12.2021	247 439,55	43 767 554,93		8 058 430,27

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
Yhteensä 31.12.2021	75 349 147,76		8 156 457,33

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
Yhteensä 31.12.2021	115 429 344,74		6 177 780,41

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
Yhteensä 31.12.2021	108 413 782,49		17 829 069,28

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

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	1 160 284,16	549 526 920,91	69 611 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				44 768 658,33
Luotto- ja rahoituslaitosten toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset		43 701 045,09		4 104 286,76
Maatalous		492 150,66		
Kiinteistöala		26 070 456,76		715 000,00
Rakentaminen		5 166 834,21		1 110 944,66
Tukku- ja vähittäiskauppa		5 822 413,27		916 107,18
Teollisuus		2 091 945,58		473 869,43
Kuljetus ja varastointi		360 479,13		512 118,20
Muut		3 696 765,48		376 247,29
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 906 201,00		252 405,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	160 284,16			
Kotitaloudet		30 045 141,24		4 613 305,57
Yhteensä 31.12.2020	160 284,16	75 652 387,33		8 969 997,33
Luotto- ja rahoituslaitosten toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		54 835 518,31		9 885 058,70
Maatalous		244 673,16		
Kiinteistöala		39 837 222,90		8 072 227,22
Rakentaminen		3 742 698,93		1 116 893,55
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 386 544,50		140 064,73
Teollisuus		780 178,49		230 457,48
Kuljetus ja varastointi		723 812,43		60 000,00
Muut		7 120 387,90		265 415,72
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		169 111,65		145 888,35
Kotitaloudet		83 961 856,46		2 728 885,32
Yhteensä 31.12.2020		138 966 486,42		12 759 832,37
Luotto- ja rahoituslaitosten toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		29 452 179,27		4 702 980,35
Kiinteistöala		25 266 686,74		2 539 894,89
Rakentaminen		1 819 420,77		591 575,58
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 008 386,99		422 460,17
Teollisuus		38 320,09		155 316,72
Kuljetus ja varastointi		486 480,70		135 907,24
Muut		832 883,98		857 825,75
Kotitaloudet		91 758 039,47		3 457 212,81
Yhteensä 31.12.2020		121 210 218,74		8 160 193,16
Luotto- ja rahoituslaitosten toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		14 243 512,87		4 913 848,60
Maatalous		890 217,28		
Kiinteistöala		6 306 572,38		3 326 023,06
Rakentaminen		2 194 377,55		1 144 227,73
Tukku- ja vähittäiskauppa		909 070,43		146 864,23
Teollisuus		296 924,49		
Kuljetus ja varastointi		66 071,36		30 000,00
Muut		3 580 279,38		266 733,58
Kotitaloudet		88 546 441,39		2 955 943,77
Yhteensä 31.12.2020		102 789 954,26		7 869 792,37
Luotto- ja rahoituslaitosten toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		12 824 775,53		2 953 426,81
Maatalous		74 760,46		
Kiinteistöala		4 349 026,31		1 905 662,20
Rakentaminen		4 683 347,99		839 077,10
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 022 581,07		50 316,15
Teollisuus		298 887,44		25 374,13
Kuljetus ja varastointi		301 589,47		42 149,23
Muut		2 094 582,79		90 848,00
Kotitaloudet		41 470 192,53		1 964 621,34
Yhteensä 31.12.2020		54 294 968,06		4 918 048,15
Luotto- ja rahoituslaitosten toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset		6 303 634,65		140 190,57
Kiinteistöala		2 162 019,68		80 144,70
Rakentaminen		686 137,51		
Tukku- ja vähittäiskauppa		94 556,14		21 947,40
Teollisuus		2 843 233,52		2 694,36
Kuljetus ja varastointi		247 643,37		35 000,00
Muut		270 044,43		404,11
Kotitaloudet		18 630 507,15		813 677,75
Yhteensä 31.12.2020		24 934 141,80		953 868,32
Luotto- ja rahoituslaitosten toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset		5 051 635,58		777 207,70
Kiinteistöala		2 939 828,00		6 000,00
Rakentaminen		1 825 080,96		677 328,44
Tukku- ja vähittäiskauppa		115 839,06		193,31
Teollisuus		18 889,66		1 110,34
Kuljetus ja varastointi		5 113,17		32 000,00
Muut		146 884,73		60 575,61
Kotitaloudet		12 205 165,77		201 256,82
Yhteensä 31.12.2020		17 256 801,35		978 464,52

Luottoiskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset		7 076 573,64	30 741 000,00	132 765,72
Maatalous			1 200 000,00	
Kiinteistöala		1 341 107,91	6 528 000,00	
Rakentaminen		2 140 119,48	400 000,00	19 604,18
Tukku- ja vähittäiskauppa		766 779,57	300 000,00	80 719,52
Teollisuus		262 414,92	10 400 000,00	29 177,62
Kuljetus ja varastointi		85 883,83	590 000,00	
Muut		2 480 267,93	11 323 000,00	3 264,40
Julkisyhteisöt			24 050 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			600 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 000 000,00		14 220 000,00	
Koitalaudet		7 345 389,31		25 696,39
Yhteensä 31.12.2020	1 000 000,00	14 421 962,95	69 611 000,00	158 462,11

1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus**

	2021	Kuvaus hallussa 2020 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	579 679 834,09	549 662 877,76
Asuntoluotot	291 410 549,41	291 291 234,29 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	173 825 606,38	143 893 177,80 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	57 371 471,06	57 896 033,02 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	57 072 207,24	56 582 432,65 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2021	2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	318 934,80	314 589,00
Saamisista luottolaitoksilta	583,33	2 227,78
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	8 529 713,57	8 346 360,91
Saamistodistuksista	334 802,37	417 119,67
Johdannaissopimuksista	415 000,00	415 000,00
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	51 988,04	40 578,06
Muut korkotuotot	279 748,00	149 960,73
Yhteensä	9 930 770,11	9 685 836,15

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista

543 886,11 536 199,89

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-68 994,70	-154 232,27
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-181 179,07	-452 290,59
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-67 171,65	-67 515,50
Muut korkokulut	-2 097,75	-2 888,95
Yhteensä	-319 443,17	-676 927,31

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	30 788,46	61 890,82
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		40 679,28
		40 679,28
Yhteensä	30 788,46	102 570,10

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2021	2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 495 011,36	1 303 029,51
Ottolainauksesta	15 557,50	15 344,84
Maksuliikenteestä	3 718 041,34	3 421 769,51
OmaisuuDENHOIDOSTA	722 616,48	583 435,14
Välitelystä toiminnasta	3 557 150,49	2 949 614,26
Takausten myöntämisestä	144 894,57	118 570,05
Muut palkkiotuotot	112 865,38	104 018,46
Yhteensä	9 766 137,12	8 495 781,77

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-113 628,48	-102 963,13
Muut	-941 743,25	-1 068 528,92
Yhteensä	-1 055 371,73	-1 171 492,05

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

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

	2020	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	10 530,00	-140 822,00	-130 292,00
Osakkeista ja osuuksista	20 815,25	1 002 772,31	1 023 587,56
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	31 345,25	861 950,31	893 295,56
Tuloslaskelmaerä yhteensä	31 345,25	861 950,31	893 295,56

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	17 451,82	121 319,34	138 771,16
Yhteensä	17 451,82	121 319,34	138 771,16

	2020	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-31 228,32	20 490,92	-10 737,40
Yhteensä	-31 228,32	20 490,92	-10 737,40

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2021	2020
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-490 230,81	-375 302,79
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	489 483,13	377 881,71
Yhteensä	-747,68	2 578,92

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	818 587,58	781 234,66
Suunnitelman mukaiset poistot	-13 395,06	-14 910,53
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		22 678,75
Arvonalentumistappiot	-79 517,58	-193 752,86
Muut tuotot	2 071,69	531,69
Muut kulut	-701 152,98	-760 042,01
Yhteensä	26 593,65	-164 260,30

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2021	2020
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	25 861,52	33 098,67
Luvotusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta		12 919,92
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin		1 189,67
Muut tuotot	529 541,94	559 841,46
Yhteensä	555 403,46	607 049,72

	2021	2020
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-50 023,95	-49 014,88
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-542 410,93	-520 055,07
Vakuusrahastomaksut	-377 348,85	-311 789,28
Muut kulut	-1 712 942,38	-1 679 478,87
Yhteensä	-2 682 726,11	-2 560 338,10

2.09 Henkilöstökulut

	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-3 787 864,81	-3 412 384,37
Henkilösivukulut	-743 876,47	-581 860,80
Eläkekulut	-629 277,57	-489 294,66
Muut henkilösivukulut	-114 598,90	-92 566,14
Yhteensä	-4 531 741,28	-3 994 245,17

2.10 Muut hallintokulut

	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-342 957,58	-337 098,62
Toimistokulut	-1 794 379,59	-1 268 512,01
Aik-kulut	-3 282 858,85	-3 172 570,78
Yhteyskulut	-261 500,12	-287 365,69
Edustus- ja markkinointikulut	-323 248,04	-357 185,27
Muut hallintokulut	-5 496,88	
Yhteensä	-6 010 441,06	-5 422 732,37

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-611 948,36	-658 042,95
Aineelliset hyödykkeet	-117 099,45	-90 473,58
Aineettomat hyödykkeet	-494 848,91	-567 569,37
Yhteensä	-611 948,36	-658 042,95

2.12 Odoteffavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

		2021		2020	
Odoteffavissa olevat luottotappiot jaksoteffuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odoteffavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä			26 323,60	-933 554,32	
Saamistodistukset	144,43	-	-		
Taseen ulkopuoliset erät	47 668,67	-	-		
Yhteensä	47 782,25		26 323,60	-933 554,32	
Muiden rahoitusvarojen odoteffavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset Tytäryritys- ja omistusyhteisyyksien osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	416 464,50	-	-		
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	-	-	-		
Yhteensä	416 464,50				
Odoteffavissa olevat luottotappiot yhteensä	4 64 246,75		26 323,60	-933 554,32	
2020					
Odoteffavissa olevat luottotappiot jaksoteffuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odoteffavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	
Saamisista luottolaitoksilta	-40,62		-	-	
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-796 119,56	192 747,96	17 574,94	-353 877,50	
Saamistodistukset	-0,09	-	-	-	
Taseen ulkopuoliset erät	-51 079,79	-	-	-	
Yhteensä	-847 240,06	192 747,96	17 574,94	-353 877,50	
Muiden rahoitusvarojen odoteffavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset Tytäryritys- ja omistusyhteisyyksien osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-309 787,40	-	-	-	
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	-	-	-	-	
Yhteensä	-309 787,40				
Odoteffavissa olevat luottotappiot yhteensä	-1 157 027,46	192 747,96	17 574,94	-353 877,50	

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	20 603 929,74	18 935 187,21

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Eion kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.

3.02 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2021	2020
Yhden vuoden kuluessa	38 456,16	37 740,09
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	124 639,20	139 749,60
Yli viiden vuoden kuluessa		17 468,70

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	5 354 732,50	4 792 314,43
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	429 200,00	468 200,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	60 055 135,32	59 820 771,81
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	65 839 067,82	65 081 286,24

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2021	2020
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäköverovelvollisuusryhmään. Arvonnäköveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	715 376,54	2 322 800,12

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2021	2020		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	58	52		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	10		
Määräaikainen henkilöstö	5	8		
Yhteensä	69	70		

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesioudukset

	2021	2020
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	387 991,48	337 279,91
Yhteensä	387 991,48	337 279,91

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2021	2020		
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	628 021,88		529 777,23	
Yhteensä	628 021,88		529 777,23	
Lisäykset	161 000,00		193 387,00	
Vähennykset	62 755,35		56 860,97	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävissä tietoja varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2021			
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)	628 021,88			
Määräysvalta	1 721 508,55			
Yhteensä	2 349 530,43			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	5 232,66
Tilikauden muutos	-955,66
Tilikauden lopussa	4 277,00

	2020			
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Määräysvalta	1 874 349,44			
Yhteensä	1 874 349,44			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	29 620,56
Tilikauden muutos	39 518,55
Tilikauden lopussa	69 139,11

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:

Tässä esitetään tiedot kirjanpitovelvoitteen ja sen lähipiiriin välillä tehdystä liiketoimista, jos niitä ei ole

toteutettu tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Tähän kuvaus liiketoimesta, liiketoimen arvo, lähipiirisuhteen luonne ja muut välttämättömät tiedot taloudellisen aseman arvioimisen kannalta.

Tavanomaisin ehdoin toteutuneista lähipiiriin liittyvistä tuleista ilmoitetaan liitetietona niiden osapuolet ja rahamäärät, jos ne ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konserniliikinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytär-yhtiöt	Kirjanpito aivot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	4 731 512,41	4 526 868,82	6
Muut		-74 283,04	1

Osakkuus- ja omistusyhteisyydet	Kirjanpito aivot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	276 032,00	542 589,49	1
Muut	454 639,06	54 808,03	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kolipaikka	Omistusoosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	8,03	50 521 411,76	8 207 730,58
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	8,46	56 004 571,63	870 824,01
Sp-Rahastoyhtiö Oy,Helsinki	9,19	12 713 959,32	2 540 081,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	8,81	1 634 673,72	-5 620,53
Säästöpankkiliitto osk	8,14	216 294,35	-232 454,71
Sp-Koti Oy, Espoo	7,51	-6 189,75	130 811,26
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	8,14	83 619 553,09	-1 387 489,10
SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo	7,02	111 645 561,26	5 248 587,15
Yhteensä		316 349 835,38	15 372 469,69

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Pankissa ei hoideta ns. läyden palvelun tai muun sopimuksen mukaisia omaisuudenhoitoa.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	15 685,50	18 103,23
Veroneuvonta	1 292,70	
Muut palvelut	1 359,97	598,64
Yhteensä	18 338,17	18 701,87

6.03 Pitkäaikaissästäminen

	2021 Eur	Lkm	2020 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	237 487,57	5	219 018,72	8
Talletukset yhteensä	131 739,88	5	136 523,92	8
PS-tilit	131 739,88	5	136 523,92	8
Asiakasvarat yhteensä	105 747,69		82 494,80	
Osakkeet	105 747,69		82 494,80	

6.04 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2021.

Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia.

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

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Lohjalla 7.2.2022

Länsi-Uudenmaan Säästöpankin hallitus

Veli-Pekka Mattila
hallituksen puheenjohtaja

Lauri Kivistö
hallituksen varapuheenjohtaja

Heli Huhtala

Micaela Kopponen

Tarja Lepola

Timo Palenius

Samu Rouhe
toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Turussa 8. päivänä helmikuuta 2022

Emmi Lakula, KHT
