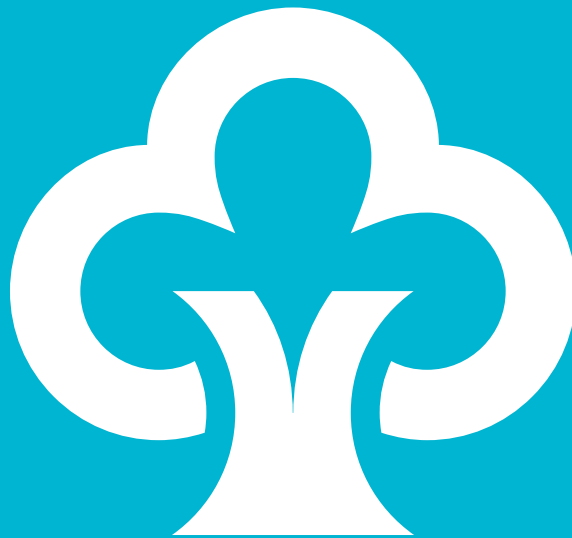


# LÄNSI-UUDENMAAN SÄÄSTÖPANKKI OY



## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 1.4.-31.12.2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 3300099-8  
Postiosoite: Laurinkatu 48, 08100 LOHJA  
Käyntiosoite: Laurinkatu 48, 08100 Lohja  
Kotipaikka: Lohja

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS

### SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.4. - 31.12.2023.....	5
Pankin liiketoiminta .....	6
Tulos .....	7
Korkokate .....	8
Nettopalkkiotuotot .....	8
Sijoitustoiminta .....	8
Kulut .....	9
Arvonalentumistappiot.....	9
Tase.....	9
Luotonanto .....	10
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	10
Sijoitukset .....	11
Johdannaissopimukset .....	11
Vieras pääoma .....	11
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	11
Vakavaraisuuden hallinta.....	11
Stressitestit.....	12
Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	12
Pilari I pääomavaateet .....	12
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut .....	12
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	15
Kriisintarkkaisuunnilma .....	15
Riskienhallinta .....	15
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit.....	17
Ongelmasaamiset.....	18
luotonannon keskittymäriskit.....	18
Likviditeettiriski.....	19
Markkinariski.....	19
Sijoitus- ja likviditeettisalkku .....	19

Markkinariskien hallinta.....	20
Rahoitustaseen korkoriski.....	20
Johdannaisopimukset .....	20
Kiinteistöriski.....	20
Operatiivinen riski .....	21
Oikeudelliset riskit .....	21
Liiketoimintariski .....	21
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	22
Keskinäinen vastuu.....	22
Talletussuoja .....	23
Sijoittajien turva .....	23
Hallinto ja henkilöstö.....	23
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	23
Palkitsemisjärjestelmät .....	24
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....	25
Yhteiskuntavastuu .....	25
Toimintaympäristö.....	25
Globaali taloustilanne .....	25
Korkoympäristö.....	26
Sijoitusmarkkinat .....	26
Suomen taloustilanne .....	26
Asuntomarkkinat Suomessa .....	27
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024 .....	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	28
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	29
Tilinpäätös.....	30
Tuloslaskelma.....	30
Tase.....	31
Rahoituslaskelma .....	33
Liitetiedot .....	35
Konsernitilinpäätöksen laajuus.....	36
Ulkomaan rahan määräiset erät.....	36
Rahoitusinstrumentit .....	36
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely .....	36
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	38

Käyvän arvon määrittäminen .....	38
Arvon alentuminen .....	39
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset .....	41
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet .....	42
Tilinpäätössiirtojen kertymä .....	42
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	43
Korkotuotot ja -kulut .....	43
Poistoperiaatteet.....	43
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset.....	43
Verot .....	43
Rahavarat .....	43
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito kirjoista ja tositelajeista .....	55
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	56
Tilinpäätösmerkintä.....	56

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.4. - 31.12.2023

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n tilinpäätös tilikaudelta 1.4. – 31.12.2023 ei sisällä vertailutietoja, koska kyseessä on säästöpankki-osakeyhtiön ensimmäinen tilinpäätös.

Toimintakertomuksessa esitetään pro forma -luvut ajalta 1.1. – 31.12.2023 ja vertailutietona ajalta 1.1. – 31.12.2022. Luvut 1.1. – 31.12.2023 ovat tilintarkastamattomia.

Vuonna 1870 perustettu Länsi-Uudenmaan Säästöpankki luovutti 31.3.2023 liiketoimintasiirtona kaikki varat, velat ja sitoumukset sekä muut oikeudet ja veloitteet kirjanpitoarvoista pankin toimintaa jatkamaan perustetulle Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:lle.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki muuttui 1.4.2023 lukien Länsi-Uudenmaan Säästöpankkisäätiö sr:ksi, joka sai vastikkeena Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n osakkeet.

Toteutettu liiketoimintasiirto perustui Länsi-Uudenmaan Säästöpankin isäntien 9.5.2022 tekemään päätökseen, että säästöpankin liiketoiminta siirretään pankin toimintaa jatkamaan perustettavalle osakeyhtiömuotoiselle luottolaitokselle säästöpankkilain 6 luvun 90 §:n mukaisesti.

Säästöpankin isäntien päätöksellä Länsi-Uudenmaan Säästöpankki muutettiin samassa yhteydessä säätiöksi. Isännät hyväksyivät 9.5.2022 Länsi-Uudenmaan Säästöpankki sr:n perustamiskirjan ja säännöt. Säätiö aloitti toimintansa 1.4.2023. Säästöpankkisäätiön sääntöjen mukaan säätiön tarkoituksena on säästävyyden ja taloudellisen kasvatuksen sekä koulutuksen ja hyvinvoinnin edistäminen, kulttuurin, tieteen, hyvinvoinnin ja taloudellisen kehityksen tukeminen sekä säästöpankki-toiminnan edellytysten vahvistaminen ja sen perinteen vaaliminen erityisesti Länsi-Uudenmaan alueella, sekä muu ko. alueen elinvoimaisuuden vaaliminen ja edistäminen. Säätiö voi toteuttaa tarkoitustaan mm. antamalla avustuksia ja apurahoja sekä tukemalla tapahtumia ja koulutusta.

Euroopan Keskuspankki myönsi Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:lle luottolaitosluvan 27.3.2023 ja pankki jatkoi Länsi-Uudenmaan Säästöpankin toimintaa 1.4.2023 lukien.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy toimii Uudenmaan alueella ja sillä on konttorit Lohjalla, Karkkilassa, Kirkkonummella ja Vihdin Nummelassa sekä toimipiste Kirkkonummen Jorvaksessa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoitoliiketoiminta-alueisiin.

Pankilla oli tilikauden päättyessä 30 000 asiakasta. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Tilikauden liikevoitto oli 11,3 miljoonaa euroa ja tase oli tilikauden päättyessä 738,7 miljoonaa euroa.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy emoyhtiönä ja sen 100 prosenttisesti omistamat tytäryhtiöt Länsi-Uudenmaan Asuntovälitys Oy, Kiinteistö Oy Lohjan Pankkitalo, Kiinteistö Oy Linnaistenkatu 4, Kiinteistö Oy Nummelankulma ja Asunto Oy Lohjan Honkanotko sekä emoyhtiön 77,95 prosenttisesti omistama Kiinteistö Oy Nummi-Pusulan Keskustie 5 ja 66,56 prosenttisesti omistama Kiinteistö Oy Virkkalankulma muodostavat konsernin. Tytäryhtiöillä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja niiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja. Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy ei laadi konsernitilinpäätöstä.

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

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

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy jatkaa perinteikästä säästöpankkitoimintaa Uudellamaalla.

## PANKIN LIKETOIMINTA

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitys-luottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2023 lopussa oli 148,7 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainituista sijoituspalveluista toimeksi- antojen välittämistä ja sijoitusneuvontaa. Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 159,5 miljoonaa euroa.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita.

Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising -periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt

muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun. Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n tytäryhtiö Länsi-Uudenmaan Asuntovälitys Oy toimii pankin toimialueella Sp-Koti -ketjun yrityksenä.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n hallitus on tehnyt päätöksen pankin toimialueen laajentumisesta Espoon, Hangon, Inkoon, Kauniaisten, Raaseporin ja Vantaan alueelle ja toimipisteen perustamisesta Espooseen. Laajentuminen tukee Säästöpankkiryhmän strategisia tavoitteita kasvattaa ryhmän markkinaosuutta yhdessä Suomen tärkeimmistä kasvukeskuksista ja vahvistaa Säästöpankki -brändin näkyvyyttä keskeisessä kasvukeskuksessa ja luo lisää mahdollisuuksia uushankintaan ja markkinaosuuden kasvattamiseen.

## TULOS

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n liiketulos oli 11,3 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 3,0 %. Erinomainen liiketulos perustui erityisesti hyvään korkokatteeseen.

Pankin kulu-tuotto -suhde oli 48,8 %. Oman pääoman tuotto (ROE) oli 17,8 %.

Tuhatta euroa	04-12/2023
Korkokate	18 050
Nettopalkkiotuotot	5 753
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-359
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-93
Muut tuotot	-80
Tuotot yhteensä	23 270
Henkilöstökulut	-3 529
Muut hallintokulut	-5 679
Muut kulut	-2 148
Kulut yhteensä	-11 356
Kulu-tuotto -suhde	48,80
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-664
Liikevoitto	11 250
Tilikauden voitto	9 362

Pro-forma tuloslaskelmaerät (luvut tilintarkastamattomia):

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% (*)	01-12/2021	Muutos-% (**)
Korkokate	18 050	11 877	52,0	9 611	23,6
Nettopalkkiotuotot	5 753	8 507	-32,4	8 711	-2,3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-359	-582	38,4	475	-222,6
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-93	-33	-180,3	139	-124,0
Muut tuotot	-80	3 835	-102,1	613	525,8
Tuotot yhteensä	23 270	23 604	-1,4	19 549	20,7
Henkilöstökulut	-3 529	-4 521	-22,0	-4 532	-0,2
Muut hallintokulut	-5 679	-6 382	-11,0	-6 010	6,2
Muut kulut	-2 148	-4 204	-48,9	-3 295	27,6
Kulut yhteensä	-11 356	-15 106	-24,8	-13 837	9,2
Kulu-tuotto -suhde	48,80	64,00		70,78	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista	-709	-990	-28,4	65	...
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-664	-1 216	-45,4	481	-352,7
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	45	-226	-119,9	416	-154,2
Liikevoitto	11 250	7 281	54,5	6 193	17,6
Tilikauden voitto	9 362	5 017	86,6	2 593	93,5
*) Muutos 2023-2022					
**) Muutos 2022-2021					

## KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 18,0 miljoonaa euroa.

Korkotuottojen määrä oli 22,7 miljoonaa euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot, 20,6 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 4,7 miljoonaa euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista ja Säästöpankkien Keskuspankin tekemistä talletuksista.

## NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 5,8 miljoonaa euroa. Tästä palkkiotuottojen osuus oli 6,7 miljoonaa euroa ja palkkiokulujen 0,9 miljoonaa euroa.

Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 2,1 miljoonaa euroa, josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 0,6 miljoonaa euroa ja muista välitetyistä tuotteista 1,4 miljoonaa euroa.

Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 0,8 miljoonaa euroa, palkkiot maksuliikenteestä 3,1 miljoonaa euroa, palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,4 miljoonaa euroa ja palkkiot takauksista 0,1 miljoonaa euroa.

## SIOJITUSTOIMINTA

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -0,4 miljoonaa euroa. Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien



rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita, yhteensä -0,2 miljoonaa euroa. Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli -0,1 miljoonaa euroa. Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -0,1 miljoonaa euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään -0,1 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -0,4 miljoonaa euroa. Negatiivinen nettotuotto aiheutui kiinteistöihin tehdyistä arvonalennuksista 0,3 miljoonaa euroa sekä maksetuista ylimääräisistä hoitovastikkeista.

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3,5 miljoonaa euroa.

Muut hallintokulut olivat 5,7 miljoonaa euroa. Muut kulut, 2,1 miljoonaa euroa, käsittävät suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä 0,2 miljoonaa euroa sekä liiketoiminnan muut kulut 1,9 miljoonaa euroa.

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattavat odotettavissa olevat luottotappiot vähenivät tilikaudella 0,7 miljoonaa euroa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 1,4 miljoonaa euroa. Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden kokonaismäärä oli tilikauden tuloksessa siten 0,7 miljoonaa euroa.

Odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli kauden lopussa 5,2 miljoonaa euroa eli 0,86 % luotoista ja saamisista.

## TASE

Pankin tase oli vuoden lopussa 738,7 miljoonaa euroa. Taseessa olevien luottojen määrä oli 598,3 miljoonaa euroa ja yleisön talletusten määrä 563,5 miljoonaa euroa.

Tuhatta euroa	31.12.2023
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>598 390</b>
Luotot	598 319
Muut saamiset	71
<b>Sijoitukset</b>	<b>130 496</b>
Saamiset luottolaitoksilta	35 137
Saamistodistukset	60 364
Osakkeet ja osuudet	29 285
Kiinteistöt	5 710
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>502</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	377
Johdannaissopimukset vastattavaa	124
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>563 515</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>63 136</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>82 846</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>21 741</b>
ROA %	2,4
ROE %	17,8
Omavaraisuusaste	13,6
Vakavaraisuussuhde	25,21 %
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta	

Pro-forma tase-erät (luvut tilintarkastamattomia):

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>598 390</b>	<b>613 446</b>	<b>-2,5</b>	<b>575 491</b>	<b>6,6</b>
Luotot	598 319	613 398	-2,5	575 454	6,6
Muut saamiset	71	48	47,4	37	29,7
<b>Sijoitukset</b>	<b>130 496</b>	<b>135 354</b>	<b>-3,6</b>	<b>116 793</b>	<b>15,9</b>
Saamiset luottolaitoksilta	35 137	41 494	-15,3	14 541	185,4
Saamistodistukset	60 364	62 117	-2,8	72 223	-14,0
Osakkeet ja osuudet	29 285	25 898	13,1	23 839	8,6
Kiinteistöt	5 710	5 845	-2,3	6 190	-5,6
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>502</b>	<b>725</b>	<b>-30,7</b>	<b>526</b>	<b>37,8</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	377	48	684,2	526	-90,8
Johdannaissopimukset vastattavaa	124	676	-81,6	0	
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>563 515</b>	<b>602 240</b>	<b>-6,4</b>	<b>595 576</b>	<b>1,1</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>63 136</b>	<b>57 900</b>	<b>9,0</b>	<b>10 004</b>	<b>478,8</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>82 846</b>	<b>69 861</b>	<b>18,6</b>	<b>70 364</b>	<b>-0,7</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>21 741</b>	<b>22 167</b>	<b>-1,9</b>	<b>21 088</b>	<b>5,1</b>
ROA %	1,2	0,8		1,6	
ROE %	9,5	7,0		12,5	
Omavaraisuusaste	13,6	11,6		12,4	
Vakavaraisuussuhde	25,21 %	22,03 %		22,66 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					

## LUOTONANTO

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 752,2 miljoonaa euroa. Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 598,3 miljoonaa euroa sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot 148,7 miljoonaa euroa.

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 106,8 miljoonaa euroa.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat asuntomarkkinoiden heikko suhdannetilanne sekä markkinakorkojen nousu.

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUUMUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 5,7 miljoonaa euroa muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 31,9 miljoonaa euroa koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

## SIOITUKSET

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 35,1 miljoonaa euroa. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 60,4 miljoonaa euroa. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 29,3 miljoonaa euroa. Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 27,0 miljoonaa euroa ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,3 miljoonaa euroa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,7 miljoonaa euroa. Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2,3 miljoonaa euroa ja sijoituskiinteistöjen arvo 3,4 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaaa suojaussuunnitelmansa mukaisesti avistaehtoista talletussalkkua koronvaihtosopimuksilla käyvän arvon suojauksella. Kauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,4 miljoonaa euroa. Kaikki johdannaiset ovat käypää arvoa suojaavia.

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 0,1 miljoonaa euroa, joka oli kaikki käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypää arvoa.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.06. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

## VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista ja veloista luottolaitoksille.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostuu yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 563,5 miljoonaa euroa. Talletuksista määräaikaistalletuksia oli 90,6 miljoonaa euroa ja avista-ehdoisia talletuksia 472,9 miljoonaa euroa.

Velat luottolaitoksille olivat 63,1 miljoonaa euroa. Erä koostuu muiden luottolaitosten pankkiin tekemistä talletuksista sekä pankin veloista muille luottolaitoksille.

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 82,8 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -2,6 miljoonaa euroa. Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 21,7 miljoonaa euroa ja joka oli lähes kokonaan luottotappiovarausta ja jonka määrä oli 3,5 % saamisista.

## 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 pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös pilari I:n 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 tuloksentelekykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen.

Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

## PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

## PILARI I PÄÄOMAVAATEET

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

## OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 96,8 miljoonaa euroa, joka on kokonaisuudessaan ydinpääomaa. Pankilla ei ole ensisijaista lisäpääomaa eikä toissijaisia pääomia (T2). Riskipainotetut erät olivat 384,1 miljoonaa euroa.

Pankin vakavaraisuussuhde ja ydinvakavaraisuussuhde olivat 25,21 %. Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 40,5 miljoonaa euroa.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,00 % Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,50 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari II pääomavaatimus on 1,50 %. Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,00 %:n suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2023 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0–2,50 % riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän

yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Säästöpankki-ryhmän puolivuositarkastuksissa julkistetaan ryhmän keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	99 739
Vähennykset ydinpääomasta	-2 922
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>96 816</b>

#### Ensisijainen lisäpääoma (AT1)

<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>96 816</b>
--	---------------

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

#### Toissijainen pääoma (T2) yhteensä

<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>96 816</b>
---	---------------

#### Riskipainotetut erät yhteensä **384 093**

josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	333 729
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	2 607
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	
josta operatiivisen riskin osuus	47 757

#### Vakavaraisuustunnusluvut

<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>25,21 %</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>25,21 %</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>25,21 %</b>

#### Pääomavaatimus (1000 euroa) **31.12.2023**

Omat varat	96 816
Pääomavaatimus yhteensä*	40 509
Pääomapuskuri	56 308

- Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,00 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,50 %, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,38 % ylittäen selvästi sitovan 3,00 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2023
Ensisijainen pääoma	96 816
Vastuiden kokonaismäärä	723 830
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,38 %

## KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti toukokuussa 2023 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari II – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitokohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoimintaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriski-keskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioutan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumis- ja kirjauksilla 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 riittävyden 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 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 poikkeamaraporteilla.



## 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 johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja luottolimiiteistä 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 kuin myös pankin oma 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.

Asiakasryhmien osuus luotonannosta (taseessa olevat luotot, taseen ulkopuoliset erät ja kiinnitysluotto pankin taseesta välitetyt ja nostamattomat luotot) oli seuraava: yksityisasiakkaat 62,9 %, elinkeinonharjoittajat ja yritysasiakkaat 16,3 %, asunto-osakeyhtiöt 17,8 %, maa- ja metsätalousasiakkaat 2,7 % ja

muut 0,3 %. Valtaosa, eli 65 % pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Hyvä luottoluokitus (A1-B3) oli 84,7 %:lla ja heikko (C1-D) 15,2 %:lla henkilöasiakkaiden kokonaisluottokannasta (taseessa olevat luotot ja kiinnityspankin taseessa olevat luotot) laskettuna.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteenä 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. Ammatin- ja elinkeinonharjoittajat hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaina hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysasiakkaiden luottokannan laatu on hyvä, heikoimpia luottoluokkia C ja D oli vain 7,1 %:lla yritysasiakkaiden luotoista kokonaisluottokannasta laskettuna.

Pankilla on kolme kollegiaalista päätöksentekotasoa; hallitus, rahoitusjohto ja luottoryhmä. Lisäksi luottopäätöksiä tehdään hallituksen vahvistamalla paripäätöstasoilla. 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 täytymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käyviä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitojoustoja, 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, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan luottoluokittain, asiakasryhmittäin, asiakkaittain, toimialoittain, kunnittain ja jäljellä olevan maturiteetin mukaan.

## ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneitä maksuja, lainahoitojoustoja 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, jolloin asiakas on ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Viivästyneet maksut olivat 0,76 % kokonaisluottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu

maksukyvyttömäksi, luotto on ECL-vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 3,2 % kokonaisluottokannasta.

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyyn takia. 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. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Lainanhoitojoustollisia saamisia oli yhteensä 10,6 miljoonaa euroa.

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

## LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n vakavaraisuusasetuk-

sen asettaman rajan 10 % pankin omista varoista (ns. suuri asiakasriski). 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 kassausvirtauksista 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 likviditeettiriski-strategiasta, 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 Oy hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 27 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksen maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväälle 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 34 % luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Pankin rahoitusasema on vakaa.

## 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 tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta), eikä pankilla ole ns. pientä kaupankäyntivarastoa. Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen.

## SIOJITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitusalkun 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. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti eli pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona on yli 2 % omien varojen yhteismäärästä.

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

## MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

## RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan 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.

Pankin hallitus on hyväksynyt suojaussuunnitelman, jonka mukaisesti pankki on suojannut korkokatettaan korkojohdannaisilla.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä taseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu markkinakorkojen 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 31.12.2023 -0,26/+0,14 % omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. 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 muutosta ja vaikutusta korkoriskiin sekä suojauslaskennan tuloksia.

## KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuden kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan ja pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin

kauppahintamenetelmällä, jonka lisäksi arvioinnissa on käytetty tuottoarvomenetelmää. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät.

Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan sitoutuneet pääomat, kiinteistöjen tuotot ja tuottoprosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin 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 2,7 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli vuoden lopussa 4,8 miljoonaa euroa, mikä on 0,6 % pankin taseen loppusummasta. Tilikauden aikana kirjattiin sijoituskiinteistöjen arvonalennuksia 0,3 miljoonaa euroa ja ylimääräisiä hoitovastikkeita 0,1 miljoonaa euroa.

## OPERATIIVINEN RISKI

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

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottoason 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 vakuutus- turvalla. 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 vakimuotoisia 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 asiakaskäyttäyty-

misen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIJEN YHTEENLIITTYMÄ

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy 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 tytäri- 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, 14 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 Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Irtautumisen yhteydessä säästöpankkiryhmän säästöpankit ostivat Liedon Säästöpankilta tämän omistamat Sp-

Henkivakuutus Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Säästöpankkien Keskuspankki Oyj:n, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n, Sp-Koti Oy:n, Säästöpankkien Holding Oy:n ja Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeet sekä Säästöpankkiliitto osk:n osuudet.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

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

## TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100 000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 0,2 miljoonaa euroa.

## SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu kuusi (6) jäsentä. Yhtiön perustamisen yhteydessä hallituksen valittiin Heli Huhtala, Lauri Kivistö, Micaela Kopponen,

Veli-Pekka Mattila ja Timo Palenius. Säästöpankkiosakeyhtiön ylimääräinen yhtiökokous 3.4.2023 valitsi hallituksen jäseneksi heidän lisäksi Markku Korvenmaan. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Veli-Pekka Mattila ja varapuheenjohtajana Lauri Kivistö. Hallitus kokoontui tilikauden aikana 14 kertaa.

Toimitusjohtajana on toiminut Samu Rouhe ja toimitusjohtajan sijaisena talousjohtaja Anne Toivonen.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 70 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 64 ja osa-aikaisia 5. Henkilökunnan rekrytoinneilla on varauduttu tuleviin eläkesiirtymiin. Henkilöstön keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta. Perhevapaalla tai muusta syystä pidemmällä vapaalla oli 5 henkilöä. Sairauspoissaolopäiviä oli tilikauden aikana 503.

Henkilöstökoulutukset painottuivat säästöpankkiryhmän järjestämiin tietoisuuksiin ja järjestelmäkoulutuksiin sekä ajankohtaispäiviin. Pankin johtoryhmän jäsenistä ja esimiehistä osa osallistui johdon ja esimiesten koulutuksiin ja valmennuksiin. Henkilöstön kehittämiseen käytettiin 47 tuhatta euroa, määrä ei sisällä koulutusajan palkka- ja sosiaalikuluja.

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

## PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankkiosakeyhtiössä varsinainen yhtiökokous käsittelee edellisen vuoden tilinpäätöksen ja hallituksen toimintakertomuksen, päättää voitonjaosta ja vastuuvapauden myöntämisestä sekä valitsee hallituksen jäsenet.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu yhtiöjärjestykseen ja vahvistettuihin

ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

Hallitusten jäsenten sekä toimitusjohtajan ja johtoryhmän jäsenten sopivuuden ja luotettavuuden arviointi tehdään tehtävään valittaessa ja säännöllisesti sen jälkeen Finanssivalvonnan antamisen määräysten ja ohjeiden mukaisesti.

## PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän ja pankin kilpailukyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön

motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouskohtainen palkkio.

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

Osa pankin henkilökunnasta on vakuutettu lisäeläkevakuutuksella, joka parantaa vakuutettujen eläketurvaa. Lisäeläketurva perustuu työehtosopimukseen.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen. Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan että sen maksamisen on suoritettava muuna kuin käteissuorituksena. Yli 50.000 euron ylittäviä palkkioita varten on oltava ennen palkitsemiskauden alkua palkitsemisessa käytettävä sijoitusinstrumentti, mikä on vaihdettavissa joko ydinpääomaksi tai joiden kirjanpitoarvoa voidaan alentaa. Rahoitusvälineiden on heijastettava yrityksen oman pääoman tai luottokelpoisuuden muutoksia.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle



tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50 000 euron vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaisissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

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

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

## KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Loomis Automatia 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 Säästöpankki Oy:n tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän 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](http://www.saastopankki.fi).

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

### GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2023 alkoi varsin synkissä taloustunneissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Lisäksi nopeasti nousseen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua selvästi.

Taloudet osoittautuivat kuitenkin odotuksia kestävyisemmiksi näiden paineiden edessä ja maailmantalouden kasvu hidastui odotuksia vähemmän. Kokonaisuutena maailmantalouden kasvu asettunee hieman yli 3 %:iin, mikä on alle pitkän ajan keskiarvon. Energiakriisi toki heikensi talouskehitystä etenkin Euroopassa, mutta yritykset ja kotitaloudet sopeutuivat tilanteeseen yllättävän hyvin. Korkojen nousu on myös osaltaan heikentänyt talouskasvua, mutta suuremmilta kupruilta on välttytty.

Alueelliset erot talouskehityksessä olivat merkittäviä vuonna 2023. Eurooppa oli jälleen kerran "heikko lenkki" ja etenkin Saksan talous kärsi energiakriisistä. Kokonaisuutena euroalueen talouskasvun odotetaan olleen vain hieman nollan yläpuolella vuonna 2023 ja loppuvuonna talous ajautui todennäköisesti taantumaan.

Kiinan talous kasvoi alkuvuonna ripeästi, kun koronasuluista vihdoon luovuttiin. Elpyminen jäi kuitenkin varsin lyhytkestoiseksi ja loppuvuonna maan keskusjohto otti käyttöön erilaisia elvytystoimia talouden piristämiseksi; 5 %:n kasvutavoite saavutetaan todennäköisesti

vuonna 2023. Kiinteistösektori on edelleen yksi Kiinan talouden murheenkryneistä.

USA:n talouskehitys säilyi yllättävän vahvana kohonneesta korkotasosta huolimatta. USA:n talouden odotetaan kasvaneen yli 2 % vuonna 2023. Etenkin kotitalouksien kulutus on pitänyt pintansa USA:ssa.

Vuoden 2023 ehkä myönteisin talousuutinen koskee inflaatiota, joka alkoi vihdoin maltillistua vuoden edetessä. Esimerkiksi euroalueella vuoden alussa inflaatio oli vielä yli 8 %, mutta loppuvuonna marraskuussa se oli laskenut jo 2,4 %:iin.

Inflaation maltillistuminen mahdollisti myös sen, että keskuspankit lopettivat koronnostot vuoden loppupuolella. Vuodelle 2024 odotellaan jo korkojen laskuja niin USA:ssa kuin Euroopassakin. Tämä tuo helpotusta etenkin Suomen taloudelle, joka on erittäin korkoherkkä.

Vuoden aikana nähtiin myös ikäviä yllätyksiä niin taloudessa kuin geopolitiikassakin. Keväällä USA:ssa ja Euroopassa muutama pankki ajautui vaikeuksiin, mutta tilanne ei onneksi eskaloitunut laajemmaksi pankki-kriisiksi. Syksyllä taistelut leimahtivat Lähi-idässä, mutta niiden vaikutukset esimerkiksi öljyn hintaan jäivät varsin vähäisiksi. Sota Ukrainassa jatkuu, mutta sen vaikutukset globaaliin talouteen ovat pieniä. Tilanne voi tuki aina kärjistyä ja poliittiset riskit ovat siten yhä koholla.

## KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat nousuaan Euroopan Keskuspankin viestitettyä vahvasti tulevista koronnostoista inflaatiokehityksen jarruttamiseksi. Asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimiva Euribor 12 kk nousi vuoden puoleenväliin tultaessa lähes prosenttiyksikön vuoden aloitustasosta. Tämän jälkeen tilanne on tasaantunut ja lokakuusta eteenpäin lyhyiden korkojen kehitys on ollut laskevaa. Myös pitkien korkojen osalta loppuvuoden kehitys on ollut laskevaa. Syynä tähän ovat olleet inflaation nousun taittuminen, euroalueen talouskehityksen heikkeneminen sekä samanaikaisesti Euroopan Keskuspankin koronnostosyklin todennäköinen päättyminen.

Kokonaisuutena vuoden 2023 korkokehitys on ollut vahvasti pankkitoiminnan korkokatetta tukevaa. Kuitenkin samanaikaisesti tukkurahoituksen kustannukset ovat nousseet niin katetuissa joukkolainoissa kuin senior – lainoissakin ja täten osaltaan jarruttaneet korkokatteen myönteistä kehitystä.

Jatkokehityksen korkojen osalta määrittelee pitkälti se, missä vaiheessa Euroopan Keskuspankki aloittaa mahdolliset koronleikkaukset ja mitä Euroopan Keskuspankki viestittää markkinoille korkopolitiikan jatkosta. Pitkien korkojen suhteellisen jyrkästi laskeva käyrä indikoi noin 1,50 %:n koronlaskua vuodelle 2024. Jos markkinat ovat ennakoineet liian nopeaa muutosta voi edessä olla ainakin tilapäinen korkokäyrän tason nousu vuoden 2024 aikana.

## SIIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2023 osalta sijoitusmarkkinoiden huomio keskittyi korkojen voimakkaaseen nousuun, joka kuitenkin pysähtyi vuoden viimeisellä neljänneksellä. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä sijoitusmarkkinoilla. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen määrätietoisesti ja sen seurauksena sijoittajien luottamus elpyi hyvin nopeasti. Inflaatio alkoi vuoden loppupuolella näyttää hidastumisen merkkejä, jonka seurauksena keskuspankkien koronnostosykli saavutti käännepisteen. Sijoitusmarkkinoilla tämä otettiin vastaan positiivisesti ja vuoden viimeisellä neljänneksellä sekä korko- että osaketuotot nousivat voimakkaasti. Kokonaisuutena sijoitusvuosi 2023 osoittautui paljon paremmaksi kuin mitä vielä alkuvuodesta odotettiin. Geopoliittiset riskit pysyivät otsikoissa edeltävän vuoden tapaan ja on perusteltua odottaa, että myös vuonna 2024 politiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit saavat suuren markkinoilla suuren painoarvon.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Alkuvuonna 2023 Suomen talous pärjäsi odotuksia paremmin, eikä pelättyä taantumaa tullut. Vuoden jälkipuoliskolla talous-

kehitys kuitenkin heikkeni selvästi ja talous ajautui arviomme mukaan taantumaan.

Noussut korkotaso on iskenyt erityisen voimakkaasti Suomen talouteen. Suomalaisten lainoista valtaosa on sidottu vaihtuviin korkoihin, jolloin korkojen nousu välittyy Suomen talouteen monia muita maita nopeammin. Korkojen nousu on näkynyt erityisesti yksityisen kulutuksen ja investointien – erityisesti rakennusinvestointien – heikkoutena.

Kotitalouksien murheena on ollut jo pidemmän aikaa korkojen nousun lisäksi myös korkea inflaatio. Kotitalouksien ostovoima supistui vuosina 2022–2023 ennätyksellisen paljon. Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokemaa taloudellista ahdinkoa lisääntyikin vuonna 2023. Myös kuluttajien luottamus pysyi selvästi pitkän aikavälin keskiarvon alapuolella vuonna 2023.

Loppuvuonna tilanne alkoi kuitenkin helpottaa ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun. Tämä johtui sekä inflaation rauhoittumisesta että totuttua suuremmista palkankorotuksista. Työllisyystilanne pysyi kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana. Yrityksille vuosi 2023 oli edeltäjänsä vaikeampi ja yritysten luottamus laski pitkin vuotta. Toimialoittaiset erot olivat suuria. Etenkin rakentamissektori kärsi korkojen noususta ja rakentaminen onkin hyytynyt pahasti. Teollisuudessa tuotanto piti vielä pintansa, mutta näkymät tulevaisuuteen heikkenivät vuoden edetessä erityisesti globaalin suhdannenäkymän vetämänä. Palvelusektori pärjäsikin vielä kohtuullisen hyvin, mutta sielläkin näkymät tulevaisuuteen muuttuivat vaisummiksi. Konkurssien määrä nousi pitkän ajan keskiarvon yläpuolelle.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Lokakuussa 2022 alkanut asuntomarkkinoiden taantuma jatkui vuoden 2023. Suurimpina syinä taantumaan on korkojen nousu ja kuluttajien luottamuksen alhainen taso. Kokonaiskauppamäärä laski noin 27 %. Vanhoissa asunnoissa lasku oli noin 24 % ja uusissa asunnossa noin 65 %. Suurimmat kauppamäärien laskut löytyvät suurista kaupungeista, erityisesti pääkaupunkiseudulta.

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kauppamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastaavien kuukausien kauppamäärät. Tähän lievään asuntokaupan piristymiseen vaikutti EKP:n korkopäätös olla nostamatta korkoja toistaiseksi sekä päätös varainsiirtoveron muutoksesta, joka tuli voimaan takautuvasti 12.10.2023 alkaen. Tässä päätöksessä poistettiin ensiasunnonostajien verovapaus 1.1.2024 alkaen. Tämä johti ensiasuntokauppojen määrän selvään kasvuun loppuvuonna. Vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli vuositasolla pääkaupunkiseudulla noin -4 % ja muissa isoissa kaupungeissa noin +0,2 %.

Vuodelle 2024 ennustamme vanhojen asuntojen kauppamäärän 15 % kasvua ja myös vanhojen asuntojen hintojen 2 % nousua vuositasolla.

## OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2024

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kasvavan vuonna 2024, kun pankki hallituksen tekemän päätöksen mukaisesti laajentaa toimialuettaan Espoon, Kauniaisen ja Vantaan alueelle. Sen sijaan liikevoittotason arvioidaan alenevan sekä kiristyneen kilpailun ja markkinakorkotason muutoksen että laajentumisen aiheuttamien kulujen johdosta.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n tavoitteena on tasainen osingonjako, jossa otetaan huomioon pankin liiketoimintanäkymät ja vakavaraisuudenhallinta. Tavoitteena on jakaa osinkoa vuosittain 500.000 euroa, kuitenkin enintään 7 % tilikauden voitosta.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 80 399 452,62 euroa, josta tilikauden voitto on 9 361 949,31 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona 50,00 euroa / osake, yhteensä	500.000,00 euroa
- siirretään Tulos aikaisemmilta tilikausilta -tilille	8.861.949,31 euroa
Yhteensä	<u>9.361.949,31 euroa</u>

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

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista  
 hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut \* 100  
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot  
 + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien  
 rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen  
 nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

### Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot \* 100  
 Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-  
 siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla  
 vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio – Tuloverot \* 100  
 Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä \* 100  
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) \* 100  
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) \* 100  
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä \* 100  
 Vastuut yhteensä

## TILINPÄÄTÖS

## TULOSLASKELMA

	<b>1.4. - 31.12.2023</b>	
	<b>eur</b>	
<b>Korkotuotot</b>	<u>(2.01)</u>	22 749 014,03
<b>Korkokulut</b>	<u>(2.01)</u>	-4 699 353,57
<b>KORKOKATE</b>		<hr/> 18 049 660,46
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	<u>(2.02)</u>	29 733,11
<b>Palkkiotuotot</b>	<u>(2.03)</u>	6 678 385,12
<b>Palkkiokulut</b>	<u>(2.03)</u>	-925 819,82
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot</b>	<u>(2.04)</u>	-358 710,99
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot</b>	<u>(2.05)</u>	-93 285,81
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>	<u>(2.06)</u>	-383 469,73
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	<u>(2.07)</u>	273 256,41
<b>Henkilöstö- ja hallintokulut</b>		-9 207 758,58
Henkilöstökulut	<u>(2.08)</u>	-3 528 684,20
Muut hallintokulut	<u>(2.09)</u>	-5 679 074,38
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista</b>	<u>(2.10)</u>	-230 524,43
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	<u>(2.07)</u>	-1 917 414,60
<b>Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>	<u>(2.11)</u>	-663 759,29
<b>LIIKEVOITTO</b>		<hr/> 11 250 291,85
<b>Tilinpäätössirrot</b>		426 303,35
<b>Tuloverot</b>		-2 314 645,89
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<hr/> 9 361 949,31
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<hr/> <hr/> 9 361 949,31

## TASE

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2023</b>
		<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		389 239,91
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		51 459 466,48
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	35 137 110,79
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	598 389 804,39
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	8 904 941,50
Muilta		8 904 941,50
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	28 274 668,84
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	(1.03)	1 010 000,00
<b>Johdannaissopimukset</b>	(1.05)	377 258,53
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	2 061 913,63
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	6 060 977,60
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		3 386 790,92
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 235 439,28
Muut aineelliset hyödykkeet		438 747,40
<b>Muut varat</b>	(1.08)	407 050,01
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	5 502 810,46
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.18)	683 272,75
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<u><u>738 658 514,89</u></u>

## VASTATTAVAA

	<b>31.12.2023</b>
	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>	
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.11) 63 135 730,50
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.12) 563 825 495,87
Talletukset	563 825 495,87
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>	(1.05) 124 476,69
<b>Muut velat</b>	(1.14) 2 379 367,40
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.15) 4 561 566,32
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.16) 44 880,39
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<u>634 071 517,17</u>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>	
<b>Poistoero</b>	41 115,20
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>	21 700 000,00
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>	<u>21 741 115,20</u>
<b>OMA PÄÄOMA</b>	(1.20)
<b>Osakepääoma</b>	5 000 000,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	-2 553 570,10
Käyvän arvon rahasto	-2 553 570,10
<b>Vapaat rahastot</b>	71 037 503,31
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	71 037 503,31
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	9 361 949,31
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<u>82 845 882,52</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<u><u>738 658 514,89</u></u>

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	<b>31.12.2023</b>
	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	5 747 811,76
Takaukset ja pantit	5 473 611,76
Muut	274 200,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	31 854 670,93
Muut	31 854 670,93



## RAHOITUSLASKELMA

	<b>1.4.-31.12.2023</b>
	<b>eur</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>	
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	9 361 949,31
Tilikauden oikaisut	3 189 898,10
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>10 213 822,22</b>
Saamistodistukset	3 977 800,25
Saamiset luottolaitoksilta	986 695,38
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	6 742 623,52
Osakkeet ja osuudet	460 692,43
Muut varat	-1 953 989,36
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>-11 065 051,46</b>
Velat luottolaitoksille	8 238 996,08
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-21 250 223,95
Muut velat	1 946 176,41
Maksetut tuloverot	-1 861 020,85
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>9 839 597,32</b>
<b>Investointien rahavirta</b>	
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-580 000,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 388 816,73
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	29 420,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 939 396,73</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>	
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-400 000,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-400 000,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>7 500 200,59</b>
Rahavarat tilikauden alussa	16 199 925,92
Rahavarat tilikauden lopussa	23 700 126,51
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>	
Käteiset varat	389 239,91
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	23 310 886,60
<b>Yhteensä</b>	<b>23 700 126,51</b>

**Lisätiedot rahoituslaskelmaan:**

Saadut korot	21 210 877,17
Maksetut korot	3 247 703,28
Saadut osingot	29 733,11

**Tilikauden oikaisut:**

Tilinpäätössiirrot	-426 303,35
Tuloslaskelman verot	2 314 645,89
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	663 759,29
Käyvän arvon muutokset	102 182,33
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	509 024,43
Muut oikaisut	26 589,51

**Yhteensä** **3 189 898,10**

## LIITETIEDOT

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n tilinpäätös tilikaudelta 1.4. – 31.12.2023 ei sisällä vertailutietoja, koska kyseessä on säästöpankkiosakeyhtiön ensimmäinen tilinpäätös.

Toimintakertomuksessa esitetään pro forma -luvut ajalta 1.1. – 31.12.2023 ja vertailutietona ajalta 1.1. – 31.12.2022. Luvut 1.1. – 31.12.2023 ovat tilintarkastamattomia.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn 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 tuote-yhtiöiden 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 tuote-yhtiöt 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, 14 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](http://www.saastopankki.fi) tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

## KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy ei laadi konsernitilinpäätöstä. Luottolaitoslain 12 luvun 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle 1 %:a emoyhtiön taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle.

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

## ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Länsi-Uudenmaan Säästöpankillla ei ole ulkomaan rahan määräisiä erä.

## RAHOITUSINSTRUMENTIT

### Rahoitusvarat ja -velat

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), pankki jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

### Alkuperäinen kirjaaminen

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

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikuttavasti 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 Oy luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettu hankintameno
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)
- Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat.

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

### Liiketoimintamallin arviointi

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

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

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

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

#### Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvarat 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

pankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy 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

Rahoitusvarat 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 omaisuususerästä
  - Alkuperäisen omaisuususerän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

Siirrettäessä rahoitusvaroihin kuuluva erä toiselle osapuolelle, taseesta poiskirjaamisen edellytykset täytyvät 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 omaisuususerän 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 diskonttauskorroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on 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 Oy määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran

odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon 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 Oy 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 vaiheeseen 3.

- PD-%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD-%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnsarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojousto-merkintä 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
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason 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 bruttokirjanpito-arvolle 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 marraskuussa 2023. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2023	2024	2025
EuropeStoxx muutos	-8,4 % / 12,0 %	-2,9 % / 8,0 %	-0,5 % / 10,0 %
BKT muutos	-1,0 % / 0,5 %	0,6 %	1,0 %
Investoinnit	-5,0 % / -1,0 %	0,5 %	1,5 %

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 Oy 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.



Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy 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 sisällä 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 rajoitukset, jotka eivät sisällä laskentamalliin.

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

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

#### 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 Oy suojaa johdannaisopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin

suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

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

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

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään 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 hankintamenuon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuon. 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 oikaisuksi.

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

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

#### TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Taseen ulkopuolisin 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 luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, 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 kaluston osalta 5–6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

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

Pankki ei ole kirjannut muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa 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

	2023
<b>Vaadihtaessa maksettavat</b>	<b>23 310 886,60</b>
Keskusrahallaitokselta	20 916 910,28
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 393 976,32
<b>Muut</b>	<b>11 826 224,19</b>
Keskusrahallaitokselta	11 386 224,19
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	440 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>35 137 110,79</b>

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	230 993 383,53
Rahitus- ja vakuutuslaitokset	230 699,76
Kotitaloudet	363 499 222,94
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 939 046,10
Ulkomaat	1 727 452,06
<b>Yhteensä</b>	<b>598 389 804,39</b>
-joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	31 000,00

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

	2023			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2023	168 893,93	639 556,02	5 218 166,97	6 026 616,92
Siirrot vaiheeseen 1	5 626,04	-76 032,53	-1 279,81	-71 686,30
Siirrot vaiheeseen 2	53 905,08	-81 521,72	-34 393,71	-62 010,35
Siirrot vaiheeseen 3	-64 022,83	-43 309,73	733 584,01	626 251,45
Uudet saamiset	40 230,92	52 641,88	69 345,95	162 218,75
Lyhennykset ja eräänntyneet saamiset	-34 709,45	-60 068,07	-138 463,43	-233 240,95
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-57,22	-11,80	-1 064 192,88	-1 064 261,90
Luottoriskin muutoksen vaikutus	87 676,13	91 152,44	-287 330,47	-108 501,90
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	55 924,55	55 924,55
Tase 31.12.2023	257 542,60	522 406,49	4 548 918,70	5 328 867,79

## Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2023
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>24 582 431,00</b>
joista yli 90 päivää eräänntyneet saamiset	12 506 261,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka eräänntymättömiä tai alle 90 päivää eräänntyneitä	12 076 170,00
<b>Lainanhoitajolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>8 996 437,00</b>

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

951 110,89  
1 446 495,14

## 1.02 Saamistodistukset

	2023			
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Joista vallion velkasitoumuksia	Muut
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>60 364 407,98</b>	<b>51 459 466,48</b>		<b>51 459 466,48</b>
Julkisesti noteeratut	59 879 857,98	51 459 466,48		51 459 466,48
Muut	484 550,00			
<b>Yhteensä</b>	<b>60 364 407,98</b>	<b>51 459 466,48</b>		<b>51 459 466,48</b>

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2023			
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2023	172 998,62	12 222,27		185 220,89
Siirrot vaiheeseen 1	480,03	-45 884,77		-45 404,74
Siirrot vaiheeseen 2	-14 414,14	43 314,75		28 900,61
Uudet saamistodistukset	5 480,17	111,84		5 592,01
Eräänntyneet saamistodistukset	-35 815,39			-35 815,39
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-31 874,62	33 662,50		1 787,88
Tase 31.12.2023	96 854,67	43 426,59		140 281,26

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	<b>2023</b>
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	<b>1 272 858,98</b>
Julkisesti noteeratut	1 272 522,60
Muut	336,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	<b>27 001 809,86</b>
Muut	27 001 809,86
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>28 274 668,84</b>
- joista luottolaitoksissa	23 879 424,44
- joista muissa yrityksissä	4 395 244,40

## Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	1 010 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 010 000,00</b>

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	<b>2023</b>
Jaksotehtuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat	
Käteiset varat	389 239,91
Saamiset luottolaitoksilta	35 137 110,79
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	598 358 804,36
<b>Yhteensä</b>	<b>633 885 155,06</b>
-Joista tappioita koskeva vähennys erä JHM, yhteensä	5 206 643,30
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	
Osakkeet ja osuudet	1 272 858,98
Johdannaisoimukset	377 258,53
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 681 117,51</b>
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)	
Saamistodistukset	60 364 407,98
<b>Yhteensä</b>	<b>60 364 407,98</b>
-Joista tappioita koskeva vähennys erä [1]	140 281,26
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)	
Osakkeet ja osuudet	27 001 809,86
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	1 010 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>28 011 809,86</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>723 942 490,41</b>

[1] ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaisoimukset ja suojauslaskenta

## Johdannaisoimusten nimellisarvot

	<b>2023</b>			
Jäljellä oleva maturiteetti	<b>alle 1 vuosi</b>	<b>1 - 5 vuotta</b>	<b>yli 5 vuotta</b>	<b>Yhteensä</b>
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset		30 000 000,00	10 000 000,00	40 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		30 000 000,00	10 000 000,00	40 000 000,00
Korkojohdannaiset		30 000 000,00	10 000 000,00	40 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		30 000 000,00	10 000 000,00	40 000 000,00

	<b>2023</b>	
	<b>Saamiset</b>	<b>Velat</b>
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset	377 258,53	124 476,69
Käyvän arvon suojaus	377 258,53	124 476,69
Korkojohdannaiset	377 258,53	124 476,69
Koronvaihtosopimukset	377 258,53	124 476,69
<b>Yhteensä</b>	<b>377 258,53</b>	<b>124 476,69</b>

## Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet

	<b>2023</b>	
	<b>Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo</b>	<b>josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta</b>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	40 310 301,55	310 301,55
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>40 310 301,55</b>	<b>310 301,55</b>

## 1.06 Aineettomat hyödykkeet

	<b>2023</b>
Muut kehittämismenot	486 617,45
Muut aineettomat hyödykkeet	1 575 296,18
<b>Yhteensä</b>	<b>2 061 913,63</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	<b>2023</b>
Hankintameno 1.1.	4 652 264,73
+ tilikauden lisäykset	991 477,75
Hankintameno 31.12.	5 643 742,48
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 368 813,80
- tilikauden poistot	-213 015,05
..... Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 581 828,85
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>2 061 913,63</b>

<b>1.07 Aineelliset hyödykkeet</b>	<b>2023</b>	
	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Käypä arvo</b>
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Sijoituskäytössä	378 639,06	377 790,00
<b>Yhteensä</b>	<b>378 639,06</b>	<b>377 790,00</b>
<b>Rakennukset</b>		
Omassa käytössä	178 010,31	
<b>Yhteensä</b>	<b>178 010,31</b>	
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	2 057 428,97	
Sijoituskäytössä	3 008 151,86	7 298 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>5 065 580,83</b>	<b>7 298 000,00</b>
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>438 747,40</b>	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>6 060 977,60</b>	<b>7 675 790,00</b>

**Aineelliset hyödykkeet**

	<b>2023</b>			
	<b>Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet</b>	<b>Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet</b>	<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>Yhteensä</b>
Hankintameno 1.1.	4 422 003,52	2 722 796,04	855 541,28	8 000 340,84
+ tilikauden lisäykset	21 209,36	312 252,71	180 544,86	514 006,93
- tilikauden vähennykset	-124 143,50		-63 009,13	-187 152,63
+/- siirrot erien välillä		-134 242,40	134 242,40	
Hankintameno 31.12.	4 319 069,38	2 900 806,35	1 107 319,41	8 327 195,14
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-746 712,60	-721 373,65	-637 186,81	-607 220,24
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	92 934,14		37 199,88	130 134,02
- tilikauden poistot			-7 233,31	-7 233,31
- tilikauden arvonalentumiset	-278 500,00			-278 500,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-932 278,46	-721 373,65	-668 572,01	-2 322 224,12
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset		56 006,58		56 006,58
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		56 006,58		56 006,58
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>3 386 790,92</b>	<b>2 235 439,28</b>	<b>438 747,40</b>	<b>6 060 977,60</b>

**1.08 Muut varat**

	<b>2023</b>
Maksujenvälityssaamiset	25 609,77
Arvopapereiden myyntisaamiset	-2 900,00
Muut	384 340,24
<b>Yhteensä</b>	<b>407 050,01</b>

**1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	<b>2023</b>
Korot	4 156 576,59
Muut	1 346 233,87
<b>Yhteensä</b>	<b>5 502 810,46</b>

**Taseen vastattavia koskevat liitetiedot****1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	<b>2023</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat</b>	<b>626 961 226,31</b>
Velat luottolaitoksille	63 135 730,50
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	563 825 495,81
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat</b>	<b>124 476,69</b>
Johdannaispimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät ve	124 476,69
<b>Yhteensä</b>	<b>627 085 703,00</b>

**1.11 Velat luottolaitoksille**

	<b>2023</b>
Luottolaitoksille	<b>63 135 730,50</b>
Vaadittaessa maksettavat	246 730,50
Muut	62 889 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>63 135 730,50</b>

**1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille**

	<b>2023</b>
Talletukset	<b>563 825 495,81</b>
Vaadittaessa maksettavat	469 208 306,16
Muut	94 617 189,65
<b>Yhteensä</b>	<b>563 825 495,81</b>

**1.13 Muut velat**

	<b>2023</b>
Maksujenvälitysvelat	1 917 153,00
Varaukset	122 224,49
Muut	339 989,91
<b>Yhteensä</b>	<b>2 379 367,40</b>

**1.14 Varaukset**

	<b>2023</b>
Pakolliset varaukset	122 224,49
Muut varaukset	21 700 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>21 822 224,49</b>

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	144 414,46	-	-	122 224,49
<b>Yhteensä</b>	<b>144 414,46</b>			<b>122 224,49</b>

**1.15 Siirtovelat ja saadut ennakkot**

	<b>2023</b>
Korot	2 811 925,37
Muut	1 749 640,95
<b>Yhteensä</b>	<b>4 561 566,32</b>

**1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

	<b>2023</b>
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	683 272,75
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>683 272,75</b>
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	28 056,25
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	1 6 824,14
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>44 880,39</b>

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjattaisiin rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muista väliaikaisista verovelkoja ja -saamisia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

**1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma****Rahoitusvarat**

	<b>2023</b>				
	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>	<b>1-5 vuotta</b>	<b>yli 5 vuotta</b>	<b>Yhteensä</b>
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 297 740,00	10 397 652,00	34 313 479,48	4 450 595,00	51 459 466,48
Saamiset luottolaitoksilta	28 809 171,12	440 000,00	5 887 939,67		35 137 110,79
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 664 686,77	37 029 131,79	133 878 749,07	351 817 236,76	598 389 804,39
Saamistodistukset	500 602,00	2 047 505,00	6 356 834,50		8 904 941,50
Johdannaiset			91 165,90	286 092,63	377 258,53
<b>Yhteensä</b>	<b>107 272 199,89</b>	<b>49 914 288,79</b>	<b>180 528 168,62</b>	<b>356 553 924,39</b>	<b>694 268 581,69</b>

**Rahoitusvelat**

	<b>2023</b>				
	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>	<b>1-5 vuotta</b>	<b>yli 5 vuotta</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 246 730,50	37 000 000,00	20 889 000,00		63 135 730,50
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	493 377 092,94	68 663 773,01	1 784 629,92		563 825 495,87
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	124 476,69		124 476,69
<b>Yhteensä</b>	<b>498 623 823,44</b>	<b>105 663 773,01</b>	<b>22 798 106,61</b>		<b>627 085 703,06</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolaitokset ilmoitettuihin luokkiin alle 3 kk.

**1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määrittäisin**

	<b>Emo 2023</b>	
<b>Varat</b>	<b>Kotimaan raha</b>	<b>Ulkomaan raha</b>
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	51 459 466,48	
Saamiset luottolaitoksilta	35 137 110,79	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	598 389 804,36	
Saamistodistukset	8 904 941,50	
Johdannaissopimukset	377 258,53	
Muu omaisuus	44 389 933,20	
<b>Yhteensä</b>	<b>738 658 514,86</b>	

**Velat**

	<b>2023</b>	
	<b>Kotimaan raha</b>	<b>Ulkomaan raha</b>
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	63 135 730,50	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	563 825 495,81	
Johdannaissopimukset	124 476,69	
Muut velat	2 424 247,79	
Siirtovelat ja saadut ennakkot	4 561 566,32	
<b>Yhteensä</b>	<b>634 071 517,11</b>	

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

Rahoitusvarat	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	389 239,91	389 239,91
Saamiset luottolaitoksilta	35 137 110,79	35 137 110,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	598 389 804,39	598 389 804,39
Saamistodistukset	60 364 407,98	60 364 407,98
Julkisesti noteeratut	59 879 857,98	59 879 857,98
Muut	484 550,00	484 550,00
Osakkeet ja osuudet	28 274 668,84	28 274 668,84
Julkisesti noteeratut	1 272 522,60	1 272 522,60
Muut	27 002 146,24	27 002 146,24
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	1 010 000,00	1 010 000,00
Johdannaisopimukset	377 258,53	377 258,53
<b>Yhteensä</b>	<b>723 942 490,44</b>	<b>723 942 490,44</b>

Rahoitusvelat	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	63 135 730,50	63 135 730,50
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	563 825 495,87	563 825 495,87
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät ve	124 476,69	124 476,69
<b>Yhteensä</b>	<b>627 085 703,06</b>	<b>627 085 703,06</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	60 364 407,98			60 364 407,98
Osakkeet ja osuudet	1 203 749,75		27 070 919,09	28 274 668,84
Johdannaisopimukset		377 258,53		377 258,53
<b>Yhteensä</b>	<b>61 568 157,73</b>	<b>377 258,53</b>	<b>27 070 919,09</b>	<b>89 016 335,35</b>

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisopimukset		124 476,69		124 476,69

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

-277 878,25

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

	2023			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	87 366 217,84		-274 383,90	-3 332 243,72
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 650 117,51	434 778,24	-215 249,12	
<b>Yhteensä</b>	<b>89 016 335,35</b>	<b>434 778,24</b>	<b>-489 633,02</b>	<b>-3 332 243,72</b>

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

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

	Tilikauden alussa		Tilikauden lopussa	
	Lisäykset	Vähennykset	Lisäykset	Vähennykset
Osakepääoma	3 868,32	4 996 131,68	5 000 000,00	
Muut sidotut rahastot	4 457 725,55	25 460 296,65	-32 471 592,30	-2 553 570,10
Vararahasto	9 000 000,00		-9 000 000,00	
Käyvän arvon rahasto	-4 542 274,45	25 460 296,65	-23 471 592,30	-2 553 570,10
Käypään arvoon arvostamisesta	-4 542 274,45	25 460 296,65	-23 471 592,30	-2 553 570,10
Vapaat rahastot		71 437 503,31	-400 000,00	71 037 503,31
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		71 437 503,31	-400 000,00	71 037 503,31
Edellisten tilikausien voitto	60 381 921,83	5 017 412,15	-65 399 333,98	
Tilikauden voitto	5 017 412,15	10 131 157,11	-5 786 619,95	9 361 949,31
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>69 860 927,85</b>	<b>117 042 500,90</b>	<b>-104 057 546,23</b>	<b>82 845 882,52</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-5 978 971,11	-0,67		-5 978 971,78
Odotetut luottotappiot	301 128,72	-		301 128,72
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 135 568,48	0,13		1 135 568,61
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2023</b>	<b>-4 542 273,91</b>	<b>-0,54</b>		<b>-4 542 274,45</b>
Käyvän arvon lisäykset	3 959 270,70			3 959 270,70
Käyvän arvon vähennykset	-1 586 926,54			-1 586 926,54
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	274 383,90			274 383,90
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-			0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-160 847,46			-160 847,46
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä</b>	<b>2 485 880,60</b>			<b>2 485 880,60</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-3 191 961,79	-0,67		-3 191 962,46
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	638 392,36	0,13		638 392,49
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2023</b>	<b>-2 553 569,43</b>	<b>-0,54</b>		<b>-2 553 569,97</b>



## 1.21 Osakepääoma

Osakkeiden lukumäärä on 10000 kpl ja osakkeen äänimäärä 10000  
Osakkeen nimellisarvo on 500,00 e.  
Osakelajikohtainen enimmäisosakemäärä on X

	2023
Liikkeeseen laskettujen ja kokonaan maksettujen osakkeiden lukumäärä	10 000,00
Liikkeeseen laskettujen ja ei vielä kokonaan maksettujen osakkeiden luku	0,00
Ulkona olevat osakkeet kauden alussa	10 000,00
Ulkona olevat osakkeet kauden lopussa	10 000,00

Selvitys kauden aikaisesta muutoksesta (esim. osakeanti)

Kuvaus kutakin osakelajia koskevista oikeuksista, etuoikeuksista ja rajoituksista sisältäen osingonjakoa ja pääoman palauttamista koskevat rajoitukset.

Osakkeiden hankintaa koskevat rajoitukset:

Yhtiöjärjestyksessä on lunastuslauseke, jonka mukaan pankilla, osakkeenomistajilla tai muulla pankin määrittelemällä taholla on oikeus lunastaa osake tietyillä ehdoilla.

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2023		Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksoittuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti			
Käteiset varat	389 239,91				389 239,91
Saamiset luottolaitoksilta	35 138 171,12			-1 060,33	35 137 110,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	603 595 387,36			-5 205 582,97	598 389 804,39
Osakkeet ja osuudet		1 272 858,98	27 001 809,86		28 274 668,84
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			1 010 000,00		1 010 000,00
Johdannaissopimukset		377 258,53			377 258,53
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>639 122 798,39</b>	<b>1 650 117,51</b>	<b>88 376 217,84</b>	<b>-5 206 643,30</b>	<b>723 942 490,44</b>
Taseen ulkopuoliset erät	31 854 670,93			-122 224,49	31 732 446,44
<b>Yhteensä</b>	<b>670 977 469,32</b>	<b>1 650 117,51</b>	<b>88 376 217,84</b>	<b>-5 328 867,79</b>	<b>755 674 936,88</b>

\* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamisistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -1 402 811,26 euroa

## 1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023
Riskiluokka 1	48 575 694,91	30 579,37		48 606 274,28
Riskiluokka 2	94 902 659,28	108 304,84		95 010 964,12
Riskiluokka 3	125 199 788,45	1 553 355,48		126 753 143,93
Riskiluokka 4	97 953 379,52	3 491 226,50		101 444 606,02
Riskiluokka 5	65 604 802,51	6 883 906,75		72 488 709,26
Riskiluokka 6	42 282 151,42	20 590 663,59	100 000,00	62 972 815,01
Riskiluokka 7	28 672 921,12	33 668 491,82		62 341 412,94
Riskiluokka 8	4 576 444,55	18 947 357,77		23 523 802,32
Riskiluokka 9	3 610 635,15	15 788 599,65		19 399 234,80
Riskiluokka ei luokiteltu	5 934 237,34		23 965 815,92	29 900 053,26
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>517 312 714,25</b>	<b>101 062 485,77</b>	<b>24 065 815,92</b>	<b>642 441 015,94</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	261 314,62	519 842,87	4 547 710,30	5 328 867,79
<b>Yhteensä</b>	<b>517 051 399,63</b>	<b>100 542 642,90</b>	<b>19 518 105,62</b>	<b>637 112 148,15</b>
<b>Saamisodistukset</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>31.12.2023</b>
Riskiluokka ei luokiteltu	63 382 938,10	902 423,06		64 285 361,16
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>63 382 938,10</b>	<b>902 423,06</b>		<b>64 285 361,16</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	96 854,67	43 426,59		140 281,26
<b>Yhteensä</b>	<b>63 286 083,43</b>	<b>858 996,47</b>		<b>64 145 079,90</b>

## 1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta 6 165 045,61	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä 603 294 283,03	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset 64 285 361,16	Annetut lainalupaukset ja takaukset 32 981 687,30
<b>Tasearvo 31.12.2023</b>				
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023</b>				
<b>Luottoriskikerätyt toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset		1 248 760,85		3 051 906,79
Kiinteistöala				50 000,00
Rakentaminen		252 839,53		1 288 625,61
Tukku- ja vähittäiskauppa		352 933,79		320 856,21
Teollisuus		97 271,05		354 354,35
Kuljetus ja varastointi				429 118,20
Muut		545 716,48		608 952,42
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 939 649,18		117 350,34
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	230 808,27			
Kotitaloudet		39 269 395,35		2 748 403,50
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>230 808,27</b>	<b>42 457 805,38</b>		<b>5 917 660,63</b>
<b>Luottoriskikerätyt toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		6 841 499,08		4 062 586,35
Kiinteistöala		1 782 400,66		1 206 775,06
Rakentaminen		2 321 137,98		792 675,50
Tukku- ja vähittäiskauppa		435 194,50		1 475 020,68
Teollisuus		726 937,84		150 189,54
Kuljetus ja varastointi		181 628,49		222 403,28
Muut		1 394 199,61		215 522,29
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				410 000,00
Kotitaloudet		79 779 917,40		3 916 961,29
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>86 621 416,48</b>		<b>8 389 547,64</b>
<b>Luottoriskikerätyt toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		22 717 028,48		1 596 473,42
Maatalous		254 161,79		
Kiinteistöala		13 461 297,79		1 016 061,37
Rakentaminen		2 092 801,55		212 930,96
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 268 071,84		135 784,32
Teollisuus		1 482 234,51		30 000,00
Kuljetus ja varastointi		371 642,85		75 638,56
Muut		2 786 818,15		126 058,21
Kotitaloudet		99 519 968,14		2 919 673,89
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>122 236 996,62</b>		<b>4 516 147,31</b>
<b>Luottoriskikerätyt toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset		46 381 520,00		6 544 663,59
Maatalous		250 988,90		
Kiinteistöala		36 651 306,96		5 663 301,72
Rakentaminen		2 073 067,73		434 107,42
Tukku- ja vähittäiskauppa		4 840 100,34		72 382,68
Teollisuus		292 336,58		9 722,72
Kuljetus ja varastointi		135 266,77		
Muut		2 138 452,72		365 149,05
Kotitaloudet		47 452 998,07		1 065 424,36
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>93 834 518,07</b>		<b>7 610 087,95</b>
<b>Luottoriskikerätyt toimialoitain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset		51 076 559,63		2 384 323,18
Maatalous		203 424,37		
Kiinteistöala		46 914 808,40		1 288 740,28
Rakentaminen		1 159 802,10		771 692,82
Tukku- ja vähittäiskauppa		522 887,59		52 795,03
Teollisuus		308 253,36		74 093,84
Kuljetus ja varastointi		548 951,18		109 974,87
Muut		1 418 432,63		87 026,34
Kotitaloudet		18 722 917,59		304 908,86
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>69 799 477,22</b>		<b>2 689 232,04</b>
<b>Luottoriskikerätyt toimialoitain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset		41 909 783,00		1 275 495,01
Maatalous		92 512,31		
Kiinteistöala		31 451 892,72		390 484,19
Rakentaminen		5 228 022,28		831 117,23
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 537 576,42		
Teollisuus		244 563,56		53 893,59
Kuljetus ja varastointi		518 821,18		
Muut		2 836 394,53		
Kotitaloudet		19 067 219,27		720 317,73
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>60 977 002,27</b>		<b>1 995 812,74</b>
<b>Luottoriskikerätyt toimialoitain, riskiluokka 7</b>				
Yritykset		44 181 856,46		925 378,67
Kiinteistöala		28 810 319,79		19 000,00
Rakentaminen		9 910 543,28		634 278,83
Tukku- ja vähittäiskauppa		476 747,82		
Teollisuus		240 556,98		4 006,25
Kuljetus ja varastointi		84 913,65		
Muut		4 658 774,94		268 093,59
Kotitaloudet		16 986 577,31		247 600,50
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>61 168 433,77</b>		<b>1 172 979,17</b>

## Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	19 432 600,56	23 424 992,62	87 724,12
Maatalous	874 387,72	1 211 722,90	
Kiinteistöala	8 008 488,39	4 165 101,05	74,55
Rakentaminen	2 482 846,39	916 577,44	56 935,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 234 726,59	300 152,72	3 652,66
Teollisuus	2 896 829,83	5 446 066,42	16 508,64
Kuljetus ja varastointi	182 542,38	201 862,30	
Muut	3 752 779,26	11 183 509,79	10 553,12
Julkisyhteisöt		30 130 075,80	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		501 517,60	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 934 237,34	10 228 775,14	
Kotitaloudet		46 766 032,66	602 495,70
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>5 934 237,34</b>	<b>66 198 633,22</b>	<b>64 285 361,16</b>
			<b>690 219,82</b>

## 1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	<b>2023</b>	<b>Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta</b>
<b>Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>603 510 298,79</b>	
Asuntoluotot	297 343 677,10	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	196 360 773,54	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	54 488 724,46	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	55 317 123,69	Pääosin kiinteistövakuuksia

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 2.01 Korkotuotot ja -kulut

	<b>2023</b>
<b>Korkotuotot</b>	
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistodistuksista	345 963,02
Saamisista luottolaitoksilta	831 589,35
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	20 577 680,93
Saamistodistuksista	178 002,56
Johdannaissopimuksista	623 379,16
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	34 355,11
Muut korkotuotot	158 043,90
<b>Yhteensä</b>	<b>22 749 014,03</b>

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 1 021 114,96

## Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-2 125 423,34
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-1 700 446,33
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-864 933,04
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-2 326,73
Muut korkokulut	-6 224,13
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 699 353,57</b>

## 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	<b>2023</b>
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	29 733,11
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	147 240,96
<b>Yhteensä</b>	<b>29 733,11</b>

## 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	<b>2023</b>
<b>Palkkiotuotot</b>	
Luotonannosta	799 011,86
Ottolainauksesta	9 832,00
Maksuliikenteestä	3 139 144,57
Omaisuuksienhoidosta	463 449,24
Välitetyistä toiminnoista	2 054 728,62
Takausten myöntämisestä	127 531,92
Muut palkkiotuotot	84 686,91
<b>Yhteensä</b>	<b>6 678 385,12</b>

## Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-101 050,02
Muut	-824 769,80
<b>Yhteensä</b>	<b>-925 819,82</b>

## 2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	<b>2023</b>		
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot (netto)</b>	<b>Käyvän arvon muutokset (netto)</b>	<b>Yhteensä</b>
Osakkeista ja osuuksista	-9 899,93	-246 628,73	-256 528,66
<b>Yhteensä</b>	<b>-9 899,93</b>	<b>-246 628,73</b>	<b>-256 528,66</b>
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		862 993,39	862 993,39
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-965 175,72	-965 175,72
<b>Suojauslaskennan nettotulos</b>		<b>-102 182,33</b>	<b>-102 182,33</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-9 899,93</b>	<b>-348 811,06</b>	<b>-358 710,99</b>

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

	<b>Emo 2023</b>		
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot (netto)</b>	<b>Siirrot käyvän arvon rahastosta</b>	<b>Yhteensä</b>
Saamistodistuksista	12 789,40	-106 075,21	-93 285,81
<b>Yhteensä</b>	<b>12 789,40</b>	<b>-106 075,21</b>	<b>-93 285,81</b>

**2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

	<b>2023</b>
Vuokra- ja osinkotuotot	649 241,26
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-30 809,36
Arvonlennuttamistappiot	-278 500,00
Muut tuotot	1 166,55
Muut kulut	-724 568,18
<b>Yhteensä</b>	<b>-383 469,73</b>

**2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut**

	<b>2023</b>
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	22 426,39
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	1 004,73
Muut tuotot	249 825,29
<b>Yhteensä</b>	<b>273 256,41</b>

	<b>2023</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	
Vuokratulot	-48 015,23
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-448 292,69
Vakuusrahastomaksut	-154 974,53
Muut kulut	-1 266 132,15
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 917 414,60</b>

**2.08 Henkilöstökulut**

	<b>2023</b>
Palkat ja palkkiot	-2 933 400,57
Henkilösivukulut	-595 283,63
Eläkekulut	-513 507,70
Muut henkilösivukulut	-81 775,93
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 528 684,20</b>

**2.09 Muut hallintokulut**

	<b>2023</b>
Muut henkilöstökulut	-356 782,59
Toimistokulut	-1 577 711,61
Atk-kulut	-3 257 602,63
Yhteyskulut	-213 260,75
Edustus- ja markkinointikulut	-267 595,90
Muut hallintokulut	-6 120,90
<b>Yhteensä</b>	<b>-5 679 074,38</b>

**2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista**

	<b>2023</b>
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-230 524,43</b>
Aineelliset hyödykkeet	-77 725,85
Aineettomat hyödykkeet	-152 798,58
<b>Yhteensä</b>	<b>-230 524,43</b>

**2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot**

	<b>2023</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	-	-	0,00	
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-354 528,11	1 064 261,90	40 047,09	-1 446 495,14	-696 714,26	
Saamistodistukset	44 939,63	-	-	0,00	44 939,63	
Taseen ulkopuoliset erät	-11 984,66	-	-	0,00	-11 984,66	
<b>Yhteensä</b>	<b>-321 573,14</b>	<b>1 064 261,90</b>	<b>40 047,09</b>	<b>-1 446 495,14</b>	<b>-663 759,29</b>	

**2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain**

	<b>2023</b>
Pankkitoiminnan tuotot	24 195 568,57

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 Annetut vakuudet**
**Omasa velasta annetut:**

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Johdannaisopimukset			440 000,00	440 000,00
<b>Omasa velasta annetut yhteensä</b>			<b>440 000,00</b>	<b>440 000,00</b>

**Muiden velasta annetut:**

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

**3.02 Eläkevastuut**

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

**3.03 Leasing ja muut vuokravastuut**

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2023
Yhden vuoden kuluessa	45 568,23
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	61 184,70

**3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	
Takaukset	5 473 611,76
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	274 200,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	31 854 670,93
joista luottolupaukset	31 854 670,93
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>37 602 482,69</b>

**3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt**

	2023
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään. Arvonalisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232 342,01

**HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

Henkilömäärä  
tilikauden lopussa

**4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.**

	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	61
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4
Määräaikainen henkilöstö	5
<b>Yhteensä</b>	<b>70</b>

**4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset**

	2023
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa,	
	377 404,30
<b>Yhteensä</b>	<b>377 404,30</b>

**4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset**

	2023
	<b>Luotot</b>
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	403 684,26
<b>Yhteensä</b>	<b>403 684,26</b>

Vähennykset	81 551,27
-------------	-----------

Lainaehdot

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

**4.04 Lähipiiritiedot**
**Lähipiirin määrittely**

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

**Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä**

	2023	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
<b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b>	<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>			
Johdote *)	403 684,26			
Omistajayhteisön johto	311 713,16			
Sukulaisuus	227 860,11			
Määräysvalta	1 829 466,58			
<b>Yhteensä</b>	<b>2 772 724,11</b>			

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

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

**Odotettavissa olevat luottotappiot**

Tilikauden alussa	5 819,80
Tilikauden muutos	377,59
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>6 197,39</b>

**OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ****5.01 Konserniliinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt**

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	4 502 848,52	4 296 924,52	-1 62 469,07	6
Muut		80 553,66	-1 60 775,23	1
<b>Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset</b>	<b>Kirjanpitoarvot</b>	<b>Oma pääoma **)</b>	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>Kpl</b>
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	276 032,00	549 024,16	4 353,94	1
Muut	312 639,06	54 858,71	30 444,02	1

**5.02 Omistukset muissa yrityksissä****Yrityksen****nimi ja****kotipaikka Peruste yhdistelemättömyydelle**

	Omistususuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	9,29	56 174 162,94	-1 571 919,21
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	10,40	53 277 185,36	905 195,36
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	8,26	18 339 230,49	4 155 206,47
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	6,82	1 609 139,69	6 703,08
Säästöpankkiliitto osk	8,14	2 614 012,63	857 458,80
Sp-Koti Oy, Espoo	8,67	301 951,52	121 214,89
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	9,50	116 024 274,02	5 662 775,46
SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo	8,08	118 032 987,03	-2 350 721,21
<b>Yhteensä</b>		<b>366 372 943,68</b>	<b>7 785 913,64</b>

\*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

**MUUT LIITETIEDOT****6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta**

Pankki tarjoaa sijoituspalvelun 1 luvun 15 §:ssä mainituista sijoituspalveluista toimeksiantojen välittämistä ja sijoitusneuvontaa.

**6.02 Tilintarkastajan palkkiot**

	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:	
Tilintarkastus	16 684,20
Muut palvelut	100 163,31
<b>Yhteensä</b>	<b>116 847,51</b>

**6.03 Pitkäaikaissäästäminen**

	2023	Lkm
	Eur	
Säästövarat yhteensä	147 893,09	5
Talletukset yhteensä	147 893,09	5
PS-tilit	147 893,09	5

**6.04 Oikeudenkäynnit**

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2023.

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.

....

## LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja  
Tasekirja  
Tositteet

### Säilytystapa

Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto  
Elektroninen arkisto ja tositearkisto

### Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
Vuokrareskontra	Paperituloste
Myyntireskontra	Paperituloste

### Tositelajit

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

# TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Lohjalla 5. päivänä helmikuuta 2024

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n hallitus

Veli-Pekka Mattila  
hallituksen puheenjohtaja

Lauri Kivistö  
hallituksen varapuheenjohtaja

Heli Huhtala

Micaela Kopponen

Markku Korvenmaa

Timo Palenius

Samu Rouhe  
Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Turussa 8. päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab  
Emmi Lakula, KHT



Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti Signom -allekirjoituspalvelulla. Allekirjoittamalla asiakirjan sähköisesti vakuutan, että olen lukenut sen kokonaisuudessaan, sekä ymmärrän ja hyväksyn sen sisällön. Minulla on ollut mahdollisuus tulostaa tai tallentaa asiakirjakokonaisuus liitteineen.

Päiväys: 05. helmikuuta 2024, 13:10:54

Päiväys: 05. helmikuuta 2024, 13:13:11

*Veli-Pekka Mattila*

Veli-Pekka Mattila

*Lauri Kivistö*

Lauri Kivistö

**Vahva tunnistus:**

05. helmikuuta 2024, 13:10:43

Pankkitunnistus

**Vahva tunnistus:**

05. helmikuuta 2024, 13:11:28

Pankkitunnistus

Päiväys: 05. helmikuuta 2024, 18:12:35

Päiväys: 05. helmikuuta 2024, 14:26:59

*Heli Huhtala*

Heli Huhtala

*Micaela Kopponen*

Micaela Kopponen

**Vahva tunnistus:**

05. helmikuuta 2024, 18:12:24

Pankkitunnistus

**Vahva tunnistus:**

05. helmikuuta 2024, 14:25:31

Pankkitunnistus

Päiväys: 05. helmikuuta 2024, 18:29:43

*Markku Korvenmaa*

Markku Korvenmaa

**Vahva tunnistus:**

05. helmikuuta 2024, 18:29:34

Pankkitunnistus

Päiväys: 05. helmikuuta 2024, 17:14:18

*Timo Palenius*

Timo Palenius

**Vahva tunnistus:**

05. helmikuuta 2024, 17:14:03

Pankkitunnistus

Päiväys: 05. helmikuuta 2024, 13:06:07

*Samu Rouhe*

Samu Rouhe

**Vahva tunnistus:**

05. helmikuuta 2024, 13:05:38

Pankkitunnistus

Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti Signom -allekirjoituspalvelulla. Allekirjoittamalla asiakirjan sähköisesti vakuutan, että olen lukenut sen kokonaisuudessaan, sekä ymmärrän ja hyväksyn sen sisällön. Minulla on ollut mahdollisuus tulostaa tai tallentaa asiakirjakokonaisuus liitteineen.

Päiväys: 08. helmikuuta 2024, 10:45:54

*Emmi Lakula*

---

Emmi Lakula

**Vahva tunnistus:**

08. helmikuuta 2024, 10:44:53

Pankkitunnistus