

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024



Länsi-Uudenmaan
Säästöpankki

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024.....	5
Pankin liiketoiminta	5
Tulos	6
Korkokate	7
Nettopalkkiotuotot	7
Sijoitustoiminta	7
Kulut	8
Arvonalentumistappiot.....	8
Tase	9
Luotonanto.....	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	10
Sijoitukset	10
Johdannaissopimukset	10
Vieras pääoma	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	10
Vakavaraisuuden hallinta	11
Stressitestit.....	11
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	11
Pilari 1 pääomavaateet.....	11
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut.....	11
Vähimmäisomavaraisuusaste	14
Kriisintarkkaisuunselma.....	14
Riskienhallinta	14
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	14
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	15
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	18
Kiinteistöriski.....	19
Operatiivinen riski.....	19
Liiketoimintariski	20
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	20
Keskinäinen vastuu	20
Talletussuoja.....	21

Sijoittajien turva.....	21
Hallinto ja henkilöstö.....	21
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	22
Palkitseminen.....	22
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	23
Yhteiskuntavastuu	23
Toimintaympäristö	23
Globaali taloustilanne.....	23
Korkoympäristö	24
Sijoitusmarkkinat.....	24
Suomen taloustilanne	24
Asuntomarkkinat Suomessa.....	25
Riskiluokitus.....	25
Luottoluokitukset	26
Vuoden 2025 toimintaympäristön näkymät	26
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	26
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025	26
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	27
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	28
Tilinpäätös.....	29
Liitetiedot	35
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	35
Konsernitilinpäätöksen laajuus	36
Ulkomaan rahan määräiset erät	36
Rahoitusinstrumentit.....	36
Rahoitusvarat ja -velat	36
Alkuperäinen kirjaaminen.....	36
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	36
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	38
Käyvän arvon määrittäminen	39
Arvon alentuminen	39
Suojauslaskenta ja johdannais sopimukset.....	42
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	42
Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	43
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset.....	43
Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	43

Korkotuotot ja -kulut	43
Poistoperiaatteet	43
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset.....	43
Verot	43
Rahavarat	44
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	59
Tilinpäätösmerkintä	59
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	60

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2024

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n toimintakertomus ja tilinpäätös tilikaudelta 1.1.-31.12.2024 sisältää vertailutiedot ajalta 1.4.-31.12.2023, vertailutiedot eivät ole vertailukelpoisia päättyneen tilikauden kanssa johtuen edellisen tilikauden poikkeavasta pituudesta.

Toimintakertomuksessa esitetään tuloslaskelman osalta myös pro forma-luvut ajalta 1.1.-31.12.2023, luvut ovat tilintarkastamattomia.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1870. Vuosi 2024 oli pankin 154. toimintavuosi. Pankki toimii Uudenmaan alueella ja sillä on konttorit Lohjalla, Karkkilassa, Vihdin Nummelassa, Kirkkonummella keskustassa ja Jorvaksessa sekä Espoon Otaniemessä. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 29 600. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Tilikauden liikevoitto oli 9,9 miljoonaa euroa ja tase oli tilikauden päättyessä 759,2 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 56,04 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 konsernitiilinpäätöstä.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo yli 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-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2024 lopussa oli 134,0 (31.12.2023: 148,7) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Pankki tarjoaa kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Palveluissa käytetään Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja, Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailla oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 190,2 miljoonaa euroa.

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. Lisäksi se tarjoaa säästöpankeille myös maksukorttien liikkeeseenlaskupalveluja ja myöntää

säästöpankkien asiakkaille vakuudettomia kulutusluottoja.

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 hallituksen päätöksen mukaisesti Espoon Otaniemeen on perustettu pankin toimipiste. 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 liikevoitto oli 9,9 miljoonaa euroa (1.4. – 31.12.2023: 11,3 miljoonaa euroa). Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,3 prosenttia (3,0). Liiketuloksen heikkeneminen johtui luottotappioiden lisääntymisestä sekä laajentuneen toimialueen kuluista. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 54,4 prosenttia (48,8). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 7,9 (17,8) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	04-12/2023
Korkokate	21 176	18 050
Nettopalkkiotuotot	7 757	5 753
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	203	-359
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-219	-93
Muut tuotot	1 090	-80
Tuotot yhteensä	30 007	23 270
Henkilöstökulut	-5 461	-3 529
Muut hallintokulut	-7 810	-5 679
Muut kulut	-3 045	-2 148
Kulut yhteensä	-16 316	-11 356
Kulu-tuotto -suhde	54,37	48,80
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-3 742	-664
Liikevoitto	9 949	11 250
Tilikauden voitto	6 977	9 362

Pro-forma tuloslaskelmaerät (vuoden 2023 luvut tilintarkastamattomia)

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-% (*)
Korkokate	21 176	22 523	-6,0
Nettopalkkiotuotot	7 757	7 619	1,8
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	203	-192	205,4
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-219	-222	1,4
Muut tuotot	1 090	552	97,6
Tuotot yhteensä	30 007	30 279	-0,9
Henkilöstökulut	-5 461	-4 572	19,5
Muut hallintokulut	-7 810	-7 265	7,5
Muut kulut	-3 045	-3 513	-13,3
Kulut yhteensä	-16 316	-15 350	6,3
Kulu-tuotto -suhde	54,37	50,69	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-3 742	-1 156	223,8
Liikevoitto	9 949	13 774	-27,8
Tilikauden voitto	6 977	11 396	-38,78
*) Muutos 2024-2023			

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 21,2 miljoonaa euroa (18,0). Korkokate kasvoi 3,2 miljoonaa euroa edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 32,8 miljoonaa euroa (22,7), jossa nousua oli 10,1 miljoonaa euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 11,7 miljoonaa euroa (4,7). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 7,0 miljoonaa euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista ja Säästöpankkien Keskuspankin tekemistä talletuksista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 7,8 miljoonaa euroa (5,8). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 9,2 miljoonaa euroa (6,7) ja palkkiokulujen 1,5 miljoonaa euroa

(0,9). Palkkiotuottoihin sisältyvä välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3,0 miljoonaa euroa (2,1), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 0,9 miljoonaa euroa (0,6) ja muista välitetyistä tuotteista 2,1 miljoonaa euroa (1,4). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin.

Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1,1 miljoonaa euroa (0,8), palkkiot maksuliikenteestä 4,2 miljoonaa euroa (3,1), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,6 miljoonaa euroa (0,4) ja palkkiot takauksista 0,2 miljoonaa euroa (0,1).

SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 0,7 (0,0) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteesta, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista,

sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 0,2 miljoonaa euroa (-0,4). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 0,1 miljoonaa euroa (0,0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 0,1 miljoonaa euroa (-0,2).

Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos 25 tuhatta euroa (- 90 tuhatta euroa). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -0,2 miljoonaa euroa (-0,1).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1,1 miljoonaa euroa (-0,1). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0,6 miljoonaa euroa (0). Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -0,1 miljoonaa euroa (-0,4).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5,5 miljoonaa euroa (3,5). Kasvu johtui henkilöstöressin vahvistamisesta.

Muut hallintokulut olivat 7,8 miljoonaa euroa (5,7). Nousu johtui suurelta osin ulkoistettujen palveluiden lisääntymisestä sekä panostuksista markkinointiin. Muut kulut, 3,0 miljoonaa euroa (2,1), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut.

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 3,8 miljoonaa euroa (1,4). Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden kokonaismäärä oli tilikauden tuloksessa 3,7 miljoonaa euroa (0,7).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 5,1 miljoonaa euroa (5,2) eli 0,81 % luotoista ja saamisista (0,86 %).

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 2,8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 759,2 miljoonaa euroa (738,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 622,6 miljoonaa euroa ja yleisön talletusten määrä oli 561,8 miljoonaa euroa.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n taseen keskeiset erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos-% **)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	622 598	598 390	4,0
Luotot	622 561	598 319	4,1
Muut saamiset	37	71	-48,4
Sijoitukset	126 023	130 496	-3,4
Saamiset luottolaitoksilta	29 557	35 137	-15,9
Saamistodistukset	62 903	60 364	4,2
Osakkeet ja osuudet	27 974	29 285	-4,5
Kiinteistöt	5 588	5 710	-2,1
Johdannaissopimukset	731	502	45,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	512	377	35,7
Johdannaissopimukset vastattavaa	219	124	76,3
Yleisön talletukset *)	561 841	563 515	-0,3
Velat luottolaitoksille	75 689	63 136	19,9
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	0	0	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	0	
Oma pääoma	90 844	82 846	9,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	23 090	21 741	6,2
ROA %	1,1	1,2	
ROE %	7,9	9,5	
Omavaraisuusaste	14,4	13,6	
Vakavaraisuussuhde	26,85 %	25,21 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta			
**) Muutos 2024-2023			

LUOTONANTO

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 761,6 miljoonaa euroa (752,2). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 622,6 miljoonaa euroa (598,3) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 134,0 miljoonaa euroa (148,7).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 137,3 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 9,4 miljoonaa euroa eli 1,3 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti asuntomarkkinoiden heikko suhdannetilanne.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 5,2 miljoonaa euroa (5,7) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 40,9 miljoonaa euroa (31,9) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 29,6 miljoonaa euroa (35,1). Määrä oli 5,6 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 62,9 miljoonaa euroa (60,4), mikä on 4,2 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 28,0 miljoonaa euroa (29,3). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 27,0 miljoonaa euroa (27,0) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1,0 miljoonaa euroa (2,3).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,6 miljoonaa euroa (5,7). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2,4 miljoonaa euroa (2,3) ja sijoituskiinteistöjen arvo 3,2 miljoonaa euroa (3,4). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa suojaussuunnitelmansa mukaisesti avistaehtoista talletussalkkua koronvaihtosopimuksilla käyvän arvon suojauksella. Kauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella

oli yhteensä 0,5 miljoonaa euroa (0,4). Kaikki johdannaiset ovat käypää arvoa suojaavia.

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 0,2 miljoonaa euroa (0,1), joka oli kaikki käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypää arvoa.

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

VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista ja veloista luottolaitoksille.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 561,8 miljoonaa euroa (563,5). Talletukset vähenivät vuoden aikana 1,7 miljoonaa euroa eli 0,3 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 29,3 miljoonaa euroa eli 6,3 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 439,6 miljoonaa euroa (468,9). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 27,7 miljoonaa euroa eli 29,2 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 122,3 miljoonaa euroa (94,6).

Velat luottolaitoksille olivat 75,7 miljoonaa euroa (63,1). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat 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 90,8 miljoonaa euroa (82,8). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 8,0 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -1,0 miljoonaa euroa (-2,6). 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 23,1 miljoonaa euroa (21,7)

ja joka oli lähes kokonaan luottotappiovarausta ja jonka määrä oli 3,6 % (3,5 %) saamisista.

VAKAVARAIKUUDEN 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 pääomatärpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriski, sijoitussalkun markkinariskin ja liiketoimintariskin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa 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 1 PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAIKUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 104 (97) miljoonaa euroa, joka on kokonaisuudessaan ydinpääomaa. Pankilla ei ole ensisijaista lisäpääomaa eikä toissijaisia pääomia (T2).

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde oli 26,85 (25,21) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 26,85 (25,21) prosenttia.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n pääomavaade oli 41 (41) miljoonaa euroa.

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

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5). Pilari 2 pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tuli voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

Pilari 3 raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta. Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari 3 raportti ja Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari 3 raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	108 816	99 739
Vähennykset ydinpääomasta	-4 525	-2 922
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	104 290	96 816
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	104 290	96 816
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)		
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	104 290	96 816
Riskipainotetut erät yhteensä	388 484	384 093
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	332 151	333 729
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	1 698	2 607
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	54 635	47 757
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	26,85 %	25,21 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	26,85 %	25,21 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	26,85 %	25,21 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat	104 290	96 816
Pääomavaatimus yhteensä*	40 949	40 509
Pääomapuskuri	63 341	56 308

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,96 (31.12.2023: 13,38) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumisasastetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2024	2023
Ensisijainen pääoma	104 290	96 816
Vastuiden kokonaismäärä	746 990	723 830
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,96 %	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 asettaa huhtikuussa 2024 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaatimus tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä lähtien. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi on suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi on suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä kulloinkin voimassa oleva laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioutuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

- riippumaton riskienvalvonta
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- sisäisen tarkastuksen toiminto

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

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

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

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

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

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

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

LUOTTORISKI– JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

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

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

Pankin luotto- ja takaukseen osuutta yksityisasiakkaiden ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 64 prosenttia (65). Yritysasiakkaiden osuus on noin 33 prosenttia (32) sisältäen myös luotonon asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus on 3 (3). Valtaosa, 67 prosenttia (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 luottoluokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä, eikä niissä ole tapahtunut merkittäviä muutoksia vuoden aikana.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena

oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinoharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysasiakkaiden luottokannan laatu on pysynyt hyvänä, valtaosa on luottoluokitukseltaan hyviä.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoja, ongelmamassoja ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden toimesta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoista, ongelmamassojista ja järjestämättömiä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain

ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

Ongelmasaamiset

Ongelmasaamisia, viivästyneitä maksuja, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuuta, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,6 prosenttia (0,8) kokonaisluottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainahoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 3,1 prosenttia (3,2) kokonaisluottokannasta.

Lainahoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn 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. Lainahoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainahoitajoustoollisia saamisia oli yhteensä 11,3 miljoonaa euroa (9,0).

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 vastuuta seuraaville tahoille:

- yksittäiselle vastapuolelle

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

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

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

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

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinottoason 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 jälleenerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla

tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen lähes 26 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestämään vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja 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 31 prosenttia luotoissa (34), joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2024 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenerahoituksesta 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.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista.

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona on yli 2 prosenttiyksikköä 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 (tuloarvoriiski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenerahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositiona ovat vähäinen.

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

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

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 korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Pankin tuloriski oli 31.12.2024 +0,32 / -0,33 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Nykyarvoriski oli 31.12.2024 -2,78 prosenttia ”short up” - skenaariossa.

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 johdannaisten käyvän arvon muutosta ja vaikutusta korkoriskiin sekä suojauslaskennan tuloksia.

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen 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 sekä tuottoarvomenetelmällä että kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää.

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

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 (2,7). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 4,6 (4,8) miljoonaa euroa, mikä on 0,6 prosenttia pankin taseen loppusummasta (0,6).

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, riskinotto-tason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

Oikeudelliset riskit

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyt 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 asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista.

Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki 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 tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 529,0 tuhatta euroa.

SIIJOITAJIEN TURVA

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien 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 pankeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 27.3.2024. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2023 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 500 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu kuusi (6) jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Veli-Pekka Mattila ja varapuheenjohtajana Lauri Kivistö sekä jäsenenä Heli Huhtala, Micaela Kopponen, Markku Korvenmaa ja Timo Palenius. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Toimitusjohtajana on toiminut Samu Rouhe ja toimitusjohtajan sijaisena hallintojohtaja Satu Wennberg.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuullisena tilintarkastajana Emmi Lakula, KHT. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 81 (70) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 75 (64) ja osa-aikaisia 6 (5) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 11 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta. Sairauspoissaoloja

tilikauden aikana suhteessa kokonaistyöpäiviin oli 2,3 prosenttia (1,9).

Panostimme tilikauden aikana henkilöstön koulutukseen ja työhyvinvointiin. Henkilöstökoulutukset painoutuivat säästöpankkiryhmän järjestämiin tietoisuuhiin, tasotesteihin ja järjestelmäkoulutuksiin sekä ajankohtaispäiviin. Keväällä tehtiin johtamiseen ja esihenkilötyöhön liittyvä 360- tutkimus, josta saatiin arvokasta palautetta työyhteisön kehittämiseksi. Järjestimme yhteistyöpartnereiden kanssa erilaisiin tarpeisiin suunnattuja koulutuksia kuten myyntikoulutusta, esihenkilövalmennusta sekä työyhteisötaitojen kehittämistä. Koko pankin henkilöstön henkilöstöpäivät olivat tammikuussa ja toukokuussa sekä strategiapäivä syyskuussa. Henkilöstön kehittämiseen käytettiin 103 tuhatta euroa (47), määrä ei sisällä koulutusajan palkka- ja sosiaalikulua.

Työkykyä ylläpitävää toimintaa vahvistettiin vuoden 2024 aikana monin eri tavoin. Pankissamme on aktiivinen tyky-toiminta, vuoden aikana järjestettiin erilaista vapaa-ajalla tapahtuvaa yhteistä toimintaa. Liiku tunti työajalla-tempaus toteutettiin toukokuussa, silloin liikuimme yhdessä eri aktiviteettien parissa.

Tiimpäivien muodossa on lisätty yhteishenkeä erilaisten tapahtumien muodossa. Marraskuussa 2024 pankkimme eNPS työntekijäsuositteluindeksi oli 41, mikä on erinomainen taso.

Pankin laajoihin henkilöstöetuihin lisättiin vuoden aikana työsuohdepyöräetu.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan 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 vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallituksesta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat.

Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

PALKITSEMINEN

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitseminen 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.

Palkitsemisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitseminen sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemista kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitseminen nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitseminen 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.

Palkitseminen 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 kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio.

Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan, toimitusjohtaja 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 osa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Pankki ei ole ottanut käyttöön lykkäysvälinettä, vaan palkkiot leikkaantuvat 50.000 euroa ylittävältä osalta.

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).

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

Pilari 3:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Loomis Automatia Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalvelut Oy:lle, 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 määritellyt 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 määritellyt 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.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalouden kehitys oli varsin vakaata vuonna 2024 ja globaali talouskasvu asettunee noin kolmen prosentin tasolle, vaikka virallisia BKT-lukuja saadaankin vielä tovi odottaa. Tämä tarkoittaa hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua ja suurin piirtein samantasoista kasvua kuin edellisvuonna.

Maailmantalouden kehitystä voidaan pitää yllättävänkin vakaana, huomioiden ympäröivän maailman myllerrykset. Sota Ukrainassa jatkuu, Lähi-idän tilanne on räjähdysherkkä, USA:ssa valittiin uusi presidentti, kauppasodan uhka väijyy ja Euroopassa isojen maiden hallituksia kaatui.

Globaalisti inflaatio jatkoi rauhoittumistaan ja monissa maissa ollaan jo lähellä keskuspankin tavoitetasoa. Tämä mahdollisti keskuspankkien koronlaskut, mitä nähtiinkin useampia niin Euroopassa, USA:ssa kuin Kiinassakin.

Toki talouden ison pinnan alla kupli ja eri alueilla kehitys oli varsin erilaista. USA:n talous yllätti jälleen kerran positiivisesti ja kasvu siellä jatkui vahvana. Vuosikasvun odotetaan asettuvan vajaaseen kolmeen prosenttiin. Euroopan talouskehitys sen sijaan oli erittäin vaisua ja talouskasvu jäänee alle prosenttiin. Etenkin Saksan taloudella ja teollisuussektorilla laajemminkin kehitys oli heikkoa. Totutusta poiketen euroalueen talouden vahvimmat veturit löytyivät palveluvetoisesta Etelä-Euroopasta.

Kiinan talouskehitys oli myös tavoitetasoa vaisumpaa ja syksyllä 2024 maassa lanseerattiinkin erilaisia elvytystoimia, jotka hieman piristivät kasvunäkymiä loppuvuotta kohden. Kokonaisuutena kasvun odotetaan asettuvan vajaaseen 5 %:iin, mikä on toki länsimaisin silmin varsin kadehdittava luku.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuvat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievä trendinomainen nousu vuodenvaihteesta mikä johtui nopeiden koronleikkauksodotusten katoamisesta.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui olennaisesti EKP:n koronlaskujen ja erityisesti markkinoiden vahvojen koronlaskuodotusten myötä. 12 kk Euribor laski vuoden jälkipuoliskolla yli prosenttiyksikön ja 5 vuoden swap – korko lähes prosenttiyksikön.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on vuoden 2024 aikana ollut kokonaisuutena suhteellisen suotuista vaikkakin vuoden jälkipuoliskon viitekorkojen lasku tulee vaikuttamaan korkokatteeseen jatkossa heikentävästi.

Jatkokehitys ei ole korkojen osalta suoraviivaisen selkeää. Lähtökohtaisesti heikkenevä talouskehitys ja se, että EKP saavuttanee kahden prosentin inflaatiotavoitteensa oletettua aiemmin antaa tilaa korkojen lisäleikkauksille mutta samanaikaisesti geopoliittiset jännitteet, kauppapoliittiset tekijät ja palvelusektorin inflaatiokehitys saattavat muuttaa tilannetta.

SIIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tuloskasvu kehitys oli hyvä erityisesti Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisten osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopoliittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousevien tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti viimeisellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Tällä oli vaikutus kehittyvien markkinoiden sijoituksiin, joiden tuotot laskivat viimeisellä vuosineljänneksellä. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus säilyi vahvana koko vuoden, ja sijoitustuotot olivat hyvällä tasolla sekä korko- että osakemarkkinoilla.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen talous ajautui taantumaan vuoden 2023 loppupuolella. Vuonna 2024 talous kuitenkin elpyi ja ainakin vuoden kolmella ensimmäisellä neljänneksellä talous kasvoi edellisneljännekseen verrattuna. Vuotta 2024 voidaan kutsua orastavan elpymisen vuodeksi. Kasvu oli toki vielä varsin vaisua.

Haastavien vuosien jälkeen suomalaisten kuluttajien taloustilanne on alkanut kohentua: ostovoima on kääntynyt kasvuun, hintojen nousu on rauhoittunut ja korkojen lasku hyödyttää velallisia kotitalouksia. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko väheni vuodentakaisesta. Pettymyksen aihe puolestaan oli tilanne työmarkkinoilla, jossa kehitys etenkin loppuvuonna oli odotuksia heikompaa. Tämä piti osaltaan kuluttajien luottamuksen keskimääräistä matalammalla tasolla.

Suomalaisten yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoitteiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös rakennusalan yritysten luottamuksessa. Palvelusektori pärjäsi

paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalien teollisen suhdanteen heikkoudesta.

Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Eniten konkurssseja nähtiin rakentamisessa ja kaupan alalla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen. Kaupankäynti on kuitenkin ollut tänä vuonna vireämpää kuin viime vuonna. Nousua kauppamääriin on tullut noin 4 %. Tähän on ollut etenkin vaikuttamassa kuluttajien patoutunut ostotarve ja laskeneet korot. Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä.

Kokonaiskauppamäärän noustua noin 4 % kauppamäärien kehitys on ollut erilainen vanhojen ja uusien asuntojen välillä. Vanhojen asuntojen kauppamäärät nousivat noin 5 %, kun taas uusien asuntojen kauppamäärät laskivat noin 14 %. Tämä on johtunut useastakin syystä. Uusien ja vanhojen asuntojen hintojen ero on kasvanut vanhojen asuntojen hintojen laskiessa. Lisäksi korkojen noustua nollakorkotasosta on taloyhtiön lainojen rahoitusvastike noussut merkittävästi. Uusissa asunnoissa asumiskulut ovat usein merkittävästi korkeammat kuin vanhoissa asunnoissa.

Kauppamäärien kehityksessä on myös tapahtunut alueellista eriytymistä. Niissä kasvukeskuksissa, missä kauppamäärät laskivat eniten vuosina 2022 ja 2023, on myös asuntokauppa alkanut elpyä ensimmäisenä. Esimerkiksi Espoossa kauppamäärät ovat kasvaneet jo 9,7 % ja Jyväskylässä 7 %.

Ennustamme asuntokaupan elyvän ensi vuoden aikana vanhoissa osakehuoneistoissa 8-10 % ja hintojen nousevan näissä asunnoissa keskimäärin 3,5 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Riskinä asuntomarkkinoiden elpymiselle on kohtaantongelma kysynnän ja tarjonnan välillä, johtuen osittain uudisasuntotuotannon vähäisyydestä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on vahva, luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Ukrainan sota vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta ja sisäinen valvonta ovat osa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän sisäistä valvontaa sekä keskeinen osa ryhmän operatiivista toimintaa. Keskusyhteisön hallituksen vastuulla on ohjata Yhteenliittymän toimintaa. Se antaa maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi siihen kuuluville yrityksille ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta, sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Keskusyhteisöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille.

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

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa.

Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat

riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

Ryhmän riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa liitteessä 5.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 6.12.2024 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää. Säästöpankkien Keskuspankin rooli on varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja varainhankinta. Keskuspankki hankkii varoja ja operoi ryhmän puolesta raha- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujenvälityksen. Keskuspankki huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

VUODEN 2025 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2025 kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvavan viime vuoden tahtia eli noin 3 %. USA:ssa kasvun odotetaan hidastuvan, mutta pysyvän yhä hyvällä tasolla. Euroopassa kasvunäkymät ovat hieman parantumassa korkojen laskun myötä, mutta taso on yhä varsin vaisu. Kiinassa kasvu on hidastumassa rakenteellisesti. Kauppasodan uhka on lisääntynyt Trumpin valinnan myötä. Trumpin toimista ei ole vielä varmuutta, mutta pitkässä juoksussa erilaiset globaalin kaupan esteet heikentävät kasvumahdollisuuksia ja lisäävät epävarmuutta.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2025. Korkojen lasku hyödyttää Suomen korkoherkkää taloutta. Yksityisen kulutuksen odotetaan piristyvän ostovoiman kasvaessa. Työmarkkinoiden vaisu tilanne pitää kuitenkin kuluttajat varovaisina vielä alkuvuonna, joten yksityisen kulutuksen kasvu pysyy maltillisena. Talouden piristyessä myös työmarkkinoiden tilanne hiljalleen paranee vuoden edetessä.

Myös yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Monet epävarmuustekijät pitävät tosin yritykset edelleen varovaisina, mutta toisaalta laskun odotetaan piristävän investointikysyntää. Rakennussektorikin ahdinko alkanee pikkuhiljaa helpottamaan.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2025

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kasvavan vuoden 2025 aikana Espoon, Kauniaisen ja Vantaan alueille laajennetun toimialueen seurauksena.

Sen sijaan liikevoittotason arvioidaan alenevan sekä kiristyneen kilpailun ja markkinakorkotason muutoksen että laajentumisen aiheuttamien kulujen takia.

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 86 876 143,62 euroa, josta tilikauden voitto on 6 976 691,00 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	488.300,00 euroa
- siirretään Tulos aikaisemmilta tilikausilta -tilille	6.488.391,00 euroa
Yhteensä	<u>6.976.691,00 euroa</u>

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio – Tuloverot _____ * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

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

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100

Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.4. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	32 840 083,08	22 749 014,03
Korkokulut	(2.01)	-11 664 322,17	-4 699 353,57
KORKOKATE		21 175 760,91	18 049 660,46
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	577 667,25	29 733,11
Palkkiotuotot	(2.03)	9 242 277,55	6 678 385,12
Palkkiokulut	(2.03)	-1 485 092,38	-925 819,82
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	202 875,77	-358 710,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-218 735,36	-93 285,81
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-107 329,50	-383 469,73
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	619 579,86	273 256,41
Henkilöstö- ja hallintokulut		-13 270 968,16	-9 207 758,58
Henkilöstökulut	(2.08)	-5 461 093,52	-3 528 684,20
Muut hallintokulut	(2.09)	-7 809 874,64	-5 679 074,38
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-436 765,67	-230 524,43
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-2 607 817,08	-1 917 414,60
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-3 742 316,14	-663 759,29
LIIKEVOITTO		9 949 137,05	11 250 291,85
Tilinpäätössiirrot		-1 348 884,80	426 303,35
Tuloverot		-1 623 561,25	-2 314 645,89
Tilikauden verot		-1 612 165,52	-2 314 645,89
Aikaisempien tilikausien verot		-13 404,67	0,00
Laskennallinen vero		2 008,94	0,00
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		6 976 691,00	9 361 949,31
TILIKAUDEN VOITTO		6 976 691,00	9 361 949,31

VASTAAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		164 665,79	389 239,91
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		57 611 651,10	51 459 466,48
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	29 557 254,38	35 137 110,79
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	622 597 940,57	598 389 804,39
Saamistodistukset	(1.02)	5 291 784,50	8 904 941,50
Muilta		5 291 784,50	8 904 941,50
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	27 044 341,04	28 274 668,84
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	930 000,00	1 010 000,00
Johdannaisopimukset	(1.05)	511 851,78	377 258,53
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	4 284 627,28	2 061 913,63
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	5 678 862,03	6 060 977,60
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		3 232 276,72	3 386 790,92
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 100 628,97	2 235 439,28
Muut aineelliset hyödykkeet		345 956,34	438 747,40
Muut varat	(1.08)	235 384,30	407 050,01
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	4 953 035,05	5 502 810,46
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	354 271,05	683 272,75
VASTAAVAA YHTEENSÄ		759 215 668,87	738 658 514,89

VASTATTAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	75 689 093,73	63 135 730,50
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	562 166 298,58	563 825 495,87
Talletukset		562 166 298,58	563 825 495,87
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	219 495,83	124 476,69
Muut velat	(1.13)	2 242 868,36	2 379 367,40
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	4 870 213,31	4 561 566,32
Laskennalliset verovelat	(1.16)	94 120,78	44 880,39
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>645 282 090,59</u>	<u>634 071 517,17</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		0,00	41 115,20
Vapaaehtoiset varaukset		23 090 000,00	21 700 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>23 090 000,00</u>	<u>21 741 115,20</u>
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Osakepääoma		5 000 000,00	5 000 000,00
Muut sidotut rahastot		-1 032 565,34	-2 553 570,10
Käyvän arvon rahasto		-1 032 565,34	-2 553 570,10
Vapaat rahastot		71 037 503,31	71 037 503,31
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		71 037 503,31	71 037 503,31
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		8 861 949,31	0,00
Tilikauden voitto (tappio)		6 976 691,00	9 361 949,31
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>90 843 578,28</u>	<u>82 845 882,52</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>759 215 668,87</u></u>	<u><u>738 658 514,89</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 248 671,19	5 747 811,76
Takaukset ja pantit	5 248 671,19	5 473 611,76
Muut	0,00	274 200,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	40 945 677,45	31 854 670,93
Muut	40 945 677,45	31 854 670,93

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024	1.4.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	6 976 691,00	9 361 949,31
Tilikauden oikaisut	7 356 543,93	3 189 898,10
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-28 472 818,12	10 213 822,22
Saamistodistukset	-642 021,94	3 977 800,25
Saamiset luottolaitoksilta	-2 553 386,55	986 695,38
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-27 814 902,01	6 742 623,52
Osakkeet ja osuudet	1 230 327,80	460 692,43
Muut varat	1 307 164,58	-1 953 989,36
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	11 411 475,68	-11 065 051,46
Velat luottolaitoksille	12 553 363,23	8 238 996,08
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 673 981,40	-21 250 223,95
Muut velat	532 093,85	1 946 176,41
Maksetut tuloverot	-2 702 039,50	-1 861 020,85
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-5 430 147,01	9 839 597,32
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-580 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	80 000,67	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 622 743,66	-1 388 816,73
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	115 573,84	29 420,00
Investointien rahavirta yhteensä	-2 427 169,15	-1 939 396,73
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-500 000,00	-400 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-500 000,00	-400 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-8 357 316,16	7 500 200,59
Rahavarat tilikauden alussa	23 700 126,51	16 199 925,92
Rahavarat tilikauden lopussa	15 342 810,35	23 700 126,51
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	164 665,79	389 239,91
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	15 178 144,56	23 310 886,60
Yhteensä	15 342 810,35	23 700 126,51

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	33 856 668,05	21 210 877,17
Maksetut korot	11 330 743,64	3 247 703,28
Saadut osingot	577 667,25	29 733,11
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 348 884,80	-426 303,35
Tuloslaskelman verot	1 623 561,25	2 314 645,89
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	3 742 316,14	663 759,29
Käyvän arvon muutokset	-24 790,00	102 182,33
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	686 765,67	509 024,43
Muut oikaisut	-20 193,93	26 589,51
Yhteensä	7 356 543,93	3 189 898,10

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n toimintakertomus ja tilinpäätös tilikaudelta 1.1.-31.12.2024 sisältää vertailutiedot ajalta 1.4.-31.12.2023, vertailutiedot eivät ole vertailukelpoisia päättyneen tilikauden kanssa johtuen edellisen tilikauden poikkeavasta pituudesta.

Toimintakertomuksessa esitetään tuloslaskelman osalta myös pro forma-luvut ajalta 1.1.-31.12.2023, luvut ovat tilintarkastamattomia.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy 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 päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet.

Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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

Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy ei laadi konsernitilinpäätöstä. Luottolaitoslain 12 luvun 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisytykset, joiden taseen loppusumma on alle 1 % 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 osakkuusyryyksistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:lla ei ole ulkomaan rahan määräisiä eriä.

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"), Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

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

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

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä perustuen liiketoimintamalliin, jolla sitä rahoitusvarojen ryhmää, johon rahoitusvara kuuluu,

hallinnoidaan sekä siihen, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevat pääomamäärän koron maksua.

Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

Jaksotettu hankintameno

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

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

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomaerän koron maksua.

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

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

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

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

Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, 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 instrumenttikohteisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

Rahoitusvarojen luokittelun muutokset

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Länsi-Uudenmaan Säästöpankki Oy:n 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

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

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

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

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

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

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta silloin ja vain silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa, toisin sanoen peruutettu, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Jos jo lainanottajana ja lainantantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden ehdot poikkeavat

huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

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

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

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

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

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

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

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

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

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

- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki 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 kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

ECL-laskennassa käytettävät menetelmät ja parametrit

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki 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.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus

60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2024. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2024	2025	2026
EuropeStoxx muutos	2,0 % / 8,0 %	-10,0 % / 12,0 %	-3,0 % / 8,0 %
BKT muutos	-1,8 % / 1,5 %	0,5 % / 2,5 %	1,2 % / 1,5 %
Investoinnit	-6,0 % / 0,0 %	1,0 % / 6,0 %	2,0 % / 3,0 %

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 sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly 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 / tappiosuus (PD*LGD*EAD) mallia.

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

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 oikaisuihin tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Länsi-Uudenmaan Säästöpankki 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 suojattaessa 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 johdannaisen 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 johdannaisen 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 hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuon. Pankki ei sovelle luottolaitoslain 12 luvun 88:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuot-toarvomenetelmää käyttäen.

Vähimmäistuottovaade on määritelty kohteittain. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

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

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen 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 koneiden ja kaluston osalta 5–6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilla

	2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	15 178 144,56	23 310 886,60
Keskusrahallaitokselta	14 342 947,40	20 916 910,28
Kotimaisilta luottolaitoksilta	835 197,16	2 393 976,32
Muut	14 379 109,82	11 826 224,19
Keskusrahallaitokselta	14 119 109,82	11 386 224,19
Kotimaisilta luottolaitoksilta	260 000,00	
Ulkomaisilta luottolaitoksilta		440 000,00
Yhteensä	29 557 254,38	35 137 110,79

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	232 592 444,52	230 993 383,53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	214 620,92	230 699,76
Kotitaloudet	386 117 872,05	363 499 222,94
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 710 636,98	1 939 046,10
Ulkomaat	1 962 366,10	1 727 452,06
Yhteensä	622 597 940,57	598 389 804,39
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	0,00	31 000,00

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

	2024				2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	261 314,62	519 842,87	4 547 710,30	5 328 867,79	6 026 616,92
Siirrot vaiheeseen 1	28 606,17	-91 227,97	-53 941,05	-116 562,85	-71 686,30
Siirrot vaiheeseen 2	-33 663,00	441 105,62	-188 225,66	219 216,96	-62 010,35
Siirrot vaiheeseen 3	-5 032,10	-61 942,00	519 647,57	452 673,47	626 251,45
Uudet saamiset	218 011,54	155 326,26	109 159,93	482 497,73	1 62 218,75
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-82 468,01	-119 184,01	-908 011,14	-1 109 663,16	-233 240,95
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-26,09	-1 647,74	-1 143 004,34	-1 144 678,17	-1 064 261,90
Luottoriskin muutoksen vaikutus	55 792,96	50 961,38	-266 261,13	-159 506,79	-108 501,90
Laskentamallin muutosten vaikutus	12 202,15	268 411,89	259 058,20	539 672,24	-2 442,48
Manuaalisten korjausten vaikutus			783 777,67	783 777,67	55 924,55
Tase 31.12.2024	454 738,24	1 161 646,30	3 659 910,35	5 276 294,89	5 328 867,79

	2024	2023
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	24 597 786,00	24 582 431,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	12 835 028,00	12 506 261,00
joista todennäköisesti maksamatta jäädvät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	11 762 758,00	12 076 170,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	8 815 530,60	8 996 437,00

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

	2 161 545,15	951 110,89
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	3 856 681,44	1 446 495,14

1.02 Saamistodistukset

	2024			Muut
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	62 903 435,60	57 611 651,10		57 611 651,10
Julkisesti noteeratut	62 903 435,60	57 611 651,10		57 611 651,10
Yhteensä	62 903 435,60	57 611 651,10		57 611 651,10

	2023			Muut
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	60 364 407,98	51 459 466,48		51 459 466,48
Julkisesti noteeratut	59 879 857,98	51 459 466,48		51 459 466,48
Muut	484 550,00			
Yhteensä	60 364 407,98	51 459 466,48		51 459 466,48

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2024			2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	96 854,67	43 426,59		140 281,26
Siirrot vaiheeseen 1	987,24	-3 596,22		-2 608,98
Siirrot vaiheeseen 2	-1,22	55 781,40		55 780,18
Uudet saamistodistukset	14 395,44			14 395,44
Erääntyneet saamistodistukset	-11 276,96	-40 531,77		-51 808,73
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-11 508,47			-11 508,47
Tase 31.12.2024	89 450,70	55 080,00		144 530,70
				-144 530,70

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	42 531,18	1 272 858,98
Julkisesti noteeratut	42 194,80	1 272 522,60
Muut	336,38	336,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	27 001 809,86	27 001 809,86
Muut	27 001 809,86	27 001 809,86
Osakkeet ja osuudet yhteensä	27 044 341,04	28 274 668,84
- joista luottolaitoksissa	23 879 424,44	23 879 424,44
- joista muissa yrityksissä	3 164 916,60	4 395 244,40
Osakkeet ja osuudet samaan konsemiin kuuluvissa yrityksissä		
yrityksissä		
Muissa yrityksissä	930 000,00	1 010 000,00
Yhteensä	930 000,00	1 010 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
Jaksolettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	164 665,79	389 239,91
Saamiset luottolaitoksilta	29 567 254,38	35 137 110,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	622 597 940,57	598 358 804,36
Yhteensä	652 319 860,74	633 885 155,06
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	5 059 370,40	5 206 643,30
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	42 531,18	1 272 858,98
Johdannaisoimukset	511 851,78	377 258,53
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		31 000,00
Yhteensä	554 382,96	1 681 117,51
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	62 903 435,60	60 364 407,98
Yhteensä	62 903 435,60	60 364 407,98
-Joista tappioita koskeva vähennysrä [1]	144 530,70	140 281,26
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	27 001 809,86	27 001 809,86
Osakkeet ja osuudet samaan konsemiin kuuluvissa yrityksissä	930 000,00	1 010 000,00
Yhteensä	27 931 809,86	28 011 809,86
Rahoitusvarat yhteensä	743 709 489,16	723 942 490,41

[1] ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisoimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisoimusten nimellisarvot

	2024	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi			
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset		40 000 000,00	40 000 000,00	80 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		40 000 000,00	40 000 000,00	80 000 000,00
Korkojohdannaiset		40 000 000,00	40 000 000,00	80 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		40 000 000,00	40 000 000,00	80 000 000,00

Johdannaisoimusten nimellisarvot

	2023	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi			
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

Johdannaisoimusten käyvät arvot

	2024	2023		
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset	511 851,78	219 495,83	377 258,53	124 476,69
Käyvän arvon suojaus	511 851,78	219 495,83	377 258,53	124 476,69
Korkojohdannaiset	511 851,78	219 495,83	377 258,53	124 476,69
Koronvaihtosopimukset	511 851,78	219 495,83	377 258,53	124 476,69
Yhteensä	511 851,78	219 495,83	377 258,53	124 476,69

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

	2024	2023
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaisoimuksen käyvän arvon muutokset	39 574,11	881 090,90
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-14 784,11	-970 784,81
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	24 790,00	-89 693,91

	2024	2023		
	Suojattavan kohteen kirjainpitoarvo	joista suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjainpitoarvo	joista suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	80 325 085,66	325 085,66	40 310 301,55	310 301,55
Vastattavaa yhteensä	80 325 085,66	325 085,66	40 310 301,55	310 301,55

1.06 Aineellomat hyödykkeet

	2024	2023
Muut kehittämismenot	773 335,87	486 617,45
Muut aineellomat hyödykkeet	3 511 291,41	1 575 296,18
Yhteensä	4 284 627,28	2 061 913,63

Aineellomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	5 643 742,48	4 652 264,73
+ tilikauden lisäykset	2 299 153,66	991 477,75
+/- siirrot erien välillä	222 472,31	
Hankintameno 31.12.	8 165 368,45	5 643 742,48
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 581 828,85	-3 368 813,80
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	257,30	
- tilikauden poistot	-299 169,62	-213 015,05
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 880 741,17	-3 581 828,85
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 284 627,28	2 061 913,63
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 061 913,63	

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Sijoituskäytössä	378 639,06	326 039,06
Yhteensä	378 639,06	326 039,06

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 100 628,97	
Sijoituskäytössä	2 853 637,66	5 559 775,00
Yhteensä	4 954 266,63	5 559 775,00

Muut aineelliset hyödykkeet

345 956,34

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

5 678 862,03

5 885 814,06

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Sijoituskäytössä	378 639,06	377 790,00
Yhteensä	378 639,06	377 790,00

Rakennukset

Omassa käytössä	178 010,31	
Yhteensä	178 010,31	

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 057 428,97	
Sijoituskäytössä	3 008 151,86	7 298 000,00
Yhteensä	5 065 580,83	7 298 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet

438 747,40

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

6 060 977,60

7 675 790,00

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	4 319 069,38	2 900 806,35	1 107 319,41	8 327 195,14
+ tilikauden lisäykset	136 800,00	103 100,00	83 690,00	323 590,00
- tilikauden vähennykset	-88 183,78		-70 225,90	-158 409,68
+/- siirrot erien välillä		-237 910,31	15 438,00	-222 472,31
Hankintameno 31.12.	4 367 685,60	2 765 996,04	1 136 221,51	8 269 903,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-932 278,46	-721 373,65	-668 572,01	-2 322 224,12
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	46 869,58		14 696,99	61 566,57
- tilikauden poistot			-136 390,15	-136 390,15
- tilikauden arvonalennukset	-250 000,00			-250 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 135 408,88	-721 373,65	-790 265,17	-2 647 047,70
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		56 006,58		56 006,58
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		56 006,58		56 006,58
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 232 276,72	2 100 628,97	345 956,34	5 678 862,03
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 386 790,92	2 235 439,28	438 747,40	6 060 977,60

Aineelliset hyödykkeet

	2023			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
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
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		56 006,58		56 006,58
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		56 006,58		56 006,58
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 386 790,92	2 235 439,28	438 747,40	6 060 977,60

1.08 Muut varat

	2024	2023
Maksujenvälitysaamiset	6 681,73	25 609,77
Avopapereiden myyntisaamiset		-2 900,00
Muut	228 702,57	384 340,24
Yhteensä	235 384,30	407 050,01

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	3 193 950,28	4 156 576,59
Muut	1 759 084,77	1 346 233,87
Yhteensä	4 953 035,05	5 502 810,46

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat	637 855 392,31	626 961 224,37
Velat luottolaitoksille	75 689 093,73	63 135 730,50
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	562 166 298,58	563 825 495,87
Käypään arvoon tulosajusteisesti kirjattavat	219 495,83	124 476,69
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät velat	219 495,83	124 476,69
Yhteensä	638 074 888,14	627 085 703,06

1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	75 689 093,73	63 135 730,50
Vaadittaessa maksettavat	93,73	246 730,50
Muut	75 689 000,00	62 889 000,00
Yhteensä	75 689 093,73	63 135 730,50

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	562 166 298,58	563 825 495,87
Vaadittaessa maksettavat	439 877 536,49	469 208 306,22
Muut	122 288 762,09	94 617 189,65
Yhteensä	562 166 298,58	563 825 495,87

1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälitysvelat	1 978 672,33	1 917 153,00
Varaukset	216 924,49	122 224,49
Muut	47 271,54	339 989,91
Yhteensä	2 242 868,36	2 379 367,40

1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	216 924,49	122 224,49
Muut varaukset	23 090 000,00	21 700 000,00
Yhteensä	23 306 924,49	21 822 224,49

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	122 224,49	-	-	216 924,49
Yhteensä	122 224,49	0,00	0,00	216 924,49

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakat

	2024	2023
Korot	3 199 005,66	2 811 925,37
Muut	1 671 207,65	1 749 640,95
Yhteensä	4 870 213,31	4 561 566,32

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	2 008,94	
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	352 262,11	683 272,75
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	354 271,05	683 272,75
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	28 906,14	28 056,25
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	65 214,64	16 824,14
Laskennalliset verovelat yhteensä	94 120,78	44 880,39

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2024				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 991 150,60	10 813 272,50	30 536 293,00	12 270 935,00	57 611 651,10
Saamiset luottolaitoksilta	20 609 815,63	260 000,00	5 887 941,85	2 799 496,90	29 557 254,38
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	45 866 124,34	34 233 783,33	153 252 386,39	389 245 646,51	622 597 940,57
Saamistodistukset	1 515 638,00	198 050,00	3 578 096,50		5 291 784,50
Johdannaiset			511 851,78		511 851,78
Yhteensä	71 982 728,57	45 505 105,83	193 766 569,52	404 316 078,41	715 570 482,33

Rahoitusvarat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
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 yleisöiltä 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
Yhteensä	107 272 199,89	49 914 288,79	180 528 168,62	356 553 924,39	694 268 581,69

Rahoitusvelat

	2024				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	93,73	52 000 000,00	20 889 000,00	2 800 000,00	75 689 093,73
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	476 174 191,67	85 762 784,26	229 322,65		562 166 298,58
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			30 591,14	188 904,69	219 495,83
Yhteensä	476 174 285,40	137 762 784,26	21 148 913,79	2 988 904,69	638 074 888,14

Rahoitusvelat

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	Emo		2023	
	2024	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	57 611 651,10		51 459 466,48	
Saamiset luottolaitoksilta	29 557 254,38		35 137 110,79	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	622 597 940,57		598 389 804,36	
Saamistodistukset	5 291 784,50		8 904 941,50	
Johdannaispöytäkirjat	511 851,78		377 258,53	
Muu omaisuus	43 645 186,54		44 289 933,20	
Yhteensä	759 215 668,87		738 658 514,86	

Velat

Velat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	75 689 093,73		63 135 730,50	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	562 166 298,58		563 825 495,81	
Johdannaispöytäkirjat	219 495,83		124 476,69	
Muut velat	2 336 989,14		2 424 247,79	
Siirtovelat ja saadut ennakat	4 870 213,31		4 561 566,32	
Yhteensä	645 282 090,59		634 071 511,11	

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

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	164 665,79	164 665,79	389 239,91	389 239,91
Saamiset luottolaitoksilta	29 557 254,38	29 557 254,38	35 137 110,79	35 137 110,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	622 597 940,57	622 597 940,57	598 389 804,39	598 389 804,39
Saamistodistukset	62 903 435,60	62 903 435,60	60 364 407,98	60 364 407,98
Julkisesti noteeratut	62 903 435,60		59 879 857,98	
Muut			484 550,00	
Osakkeet ja osuudet	27 044 341,04	27 044 341,04	28 274 668,84	28 274 668,84
Julkisesti noteeratut	42 194,80	42 194,80	1 272 522,60	1 272 522,60
Muut	27 002 146,24	27 002 146,24	27 002 146,24	27 002 146,24
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	930 000,00	930 000,00	1 010 000,00	1 010 000,00
Johdannaissopimukset	511 851,78	511 851,78	377 258,53	377 258,53
Yhteensä	743 709 489,16	743 709 489,16	723 942 490,44	723 942 490,44

Rahoitusvelat

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	75 689 093,73	75 689 093,73	63 135 730,50	63 135 730,50
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	562 166 298,58	562 166 298,58	563 825 495,87	563 825 495,87
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	219 495,83	219 495,83	124 476,69	124 476,69
Yhteensä	638 074 888,14	638 074 888,14	627 085 703,06	627 085 703,06

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	62 587 435,60		316 000,00	62 903 435,60
Osakkeet ja osuudet			27 044 341,04	27 044 341,04
Johdannaissopimukset		511 851,78		511 851,78
Yhteensä	62 587 435,60	511 851,78	27 360 341,04	90 459 628,42

Rahoitusvelat

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		219 495,83		219 495,83

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

-206 133,35

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
Johdannaissopimukset		377 258,53		377 258,53
Yhteensä	61 568 157,73	377 258,53	27 070 919,09	89 016 335,35

Rahoitusvelat

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

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

-277 878,25

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

	2024		Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	89 905 245,46			1 901 255,12
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	554 382,96	544 581,49	88 605,82	
Yhteensä	90 459 628,42	544 581,49	88 605,82	1 901 255,12

	2023		Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	87 366 217,84			2 485 880,60
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 650 117,51	434 778,24	-215 249,12	
Yhteensä	89 016 335,35	434 778,24	-215 249,12	2 485 880,60

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	5 000 000,00			5 000 000,00
Muut sidotut rahastot	-2 553 570,10	2 826 479,52	-1 305 475,56	-1 032 566,14
Käyvän arvon rahasto	-2 553 570,10	2 826 479,52	-1 305 475,56	-1 032 566,14
Käypään arvoon arvostamisesta				
Vapaat rahastot	71 037 503,31			71 037 503,31
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	71 037 503,31			71 037 503,31
Edellisten tilikausien voitto		18 223 898,62	-9 361 949,31	8 861 949,31
Tilikauden voitto	9 361 949,31	7 665 304,60	-10 050 562,91	6 976 691,00
Oma pääoma yhteensä	82 845 882,52	28 715 682,74	-20 717 987,78	90 843 577,48

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviman suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-3 332 243,05			-3 332 243,05
Odotetut luottotappiot	140 281,26	-	-	140 281,26
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	638 392,36	0,13		638 392,49
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-2 553 569,43	0,13		-2 553 569,30
Käyvän arvon lisäykset	2 945 429,88			2 945 429,88
Käyvän arvon vähennykset	-1 305 475,56			-1 305 475,56
Käyvän arvon rahastosta tulostaskelmaan siirretyt	257 051,36			257 051,36
Odotettavissa olevat luottotappiot	4 249,44			4 249,44
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	1 901 255,12			1 901 255,12
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-1 290 706,67			-1 290 706,67
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	258 141,33			258 141,33
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-1 032 565,34			-1 032 565,34

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviman 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
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-4 542 273,91	-0,54		-4 542 274,45
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 tulostaskelmaan siirretyt	274 383,90			274 383,90
Odotettavissa olevat luottotappiot	-160 847,46			-160 847,46
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	2 485 880,60			2 485 880,60
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
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-2 553 569,43	-0,54		-2 553 569,97

1.21 Osakepääoma

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

	2024	2023
Liikkeeseen laskettujen ja kokonaan maksettujen osakkeiden lukumäärä	10 000,00	10 000,00
Ulkona olevat osakkeet kauden alussa	10 000,00	10 000,00
Ulkona olevat osakkeet kauden lopussa	10 000,00	10 000,00

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2024				
Tase-erä	Jaksolettuun hankintameno on	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	164 665,79				164 665,79
Saamiset luottolaitoksilta	29 558 815,63			-1 561,25	29 557 254,38
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	627 655 749,72			-5 057 809,15	622 597 940,57
Saamistodistukset*			62 903 435,60		62 903 435,60
Osakkeet ja osuudet		42 531,18	27 001 809,86		27 044 341,04
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			930 000,00		930 000,00
Johdannaispimukset		511 851,78			511 851,78
Rahoitusvarat yhteensä	657 379 231,14	554 382,96	90 835 245,46	-5 059 370,40	743 709 489,16
Taseen ulkopuoliset erät	40 945 677,45			-216 924,49	40 728 752,96
Yhteensä	698 324 908,59	554 382,96	90 835 245,46	-5 276 294,89	784 438 242,12

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 144530,70 euroa

	2023				
Tase-erä	Jaksolettuun hankintameno on	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
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
Saamistodistukset*			60 364 407,98		60 364 407,98
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
Johdannaispimukset		377 258,53			377 258,53
Rahoitusvarat yhteensä	639 122 798,39	1 650 117,51	88 376 217,84	-5 206 643,30	723 942 490,44
Taseen ulkopuoliset erät	31 854 670,93			-122 224,49	31 732 446,44
Yhteensä	670 977 469,32	1 650 117,51	88 376 217,84	-5 328 867,79	755 674 936,88

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 140281,26 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	33 097 318,24			33 097 318,24	48 604 274,28
Riskiluokka 2	104 817 378,24			104 817 378,24	95 010 964,12
Riskiluokka 3	139 423 558,72	1 605 987,79		141 029 546,51	126 753 143,93
Riskiluokka 4	112 391 534,06	7 272 594,90		119 664 128,96	101 444 606,02
Riskiluokka 5	55 323 084,28	6 633 104,35		61 956 188,63	72 488 709,26
Riskiluokka 6	51 707 471,21	24 610 031,43	100 000,00	76 417 502,64	62 972 815,01
Riskiluokka 7	27 838 589,64	24 338 701,71		52 177 291,35	62 341 412,94
Riskiluokka 8	6 219 946,52	25 029 051,41	798 000,00	32 046 997,93	23 523 802,32
Riskiluokka 9	3 498 866,68	21 111 795,36	2 644,22	24 613 306,26	19 399 234,80
Riskiluokka ei luokiteltu	9 037 713,58		23 508 607,55	32 546 321,13	29 900 053,26
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	543 355 461,17	110 601 266,95	24 409 251,77	678 365 979,89	642 441 015,94
Tappiointa koskeva vähennys (loss allowance)	454 738,24	1 164 188,63	3 657 368,02	5 276 294,89	5 328 867,79
Yhteensä	542 900 722,93	109 437 078,32	20 751 883,75	673 089 685,00	637 112 148,15
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka ei luokiteltu	64 383 602,89	400 000,00		64 783 602,89	64 285 361,16
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	64 383 602,89	400 000,00		64 783 602,89	64 285 361,16
Tappiointa koskeva vähennys (loss allowance)	89 450,70	55 080,00		144 530,70	140 281,26
Yhteensä	64 294 152,19	344 920,00		64 639 072,19	64 145 079,90

1.24 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2024	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yhteisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sijoitukset 31.12.2024	8 952 436,82	627 391 923,25	64 783 602,89	42 021 619,82
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		3 872 383,27		2 989 239,10
Rakentaminen		3 233 091,96		1 348 931,08
Tukku- ja vähittäiskauppa		202 551,72		202 888,28
Teollisuus		558,51		847 850,89
Kuljetus ja varastointi				180 000,00
Muut		436 181,08		409 568,85
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		337 913,03		62 086,97
Kotitaloudet		24 488 580,49		1 347 115,38
Yhteensä 31.12.2024		28 698 876,79		4 398 441,45
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		7 927 696,21		3 367 753,37
Kiinteistöala		223 842,26		1 047 375,46
Rakentaminen		320 637,47		889 202,55
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 890 322,24		892 823,14
Teollisuus		1 546 079,37		229 165,49
Kuljetus ja varastointi				99 000,00
Muut		1 946 914,87		210 186,73
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		73 792,89		506 207,11
Kotitaloudet		88 342 452,05		4 599 476,61
Yhteensä 31.12.2024		96 343 941,15		8 473 437,09
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		27 089 197,32		2 266 984,93
Maatalous		112 978,52		
Kiinteistöala		15 765 682,29		480 630,88
Rakentaminen		2 241 227,66		275 260,73
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 978 089,31		44 213,74
Teollisuus		1 003 765,43		77 656,56
Kuljetus ja varastointi		798 516,47		20 522,54
Muut		5 188 937,64		1 368 700,48
Kotitaloudet		108 275 801,74		3 397 562,52
Yhteensä 31.12.2024		135 364 999,06		5 664 547,45
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		56 080 415,40		9 448 674,25
Maatalous		1 515 138,45		
Kiinteistöala		49 284 699,36		8 571 501,62
Rakentaminen		2 593 481,29		519 698,46
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 759 058,55		63 056,87
Teollisuus		269 245,18		2 584,33
Kuljetus ja varastointi		160 310,90		8 418,41
Muut		498 481,67		283 414,56
Kotitaloudet		52 725 476,54		1 409 562,77
Yhteensä 31.12.2024		108 805 891,94		10 858 237,02
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		39 778 319,25		1 066 493,16
Kiinteistöala		32 757 103,25		318 538,41
Rakentaminen		2 594 371,28		358 807,42
Tukku- ja vähittäiskauppa		940 818,61		62 731,75
Teollisuus		335 675,64		32 927,98
Kuljetus ja varastointi		194 155,59		
Muut		2 956 194,88		293 487,60
Kotitaloudet		20 429 703,29		681 672,93
Yhteensä 31.12.2024		60 208 022,54		1 748 166,09

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset		45 262 059,36	3 804 129,57
Maatalous		294 692,83	
Kiinteistöala		35 336 628,34	658 560,00
Rakentaminen		5 829 786,55	1 143 803,34
Tukku- ja vähittäiskauppa		439 227,68	7 000,00
Teollisuus		557 713,84	62 207,16
Kuljetus ja varastointi		34 671,36	360 118,20
Muut		2 769 338,76	1 572 440,87
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 299 445,21	30 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	214 723,24		
Kotitaloudet		25 010 778,79	796 366,47
Yhteensä 31.12.2024	214 723,24	71 572 283,36	4 630 496,04

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset		30 552 271,22	3 673 040,52
Maatalous		69 510,99	
Kiinteistöala		21 216 616,17	3 160 605,88
Rakentaminen		4 497 447,36	495 558,03
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 176 686,62	3 169,13
Teollisuus		488 961,28	8 020,83
Kuljetus ja varastointi		393 242,51	
Muut		2 709 806,29	5 686,65
Kotitaloudet		17 352 514,93	599 464,68
Yhteensä 31.12.2024		47 904 786,15	4 272 505,20

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset		24 169 007,99	16 128 526,47	994 546,22
Maatalous		863 316,74	1 209 236,45	
Kiinteistöala		12 058 492,72	2 340 472,99	874 604,40
Rakentaminen		5 245 664,60	209 014,73	35 983,51
Tukku- ja vähittäiskauppa		905 882,71	300 198,29	10 284,19
Teollisuus		181 195,56	4 121 372,61	3 000,00
Kuljetus ja varastointi		139 935,54		
Muut		4 774 520,12	7 948 231,40	70 674,12
Julkisyhteisöt			33 426 380,60	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			501 670,92	300 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	8 737 713,58		14 727 024,90	
Kotitaloudet		54 324 114,27		681 243,26
Yhteensä 31.12.2024	8 737 713,58	78 493 122,26	64 783 602,89	1 975 789,48

	Lainat ja saamisets luottolaitoksilta	Lainat ja saamisets yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	6 165 045,61	603 294 283,03	64 285 361,16	32 981 687,30
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

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
Yhteensä 31.12.2023	230 808,27	42 457 805,38	5 917 660,63

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

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
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	230 808,27		
Kotitaloudet		79 779 917,40	3 916 961,29
Yhteensä 31.12.2023	230 808,27	86 621 416,48	8 389 547,64

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

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
Yhteensä 31.12.2023		122 236 996,62	4 516 147,31

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

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
Yhteensä 31.12.2023		93 834 518,07	7 610 087,95

Luottoiskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

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
Yhteensä 31.12.2023	69 799 477,22	2 689 232,04

Luottoiskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

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
Yhteensä 31.12.2023	60 977 002,27	1 995 812,74

Luottoiskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

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
Yhteensä 31.12.2023	61 168 433,77	1 172 979,17

Luottoiskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai 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
Yhteensä 31.12.2023	5 934 237,34	66 198 633,22	64 285 361,16

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2024	2023	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	627 594 832,40	603 510 298,79	
Asuntoluotot	318 796 986,44	297 343 677,10	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	198 820 430,25	196 360 773,54	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	54 734 031,63	54 488 724,46	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	55 243 384,08	55 317 123,69	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	713 714,48	345 963,02
Saamisista luottolaitoksilta	1 120 732,45	831 589,35
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	29 575 336,20	20 577 680,93
Saamistodistuksista	153 104,46	178 002,56
Johdannaisoimiuksista	1 026 500,01	623 379,16
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista		34 355,11
Muut korkotuotot	250 695,48	158 043,90
Yhteensä	32 840 083,08	22 749 014,03
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	1 465 571,94	1 021 114,96
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-2 823 374,90	-2 125 423,34
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-7 289 170,21	-1 700 446,33
Johdannaisoimiuksista ja kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 528 852,24	-864 933,04
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-3 095,57	-2 326,73
Muut korkokulut	-19 829,25	-6 224,13
Yhteensä	-11 664 322,17	-4 699 353,57

2.02 Tuotot oman pääoman ehdoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	28 742,43	29 733,11
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	548 924,82	
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	548 924,82	147 240,96
Yhteensä	577 667,25	29 733,11

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 135 446,48	799 011,86
Ottolainauksesta	12 132,24	9 832,00
Maksullikenteestä	4 223 941,86	3 139 144,57
Omaisuuksienhoidosta	620 845,00	463 449,24
Välittelyistä toiminnasta	2 961 902,26	2 054 728,62
Takausten myöntämisestä	168 789,62	127 531,92
Muut palkkiotuotot	119 220,09	84 686,91
Yhteensä	9 242 277,55	6 678 385,12
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-157 708,63	-101 050,02
Muut	-1 327 383,75	-824 769,80
Yhteensä	-1 485 092,38	-925 819,82

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Osakkeista ja osuuksista	114 269,95	63 815,82	178 085,77
Yhteensä	114 269,95	63 815,82	178 085,77
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		39 574,11	39 574,11
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-14 784,11	-14 784,11
Suojauslaskennan nettotulos		24 790,00	24 790,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	114 269,95	88 605,82	202 875,77
	2023		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-9 899,93	-246 628,73	-256 528,66
Yhteensä	-9 899,93	-246 628,73	-256 528,66
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		862 993,39	862 993,39
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-965 175,72	-965 175,72
Suojauslaskennan nettotulos		-102 182,33	-102 182,33
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-9 899,93	-348 811,06	-358 710,99

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2024	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	38 316,00	-257 051,36	-218 735,36
Yhteensä	38 316,00	-257 051,36	-218 735,36
	2023		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		Yhteensä
Saamistodistuksista	12 789,40	-106 075,21	-93 285,81
Yhteensä	12 789,40	-106 075,21	-93 285,81

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	844 342,58	649 241,26
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	25 009,64	-30 809,36
Arvon alentumistappiot	-250 000,00	-278 500,00
Muut tuotot	3 584,19	1 166,55
Muut kulut	-730 265,91	-724 568,18
Yhteensä	-107 329,50	-383 469,73

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	30 651,29	22 426,39
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin		1 004,73
Muut tuotot	588 928,57	249 825,29
Yhteensä	619 579,86	273 256,41

Liiketoiminnan muut kulut

	2024	2023
Vuokratulot	-121 124,64	-48 015,23
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-458 375,18	-448 292,69
Vakuusrahastomaksut	-529 452,02	-154 974,53
Muut kulut	-1 498 865,24	-1 266 132,15
Yhteensä	-2 607 817,08	-1 917 414,60

2.08 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-4 571 817,21	-2 933 400,57
Henkilöstökulut	-889 276,31	-595 283,63
Eläkekulut	-787 881,91	-513 507,70
Muut henkilöstökulut	-101 394,40	-81 775,93
Yhteensä	-5 461 093,52	-3 528 684,20

2.09 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-508 830,95	-356 782,59
Toimistokulut	-2 652 194,63	-1 577 711,61
Atk-kulut	-3 666 892,72	-3 257 602,63
Yhteyskulut	-313 315,85	-213 260,75
Edustus- ja markkinointikulut	-663 153,89	-267 595,90
Muut hallintokulut	-5 486,60	-6 120,90
Yhteensä	-7 809 874,64	-5 679 074,38

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

	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-436 765,67	-230 524,43
Aineelliset hyödykkeet	-137 596,05	-77 725,85
Aineettomat hyödykkeet	-299 169,62	-152 798,58
Yhteensä	-436 765,67	-230 524,43

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2024		Tulo laskemaan kirjatu lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskemaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset				
Saamisista luottolaitoksilta	-494,73		-	-	-	-494,73
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-996 910,54	1 144 678,17	66 041,84	-3 856 681,44	-3 642 871,97	
Saamistodistukset	-4 249,44	-	-	-	-4 249,44	
Taseen ulkopuoliset erät	-94 700,00	-	-	-	-94 700,00	
Yhteensä	-1 096 354,71	1 144 678,17	66 041,84	-3 856 681,44	-3 742 316,14	

	2023		Tulo laskemaan kirjatu lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskemaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset				
Saamisista luottolaitoksilta			-	-	-	
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-354 528,11	1 064 291,90	40 047,09	-1 446 495,14	-696 714,26	
Saamistodistukset	44 939,63	-	-	-	44 939,63	
Taseen ulkopuoliset erät	-11 984,66	-	-	-	-11 984,66	
Yhteensä	-321 573,14	1 064 291,90	40 047,09	-1 446 495,14	-663 759,29	

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	31 492 096,48	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

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			8 689 000,00	8 689 000,00
Johdannaisoimukset			260 000,00	260 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä			8 949 000,00	8 949 000,00

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

	2024	2023
Yhden vuoden kuluessa	116 017,94	45 568,23
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	32 452,71	61 184,70

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	5 248 671,19	5 473 611,76
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		274 200,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	40 945 677,45	31 854 670,93
joista luottolupaukset	40 945 677,45	31 854 670,93
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	46 194 348,64	37 602 482,69

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2024	2023
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalentovelvollisuusryhmään.		
Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 586 855,14	1 232 342,01

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	74	61
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	4
Määräaikainen henkilöstö	5	5
Yhteensä	82	70
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset	2024	2023
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa.		
palkat ja palkkiot	496 331,84	377 404,30
Yhteensä	496 331,84	377 404,30

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024		2023	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	565 865,29		403 684,26	
Yhteensä	565 865,29		403 684,26	
Lisäykset	140 000,00			
Vähennykset	31 520,49		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 varten standardin IAS 24 *Lähipiiritä* koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriä

	2024			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johto *)	565 865,29			
Omistajayhteisön johto	776 293,24			
Sukulaisuus	733 013,88			
Muut **)	2 584 714,14			
Yhteensä	4 659 886,55			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2024
Tilikauden alussa	6 197,39
Tilikauden muutos	2 751,61
Tilikauden lopussa	8 949,00

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johto *)	403 684,26			
Omistajayhteisön johto	311 713,16			
Sukulaisuus	227 860,11			
Määräysvalta	1 829 466,58			
Yhteensä	2 772 724,11			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2023
Tilikauden alussa	5 819,80
Tilikauden muutos	377,59
Tilikauden lopussa	6 197,39

Saamia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Ytäräyhtiöt	Kiinanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	4 395 439,76	4 714 486,93	237 231,90	6
Muut		204 148,72	-276 404,94	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyytiökset	Kiinanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	276 032,00	548 130,24	-893,92	1
Muut	312 639,06	58 135,96	33 877,25	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo		9,29	63 399 881,31	7 225 718,37
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki		10,40	54 839 200,70	907 396,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki		10,63	21 446 927,05	5 456 466,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki		10,03	1 474 870,42	3 589,73
Säästöpankkiliitto osk		8,53	2 888 480,02	287 367,39
Sp-Koti Oy, Espoo		8,67	340 724,65	-82 441,76
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo		9,50	130 223 327,32	14 395 522,76
SP-Kiinnitysluottopankki Oy, Espoo		6,58	99 361 000,00	-18 672 000,00
Yhteensä			373 974 411,47	9 521 619,25

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettyä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki tarjoaa seuraavia 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja... (esim. rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttamista asiakkaan lukuun.)

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	25 582,69	16 684,20
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	992,00	
Muut palvelut		100 163,31
Yhteensä	26 574,69	116 847,51

6.03 Pitkäaikaissäästäminen

	2024		2023	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	159 473,32	5	147 893,09	5
Talletukset yhteensä	159 473,32	5	147 893,09	5
PS-tilit	159 473,32	5	147 893,09	5

6.04 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2024.

Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia.

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

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

4. päivänä helmikuuta 2025

tämä tilinpäätös ja toimintakertomus on allekirjoitettu sähköisesti

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 6. päivänä helmikuuta 2025

Tämä merkintä on allekirjoitettu sähköisesti

KPMG Oy Ab

Emmi Lakula, KHT

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Digitaalinen arkisto
Digitaalinen arkisto
Digitaalinen arkisto ja tositearkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Digitaalinen arkisto
Salkkukirjanpito	Digitaalinen arkisto
Ostoreskontra	Digitaalinen arkisto
Kassapäiväkirja	Digitaalinen arkisto
Kassaraportit	Digitaalinen arkisto
Palkkakirjanpito	Digitaalinen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Digitaalinen arkisto
Johdannaisten reskontra	Digitaalinen arkisto
Vuokrareskontra	Digitaalinen arkisto
Myyntireskontra	Digitaalinen arkisto

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



Länsi-Uudenmaan
Säästöpankki

Yritys- ja yhteisötunnus: 3300099-8
Posti- ja käyntiosoite: Laurinkatu 48, 08100 Lohja
Kotipaikka: Lohja

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 2025, 09:19:54

Veli-Pekka Mattila

Veli-Pekka Mattila

Päiväys: 04. helmikuuta 2025, 11:54:38

Lauri Kivistö

Lauri Kivistö

Vahva tunnistus:

05. helmikuuta 2025, 09:12:39

Pankkitunnistus

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2025, 11:54:25

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2025, 17:25:30

Heli Huhtala

Heli Huhtala

Päiväys: 04. helmikuuta 2025, 11:55:26

Micaela Kopponen

Micaela Kopponen

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2025, 17:25:04

Pankkitunnistus

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2025, 11:54:44

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2025, 10:23:29

Markku Korvenmaa

Markku Korvenmaa

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2025, 10:23:18

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2025, 15:16:06

Timo Palenius

Timo Palenius

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2025, 15:15:52

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2025, 16:23:23

Samu Rouhe

Samu Rouhe

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2025, 16:23:17

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. helmikuuta 2025, 09:02:12

Emmi Lakula

Emmi Lakula

Vahva tunnistus:

06. helmikuuta 2025, 08:57:56

Pankkitunnistus