

LAMMIN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0197794-8

Postiosoite: Hämeenkatu 14, 05800 HYVINKÄÄ

Käyntiosoite: Hämeenkatu 14, Hyvinkää

Kotipaikka: Hämeenlinna

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Korkokate	6
Nettopalkkiotuotot	6
Sijoitustoiminta	6
Kulut	6
Arvon alentumistappiot	7
Tase	7
Luotonanto	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8
Sijoitukset	8
Johdannaissopimukset	8
Vieras pääoma	9
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	9
Vakavaraisuuden hallinta	9
Stressitestit	10
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	10
Pilari 1 pääomavaateet	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	10
Vähimmäisomavaraisuusaste	13
Kriisinhallintasuunnitelma	13
Riskienhallinta	13
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	13
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	15
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	17
Kiinteistöriski	19
Operatiivinen riski	19
Liiketoimintariski	20

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	20
Keskinäinen vastuu	21
Talletussuoja	21
Sijoittajien turva	21
Hallinto ja henkilöstö	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	23
Palkitseminen	23
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	24
Yhteiskuntavastuu	24
Toimintaympäristö	24
Globaali taloustilanne	24
Korkoympäristö	25
Sijoitusmarkkinat	25
Suomen taloustilanne	26
Asuntomarkkinat Suomessa	26
Riskiluokitus	26
Luottoluokitukset	27
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	27
Olennot tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	28
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026	28
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	28
Tunnuslukujen laskentakaavat	29
Tilinpäätös	31
Tuloslaskelma	31
Tase	32
Rahoituslaskelma	33
Liitetiedot	35
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	60
Tilinpäätösmerkintä	62

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

Lammin Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1877. Vuosi 2025 oli pankin 148. toimintavuosi. Pankki toimii Kanta-Hämeessä ja Uudellamaalla. Pankin liiketoiminta jakautuu kolmeen liiketoiminta-alueeseen: henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat ja varallisuudenhoito.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 28 300. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Vuosi 2025 oli Lammin Säästöpankille vakaan kasvun ja vahvan kannattavuuden aikaa. Asiakasliiketoiminnan volyymit kasvoivat 6,2 prosenttia ja olivat vuoden lopussa noin 1,43 miljardin euron tasolla. Talletuskanta kasvoi 503,5 miljoonaan euroon ja luottokanta 669,5 miljoonaan euroon. Liikevoitto oli 6,5 miljoonaa euroa ja kulu-tuotto-suhde 68,3 prosenttia. Vakavaraisuus vahvistui 24,3 prosenttiin.

Kasvu perustui erityisesti talletusten ja varallisuudenhoidon vakaaseen kehitykseen, toiminnan kustannustehokkuuteen sekä strategiaan painotuksiin asiakaskunnan kasvattamisessa ja palveluiden laadun kehittämisessä. Pankin tase kasvoi 653,7 miljoonaan euroon ja oma pääoma (ml. varaukset) 85,5 miljoonaan euroon.

Pankki jatkoi palveluverkostonsa kehittämistä erityisesti pääkaupunkiseudulla. Helmikuussa avattu Lauttasaaren toimipiste ylitti odotukset sekä volyymin että asiakasmäärän kasvussa ja vahvisti pankin jalansijaa kasvavalla markkina-alueella.

Asiakastyytyväisyys säilyi erinomaisena. Vuoden 2025 NPS-tulos oli 85,8, mikä kertoo asiakkaiden vahvasta sitoutumisesta ja erittäin korkeasta palvelukokemuksen tasosta.

Vuonna 2025 edistettiin useita strategisia hankkeita, jotka vahvistavat pankin pitkän

aikavälin kasvua ja kilpailukykyä. Keskeiset kokonaisuudet olivat:

- Säästöpankkilain uudistaminen, joka modernisoi hallintomallia ja vahvistaa oman pääoman ehtoisen rahoituksen mahdollisuuksia.
- Vihreän siirtymän toimintamalli, joka integroi ilmatoriskit luotonantoon ja tukee asiakkaiden siirtymää vähähiilisiin ratkaisuihin.
- Osaamis- ja rekrytointiohjelma, jolla varmistetaan tulevaisuuden osaamistarpeet ja henkilöstön saatavuus.
- Vaikuttamo-toimintamalli, jonka tavoitteena on vahvistaa alueellista elinvoimaa ja yhteistyötä eri toimijoiden välillä.

Nämä hankkeet tukevat pankin strategiaa, vahvistavat vastuullista liiketoimintaa ja luovat pohjan tulevalle kasvulle.

Lammin Säästöpankki harjoittaa peruspankki-toimintaa 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-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 127,6 (31.12.2024: 139,6) 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, Fennia 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 253,9 miljoonaa euroa.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

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

Lammin Säästöpankki on myynyt omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa on

toteutunut suunnitellusti elokuussa 2025, jonka yhteydessä Lammin Säästöpankki ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

TULOS

Lammin Säästöpankin liiketulos oli 6 512 tuhatta euroa (7 548 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 13,7 prosenttia, tai 1 036 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia (1,3). Liiketuloksen heikkenemisen taustalla oli yleisen korkotason lasku, heikko yleinen taloustilanne ja kulujen kasvu. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 668 (481) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto - suhde oli 68,3 prosenttia (60,8). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 6,8 (8,7) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% (*)	12/2023	Muutos-% (**)
Korkokate	14 523	14 426	0,7	13 782	4,7
Nettopalkkiotuotot	7 419	7 192	3,2	6 939	3,6
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	79	58	36,2	-895	106,5
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot			0,0	-915	100,0
Muut tuotot	1 239	958	29,3	1 064	-10,0
Tuotot yhteensä	23 260	22 634	2,8	19 975	13,3
Henkilöstökulut	-4 902	-4 002	22,5	-4 101	-2,4
Muut hallintokulut	-8 306	-7 075	17,4	-6 723	5,2
Muut kulut	-2 672	-2 687	-0,5	-2 811	-4,4
Kulut yhteensä	-15 881	-13 764	15,4	-13 635	0,9
Kulu-tuotto -suhde	68,28	60,81		68,26	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-867	-1 322	-34,4	-593	122,8
Liikevoitto	6 512	7 548	-13,7	5 747	31,3
Tilikauden voitto	3 740	6 117	-38,9	3 822	60,0
*) Muutos 2025–2024					
**) Muutos 2024–2023					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 14 523 tuhatta euroa (14 426). Korkokate kasvoi 0,7 prosenttia (97 tuhatta euroa) edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 23 970 tuhatta euroa (27 318), jossa laskua edellisvuodesta oli 12,3 prosenttia (3 349 tuhatta euroa). Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 9 446 tuhatta euroa (12 893). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 26,7 prosenttia (3 446 tuhatta euroa). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Korkokatteeseen sisältyvät suojaavista korkojohdannaisista saadut ja maksetut korot, jotka olivat yhteensä -280 tuhatta euroa (-1 834).

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 7 419 tuhatta euroa (7 192). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 8 947 tuhatta euroa (8 477) ja palkkiokulujen 1 527 tuhatta euroa (1 284). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3 048 tuhatta euroa (2 949), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 681 tuhatta euroa (751) ja muista välitetyistä tuotteista 2 367 tuhatta euroa (2 198). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 909 tuhatta euroa (798), palkkiot maksuliikenteestä 3 955 tuhatta euroa (3 940), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 477 tuhatta euroa (351) ja palkkiot takauksista 156 tuhatta euroa (131). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 18,9 prosenttia.

SIOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 663 (483) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 79 tuhatta euroa (58). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (0). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 79 tuhatta euroa (58). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0 tuhatta euroa (0), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0 tuhatta (4).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 239 tuhatta euroa (958). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 900 tuhatta euroa (364), jossa kasvua edellisvuoteen oli 536 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 135 tuhatta euroa (97). Liiketoiminnan muut tuotot laskivat 59,0 prosentilla 204 tuhanteen euroon (497).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4 902 tuhatta euroa (4 002), mikä oli 22,5 prosenttia (900 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilömäärän lisääntymisestä.

Muut hallintokulut kasvoivat 17,4 prosenttia, 8 306 tuhanteen euroon (7 075). Kulujen nousu johtui kehitysinvestoinneista ja uuden konttorin avaamisesta. Muut kulut, 2 672 tuhatta euroa (2 687), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 624 tuhatta euroa (425). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0).

Liiketoiminnan muut kulut laskivat 10,3 prosenttia, 2 028 tuhanteen euroon (2 262).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 872 tuhatta euroa (1 320). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -602 tuhatta euroa (901). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 1 474 tuhatta euroa (419) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0 tuhatta euroa (0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0 tuhatta euroa (0).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä

luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 2 074 tuhatta euroa (31.12.2024: 2 717), eli 0,38 % (31.12.2024 0,52 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 6,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 653,7 miljoonaa euroa (612,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 541,9 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 503,5 miljoonaa euroa ja niiden keskikorko 1,0 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,8 % (1,0 %).

Lammin Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2025	31.12.2024	Muutos-% (**)	31.12.2023	Muutos-% (***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	539 920	517 884	4,3	499 675	3,6
Luotot	539 852	517 407	4,3	499 172	3,7
Muut saamiset	67	477	-85,9	503	-5,2
Sijoitukset	101 757	84 757	20,1	86 557	-2,1
Saamiset luottolaitoksilta	50 967	32 582	56,4	35 574	-8,4
Saamistodistukset	25 876	25 578	1,2	24 862	2,9
Osakkeet ja osuudet	20 931	22 524	-7,1	22 495	0,1
Kiinteistöt	3 983	4 074	-2,2	3 625	12,4
Johdannaissopimukset	1 119	1 480	-24,4	2 276	-35,0
Johdannaissopimukset vastaavaa	339	654	-48,1	538	21,5
Johdannaissopimukset vastattavaa	780	826	-5,6	1 738	-52,4
Yleisön talletukset *)	503 504	458 838	9,7	450 276	1,9
Velat luottolaitoksille	58 684	67 321	-12,8	63 710	5,7
Oma pääoma	60 576	55 482	9,2	49 795	11,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	24 872	22 810	9,0	22 802	0,0
ROA %	0,8	1,0		0,8	
ROE %	6,8	8,7		7,4	
Omavaraisuusaste	12,3	12,0		11,4	
Vakavaraisuussuhde	24,32 %	22,92 %		22,60 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025–2024					
***) Muutos 2024–2023					

LUOTONANTO

Lammin Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 669,5 miljoonaa euroa (659,6). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 541,9 miljoonaa euroa (520,0) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 127,6 miljoonaa euroa (139,6).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 126,1 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 9,9 miljoonaa euroa eli 1,5 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat 19,1 miljoonaa euroa (14,7) eli 4,4 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin.

Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,5 prosenttia (2,8) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,8 prosenttia (2,2) luotonannon kokonaismäärästä.

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 11,2 miljoonaa euroa (12,1). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn takia.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 4,0 miljoonaa euroa (4,0) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 24,3 miljoonaa euroa (25,3) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 51,0 miljoonaa euroa (32,6). Määrä oli 18,4 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 25,9 miljoonaa euroa (25,6), mikä on 1,2 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 20,9 miljoonaa euroa (22,5). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 20,9 miljoonaa euroa (22,5) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 0,1 miljoonaa euroa (0,1).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4,0 miljoonaa euroa (4,1). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2,7 miljoonaa euroa (2,8) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1,3 miljoonaa euroa (1,3). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 71 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki ei kirjannut arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta (-50 tuhatta euroa).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisoppimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,3 miljoonaa euroa (0,7). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,3 miljoonaa euroa (0,7) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 0,8 miljoonaa euroa (0,8). Tästä käypää arvoa

suojaavien johdannaisten osuus oli 0,8 miljoonaa euroa (0,8) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 503,5 miljoonaa euroa (458,8). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 44,7 miljoonaa euroa eli 9,7 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 17,5 miljoonaa euroa eli 5,2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 357,0 miljoonaa euroa (339,5). Sijoittamis- ja asunosaäästöpalkkiotilien kasvu oli 27,1 miljoonaa euroa eli 22,7 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 146,5 miljoonaa euroa (119,3).

Muutokseen vaikuttivat aktiivinen varainhankintatyö ja talletusten yleinen markkinakasvu.

Velat luottolaitoksille olivat 58,7 miljoonaa euroa (67,3). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli

60,6 miljoonaa euroa (55,5). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 5,1 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -0,5 miljoonaa euroa (-0,4). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -0,5 miljoonaa euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuosina 2006, 2007, 2011 ja 2019 liikkeeseenlaskettu kantarahasto, jonka suuruus on 9,3 miljoonaa euroa (9,3).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 24,9 miljoonaa euroa (22,8), josta luottotappiovaraus oli 24,9 miljoonaa euroa (22,8). Vuonna 2025 luottotappiovarausta kasvatettiin 2,1 miljoonaa euroa (2024 kasvatettiin 0,0 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,6 prosenttia saamisista. Varauksesta 0,9 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekeytykseen, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. 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 JATKUVUUSUUNNITELMA

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 seurantaratjat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman

jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaratja rikkoutuu.

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Lammin Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 72,5 (31.12.2024: 67,8) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 72,5 (31.12.2024: 67,8) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Lammin Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 297,9 (31.12.2024: 295,7) miljoonaa euroa, eli 0,7 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Lammin Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 24,32 (31.12.2024: 22,92) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 24,32 (31.12.2024: 22,92) prosenttia. Lammin Säästöpankin pääomavaade oli 31,3 (31.12.2024: 31,1) miljoonaa euroa.

Lammin Säästöpankin Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja

- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa. Finanssivalvonta teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1 %) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

Lammin Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	79 618	72 828
Vähennykset ydinpääomasta	-7 167	-5 041
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	72 452	67 787

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	72 452	67 787
--	---------------	---------------

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	72 452	67 787

Riskipainotetut erät yhteensä	297 873	295 705
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	260 380	253 093
josta vastuun arvonnoikaisuriski (CVA)	1 275	2 219
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	36 218	40 393

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	24,32 %	22,92 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	24,32 %	22,92 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	24,32 %	22,92 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat	72 452	67 787
Pääomavaatimus yhteensä*	31 297	31 096
Pääomapuskuri	41 155	36 691

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Lammin Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,89 (31.12.2024: 11,48) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2025	2024
Ensisijainen pääoma	72 452	67 787
Vastuiden kokonaismäärä	609 138	590 589
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,89 %	11,48 %

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 maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). 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 20,87 % kokonaisriskin määrästä tai 7,80 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,75 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa 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 tappioutahan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

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

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin.

Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyuden 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 johdannaisopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

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

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

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista 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 taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 66,6 % (64,3 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 27,3 % sisältäen myös luotonuksen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4,6 % (5,11 %). Valtaosa, 63,8 % (70,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä, 92,95 % (86,26 %).

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

Yritysassiakkaiden riskiluokitukset ovat pysyneet pääosin hyvinä, 84,34 % (89,88 %).

Riskiluokitusten heikentyminen on seurausta yleisen taloustilanteen pitkittyneestä heikosta kehityksestä. Pankki ei ole tehnyt muutoksia yritysasiakkaiden luotonmyöntökriteereihin.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä 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 määriteltäviä 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, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaita, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitojoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,5 prosenttia (0,7) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 29,8 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 3,5 prosenttia taseen luottokannasta.

Lainanhoitojoustoina 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. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainanhoitojoustollisia saamisia oli yhteensä 11,2 miljoonaa euroa (12,1 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia 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 kassavirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan

vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

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

Lammin Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustilieltojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 25200 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoihin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 33,7 % (32,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2025 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

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

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa

vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvojen kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

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

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Pankin liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin 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 (tuloarvoriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto on vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisista koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2025 +/- 0,94/-1,10 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 0,49/-2,17 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkorisille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaaa 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 muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä. 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 kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen 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 3,3 miljoonaa euroa (3,4). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pysyi ennallaan verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,0 (2,0) miljoonaa euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 6,9 prosenttia (5,0).

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Lammin Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 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 merkittävin on 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 selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 51 tuhatta euroa.

SIOITTAJIEN TURVA

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien 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

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 28.10.2025 ja valitsivat yhden tallettajien edustajan isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Lammin Säästöpankin isäntiin kuuluu 40 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut kapteeni Kimmo Kopra ja varapuheenjohtajana aluemyyntipäällikkö Mikko Savolainen. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2024 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 6 116 901,27 euroa päätettiin siirtää 5 310 646,27 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon, jakaa 200 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin ja jakaa kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena 606 255,00 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Pekka Matoniemi, Ranjith Kumar Prabhakaran, Jyri Saraste ja Roope Tukia. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Kimmo Kopra ja varapuheenjohtajana Mikko Savolainen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö KPMG Oy.

Lammin Säästöpankin hallitukseen kuuluu kahdeksan jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Juri Mattila ja varapuheenjohtajana Sirpa Pietikäinen sekä toimitusjohtajana Lauri Kalpala. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Mico Pihlajinen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Juri Mattila, tutkijayliopettaja, jäsenyyden alkamisvuosi 2018

Sirpa Pietikäinen, Euroopan parlamentin jäsen, jäsenyyden alkamisvuosi 2009

Anna-Mari Ahonen, maakuntajohtaja, jäsenyyden alkamisvuosi 2026

Timo Aro, strategiajohtaja, jäsenyyden alkamisvuosi 2026

Jari Flinck, erityisasiantuntija, jäsenyyden alkamisvuosi 2010

Jere Räisänen, toimitusjohtaja, jäsenyyden alkamisvuosi 2024

Antti Sipilä, lehtori, jäsenyyden alkamisvuosi 2011

Katri Vataja, toimitusjohtaja, jäsenyyden alkamisvuosi 2023

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Henry Maarala, KHT ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KPMG Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden 2025 lopussa 69 henkilöä, joista 61 (54) työskenteli kokoaikaisesti ja 8 (8) osa-aikaisesti. Henkilöstömäärään sisältyvät myös perhe- ja opintovapailla olevat työntekijät. Henkilöstön kasvu selittyy ennen kaikkea osaamisen ja asiantuntijuuden vahvistamisella erityisesti pankin eteläisellä toimialueella. Uuteen Lauttasaaren toimipisteeseen rekrytoitiin kolme uutta työntekijää. Tilinpäätöshetkellä henkilökunnan keski-ikä oli 39 vuotta.

Kuten aiempinakin vuosina, pankki panosti vuonna 2025 asiakasrajapinnassa työskentelevien henkilöiden myyntiosaamisen kehittämiseen. Lisäksi työntekijäkokemuksen ja yhteisöllisyyden vahvistamiseksi aloitettiin yhteisöllisyyden kehittämishanke, joka jatkuu myös vuonna 2026. Pankki pitää henkilöstön hyvinvointia strategisesti tärkeänä ja on kirjannut työhyvinvoinnin osaksi keskeisiä tavoitteitaan.

Lokakuussa 2025 Lammin Säästöpankki saavutti ikäsertifikaatin, joka osoittaa pankin sitoutuneen ikäystävällisiin ja yhdenvertaisiin henkilöstökäytäntöihin sekä eri ikäisten työntekijöiden tasapuoliseen kohteluun ja heidän työuransa tukemiseen. Lisäksi pankki saavutti viidennen kerran peräkkäin Great Place to Work-sertifikaatin, joka kertoo pitkäjänteisestä työstä positiivisen ja luottamukseen perustuvan työyhteisökulttuurin rakentamisessa.

Henkilöstökokemus on pankin menestyksen kannalta keskeinen tekijä: hyvinvoiva, osaava ja motivoitunut henkilöstö luo perustan asiakaskokemuksen laadulle ja pankin strategisten tavoitteiden saavuttamiselle.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajia. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

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

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 kulloinkin voimassa olevia 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 toimsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita

henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana.

Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60–63 vuoden välillä. Lisäeläketurva voi perustua työehtosopimuksen tai työsopimuksen määräyksiin.

Palkitsemisen kokonaisuus jakautuu kiinteään ja muuttuvaan osaan. Muuttuva osa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50 000,00 euroa, huomioidaan että pankilla on oltava käytössä muuttuvien palkkioiden lykkäämisen väline.

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

Lammin Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun

tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määriteltä Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määriteltä yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalous kasvoi näillä näkymin reilut 3 prosenttia vuonna 2025. Tämä tarkoittaa suurin piirtein edellisvuoden tasoista kasvua ja hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua. Vaikka pintapuolisesti talouskehitys näyttää vakaalta, tapahtui vuonna 2025 paljon taloutta ravistelevia asioita.

USA:n presidentti Trump alkoi toteuttaa tavoitteitaan presidenttikautensa alettua. Globaalin talouden kannalta merkittävimpiä toimenpiteitä oli erittäin korkeiden tullien asettaminen lähes kaikille USA:n kauppakumppaneille. Tämä aiheutti suurta epävarmuutta etenkin vuoden alkupuoliskolla. Muiden maiden vastareaktiot jäivät kuitenkin maltilliseksi ja laajamittaiselta koston kierteltä välttyttiin. Siten myös tullien vaikutuksen talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

USA:n talouskehitys pysyi yllättävän hyvänä tullikorotuksista huolimatta. Osittain heikkous

voi piiloutua massiivisten tekoälyinvestointien alle. Vuonna 2025 tekoälyn käyttö globaalisti lisääntyi merkittävästi ja näkyi myös reaali talouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoälyyn ladattuja odotuksia merkittävästä tuottavuuden kasvusta saadaan vielä odottaa.

Euroalueella talouskasvu piristyi vuoden mittaan ja tämän hetken arvioiden mukaan päättyi reiluun 1 prosenttiin. Luku on toki vaatimaton moniin muihin maihin verrattuna, mutta euroalueen mittakaavassa ihan kelpo suoritus. Euroalueen suurin talous Saksa on muuttamassa talouspolitiikkansa isoa linjaa ja lisäämässä investointejaan. Vuonna 2025 tämä ei vielä suuremmin piristänyt taloutta, mutta odotuksissa on, että Saksan -ja sitä myötä koko euroalueen- talous piristyy vuonna 2026. Myös laskeneen korkotason odotetaan hyödyttävän eurotaloutta vuonna 2026.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat alaspäin Euroopan keskuspankin jatkaessa koronlaskujaan. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin puoli prosenttiyksikköä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui pikkuhiljaa. Korkosyklin pohja löytyi ja korot kääntyivätkin nousuun vuoden loppua kohden. 12 kk Euribor kävi alimmillaan lähellä kahta prosenttia, josta se nousi lähes 25 korkopistettä vuoden loppuun mennessä.

Alkuvuonna pitkien korkojen kehitykseen vaikuttivat Yhdysvaltojen tullipolitiikka, geopoliittiset huolet ja talouskasvuodotusten heikentyminen. Vaikka ensimmäisen vuosipuoliskon kehitys oli tässä ympäristössä sahailevampaa, niin puolivuosi päättyi pitkien korkojen osalta lähelle vuoden alun tasoja.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankkien laskusykliin loppumiseen, valtioiden velkaantumisen nousuun ja Euroopan yli kahden prosentin yllä pysyvään inflaatioon. Pitkät korot nousivat vuoden loppukuukausina reilut 30 korkopistettä.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö oli vuonna 2025 kokonaisuutena haastava, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttivat korkokatteeseen heikentävästi. Vuoden lopussa koetun korkojen nousun korkokatevaikutus jäi maltilliseksi johtuen sen myöhäisestä ajankohdasta.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on pysynyt kesäkuusta 2025 alkaen kahdessa prosentissa. Markkinat hinnoittelevat Euroopan keskuspankin nostavan ohjauskorkoaan seuraavan kerran vasta vuonna 2027. Lyhyiden korkojen ensi vuoden kehityksen voikin odottaa olevan tasaista. Geopoliittiset tekijät, valtioiden velkaantuminen (muun muassa puolustusmenojen kasvu) ja kysymykset talouden tilasta (mukaan lukien inflaatio) vaikuttavat kehityskulkuun korkokäyrän pidemmässä päässä.

SIIJOITUSMARKKINAT

Vuonna 2025 sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta merkittävin yksittäinen tapahtuma oli Trumpin hallinnon huhtikuussa tekemät linjaukset koskien Yhdysvaltojen kauppapolitiikka ja ulkomaankaupan tariffeja. Osakekurssit laskivat voimakkaasti julkistuksen seurauksena, mutta sijoittajien luottamus palasi varsin nopeasti ja osakekurssien elpyminen käynnistyi jo toisen vuosineljänneksen aikana. Osakemarkkinoilla keskeinen teema oli tekoäly ja sijoittajien luottamus teknologiasektorin tuloksentehtäviin mittavien investointien myötä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla osakekurssit nousivat myös Euroopassa ja erityisesti kehittyvillä markkinoilla, jossa nähtiin voimakas osakekurssien nousu. Vahva sijoittajasentimentti ja riskinottohalukkuus näkyi myös yrityslainamarkkinoilla. Luottoriskimarginaalien kaventuminen jatkui vuoden toisella puoliskolla ja yrityslainojen kysyntä pysyi vahvana. Valtionlainamarkkinoilla nähtiin korkojen nousua vuoden viimeisellä neljänneksellä, mikä osaltaan laski korkosijoitusten tuottoja. Valuuttamarkkinoilla Yhdysvaltain dollarin kurssi pysyi vakaana suhteessa euroon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Vuosi 2025 starttasi Suomen talouden elpyessä. Vuoden edetessä talouskasvu kuitenkin hyytyi ja loppuvuonna BKT jälleen supistui vuodentakaiseen verrattuna. Vuotta 2025 leimasi kuluttajien alakulo. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko kääntyi jälleen nousuun.

Kotitalouksien alakulo näkyi siinä, että yksityisen kulutuksen kehitys oli varsin vaisua. Vastaavasti kotitalouksien säästämisaste oli korkealla, eli kasvavista tuloista aiempaa suurempi osa ohjautui säästöihin, ei kulutukseen. Moni perhe kasvatti taloudellisia puskureitaan haastavien vuosien jälkeen.

Alakulosta huolimatta, kotitalouksien taloudellinen asema parani monella mittarilla vuonna 2025. Palkansaajien ostovoima jatkoi kasvuaan, inflatio rauhoittui ja korkotaso vakautui aiempaa matalammalle tasolle. Epävarmuutta sen sijaan ylläpiti odotuksia korkeammaksi noussut työttömyys ja maailmantalouden epävarmuudet.

Yritysten luottamus sen sijaan kehittyi kotitalouksia myönteisemmin. Yritysten luottamus talouden näkymiin parani vuoden mittaan, joskin taso oli vielä varsin maltillinen. Investoinneissa nähtiin pientä heräilyä, mutta selvää piristymistä saadaan vielä odottaa. Rakentamisessa vaikeat ajat jatkuivat. Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2025.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma, joka on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen, on vielä vaikuttamassa asuntomarkkinaan. Epävarmuutta asuntomarkkinoille luo kuitenkin edelleen maailmanpoliittinen tilanne, alhainen kuluttajien luottamus sekä työllisyystilanne. Olimme ennustaneet kuluneelle vuodelle 8–10 prosenttiyksikön kasvua kiinteistönvälittäjien tekemien vanhojen asuntojen kauppamäärään sekä vanhojen osakehuoneistojen keskimääräiseksi hintakehitykseksi 2 prosenttiyksikköä.

Kauppamäärä nousi lähes ennustemme mukaisesti noin 10 prosenttiyksikköä vuodesta 2024, mutta keskimääräinen hintakehitys vanhoissa osakehuoneistoissa oli noin -6 prosenttiyksikköä poiketen paljon ennusteestamme.

Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä ja ensiasunnonostajien varovaisuudesta. Vuoden aikana asuntokauppamäärät kasvoivat eniten Oulussa ja PK-seudulla. Uudisasuntokauppojen määrä laski edelleen edellisestä vuodesta noin 14 prosenttiyksikköä.

Alkaneen vuoden 2026 asuntomarkkinaan vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä. Säästöpankkiryhmä on yksi vakavaraisimmista pankeista Suomessa. Luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla huomioiden taloudellisen toimintaympäristön heikentyminen.

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 2026 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2026 maailmantalouden kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvun hidastuvan 2,9 %:iin. USA:ssa ja Kiinassa kasvun odotetaan hieman hidastuvan, Euroopassa hieman piristyvän. Kauppapoliittiset jännitteet ovat yhä korkealla ja tilanteet voivat muuttua nopeastikin. Yhtenä riskinä on tekoälyn ympärille kehittynyt mahdollinen kupla, joka puhjetessaan voisi aiheuttaa heiluntaa rahoitusmarkkinoilla. Tekoälyn käyttö joka tapauksessa lisääntyy ja tuo hiljalleen myös hyötyjä yrityksille.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2026. Paljon riippuu kuitenkin siitä, kuinka varovaisina kuluttajat pysyvät ja tilanne on siltä osin hauras. Korkea työttömyys pitäneet kotitaloudet varovaisina ainakin alkuvuoden. Toisaalta ostovoima kasvaa, inflatio on rauhoittunut ja korkotaso vakautunut, mikä tukee kotitalouksien tilannetta. Lisäksi säästöjä on jo kerrytetty melko pitkään, joten luottamuksen parantuessa eväitä kulutuksen kasvattamiseen ja asuntojen hankintaan on olemassa. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 0,8 % vuonna 2026.

Yritysten investointien odotetaan asteittain pirstyvän. Laskenut korkotaso tukee investointipäätöksiä, mutta globaalien talouden epävarmuudet heikentävät investointiympäristöä. Rakennussektorin ahdinko alkanee hiljalleen helpottamaan, mutta mitään nopeaa elpymistä ei ole näköpiirissä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2026

Lammin Säästöpankki lähtee vuoteen 2026 vahvasta asemasta. Vakavaraisuus, kannattavuus ja tasaisesti kasvava asiakaskunta luovat hyvät edellytykset liiketoiminnan jatkumiselle suotuisasti. Myös henkilöstön osaamisen vahvistuminen ja

strategiahankkeiden eteneminen tukevat pankin kasvutavoitteita.

Liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän myönteisesti, mikäli korkotaso säilyy vakaana. Lievä korkojen nousu tukisi tulosta, kun taas voimakkaampi nousu saattaisi lisätä arvonalentumisriskiä. Kilpailun kiristyminen voi painaa marginaaleja, mutta laajeneva asiakaspohja, kasvavat palveluvolyymit ja toiminnan tehostaminen tukevat tuloksentekeyttä.

Pankki jatkaa vastuullista, asiakaslähtöistä ja pitkäjänteistä kasvua tavoitteenaan toimialueen elinvoiman vahvistaminen sekä asiakkaiden ja henkilöstön hyvinvointi.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Lammin Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 50 187 442,82 euroa, josta tilikauden voitto on 3 739 994,73 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	606 255,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	200 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	2 933 739,73 euroa
Yhteensä	<u>3 739 994,73 euroa</u>

Tilikauden voiton käytön lisäksi hallitus pyytää isäntien kokoukselta valtuutusta enintään 500 000,00 euron lahjoituksen jakamiseksi vapaasta pääomasta. Lahjoituksen lopullinen määrä tarkentuu myöhemmin. Valtuutus on ehdollinen alueellisen elinvoimahankkeen käynnistymiselle pankin määrittelymisen kriteerien ja hallituksen harkinnan perusteella.

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemysten 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. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	23 969 597,34	27 318 382,56
Korkokulut	(2.01)	-9 446 341,75	-12 892 505,96
KORKOKATE		14 523 255,59	14 425 876,60
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	900 039,26	364 274,05
Palkkiotuotot	(2.03)	8 946 955,68	8 476 653,46
Palkkiokulut	(2.03)	-1 527 489,70	-1 284 427,54
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	78 938,63	57 966,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)		71,24
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	134 841,87	96 628,75
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	203 912,55	496 990,38
Henkilöstö- ja hallintokulut		-13 208 958,70	-11 077 331,49
Henkilöstökulut	(2.08)	-4 902 464,67	-4 002 367,88
Muut hallintokulut	(2.09)	-8 306 494,03	-7 074 963,61
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-644 562,19	-424 837,83
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-2 027 720,91	-2 261 788,07
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-867 402,85	-1 322 078,93
LIIKEVOITTO		6 511 809,23	7 547 997,00
Tilinpäätössiirrot		-2 061 731,37	-8 662,09
Tuloverot		-710 083,13	-1 422 433,64
Tilikauden verot		-1 258 001,00	-1 395 010,93
Aikaisempien tilikausien verot			2 687,91
Laskennallinen vero		547 917,87	-30 110,62
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		3 739 994,73	6 116 901,27
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		3 739 994,73	6 116 901,27

TASE

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		678 102,10	690 325,45
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		25 270 805,00	25 379 548,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	50 966 792,79	32 581 660,15
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	539 919 604,42	517 884 447,32
Saamistodistukset	(1.02)	605 130,00	198 050,00
Muilta		605 130,00	198 050,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	20 445 296,73	22 038 641,79
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	(1.03)	485 398,97	485 398,97
Johdannaissopimukset	(1.05)	339 156,56	653 792,52
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	6 950 737,08	4 898 354,35
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	3 290 733,74	3 249 474,72
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 250 086,91	1 253 092,52
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 523 471,61	1 485 257,32
Muut aineelliset hyödykkeet		517 175,22	511 124,88
Muut varat	(1.08)	521 645,31	287 961,75
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 848 018,04	4 021 012,15
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	366 727,26	381 232,57
VASTAAVAA YHTEENSÄ		653 688 148,00	612 749 899,74

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	58 683 563,07	67 320 842,12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	503 086 277,26	458 765 782,76
Talletukset		503 065 288,55	458 745 814,01
Muut velat		20 988,71	19 968,75
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	779 576,54	826 218,80
Muut velat	(1.13)	1 421 437,77	1 992 793,75

Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	4 259 683,75	5 532 006,80
Laskennalliset verovelat	(1.16)	9 979,43	20 348,68
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		568 240 517,82	534 457 992,91
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		24 872 060,35	22 810 328,98
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		24 872 060,35	22 810 328,98
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Peruspääoma		368,19	368,19
Kantarahasto		9 327 000,00	9 327 000,00
Muut sidotut rahastot		1 060 758,80	1 144 943,79
Vararahasto		1 560 281,27	1 560 281,27
Käyvän arvon rahasto		-499 522,47	-415 337,48
Vapaat rahastot		3 318 640,74	3 318 640,74
Muut rahastot		3 318 640,74	3 318 640,74
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		43 128 807,37	35 573 723,86
Tilikauden voitto (tappio)		3 739 994,73	6 116 901,27
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		60 575 569,83	55 481 577,85
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		653 688 148,00	612 749 899,74

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	4 033 404,87	3 976 272,62
	4 033 404,87	3 976 272,62
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Muut	24 273 724,82	25 349 403,83
	24 273 724,82	25 349 403,83

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	3 739 994,73	6 116 901,27
Tilikauden oikaisut	4 119 237,16	3 092 806,72
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-26 893 596,45	-22 245 379,64
Saamistodistukset	-338 789,58	-398 027,16
Saamiset luottolaitoksilta	-3 766 034,10	-2 797 639,20

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-22 866 076,63	-19 513 750,82
Muut varat	77 303,86	464 037,54
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	34 551 360,82	11 691 352,43
Velat luottolaitoksille	-8 637 279,05	3 610 414,49
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	44 667 426,83	8 581 915,82
Muut velat	-1 478 786,96	-500 977,88
Maksetut tuloverot	-1 712 005,32	-909 526,77
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	13 804 990,94	-2 253 845,99
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset		-29 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	4 398 845,99	
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 742 190,33	-2 937 237,86
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset		3 500,00
Investointien rahavirta yhteensä	1 656 655,66	-2 962 737,86
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-854 218,50	-685 610,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-854 218,50	-685 610,00
Rahavarojen nettomuutos	14 607 428,09	-5 902 193,85
Rahavarat tilikauden alussa	20 493 750,71	26 395 944,56
Rahavarat tilikauden lopussa	35 101 178,80	20 493 750,71
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	678 102,10	690 325,45
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	34 423 076,70	19 803 425,26
Yhteensä	35 101 178,80	20 493 750,71
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	24 380 911,65	27 868 242,87
Maksetut korot	10 733 230,53	12 574 415,92
Saadut osingot	900 039,26	364 274,05
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	2 061 731,37	8 662,09
Tuloslaskelman verot	710 083,13	1 422 433,64
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	867 402,85	1 322 078,93
Käyvän arvon muutokset	-78 938,63	-57 966,38
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	648 548,58	490 036,01
Muut oikaisut	-89 590,14	-92 437,57
Yhteensä	4 119 237,16	3 092 806,72

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Lammin Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti 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 Oy, Sp-Kiinnitysluottopankki 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 Oy ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oy 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 merkittävin on Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaisa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön

Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan 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.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskipurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Lammin Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jakotettu 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 mynnistä 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 ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä 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 instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA - VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä.

Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

- Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja 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 määritetty:

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

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

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

Lammin Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jakotettuun 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.

Lammin Säästöpankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus

siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se 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 kynnysarvot 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

Lammin Säästöpankki käyttää lainojen ja saamisten sekä taseen ulkopuolisten erien 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 ($\text{Loss Rate} \cdot \text{LGD} \cdot \text{EAD}$). Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti.

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. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2025	2026	2027
EuropeStoxx muutos	6,0 %	-10,0 % / 7,0 %	-4,0 % / 8,0 %
BKT muutos	0,0 % / 1,4 %	0,8 % / 2,0 %	1,4 %
Investoinnit	-2,0 % / 4,0 %	1,0 % / 5,0 %	3,5 %

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

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

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen

taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.

- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

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

ODOTETTAVISSA OLEVIENT LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Lammin Säästöpankki suojaa johdannaisopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jakotettuun 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 tehon osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja

suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkeltä.

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton

määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen.
Vähimmäistuottovaateena on pidetty 3,0 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus 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 10–30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5–8 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.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai 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. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

Konsernitilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	34 423 076,70	19 803 425,26
Keskusrahallatokselta	34 423 072,04	19 803 420,60
Kotimaisilta luottolaitoksilta	4,66	4,66
Muut	16 543 716,09	12 778 234,89
Keskusrahallatokselta	16 263 716,09	12 778 234,89
Kotimaisilta luottolaitoksilta	280 000,00	
Yhteensä	50 966 792,79	32 581 660,15

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	143 826 075,06	142 946 913,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	116 983,65	214 219,31
Kotitaloudet	388 429 312,87	366 514 153,45
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	5 308 753,84	6 012 494,40
Ulkomaat	2 238 479,00	2 196 667,16
Yhteensä	539 919 604,42	517 884 447,32

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

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	295 786,45	563 671,61	1 886 533,04	2 745 991,10
Siirrot vaiheeseen 1	71 325,84	-172 733,18	-14 245,23	-115 652,57
Siirrot vaiheeseen 2	-54 726,89	275 968,58	-116 847,63	104 394,06
Siirrot vaiheeseen 3	-13 502,67	-43 245,62	768 993,44	712 245,15
Uudet saamiset	51 915,09	67 146,99	252 586,94	371 649,02
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-76 843,33	-146 606,42	-842 094,40	-1 065 544,15
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-682 483,91	-682 483,91
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-20 994,19	-41 364,37	362 908,31	300 549,75
Laskentamallin muutosten vaikutus	-94 419,57	9 423,42	-132 624,50	-217 620,65
Manuaalisten korjausten vaikutus			-8 715,15	-8 715,15
Tase 31.12.2025	158 540,73	512 261,01	1 474 010,91	2 144 812,65

Järjestämättömät saamiset, yhteensä
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset

	2025	2024
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	6 865 994,93	8 200 930,00
	12 222 469,42	6 507 579,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	11 186 951,10	12 135 552,04

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

970 864,59	418 988,08
------------	------------

1.02 Saamistodistukset

	2025	2024
		Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia
	Yhteensä	saamistodistuksia
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	25 875 935,00	25 270 805,00
Julkisesti noteeratut	25 875 935,00	25 270 805,00
Yhteensä	25 875 935,00	25 270 805,00

	2024	2024
		Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia
	Yhteensä	saamistodistuksia
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	25 577 598,00	25 379 548,00
Julkisesti noteeratut	25 577 598,00	25 379 548,00
Yhteensä	25 577 598,00	25 379 548,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	28 736,40			28 736,40
Uudet saamistodistukset	1 265,20			1 265,20
Erääntyneet saamistodistukset	-508,06			-508,06
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-5 535,80			-5 535,80
Tase 31.12.2025	23 957,74			23 957,74

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	52 814,40	52 814,40
Muut	52 814,40	52 814,40
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	20 392 482,33	21 985 827,39
Muut	20 392 482,33	21 985 827,39
Osakkeet ja osuudet yhteensä	20 445 296,73	22 038 641,79
- joista luottolaitoksissa	19 786 490,49	19 786 490,49
- joista muissa yrityksissä	658 806,24	2 252 151,30
Hankintamenoon kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		
Muissa yrityksissä	485 398,97	485 398,97
Yhteensä	485 398,97	485 398,97

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	678 102,10	690 325,45
Saamiset luottolaitoksilta	50 966 792,79	32 581 660,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	539 919 604,42	517 884 447,32
Yhteensä	591 564 499,31	551 156 432,92
- Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	2 076 392,09	2 718 279,62
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	52 814,40	52 814,40
Johdannaissopimukset	339 156,56	653 792,52
Yhteensä	391 970,96	706 606,92
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	25 875 935,00	25 577 598,00
Yhteensä	25 875 935,00	25 577 598,00
- Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	23 957,74	28 736,40
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	20 392 482,33	21 985 827,39
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	485 398,97	485 398,97
Yhteensä	20 877 881,30	22 471 226,36
Rahoitusvarat yhteensä	638 710 286,57	599 911 864,20

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	25 000 000,00	80 000 000,00	20 000 000,00	125 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	25 000 000,00	80 000 000,00	20 000 000,00	125 000 000,00
Korkojohdannaiset	25 000 000,00	80 000 000,00	20 000 000,00	125 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	25 000 000,00	80 000 000,00	20 000 000,00	125 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	5 000 000,00	100 000 000,00	5 000 000,00	110 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	5 000 000,00	100 000 000,00	5 000 000,00	110 000 000,00
Korkojohdannaiset	5 000 000,00	100 000 000,00	5 000 000,00	110 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	5 000 000,00	100 000 000,00	5 000 000,00	110 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	339 156,56	779 576,54	653 792,52	826 218,80
Käyvän arvon suojaus	339 156,56	779 576,54	653 792,52	826 218,80
Korkojohdannaiset	339 156,56	779 576,54	653 792,52	826 218,80
Koronvaihtosopimukset	339 156,56	779 576,54	653 792,52	826 218,80
Yhteensä	339 156,56	779 576,54	653 792,52	826 218,80

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus

	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-267 993,70	1 026 913,72
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	346 932,33	-968 947,34
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	78 938,63	57 966,38

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet

	2025		2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	124 561 139,25	-438 860,75	109 908 071,58	-91 928,42
Vastattavaa yhteensä	124 561 139,25	-438 860,75	109 908 071,58	-91 928,42

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Muut kehittämismenot	887 255,67	675 955,64
Muut aineettomat hyödykkeet	6 063 481,41	4 222 398,71
Yhteensä	6 950 737,08	4 898 354,35

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	7 998 231,21	5 343 198,13
+ tilikauden lisäykset	2 539 033,46	2 871 924,45
+/- siirrot erien välillä		-216 891,37
Hankintameno 31.12.	10 537 264,67	7 998 231,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 099 876,86	-2 774 647,93
- tilikauden poistot	-486 650,73	-325 228,93
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 586 527,59	-3 099 876,86
Kirjanpitoarvo 31.12.	6 950 737,08	4 898 354,35
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 898 354,35	2 568 550,20

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	3 197,26	
Sijoituskäytössä	10 000,00	10 000,00
Yhteensä	13 197,26	10 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	42 809,74	
Sijoituskäytössä	1 732,18	20 000,00
Yhteensä	44 541,92	20 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 477 464,61	
Sijoituskäytössä	1 238 354,73	2 246 396,00
Yhteensä	2 715 819,34	2 246 396,00
Muut aineelliset hyödykkeet	517 175,22	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 290 733,74	2 276 396,00

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	3 197,26	
Sijoituskäytössä	10 000,00	10 000,00
Yhteensä	13 197,26	10 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	4 595,45	
Sijoituskäytössä	4 737,79	20 000,00
Yhteensä	9 333,24	20 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 477 464,61	
Sijoituskäytössä	1 238 354,73	2 246 396,00
Yhteensä	2 715 819,34	2 246 396,00
Muut aineelliset hyödykkeet	511 124,88	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 249 474,72	2 276 396,00

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 202 148,84	2 889 977,71	3 083 221,25	9 175 347,80
+ tilikauden lisäykset	0,00	42 476,87	140 347,22	182 824,09
Hankintameno 31.12.	3 202 148,84	2 932 454,58	3 223 568,47	9 358 171,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 949 056,32	-1 404 720,39	-2 572 096,37	-5 925 873,08
- tilikauden poistot	-3 005,61	-4 262,58	-134 296,88	-141 565,07
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 952 061,93	-1 408 982,97	-2 706 393,25	-6 067 438,15
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 250 086,91	1 523 471,61	517 175,22	3 290 733,74
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 253 092,52	1 485 257,32	511 124,88	3 249 474,72

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 267 243,72	2 872 291,58	2 820 978,25	8 960 513,55
+ tilikauden lisäykset	2 275,65	17 686,13	45 351,63	65 313,41
- tilikauden vähennykset	-67 370,53			-67 370,53
+/- siirrot erien välillä			216 891,37	216 891,37
Hankintameno 31.12.	3 202 148,84	2 889 977,71	3 083 221,25	9 175 347,80
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 951 228,67	-1 390 214,43	-2 486 993,43	-5 828 436,53
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	67 370,53			67 370,53
- tilikauden poistot	-15 197,84	-14 505,96	-85 102,94	-114 806,74
- tilikauden arvonalentumiset	-50 000,34			-50 000,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 949 056,32	-1 404 720,39	-2 572 096,37	-5 925 873,08
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 253 092,52	1 485 257,32	511 124,88	3 249 474,72
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 316 015,05	1 482 077,15	333 984,82	3 132 077,02

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	317 832,71	239 463,59
Muut	203 812,60	48 498,16
Yhteensä	521 645,31	287 961,75

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	2 504 364,96	2 889 285,79
Muut	1 343 653,08	1 131 726,36
Yhteensä	3 848 018,04	4 021 012,15

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	561 769 840,33	526 086 624,88
Velat luottolaitoksille	58 683 563,07	67 320 842,12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	503 086 277,26	458 765 782,76
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	779 576,54	826 218,80
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	779 576,54	826 218,80
Yhteensä	562 549 416,87	526 912 843,68

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	58 683 563,07	67 320 842,12
Vaadittaessa maksettavat	233 563,07	190 842,12
Muut	58 450 000,00	67 130 000,00
Yhteensä	58 683 563,07	67 320 842,12

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	503 065 288,55	458 745 814,01
Vaadittaessa maksettavat	356 608 056,80	339 418 415,96
Muut	146 457 231,75	119 327 398,05
Muut velat	20 988,71	19 968,75
Vaadittaessa maksettavat	20 988,71	19 968,75
Yhteensä	503 086 277,26	458 765 782,76

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	1 202 720,91	1 684 286,33
Varaukset	162 974,17	211 855,23
Muut	55 742,69	96 652,19
Yhteensä	1 421 437,77	1 992 793,75

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	162 974,17	211 855,23
Muut varaukset	24 872 060,35	22 810 328,98
Yhteensä	25 035 034,52	23 022 184,21

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	27 711,48	-	-	68 420,56
Muut	184 143,75	0,00	-89 590,14	94 553,61
Yhteensä	211 855,23	0,00	-89 590,14	162 974,17

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	2 436 551,99	3 696 626,35
Muut	1 823 131,76	1 835 380,45
Yhteensä	4 259 683,75	5 532 006,80

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	231 867,21	257 049,52
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	134 860,05	124 183,05
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	366 727,26	381 232,57

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	4 791,55	5 747,28
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	5 187,88	14 601,40
Laskennalliset verovelat yhteensä	9 979,43	20 348,68

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.

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 398 041,00	4 661 733,00	12 006 917,00	7 204 114,00	25 270 805,00
Saamiset luottolaitoksilta	39 218 853,22	280 000,00	7 758 605,38	3 709 334,19	50 966 792,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	18 318 430,23	31 173 458,68	140 658 014,29	349 769 701,22	539 919 604,42
Saamistodistukset			605 130,00		605 130,00
Johdannaiset	680,79	37 734,05	300 741,72		339 156,56
Yhteensä	59 936 005,24	36 152 925,73	161 329 408,39	360 683 149,41	617 101 488,77

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	199 654,00	1 677 172,00	16 668 803,00	6 833 919,00	25 379 548,00
Saamiset luottolaitoksilta	24 193 167,68		4 679 159,08	3 709 333,39	32 581 660,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	25 007 232,29	29 581 818,58	134 926 048,42	328 369 348,03	517 884 447,32
Saamistodistukset		198 050,00			198 050,00
Johdannaiset			511 464,27	142 328,25	653 792,52
Yhteensä	49 400 053,97	31 457 040,58	166 785 474,77	339 054 928,67	576 697 497,99

Rahoitusvelat	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 413 563,07	19 000 000,00	30 560 000,00	3 710 000,00	58 683 563,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	400 065 337,21	102 018 806,84	1 002 133,21		503 086 277,26
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		16 811,09	500 197,38	262 568,07	779 576,54
Yhteensä	405 478 900,28	121 035 617,93	32 062 330,59	3 972 568,07	562 549 416,87

Rahoitusvelat	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	15 430 842,12	24 500 000,00	23 680 000,00	3 710 000,00	67 320 842,12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	374 661 017,20	83 078 108,65	1 026 656,91		458 765 782,76
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		41 353,50	784 865,30		826 218,80
Yhteensä	390 091 859,32	107 619 462,15	25 491 522,21	3 710 000,00	526 912 843,68

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä.
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	25 270 805,00		25 379 548,00	
Saamiset luottolaitoksilta	50 966 792,79		32 581 660,15	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	539 919 604,42		517 884 447,32	
Saamistodistukset	605 130,00		198 050,00	
Johdannaisopimukset	339 156,56		653 792,52	
Muu omaisuus	36 586 659,23		36 052 401,75	
Yhteensä	653 688 148,00		612 749 899,74	

Velat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	58 683 563,07		67 320 842,12	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	503 086 277,26		458 765 782,76	
Johdannaisopimukset	779 576,54		826 218,80	
Muut velat	1 431 417,20		2 013 142,43	
Siirtovelat ja saadut ennakot	4 259 683,75		5 532 006,80	
Yhteensä	568 240 517,82		534 457 992,91	

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

Rahoitusvarat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	678 102,10	678 102,10	690 325,45	690 325,45
Saamiset luottolaitoksilta	50 966 792,79	50 966 792,79	32 581 660,15	32 581 660,15
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	539 919 604,42	539 919 604,42	517 884 447,32	517 884 447,32
Saamistodistukset	25 875 935,00	25 875 935,00	25 577 598,00	25 577 598,00
Julkisesti noteeratut	25 875 935,00		25 577 598,00	
Osakkeet ja osuudet	20 445 296,73	20 445 296,73	22 038 641,79	22 038 641,79
Muut	20 445 296,73	20 445 296,73	22 038 641,79	22 038 641,79
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	485 398,97	485 398,97	485 398,97	485 398,97
Johdannaisopimukset	339 156,56	339 156,56	653 792,52	653 792,52
Yhteensä	638 710 286,57	638 710 286,57	599 911 864,20	599 911 864,20

Rahoitusvelat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	58 683 563,07	58 683 563,07	67 320 842,12	67 320 842,12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	503 086 277,26	503 086 277,26	458 765 782,76	458 765 782,76
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	779 576,54	779 576,54	826 218,80	826 218,80
Yhteensä	562 549 416,87	562 549 416,87	526 912 843,68	526 912 843,68

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	25 875 935,00			25 875 935,00
Osakkeet ja osuudet			20 445 296,73	20 445 296,73
Johdannaisopimukset		339 156,56		339 156,56
Yhteensä	25 875 935,00	339 156,56	20 445 296,73	46 660 388,29

Rahoitusvelat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisopimukset		779 576,54		779 576,54

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	25 577 598,00			25 577 598,00
Osakkeet ja osuudet			22 038 641,79	22 038 641,79
Johdannaisopimukset		653 792,52		653 792,52
Yhteensä	25 577 598,00	653 792,52	22 038 641,79	48 270 032,31

Rahoitusvelat				Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisopimukset		826 218,80		826 218,80

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

30 000,00

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

	2025			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	46 268 417,33	0,00		- 105 231,24
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	391 970,96	340 715,79	78 938,63	
Yhteensä	46 660 388,29	340 715,79	78 938,63	-105 231,24

	2024			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	47 563 425,39	0,00		319 115,21
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	706 606,92	734 290,38	57 966,38	
Yhteensä	48 270 032,31	734 290,38	57 966,38	319 115,21

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	368,19			368,19
Kantarahasto	9 327 000,00			9 327 000,00
Muut sidotut rahastot	1 144 943,79	631 321,42	-715 506,41	1 060 758,80
Vararahasto	1 560 281,27			1 560 281,27
Käyvän arvon rahasto	-415 337,48	631 321,42	-715 506,41	-499 522,47
Käypään arvoon arvostamisesta	-415 337,48	631 321,42	-715 506,41	-499 522,47
Vapaat rahastot	3 318 640,74			3 318 640,74
Muut rahastot	3 318 640,74			3 318 640,74
Edellisten tilikausien voitto	35 573 723,86	14 393 970,43	-6 838 886,92	43 128 807,37
Tilikauden voitto	6 116 901,27	5 143 354,64	-7 520 261,18	3 739 994,73
Oma pääoma yhteensä	55 481 577,85	20 168 646,49	-15 074 654,51	60 575 569,83

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-547 908,25			-547 908,25
Odotetut luottotappiot	28 736,40			28 736,40
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	103 834,37			103 834,37
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-415 337,48			-415 337,48
Käyvän arvon lisäykset	631 321,42			631 321,42
Käyvän arvon vähennykset	-671 774,00	-60 000,00		-731 774,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-4 778,66	-		-4 778,66
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	-45 231,24	-60 000,00		-105 231,24
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-564 403,09	-60 000,00		-624 403,09
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	112 880,62	12 000,00		124 880,62
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-451 522,47	-48 000,00		-499 522,47

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-865 015,79			-865 015,79
Odotetut luottotappiot	26 728,73			26 728,73
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	167 657,41			167 657,41
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-670 629,65			-670 629,65
Käyvän arvon lisäykset	1 198 232,91			1 198 232,91
Käyvän arvon vähennykset	-885 494,13			-885 494,13
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	4 368,76			4 368,76
Odotettavissa olevat luottotappiot	2 007,67			2 007,67
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	319 115,21			319 115,21
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-519 171,85			-519 171,85
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	103 834,37			103 834,37
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-415 337,48			-415 337,48

1.21 Kantarahasto

Lammin Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 9.327 kpl

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädettyllä tavalla.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus osallistua isäntien vaaliin, osuudenomistajan äänimäärä on omistettujen kantarahasto-osuuksien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	678 102,10				678 102,10
Saamiset luottolaitoksilta	50 968 853,22			-2 060,43	50 966 792,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	541 993 936,08			-2 074 331,66	539 919 604,42
Saamistodistukset*			25 875 935,00		25 875 935,00
Osakkeet ja osuudet		52 814,40	20 392 482,33		20 445 296,73
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			485 398,97		485 398,97
Johdannaissopimukset		339 156,56			339 156,56
Rahoitusvarat yhteensä	593 640 891,40	391 970,96	46 763 816,30	-2 076 392,09	638 710 286,57
Taseen ulkopuoliset erät	24 273 724,82			-68 420,56	24 205 304,26
Yhteensä	617 914 616,22	391 970,96	46 763 816,30	-2 144 812,65	662 915 590,83

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 23 957,74 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	690 325,45				690 325,45
Saamiset luottolaitoksilta	32 583 167,68			-1 507,53	32 581 660,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	520 601 219,41			-2 716 772,09	517 884 447,32
Saamistodistukset*			25 577 598,00		25 577 598,00
Osakkeet ja osuudet		52 814,40	21 985 827,39		22 038 641,79
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			485 398,97		485 398,97
Johdannaissopimukset		653 792,52			653 792,52
Rahoitusvarat yhteensä	563 874 712,54	706 606,92	48 048 824,36	-2 718 279,62	599 911 864,20
Taseen ulkopuoliset erät	25 349 403,83	0,00	0,00	-27 711,48	25 321 692,35
Yhteensä	579 224 116,37	706 606,92	48 048 824,36	-2 745 991,10	625 233 556,55

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 28 736,40 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	198 822 841,68	374 206,50		199 197 048,18	25 833 932,51
Riskiluokka 2	133 375 653,77	6 255 995,78		139 631 649,55	92 753 899,35
Riskiluokka 3	100 998 448,17	3 435 721,20		104 434 169,37	128 528 467,67
Riskiluokka 4	37 736 947,90	14 277 551,66		52 014 499,56	111 479 848,10
Riskiluokka 5	9 484 538,62	12 819 113,09		22 303 651,71	51 617 352,46
Riskiluokka 6	1 700 702,56	15 957 058,81		17 657 761,37	50 066 033,90
Riskiluokka 7	437 420,85	11 868 271,03		12 305 691,88	35 319 861,82
Riskiluokka 8					16 707 376,09
Riskiluokka 9					20 144 897,84
Riskiluokka ei luokiteltu	11 531 413,05		18 902 280,58	30 433 693,63	22 865 467,96
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	494 087 966,60	64 987 918,07	18 902 280,58	577 978 165,25	555 317 137,72
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	158 540,73	512 261,01	1 474 010,91	2 144 812,65	2 745 991,10
Yhteensä	493 929 425,87	64 475 657,06	17 428 269,67	575 833 352,60	552 571 146,62

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka ei luokiteltu	26 586 660,86			26 586 660,86	26 247 804,06
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	26 586 660,86			26 586 660,86	26 247 804,06
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	23 957,74			23 957,74	28 736,40
Yhteensä	26 562 703,12			26 562 703,12	26 219 067,66

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	11 648 473,97	541 839 302,19	26 586 660,86	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				24 490 389,09
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		59 318 880,25		6 355 764,91
Maatalous		235 591,89		30 000,00
Kiinteistöala		46 567 629,49		2 776 361,62
Rakentaminen		1 824 244,09		750 074,85
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 425 008,49		346 296,59
Teollisuus		4 775 454,36		1 573 038,69
Kuljetus ja varastointi		438 867,42		260 000,00
Muut		3 052 084,51		619 993,16
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 402 666,68		
Kotitaloudet		128 284 440,02		1 835 296,32
Yhteensä 31.12.2025		191 005 986,95		8 191 061,23
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		43 924 536,09		4 169 515,49
Maatalous		1 000 379,93		74 214,07
Kiinteistöala		29 165 941,96		2 110 800,80
Rakentaminen		4 373 904,37		801 754,78
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 347 835,84		294 579,14
Teollisuus		1 494 484,23		138 287,76
Kuljetus ja varastointi		937 056,24		187 124,57
Muut		3 604 933,52		562 754,37
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		343 516,65		35 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	117 060,92			
Kotitaloudet		89 370 730,28		1 671 290,12
Yhteensä 31.12.2025	117 060,92	133 638 783,02		5 875 805,61

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	10 629 370,97	1 066 054,51
Maatalous		488 003,50
Kiinteistöala	6 387 060,66	30 000,00
Rakentaminen	502 696,80	189 630,44
Tukku- ja vähittäiskauppa	920 417,15	
Teollisuus	606 609,26	18 420,57
Muut	2 212 587,10	340 000,00
Kotitaloudet	91 781 276,73	957 467,16

Yhteensä 31.12.2025

102 410 647,70 2 023 521,67

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	12 416 865,63	6 109 139,68
Kiinteistöala	7 172 077,73	5 666 383,86
Rakentaminen	667 470,18	123 176,90
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 010 569,41	86 736,77
Teollisuus	886 928,83	
Kuljetus ja varastointi	53 271,36	23 249,82
Muut	1 626 548,12	209 592,33
Kotitaloudet	32 884 895,61	603 598,64

Yhteensä 31.12.2025

45 301 761,24 6 712 738,32

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	7 913 178,06	1 234 794,86
Maatalous	357 936,74	
Kiinteistöala	2 561 838,75	225 278,37
Rakentaminen	298 990,43	13 368,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	877 400,67	10 000,00
Teollisuus	2 219 152,46	900 000,00
Kuljetus ja varastointi	335 032,51	87,94
Muut	1 262 826,50	86 060,54
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	8 553,89	
Kotitaloudet	13 024 191,93	122 932,97

Yhteensä 31.12.2025

20 945 923,88 1 357 727,83

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	4 815 669,11	148 188,77
Kiinteistöala	3 062 279,33	
Rakentaminen	243 017,94	21 249,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	428 356,94	5 665,09
Teollisuus	525 312,00	1 521,32
Kuljetus ja varastointi		59 680,00
Muut	556 702,90	60 072,62
Kotitaloudet	12 551 814,72	142 088,77

Yhteensä 31.12.2025

17 367 483,83 290 277,54

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	1 151 199,72	557,45
Rakentaminen	115 067,21	557,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	85 185,20	
Teollisuus	56 341,61	
Kuljetus ja varastointi	70 048,89	
Muut	824 556,81	
Kotitaloudet	11 140 907,22	13 027,49

Yhteensä 31.12.2025

12 292 106,94 13 584,94

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	4 289 158,53	3 324 205,93	3 033,64
Maatalous	49 990,47		
Kiinteistöala	2 916 100,68	404 317,66	
Rakentaminen	256 767,11		
Tukku- ja vähittäiskauppa	846 030,46	613 975,26	
Teollisuus	3 642,12	403 023,92	
Muut	216 627,69	1 902 889,09	3 033,64
Julkisyhteisöt		23 162 266,53	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 580 113,84		1 864,91
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 531 413,05	100 188,40	0,00
Kotitaloudet	13 007 336,26		20 773,40

Yhteensä 31.12.2025

11 531 413,05 18 876 608,63 26 586 660,86 25 671,95

	Lainat ja saamiset	Lainat ja saamiset	Vieraan pääoman	Annetut
	luottolaitoksilta	yleisöiltä ja	ehtoiset sijoitukset	lainalupaukset ja
	8 651 330,49	julkisyhteisöiltä	26 247 804,06	takaukset

Tasearvo 31.12.2024

8 651 330,49 520 342 460,81 26 247 804,06 26 323 346,42

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	2 539 088,69	3 400 964,47
Maatalous	65 602,89	
Kiinteistöala	163 412,16	55 349,81
Rakentaminen	12 645,18	952 354,82
Tukku- ja vähittäiskauppa	91 027,30	397 838,48
Teollisuus	2 195 200,60	1 428 803,13
Kuljetus ja varastointi		170 000,00
Muut	11 200,56	396 618,23
Kotitaloudet	19 547 928,61	345 950,74

Yhteensä 31.12.2024

22 087 017,30 3 746 915,21

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	10 864 554,71		1 844 014,88
Maatalous	43 311,46		22 509,96
Kiinteistöala	3 156 572,14		304 677,54
Rakentaminen	1 778 144,40		339 582,59
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 439 256,46		120 594,69
Teollisuus	2 358 390,87		318 364,51
Kuljetus ja varastointi	74 961,20		142 448,20
Muut	2 013 918,18		595 837,39
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			35 000,00
Kotitaloudet	79 013 158,78		997 170,98

Yhteensä 31.12.2024

89 877 713,49 **2 876 185,86**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	17 772 717,19		1 120 464,96
Maatalous	189 877,36		35 172,82
Kiinteistöala	8 768 947,64		92 914,04
Rakentaminen	2 133 025,30		459 298,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 542 657,93		102 728,82
Teollisuus	552 963,69		71 283,46
Kuljetus ja varastointi	395 582,70		190 000,00
Muut	3 189 662,57		169 067,76
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			50 000,00
Kotitaloudet	107 528 418,24		2 056 867,28

Yhteensä 31.12.2024

125 301 135,43 **3 227 332,24**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	39 648 011,33		5 926 289,80
Kiinteistöala	34 133 338,02		5 470 970,20
Rakentaminen	782 339,12		262 757,48
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 365 366,60		113 239,57
Teollisuus	796 443,31		
Kuljetus ja varastointi	222 418,95		101,75
Muut	2 348 105,33		79 220,80
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			100 000,00
Kotitaloudet	63 387 411,26		2 418 135,71

Yhteensä 31.12.2024

103 135 422,69 **8 344 425,61**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	23 330 944,18		4 657 667,47
Maatalous	974 239,45		50 000,00
Kiinteistöala	15 785 599,93		1 684 808,94
Rakentaminen	499 163,65		2 593 956,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 413 951,06		16 974,85
Teollisuus	1 839 823,03		
Kuljetus ja varastointi	346 043,37		
Muut	2 472 123,69		311 927,67
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			
Kotitaloudet	22 613 935,78		1 014 805,03

Yhteensä 31.12.2024

45 944 879,96 **5 672 472,50**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	21 243 680,78		1 834 922,83
Maatalous	335 021,75		
Kiinteistöala	15 038 120,14		547 000,00
Rakentaminen	1 928 549,05		601 350,10
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 847 530,49		45 537,02
Teollisuus	522 218,61		188 415,71
Kuljetus ja varastointi	283 176,45		291 680,00
Muut	1 289 064,29		160 940,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	214 309,82		
Kotitaloudet	20 573 002,69		285 143,82

Yhteensä 31.12.2024

214 309,82 **47 731 657,43** **2 120 066,65**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	22 499 949,58		137 180,14
Maatalous	34 083,18		
Kiinteistöala	17 950 513,59		35 925,02
Rakentaminen	1 118 696,77		1 454,23
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 206 650,61		0,89
Teollisuus	937 398,25		
Kuljetus ja varastointi	30 865,64		
Muut	1 221 741,54		99 800,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			
Kotitaloudet	12 562 757,49		119 974,61

Yhteensä 31.12.2024

35 062 707,07 **257 154,75**

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	5 787 556,44	3 212 794,37	194,40
Maatalous	63 331,67		52,70
Kiinteistöala	1 936 560,11	404 814,34	
Rakentaminen	371 233,33		
Tukku- ja vähittäiskauppa	839 858,53	300 198,29	
Teollisuus	328 635,50	403 970,41	141,70
Kuljetus ja varastointi	129 227,15		
Muut	2 118 710,15	2 103 811,33	
Julkisyhteisöt		22 734 166,02	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	8 437 020,67	300 843,67	
Kotitaloudet	45 414 371,10		78 599,30

Yhteensä 31.12.2024

8 437 020,67 **51 201 927,54** **26 247 804,06** **78 793,70**

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta	
	2025	2024
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	541 966 363,11	520 566 770,63
Asuntoluotot	321 466 405,84	294 525 697,59
Yritysluotot	134 887 953,72	138 994 873,62
Kulutusuotot	29 059 264,00	31 373 597,94
Muut	56 542 739,55	55 662 601,48

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahotukseen oikeuttavista saamistodistuksista	566 661,78	485 651,38
Saamisista luottolaitoksilta	771 358,78	1 182 122,89
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	19 935 323,88	23 066 483,45
Saamistodistuksista	12 884,58	7 853,38
Johdannaissopimuksista	2 359 713,32	2 319 589,71
Muut korkotuotot	323 655,00	256 681,75
Yhteensä	23 969 597,34	27 318 382,56
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	1 164 373,72	714 248,91
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-2 053 480,41	-3 228 278,49
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 699 881,70	-5 399 749,00
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitaroituksessa pidettävistä veloista	-2 640 046,83	-4 153 521,08
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-51 251,28	-107 180,82
Muut korkokulut	-1 681,53	-3 776,57
Yhteensä	-9 446 341,75	-12 892 505,96

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	900 039,26	364 274,05
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	609 000,00	
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	900 039,26	364 274,05
Yhteensä	900 039,26	364 274,05

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	908 937,71	797 580,64
Ottolainauksesta	26 774,15	28 018,93
Maksuliikenteestä	3 955 475,88	3 940 309,33
Omaisuuksienhoidosta	716 440,48	504 860,69
Välitetyistä toiminnoista	3 047 851,09	2 949 330,08
Takausten myöntämisestä	156 244,13	131 175,70
Muut palkkiotuotot	135 232,24	125 378,09
Yhteensä	8 946 955,68	8 476 653,46
Palkkiokulut		
Maksut toimitusmaksut	-140 242,41	-127 457,53
Muut	-1 387 247,29	-1 156 970,01
Yhteensä	-1 527 489,70	-1 284 427,54

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-267 993,70	-267 993,70
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		346 932,33	346 932,33
Suojauslaskennan nettotulos		78 938,63	78 938,63
Tuloslaskelmaerä yhteensä	0,00	78 938,63	78 938,63
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		1 026 913,72	1 026 913,72
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-968 947,34	-968 947,34
Suojauslaskennan nettotulos		57 966,38	57 966,38
Tuloslaskelmaerä yhteensä	0,00	57 966,38	57 966,38

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00
	2024	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	4 440,00	-4 368,76	71,24
Yhteensä	4 440,00	-4 368,76	71,24

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	421 040,70	454 788,80
Suunnitelman mukaiset poistot	-3 986,39	-15 197,84
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		3 500,00
Arvon alentumistappiot		-50 000,34
Muut kulut	-282 212,44	-296 461,87
Yhteensä	134 841,87	96 628,75

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2025	2024
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	9 680,00	5 760,00
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	3 694,25	8 867,40
Muut tuotot	190 538,30	482 362,98
Yhteensä	203 912,55	496 990,38

Liiketoiminnan muut kulut	2025	2024
Vuokrakulut	-316 437,03	-189 259,95
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-459 868,50	-397 662,07
Vakuusrahastomaksut	-50 506,57	-367 485,37
Muut kulut	-1 200 908,81	-1 307 380,68
Yhteensä	-2 027 720,91	-2 261 788,07

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-4 017 478,14	-3 323 450,27
Henkilösivukulut	-884 986,53	-678 917,61
Eläkekulut	-753 594,17	-615 016,40
Muut henkilösivukulut	-131 392,36	-63 901,21
Yhteensä	-4 902 464,67	-4 002 367,88

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-520 733,49	-489 858,39
Toimistokulut	-3 035 120,73	-2 520 792,71
Atk-kulut	-3 885 667,87	-3 421 232,72
Yhteyskulut	-307 954,34	-271 306,63
Edustus- ja markkinointikulut	-554 017,60	-368 773,16
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
Yhteensä	-8 306 494,03	-7 074 963,61

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-624 229,41	-424 837,83
Aineelliset hyödykkeet	-138 559,46	-99 608,90
Aineettomat hyödykkeet	-485 669,95	-325 228,93
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-20 332,78	
Aineettomat hyödykkeet	-20 332,78	
Yhteensä	-644 562,19	-424 837,83

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		2024	
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-539,65	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-40 056,73	682 483,91	198,39	-1 473 558,35
Saamistodistukset	4 778,66	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-40 709,08	-	-	0,00
Yhteensä	-76 526,80	682 483,91	198,39	-1 473 558,35

	2024		2023	
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-628,25	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-1 150 556,44	264 443,06	340,21	-418 988,08
Saamistodistukset	-2 007,67	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-14 681,76	-	-	0,00
Yhteensä	-1 167 874,12	264 443,06	340,21	-418 988,08

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	24 787 943,58	23 918 460,86

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			157 006 360,64	157 006 360,64
Muut velat			280 000,00	280 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä			157 286 360,64	157 286 360,64

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	246 043,17	243 539,31
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	378 607,21	535 979,78

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	4 033 404,87	3 976 272,62
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	24 273 724,82	25 349 403,83
joista luottolupaukset	24 273 724,82	25 349 403,83
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	28 307 129,69	29 325 676,45

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2025	2024
Vaknaainen kokoaikainen henkilöstö	61	52
Vaknaainen osa-aikainen henkilöstö	3	3
Määräaikainen henkilöstö	6	8
Yhteensä	70	63
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset		
	2025	2024
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	616 025,84	592 673,28
Yhteensä	616 025,84	592 673,28

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 356 491,99		1 699 334,13	
Yhteensä	2 356 491,99		1 699 334,13	
Lisäykset	479 559,92			
Vähennykset	139 816,75		14 411,80	
Lainaehdot				
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin , joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.				

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisoilta ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	2 356 491,99			
Sukulaisuus	16 969,60			
Yhteensä	2 373 461,59			
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.				
**) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta-yhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	9 421,23			
Tilikauden muutos	-5 853,65			
Tilikauden lopussa	3 567,58			
	2024			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisoilta ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	429 513,84			
Sukulaisuus	44 755,35			
Yhteensä	474 269,19			
*) 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				
Tilikauden alussa	6 297,52			
Tilikauden muutos	3 123,71			
Tilikauden lopussa	9 421,23			

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpi Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 830 944,54 1 371 059,26	408,94	2
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpi Määräysvallan peruste
Muut	485 398,97 586 397,17	-143 312,99	1

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki ei tarjoa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	29 644,82	27 469,64
Muut palvelut	2 013,33	
Yhteensä	31 658,15	27 469,64

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja

Elektroninen arkisto

Tasekirja

Elektroninen arkisto

Tositteet

Elektroninen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)

Elektroninen arkisto

Salkkukirjanpito

Elektroninen arkisto

Ostoreskontra (Basware)

Elektroninen arkisto

Kassapäiväkirja

Atk-tuloste

Kassaraportit

Atk-tuloste

Palkkakirjanpito

Elektroninen arkisto

Käyttöomaisuusreskontra

Elektroninen arkisto

Johdannaisten reskontra

Elektroninen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset

Elektronin 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
57	MB Manager-viennit
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	Konsernikoodioikaisu
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Hyvinkäällä 4. päivänä helmikuuta 2026

Lammin Säästöpankin hallitus

Juri Mattila

Sirpa Pietikäinen

Anna-Mari Ahonen

Timo Aro

Jari Flinck

Jere Räisänen

Antti Sipilä

Katri Vataja

Lauri Kalpala

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Hyvinkäällä 5. päivänä helmikuuta 2026

Henry Maarala

Henry Maarala

KHT-tilintarkastaja

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: 04. helmikuuta 2026, 10:54:03

Juri Mattila

Juri Mattila

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 23:57:51

Sirpa Pietikäinen

Sirpa Pietikäinen

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 10:51:49

Pankkitunnistus

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 23:57:27

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 10:31:05

Anna-Mari Ahonen

Anna-Mari Ahonen

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 11:34:48

Timo Aro

Timo Aro

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 10:30:44

Pankkitunnistus

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 11:34:34

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 11:06:46

Jari Flinck

Jari Flinck

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 11:06:33

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 16:41:27

Jere Räisänen

Jere Räisänen

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 16:40:42

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 12:51:30

Antti Sipilä

Antti Sipilä

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 12:51:20

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 12:43:31

Katri Vataja

Katri Vataja

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 12:43:26

Pankkitunnistus

Päiväys: 04. helmikuuta 2026, 13:19:33

Lauri Kalpala

Lauri Kalpala

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2026, 13:18:15

Pankkitunnistus

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

Päiväys: 05. helmikuuta 2026, 09:23:22

Henry Maarala

Henry Maarala

Vahva tunnistus:

05. helmikuuta 2026, 09:22:18

Pankkitunnistus