

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki sulautui Keski-Uudenmaan Osuuspankkiin 30.9.2019, josta muodostui Uudenmaan Osuuspankki. Viralliset vertailuluvut ovat tilanteesta 31.12.2018. Lopputilityksen tilikausi on yhdeksän kuukauden pituinen ja näin ollen tilikaudet eivät ole vertailukelpoisia. Lopputilityksen liikevoitto 5,4 miljoonaa euroa on hyvällä tasolla.

Avainlukuja

Avainlukuja		
	9/2019	2018
Liikevoitto, 1000 euroa	5 411	7 745
Kulujen suhde tuottoihin, %	62,20	65,36
Oman pääoman tuotto (ROE), %	5,75	6,02
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	30,50	41,48
Henkilöstö keskimäärin	74	80
Omistaja-asiakkaat	29 935	28 833

OP Ryhmä

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa. Kaikki jäsenet ovat omistaja-asiakkaita, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava jäsenosuus.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP Asiakaspalvelut Oy. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä (Yhteenliittymälaki). Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista ja niiden vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu jatkui vuoden 2019 kolmannella vuosineljänneksellä keskivertoa vauhdittavana. Teollisuuden ja maailmankaupan vire säilyi heikkona. Palveluissa suhdanne pysyi suotuisana, mutta myös palveluiden suhdannekyselyt ovat heikentyneet.

Rahoitusmarkkinoilla tiedot Yhdysvaltain ja Kiinan kauppaneuvotteluiden tilanteesta, Britannian EU-eroprosecsi ja talousnäkömyien epävarmuus heiluttivat markkinoita. Alkukesän myönteinen vire vaihtui pessimismiin elokuussa, jolloin sekä korot että osakekurssit laskivat jyrkästi. Alkuryksyllä osakemarkkinat vahvistuivat jälleen, mutta korot säilyivät laajalti aiempaa matalampina.

Euroopan keskuspankki (EKP) laski syyskuun kokouksessaan talletuskorkonsa -0,4 prosentista -0,5 prosenttiin ja ilmoitti pitävänsä ohjauskorkonsa nykytasolla tai matalampana, kunnes inflaationäkömyt ovat tavoitteen mukaisia. Pankkien varannoille maksettava korko muutettiin kaksiportaiseksi. Lisäksi EKP ilmoitti alkavansa jälleen ostaa arvopapereita.

Suomen talous kasvoi alustavien tietojen mukaan kohtalaista vauhtia kolmannella vuosineljänneksellä, mutta luottamus talouteen heikkeni. Kaupan myynti ja teollisuustuotanto kasvoivat alkuvuotta paremmin. Työmarkkinoilla myönteinen vire hiipui. Työttömyys- ja työllisyysasteet pysyivät ennallaan.

Asuntojen myynti piristyi kesän aikana. Osakehuoneistojen hinnat nousivat keskimäärin hieman, vaikka hintakehitys jatkui eriytyneenä. Uusia asuinrakennuksia aloitettiin viime vuotta vähemmän, mutta rakentamisen taso on yhä korkea.

Lisääntyvä poliittinen epävarmuus varjostaa talouden näkymiä. Suhdannekyselyiden perusteella talouskasvu säilyy lähiaikoina vaisuna tai hidastuu yhä. Inflaatio on hidasta, ja markkinakorkojen odotetaan yhä hieman laskevan.

Kotitalouksien luottokanta kasvoi kolmannella vuosineljänneksellä noin kolmen prosentin vuosivauhtia. Uusien nostettujen asuntolainojen korko laski edelleen. Kulutusluottojen kysyntä säilyi vakaana. Yritysluotot kasvoivat noin seitsemän prosenttia edellisestä vuodesta. Tuorein pankkibarometri ennakoii kotitalousluottojen kysynnälle varovaista positiivista virettä ja yritysluottojen kysynnän selvää vähenemistä.

Talletuskannan vuosikasvu oli katsauskaudella noin seitsemän prosenttia. Kasvu on ollut vahvaa sekä kotitalous- että yritystalletuksissa. Kotitalouksien talletukset käyttötileillä lisääntyivät noin kymmenen prosenttia viime vuodesta.

Vastuullisuus

Yhteiskuntavastuu on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullisuuden perusta rakentuu OP:n perustehtävälle, yhteisille arvoille, vahvalle vakavaraisuudelle ja osaavalle riskienhallinnalle, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Yhteiskuntavastuun näkökulmista OP Ryhmässä huomioidaan taloudellinen ja sosiaalinen vastuu sekä ympäristövastuu. OP Ryhmän tavoitteena yhteiskuntavastuussa on olla toimialan edelläkävijä Suomessa. OP:n vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosikatsausta osoitteessa op-year2018.fi.

Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin ja Keski-Uudenmaan Osuuspankkien edustajistot hyväksyivät yksimielisesti pankkien välisen sulautumisen kokouksissaan 28.2.2019. Fuusiohankkeessa mukana ollut Mäntsälän Osuuspankki päätti edustajiston kokouksessaan jatkaa itsenäisenä osuuspankkina. Päätösten jälkeen sulautumiseen liittyviä käytännön järjestelyjä on hoidettu tilikauden aikana.

Länsi-Uudenmaan ja Keski-Uudenmaan Osuuspankeista muodostuva Uudenmaan Osuuspankki aloittaa toimintansa 1.10.2019. Yhdistymisen tavoitteena on tarjota laajat, kokonaisvaltaiset ja monikanavaiset pankki-, vahinkovakuutus-, varallisuudenhoito- ja kiinteistövälityspalvelut henkilö- ja yritysasiakkaille. Voimavarojen yhdistäminen lisää myös henkilöstön mahdollisuuksia erityisosaamisen kehittämiseen sekä parantaa Uudenmaan Osuuspankin luotonantomahdollisuuksia ja riskinkantokykyä.

Yhdistyvällä pankilla on 156 500 asiakasta ja yli 84 000 omistaja-asiakasta. Konttorit sijaitsevat Hyvinkäällä, Järvenpäässä, Karkkilassa, Keravalla, Kirkkonummella, Klaukkalassa, Lohjalla, Nummelassa ja Nurmijärvellä.

OP-Eläkekassan siirrosta Ilmariseen johtuvan OE:n vakavaraisuuspääoman palautusta on saatu kesäkuussa 187 t€. Palautus kirjattiin netottamaan henkilöstökulujen eläkekuluja.

Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Tulosanalyysi			
1000 euroa			
	9/2019	2018	2017
Tuotot			
Korkokate	8 841	11 429	10 648
Muut tuotot			
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	3 428	3 428	3 553
Palkkiotuotot, netto	4 655	6 626	5 817
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-56	1	30
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-	-
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot			57
Suojauslaskennan nettotulos	-	-	-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-203	-508	-87
Liiketoiminnan muut tuotot	153	185	605
Yhteensä	7 975	9 733	9 975
Tuotot yhteensä	16 816	21 163	20 623
Kulut			
Henkilöstökulut	3 521	4 297	4 914
Muut hallintokulut	5 536	6 840	5 829
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	88	996	908
Liiketoiminnan muut kulut	1 315	1 698	1 473
Kulut yhteensä	10 460	13 832	13 124
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	946	-414	
Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista			743
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-	-
Liikevoitto (-tappio)	5 411	7 745	6 755

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot		
1000 euroa		
	9/2019	2018
Talletuksista	19	34
Luotonannosta	975	1 455
Maksuliikkeestä	1 972	2 355
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	495	673
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	607	979
Takauksista	65	82
Vakuutusten välityksestä	1 450	1 851
Muut	2 100	3 001
Yhteensä	7 684	10 429
OP-bonukset	-2 349	-3 012
Palkkiotuotot yhteensä	5 335	7 418
Palkkiokulut	680	791
Palkkiotuotot, netto	4 655	6 626

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista.

Odotettavissa olevat luottotappiot			
1000 euroa	9/2019	2018	Muutos, %
Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	946	-414	328,47
Odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,13	-0,05	0,18

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2019 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä				
1000 euroa	30.9.2019	31.12.2018	Muutos, %	31.12.2017
Tase	1 228 699	1 170 258	4,99	1 048 181
Luotot	952 496	912 845	4,34	803 157
Saamistodistukset	10 000	10 000	0	-
Osakkeet ja osuudet	80 716	80 466	0,31	80 533
Talletukset	822 827	757 698	8,6	716 546
Oma pääoma	90 233	87 091	3,61	85 242
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	110 682	86 455	28,02	145 744

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 165 463 tuhatta euroa eli 121 677 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 953 513 tuhatta euroa (915 658¹)

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot			
1000 euroa	30.9.2019	31.12.2018	Muutos, %
Järjestämättömät saamiset	9 832	8 590	14,46
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	5 640	5 403	4,38
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	1 696	1 359	24,78
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	2 496	1 828	36,59
Terveet lainanhoitojoustosaamiset	27 089	29 754	-8,96
Ongelmasaamiset yhteensä	36 921	38 344	-3,71

Taulukon luvuissa on vähennetty odotettavissa olevat luottotappiot. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2018.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 euroa	30.9.2019	31.12.2018
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	1 677	1 709
Prosenttia taseesta	0,14	0,15
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	2 291	2 513
Prosenttia taseesta	0,19	0,20
Käypä arvo	3 968	3 003
Nettotuotto, %	0,32	0,55
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	3 968	4 222
Prosenttia taseesta	0,32	0,40

Kaikkien kiinteistösijoitusten osuus on 0,32 prosenttia taseesta (0,40).

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 1 394 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Pankki on sijoittanut kiinteistösijoitusyhtiöiden osakkeisiin 2 049 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 105 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden päättyessä arvonorotuksia 8 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 56 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 172 890 tuhatta euroa (156 753).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 80 212 tuhatta euroa (80 212).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa. Muut velat muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
1000 euroa	30.9.2019	31.12.2018	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililit	460 639	407 559	13,02
Säästämistilit	49 079	45 485	7,9
Sijoittamistilit	309 384	300 708	2,89
Valuuttatalletukset	3 725	3 947	-5,61
Yhteensä	822 827	757 698	8,6

Muut velat	0	3	-100
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	822 827	757 701	8,6

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle olivat 266 988 euroa (281 249).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja tai velkoja, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, eli pankin liikkeeseen laskemat debentuurilainat.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Oma pääoma ja varaukset

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 3,61 prosenttia 90 233 tuhanteen euroon (87 091).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 37 241 tuhatta euroa (39 518). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 3 091 tuhatta euroa (2 992) ja Tuotto-osuuksiin 34 150 tuhatta euroa (36 526). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 3 197 tuhatta euroa (4 260) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 98 tuhatta euroa (109).

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2018 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 1 118 tuhatta euroa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 29 935 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 341 495 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

Jäsen- ja tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuuksia tai Tuotto-osuuksia. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa pankin hallitus. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki Tuotto-osuudet. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Lunastukseen vaaditaan keskusyhteisön lupa sekä valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Veroperusteiset varaukset

Poistoeron määrässä ei tapahtunut muutosta. Luottotappiovaraus pysyi ennallaan ja oli tilikauden lopussa 35 356 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin luottoriskin pääomavaateen laskennassa käytetään sisäisten luokitusten menetelmää. Markkinariskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. Myös operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OP Ryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksen yhteydessä. OP Ryhmän tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat 1000 euroa	30.9.2019	31.12.2018
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	90 233	87 091
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	28 285	28 285
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu	-2 258	-673
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	116 259	114 702
Tilintarkastamaton tilikauden voitto	-4 952	-2 379
Suunniteltu voitonjako ja ed.tk:n maksamaton voitonjako	0	0
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	0	-2 426
Aineettomat hyödykkeet	0	0
Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä	-2 961	-2 036
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	108 346	107 861
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	108 346	107 861
Toissijainen pääoma (T2)		
Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen ylijäämä	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä	108 346	107 861

* pl. mahdollinen arvonorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Vertailuvuonna on ydinpääomasta vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

Kokonaisriski		
1000 euroa	30.9.2019	31.12.2018
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Saamiset yrityksiltä	905	1 219
Vähittäissaamiset	1	1
Kiinteistövakuudelliset vastuut	0	0
Saamiset luottolaitoksilta	0	0
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä	0	620
Muut vastuut	0	0
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		
Saamiset yrityksiltä ¹⁾	111 738	89 091
Yritysvastuut – pk-yritykset	71 631	56 211
Yritysvastuut - Muut	40 107	32 880
Vähittäissaamiset ²⁾	123 530	49 184
Kiinteistövakuudelliset	113 812	40 765
Muut vähittäisvastuut	9 718	8 419
Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾	0	0
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	721	483
Muut erät	84 306	84 277
Luottoriski yhteensä	320 296	224 874
Markkinariski	0	0
Operatiivinen riski	34 085	35 159
Yhteensä	355 287	260 033

1) Saamisiin yrityksiltä ja luottolaitoksilta sovelletaan nk. IRB:n perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuuden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.

2) Vähittäissaamisten riskipainoja laskettaessa pankki soveltaa omia estimaatteja maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD), tappio-osuudelle (LGD) ja luottovasta-arvokertoimelle (CF).

Vakavaraisuussuhdeluvut		
(%)	30.9.2019	31.12.2018
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	30,5	41,48
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	30,5	41,48
Vakavaraisuussuhde	30,5	41,48
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	19,6	20,5

Pääomavaateet		
1000 euroa	30.9.2019	31.12.2018
Omat varat	108 346	107 861
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	37 306	27 305
Omien varojen ylijäämä	71 039	80 556

*Minimivaade 8 %, kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä mahdollinen maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1) yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

Kriisinratkaisusääntelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on

Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board).
Kriisinratkaisuviranomainen määrittää kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku	9/2019	2018	2017*
Oman pääoman tuotto (ROE), %	5,75	6,02	6,28
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,55	0,61	0,66
Omavaraisuusaste, %	9,65	9,86	10,46
Kulu-tuotto-suhde, %	62,2	65,36	61,55

* Tunnusluvut vastaavat tilinpäätöksessä 2017 julkaistuja, eikä niitä ole oikaistu takautuvasti.

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot} *}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä}}$ x 100
laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

$\frac{\text{Hallintokulut} + \text{Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä} + \text{Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate} + \text{Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista} + \text{Nettopalkkiotuotot} + \text{Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot} + \text{Suojauslaskennan nettotulos} + \text{Sijoituskiinteistöjen nettotuotot} + \text{Liiketoiminnan muut tuotot} + \text{Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)}}$ x 100

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin riskinottokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinottokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan ryhmän strategiassa ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteissa sekä ryhmän riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

Hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävyydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinottoa ja riskiasemaa.

Toimitusjohtaja vastaa riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toteutuksesta ja siihen liittyvien tehtävien organisoinnista. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle, hallintoneuvostolle ja OP Osuuskunnalle pankin liiketoiminnasta, riskinottoa ja riskiasemasta.

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinottoa riittävyyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomavaateen avulla.

Pääomasuunnittelulla varmistetaan, että pankilla on riittävä vakavaraisuus nykyisiin ja ennakoituihin riskeihin nähden. Lisäksi sen avulla varmistetaan, että pankin kasvu-, kannattavuus- ja vakavaraisuustavoitteet ovat tarkoituksenmukaisia ja keskenään johdonmukaisesti asetettu. Pääomasuunnitelma sisältää mm. tavoitteet pääomatasolle sekä varautumissuunnitelman vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalle. Omien varojen riittävyys turvataan ensisijaisesti pitämällä pankin kannattavuus kohtuullisella tasolla. Lisäksi pankki tarjoaa omistaja-asiakkaille merkittäväksi tuotto-osuuksia, jotka luetaan ydinpääomaan. Pankin riskinottoa on riittävä ja riskiasema on vakaa.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita ja siitä aiheutuu pankille taloudellinen tappio. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen.

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, kattavaan dokumentointiin ja vakuuksiin. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen luottoprosessi ja sen laatu.

Asiakkaan riittävä velanhoitokyky on kaiken luotonmyönnön edellytys. Luottopäätökset ovat huolellisia ja harkittuja, ja ne perustuvat päätöksenteko-ohjeisiin, voimassa olevaan ja ajantasaiseen luottoluokitukseen sekä vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat.

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, yritystutkimuksen laatimista dokumenteista, asiakasvastaavan tekemästä tarvekartoituksesta, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyvyn riittävyys varmistetaan koron nousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koron nousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, luottoriskin määrää ja maksukäyttäytymistä halutaan tarkastella tavallista tiiviimmin, otetaan erityis seurantaan.

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, valvontarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmassaamia. Luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa.

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat syyskuussa 2019 yhteensä 108 346 tuhatta euroa. Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 prosenttia omista varoista

Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleenrahoitusriskistä. Maksuvalmiusriski on riski siitä, että pankki ei suoriudu odotetuista ja odottamattomista, olemassa olevista ja tulevista maksuista ilman vaikutusta liiketoiminnan jatkuvuuteen, kannattavuuteen tai vakavaraisuuteen.

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä OP Osuuskunnan johtokunnan osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

OP Osuuskunta osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä on antanut jäsenluottolaitoksilleen talletuspankkien yhteenliittymälain mukaisen poikkeusluvan, jonka mukaan jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa mainittuja luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Asetuksen mukaista maksuvalmiutta valvotaan ja raportoidaan osuuspankkien yhteenliittymän tasolla.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatiliiteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadriski ja markkinoiden likviditeettiriski.

Markkinariskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa, mitata, rajoittaa, seurata ja valvoa pankin markkinariskejä siten, että pankin kannattavuus tai vakavaraisuus ei vaarannu.

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin luotonannosta ja talletusvarainhankinnasta syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Ryhmän keskuspankkisijoitus- ja -rahoitusutuotteilla, OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaisuojausmalleilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalla matalalla korkotasolla. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

Pankkiliiketoiminnassa valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten pankille aiheuttamaa tulosriskiä tai markkina-arvon muutosriskiä. Avoin valuuttapositio syntyy, kun samassa valuutassa olevien saamisten ja velkojen määrät poikkeavat toisistaan. OP Ryhmässä valuuttariski keskitetään OP Yrityspankkiin, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matkavaluuttakassaan.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeiden ja muiden vastaavien instrumenttien markkinakurssimuutosten aiheuttamaa tulosriskiä ja markkina-arvojen muutosriskiä. Osakesijoitukset ovat pääosin OP Ryhmän sisäisiä sijoituksia. Muu osakesijoitustoiminta on vähäistä.

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä.

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että riittämättömistä tai epäonnistuneista prosesseista tai virheellisistä menettelytavoista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. Compliance-riski on osa operatiivista riskiä. Compliance-riskillä tarkoitetaan ulkoisen sääntelyn, sisäisten menettelytapojen ja asiakassuhteissa asianmukaisten menettelytapojen ja eettisten periaatteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvaa riskiä. Sekä operatiivinen että compliance –riski voi ilmetä myös maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menettämisenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota. Vuonna 2019 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

Strategiset riskit

Strateginen riski syntyy kilpailuympäristön muutoksista, hitaasta reagoinnista muutoksiin, väärän strategian valinnasta tai strategian toteuttamisen epäonnistumisesta. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyysihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Länsi-Uudenmaan osuuspankilla oli Lohjan pääkonttorin lisäksi kolme sivukonttoria: Karkkilassa, Kirkkonummella ja Nummelassa.

Kaikissa konttoreissa tai niiden välittömässä läheisyydessä on rahan nostoon tarkoitettu käteisautomaatti ja käteistä saa nostettua OP Visa -kortilla ostosten yhteydessä K-ruokakauppojen, R-kioskien, Tokmannin ja Neste-palveluasemien kassoilta. Nostopaikan tunnistaa Osta & Nosta -tunnuksesta. TalletusOtto.-automaateilla voi käteisen nostamisen lisäksi myös tallettaa käteistä ja tällaiset automaatit löytyvät Karkkilasta, Kirkkonummelta, Lohjalta ja Nummelasta.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa OP Vakuutuksen vakuutuspalveluita. OP Ryhmä on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys kasvaa niin henkilö- kuin yritysasiakkaidenkin asioinnissa.

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 1 102 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 29 935. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Osuuspankin palkka- ja palkkiopolitiikasta sekä palkkioiden maksamisesta päättää hallitus.

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitetusta kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitetusta henkilöstörahostosta. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Osuuspankissa on tilikauden lopussa 78 henkilöä työsuhteessa (80). Keskimäärin tilikaudella oli töissä 74,15 henkilöä (79,83).

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 30 ja enintään 50 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 40.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrätyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä, äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei ole kuitenkaan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja taikka niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävä varsinainen edustajiston kokous käsittelee muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi voidaan pitää, asioiden niin vaatiessa, ylimääräisiä kokouksia. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella omistaja-asiakkaalla on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajiston kokous pidettiin 28.2.2019.

Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja mahdollisen toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja merkitsee tiedoksi Keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Osuuspankin hallintoneuvosto päättää vaalien ajankohdasta, vaalipiireistä, edustajien lukumäärästä, äänestystavasta, äänioikeudesta sekä vaalilautakunnan jäsenten lukumäärästä sekä jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 21. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2019 yhden kerran.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 4 - jäseninen tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimista, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenien on oltava pankista riippumattomia. Valiokunta laatii vuosittain toimintasuunnitelman ja kokoontuu puheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa. Valiokunta voi kuulla esittelijä- ja asiantuntijaroolissa myös valiokunnan ulkopuolisia henkilöitä.

Hallintoneuvosto vahvistaa tarkastusvaliokunnalle työjärjestyksen.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 6 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esitykset muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu osuuskunnan kokoukselle /edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3 – 7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 6. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 9 kappaletta ennen lopputilityskokousta.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaisia haittaa.

Toimitusjohtajan lakisääteisenä tehtävänä on huolehtia, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Hallinnointielinten jäsenet

Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2017 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 16,65. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2021 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenet

Brännare Anna-Leena peruskoulunopettaja, eläkeläinen Vihti
Degerman Arja eläkkeellä Vihti
Fleming Johanna kasvatustieteiden maisteri, erityisopettaja, Kirkkonummi
Floessell Kirsi yrittäjä Kirkkonummi
Fäldt Henri hankintapäällikkö Ikkala
Haasto Jouko ent. maanviljelijä Vihti
Hagelberg Mats yrittäjä, insinööri Kirkkonummi
Helén Antti yrittäjä Vihti
Huhtala Kari osuustoimintajohtaja, MMM Siuntio
Isometsä Jari aluejohtaja Huhmari

Jakka Maija diplomikielenkääntäjä Vihti
 Jakka Raine lääkäri Vihti
 Jokinen Eija Sinikka laulaja Vihtijärvi
 Korkeasalo Riitta talouskoordinaattori, tradenomi Kirkkonummi
 Korpijaakko Tuomas maatalo- ja elämysyrittäjä, Lohja
 Kujala Hannele sivistystoimenjohtaja Kirkkonummi
 Kultavirta Auli sisätautilääkäri Pusula
 Kylmäkorpi Petra testausasiantuntija Karkkila
 Laakso Karoliina myyntijohtaja Karkkila
 Lind Alekski KTM-opiskelija Lohja
 Litja Pekka maatalousyrittäjä Vihti
 Mäkinen Virpi perhehoitaja, kouluttaja Lohja
 Nevalainen Merja johdon sihteeri, lähihoitaja Lohja
 Nikula Timo maanviljelijä, agrologi Karkkila
 Patinen Jussi kasvatustieteiden maisteri, luokanopettaja, Lohja
 Paulomäki Annikki toimistosihteeri Karkkila
 Pursiainen Leevi yrittäjä Vihti
 Putkonen-Hegazi Päivi toimistosihteeri, maanviljelijä Vihtijärvi
 Ruuhijärvi Juho diplomi-insinööri, maatalousyrittäjä Otalampi
 Saario Anne assistentti Vihti
 Saario Heidi toimitusjohtaja, yrittäjä Lohja
 Salmenpohja Juhana maanviljelijä, diplomi-insinööri Nummi
 Savelainen Hanna MMM, maatalousyrittäjä Lohja
 Silfverberg Jari yrittäjä Hyvinkää
 Skogberg Ville sähkölaitos asentaja Lohja
 Synnerberg Susanna yrittäjä Lohja
 Taberman Pirkko puutarhayrittäjä Lapinkylä
 Toikka Pertti yrittäjä Karkkila
 Tommila Eija perhekeskusten päällikkö, TtM Lohja
 Åström Petteri maatilayrittäjä Lohja

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja Nikola Annukka (2017-2020) hallintojohtaja, Kirkkonummi
 Varapuheenjohtaja Perkola Tapio (2019-2022) palomestari, Lohja
 Muut jäsenet:
 Alinen Essi (2017-2020) matemaatikko, Kirkkonummi
 Brofeldt Mika (2017-2020) markkinointipäällikkö, Karkkila
 Eeva Leena (2018-2021) emäntä, Lohja
 Ehrnsten Viveka (2017-2020) tuotantopäällikkö, Kirkkonummi
 Eräketto Minna (2017-2020) esittelijä, Lohja
 Fröberg Ingemo (2019-2022) maaseutuyrittäjä, Kirkkonummi
 Halén-Heinonen Tuija (2019-2022) talouspäällikkö, Karkkila
 Havulinna Virve* (2018-2021) yrittäjä, Vihti
 Heikkilä Kaisa (2019-2022) farmaseutti, Lohja
 Karhu-Niemelä Anjushka* (2019-2022) tutkija, Lohja
 Luoma Pekka (2017-2020) rehtori, Lohja
 Malin Eliisa* (2017-2020) agronomi, Kirkkonummi
 Malmström Sixten (2018-2021) osastopäällikkö, Kirkkonummi
 Rökkä Maria (2017-2020) hankintalakimies, Helsinki
 Saarela Sami (2018-2021) ekonomi, yrittäjä, Lohja
 Salo Jussi (2018-2021) toimitusjohtaja, Kirkkonummi
 Vasenius Petri (2018-2021) maanviljelijä, yrittäjä, Lohja
 Vesamäki Olli-Pekka* (2019-2022) rakennusinsinööri, Kirkkonummi
 Öhman Elena (2018-2021) KTM, DI-opiskelija, Espoo

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

Hallitus

Puheenjohtaja

Pekka Hiidenheimo

s. 1955

agronomi, maanviljelijä, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1995-, puheenjohtaja 17.12.2012-

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1981-

Aikaisemmat luottamustehtävät: Etelä-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2009-2016,

Nummen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 1990-1992,

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992-1994,

Hämeen-Uudenmaan Lähivakuutus hallintoneuvoston puheenjohtaja 1995-2005,

Tilasiemen Oy hallituksen puheenjohtaja 1998-2008, Agronomiliitto valtuuston jäsen 1999-2008,

HYKS liittovaltuusto jäsen 1980-1984, HYKS hankintatoimikunta jäsen 1980-1984

Varapuheenjohtaja

Teija Ruotsi-Lampinen

s. 1966

KTM, accounting manager, Kirkkonummi

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 29.11.2007- , varapuheenjohtaja 19.12.2016-

Keskeinen työkokemus: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki palveluneuvoja / palvelupäällikkö 1992-

1995, Pretax City Oy palvelujohtaja 1997-2008, Eaton Power Quality Oy accounting manager

2008-

Muut jäsenet

Tuomas Kekki

s. 1963

maatalous- ja metsätieteiden yo, maanviljelijä, toimitusjohtaja, Vihti

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1992-

Keskeinen työkokemus: yrittäjä 1987-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV hallituksen puheenjohtaja 2010-, Kaalintuottajat ry:n hallituksen asiantuntijajäsen, Expressi Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Merja Sarjanen

s. 1954

LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, työterveyshuollon ylilääkäri, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1993-

Keskeinen työkokemus: Lohjan terveyskeskus vastaava työterveyslääkäri, apulaisylilääkäri 1980-

1988, avohoidon ylilääkäri 1989–2000, HUS johtava työterveyslääkäri 2001-2002, Mehiläinen

Lohja – Leppävaara vastaava työterveyslääkäri/yksikönjohtaja 2003-2011, Lohjan

terveyskeskustyöterveyshuollon ylilääkäri 2011-2019

Pasi Vottonen

s. 1961

tradenomi (YAMK), kaupallinen johtaja, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 24.11.2010-, varapuheenjohtaja 17.12.2012 – 19.12.2016.

Keskeinen työkokemus: Starckjohann myymälänjohtaja 1984-1994, RTV-yhtymä

myymäläpäällikkö 1994-1997, Starkki kenttäpäällikkö 1997-2001, RTV-yhtymä aluejohtaja 2001-

2016 ja kaupallinen johtaja 2016-

Markus Sillanaukee

toimitusjohtaja

s. 1977

KTM, eMBA, toimitusjohtaja, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.11.2018-,

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk /Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki /Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja /HA-liiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018

Keskeiset luottamustoimet: Helsingin Seudun Kauppakamari /Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-, Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV 2014-,

Toimitusjohtaja

Markus Sillanaukee
s. 1977

KTM, eMBA

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: pankin kokonaisjohtaminen

Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk /Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki /Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja /HA-liiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018

Keskeiset luottamustoimet: Helsingin Seudun Kauppakamari /Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-, Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV 2014-,

Johtoryhmän kokoonpano

Markus Sillanaukee
toimitusjohtaja

s. 1977

KTM, eMBA, johtoryhmän jäsen 1.1.2011-, puheenjohtaja 1.11.2018-

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: pankin kokonaisjohtaminen

Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk /Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki /Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja /HA-liiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018

Keskeiset luottamustoimet: Helsingin Seudun Kauppakamari /Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-, Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV 2014-

Hanna Korhonen
henkilöstö- ja kehitysjohtaja
s. 1983

KTM, johtoryhmän jäsen 1.6.2016-

Vastuualue: henkilöstö, henkilöstön kehittäminen

Keskeinen työkokemus: rahoituspäällikkö Sampo Pankki Oyj 2007-2011, konttorinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2016, henkilöstö- ja kehitysjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016 -

Satu Laamanen
pankinjohtaja
s.1977

MMM, metsänhoitaja, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: henkilöasiakasrahoitus

Keskeinen työkokemus: Yhteyskeskus OPK, OP esimiesvalmennus Kainuun OP, Turun Seudun OP, Maa- ja metsätalousasiakkaat OPK 2001-2002, palvelualueen esimies Yritys, maksuliikepalvelut, Sijoitus-, talletus- ja korttipalvelut 2002-2006, kehityspäällikkö Rahoituspalvelut, OP Palvelut Oy 2006-2011, kehityspäällikkö Liiketoiminnan ohjaus, OP-Pohjola Osk 2011-2014, ryhmäpäällikkö Luotto- ja vakuuspalvelut OP Palvelut Oy 2014-2016, pankinjohtaja OP Länsi-Uusimaa 2016-,

Heikki Ropponen

Talous- ja riskienhallintajohtaja

s.1982

MMM, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: Talous- ja riskienhallinta

Keskeinen työkokemus: Yritys-/toimialatutkija OP-ryhmä 2009-2012, Projektipäällikkö 2012-2013, Luottoriskipäällikkö Suur-Savon Osuuspankki 2013-2015, Riskienhallintapäällikkö OP Osuuskunta 2015-2018, Talous- ja riskienhallintajohtaja OP Länsi-Uusimaa 2018-

Samu Rouhe

pankinjohtaja

s. 1975

Tradenomi, johtoryhmän jäsen 1.9.2014-

Vastuualue: yritysasiakkuudet

Keskeinen työkokemus: yhteyspäällikkö /myyntijohtaja Pohjola Vakuutus Oy 2001-2009, myyntijohtaja Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö 2009-2010, myyntijohtaja/ yritysakuutus- ja rahoitusyhtiöpalvelut Pohjola Vakuutus Oy 2011-2014, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014 –

Oskar Salin

pankinjohtaja

s. 1965

FM, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: vaativa varainhoito, säästämis- ja sijoituspalvelut, lakipalvelut

Keskeinen työkokemus: sijoitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 1998 –

Keskeiset luottamustehtävät: Uudenmaan Pääomarahasto hallituksen jäsen 2010 –

Tuomas Tyrsky

toimitusjohtaja, Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV

s. 1974

KTM, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: Kiinteistönvälityspalvelut

Keskeinen työkokemus: business controller Pohjola Pankki Oyj 2006-2011, myyntijohtaja/yksikönpäällikkö OP Vakuutus/OP-Pohjola 2011-2017, toimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV 2017-

Keskeiset luottamustehtävät: hallituksen jäsen YritysHelsinki 2011-2012, vakuutusedustuslautakunnan jäsen sosiaali- ja terveysministeriö 2016-2017, hallituksen puheenjohtaja Pori Jazz 66 Ry 2018-

Aarni Vuorikoski

Pankinjohtaja

s. 1977

Tradenomi, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: HA Uudet ja keskitetyt vastuutetut asiakkuudet – päivittäiset raha-asiat, vakuutus ja uusasiakashankinta

Keskeinen työkokemus: OP Länsi-Uusimaa sisäinen tarkastaja 2011-2013, konttorinjohtaja Karkkila / Saukkola 2013-2016, pankinjohtaja 2016->

Tilintarkastaja

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab

Muu tarkastustoiminta

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on avustaa Osuuspankin hallitusta ja johtoa toiminnan ohjauksessa, valvonnassa ja varmistamisessa suorittamalla toimintaan kohdistuvaa sisäistä tarkastusta. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus. Sisäinen

tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka tarkastaa koko OP Ryhmän sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyyttä ja tehokkuutta.

Sisäinen tarkastus noudattaa tarkastustyössään Sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja.

Sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvaa tarkastusta. Sisäinen tarkastus arvioi tarkastuksissaan esimerkiksi OP Ryhmän keskitettyjen tietojärjestelmien ja toimintaprosessien kontrollien ja sisäisen valvonnan toimivuutta sekä riskienhallinnan ja riskienhallintamenettelyjen asianmukaisuutta.

LÄNSI-UUDENMAAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 30.9.2019	1.1.-31.12.2018
Korkotuotot	9 163 710,63	11 979 161,66
Korkokulut	323 065,94	549 894,25
KORKOKATE	8 840 644,69	11 429 267,41
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	3 427 628,00	3 427 628,00
Muista yrityksistä	3 427 628,00	3 427 628,00
Palkkiotuotot	5 334 809,43	7 417 622,72
Palkkiokulut	680 167,53	791 134,21
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-56 396,68	1 364,96
Arvopaperikaupan nettotuotot	-56 261,05	1 475,48
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-135,63	-110,52
Suojauslaskennan nettotulos	0,00	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-203 455,23	-507 677,02
Liiketoiminnan muut tuotot	153 042,00	185 498,84
Hallintokulut	9 056 984,78	11 136 993,99
Henkilöstökulut	3 521 265,84	4 296 926,08
Palkat ja palkkiot	3 099 392,94	4 112 255,17
Henkilösivukulut	421 872,90	184 670,91
Eläkekulut	373 637,61	75 538,82
Muut henkilösivukulut	48 235,29	109 132,09
Muut hallintokulut	5 535 718,94	6 840 067,91
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	88 005,59	996 474,24
Liiketoiminnan muut kulut	1 314 587,02	1 698 487,16
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	945 701,11	-413 934,68
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	5 410 826,18	7 744 549,99
Tilinpäätössiirrot	0,00	5 499 258,78
Tuloverot	458 619,10	-133 267,14
Tilikauden verot	324 613,96	0,00
Aikaisempien tilikausien verot		-10 190,63
Laskennallinen vero	134 005,14	-123 076,51
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	4 952 207,08	2 378 558,35
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	4 952 207,08	2 378 558,35

LÄNSI-UUDENMAAN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	30.9.2019	31.12.2018
VASTAAVAA		
Käteiset varat	534 901,45	966 739,10
Saamiset luottolaitoksilta	172 890 313,86	156 752 976,75
Vaadittaessa maksettavat	14 744 926,56	3 947 389,31
Muut	158 145 387,30	152 805 587,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	952 496 459,61	912 844 600,52
Muut	952 496 459,61	912 844 600,52
Saamistodistukset	9 999 638,71	9 999 654,08
Muilta	9 999 638,71	9 999 654,08
Osakkeet ja osuudet	80 211 607,70	80 211 607,70
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	504 447,14	254 447,14
Johdannaissopimukset	5 083 819,91	1 830 470,22
Aineelliset hyödykkeet	3 844 665,61	4 064 960,04
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2 048 708,32	2 222 347,07
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	1 393 985,28	1 404 532,96
Muut aineelliset hyödykkeet	401 972,01	438 080,01
Muut varat	898 408,68	1 221 941,39
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2 234 282,92	1 864 147,76
Laskennalliset verosaamiset	0,00	246 771,16
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 228 698 545,59	1 170 258 315,86
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	266 987 607,04	281 249 323,41
Luottolaitoksille	266 987 607,04	281 249 323,41
Vaadittaessa maksettavat	87 607,04	4 349 323,41
Muut	266 900 000,00	276 900 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	822 826 700,92	757 701 473,54
Talletukset	822 826 700,88	757 698 330,70
Vaadittaessa maksettavat	805 450 519,13	737 992 235,43
Muut	17 376 181,75	19 706 095,27
Muut velat	0,04	3 142,84
Vaadittaessa maksettavat	0,04	0,04
Muut	0,00	3 142,80
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	6 970 297,58	2 870 698,34
Muut velat	952 897,66	1 292 133,12
Muut velat	782 123,27	1 089 255,69
Pakolliset varaukset	170 774,39	202 877,43
Siirtovelat ja saadut ennakot	5 088 718,78	4 698 245,47
Laskennalliset verovelat	283 444,66	0,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 103 109 666,64	1 047 811 873,88
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	35 355 896,84	35 355 896,84
Verotusperusteiset varaukset	35 355 896,84	35 355 896,84
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	37 240 800,00	39 517 500,00
Jäsenosuudet	3 091 300,00	2 991 500,00
Tuotto-osuudet	34 149 500,00	36 526 000,00
Muut sidotut rahastot	2 258 328,39	673 485,88
Käyvän arvon rahasto	2 258 328,39	673 485,88
Vapaat rahastot	2 522 818,90	2 522 818,90
Muut rahastot	2 522 818,90	2 522 818,90
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	43 258 827,74	41 998 182,01
Tilikauden voitto (tappio)	4 952 207,08	2 378 558,35
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	90 232 982,11	87 090 545,14
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 228 698 545,59	1 170 258 315,86
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	6 068 354,44	5 160 526,79
Takaukset ja pantit	6 068 354,44	5 160 526,79
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	104 613 816,26	81 294 893,05
Muut	104 613 816,26	81 294 893,05
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ	110 682 170,70	86 455 419,84