

Lyhennelmä tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta 2025



Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.- 31.12.2025

Suomen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu neljän Suupohjalaisen Osuuspankin fuusioituessa yhdeksi pankiksi vuonna 1992. Vuosi 2025 oli pankin 33. toimintavuosi. Pankin juuret ja toiminta ulottuvat kuitenkin aina vuoteen 1902 saakka, jolloin Liedon Osuuskassa perustettiin. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 55 200.

Valtakunnallisesti toimivalla pankilla on yhteensä 14 perinteistä palvelupistettä, Suupohjassa neljä (Jurva, Kauhajoki, Kristiinankaupunki ja Teuva), Turun talousalueella neljä (Kaarina, Lieto, Piikkiö ja Turku), Torniossa, Oulussa, ja Helsingissä kussakin yksi palvelupiste. Näiden lisäksi pankilla on palvelupisteet Rovaniemellä, Porissa ja Kalajoella. Edellä mainittujen lisäksi pankilla on sähköisesti toimiva Digikonttori POP Easy.

Uutena asiakaspalvelukanavana pankki lanseerasi vuoden 2025 aikana POP UP konseptin. Konseptin ideana on fyysisesti jalkautua ennalta määritellylle paikkakunnalle noin 2–3 kuukaudeksi. POP UP pisteen kautta asiakkaaksi tulleet uudet asiakkaat palvellaan jatkossa digikonttorin tai lähimmän fyysisen palvelupisteen välityksellä. Ensimmäinen POP UP Piste avattiin lokakuussa 2025 Lohjalle.

Palvelupisteissä asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia järjestään merkittävässä määrin myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa 33.000 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Suomen Osuuspankilla ei ole tytäryrityksiä, joten pankki ei muodosta konsernia. Pankilla on osakkuusyrityksiä, joissa pankilla on omistuksen tuottamaan äänivaltaan perustuva huomattava vaikutusvalta, mutta ei määräysvaltaa. Merkittävin osakkuusyritys on POP Pankki -ryhmään kuuluva POP Pankkikeskus osk. POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö, joka omistaa POP Pankki -ryhmän keskusluottolaitoksen Bonum Pankki Oyj:n ja kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n. Tämän lisäksi pankki omistaa POP Holding Oy:n kautta Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä n. 7,9 %, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

POP Pankki-ryhmä

Suomen Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Suomen Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 18 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävimmät ovat POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj ja kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Holding Oy omistaa 30 % LähiTapiola -

ryhmään kuuluvasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvuvauhti hidastui vuonna 2025 edelliseen vuoteen verrattuna. Suomessa talouskasvu oli heikkoa. Osakemarkkinoiden yleiskehitys oli kuitenkin positiivista. Pörssikurssit nousivat vahvasti etenkin Suomessa, mutta myös euroalueella ja USA:ssa.

Vaikka kotitalouksien ostovoima oli kasvussa vero- ja palkkaratkaisujen myötä, olivat kuluttajat poikkeuksellisen varovaisia kulutuspäätöksissään. Isoja hankintoja, kuten asuntoja tai uusia autoja, tehtiin edelleen pitkän aikavälin keskiarvoa vähemmän. Kotitalouksien tilannetta helpottivat matala inflaativauhti sekä alkuvuonna jatkunut lyhyiden korkojen lasku. Korkojen lasku päättyi kesällä ja loppuvuonna asuntolainojen tyypillisin viitekorko 12 kuukauden euribor kääntyi pieneen nousuun päätyen vuoden lopussa noin 2,2 prosentin tasolle. Asuntolainoja otettiin edellisvuoden tapaan maltillisesti ja asuntokauppa kävi verkkaiseen tahtiin. Vanhojen asuntojen hinnat olivat yleisesti laskusuunnassa, vaikka joillain paikkakunnilla kauppahinnoissa nähtiin myös nousua.

Konkurssien määrät olivat Suomessa vuonna 2025 edelleen korkealla ja työttömyyden kasvu jatkui nopeana. Vuosi oli vaikea erityisesti kotitalouksien kulutuksesta riippuville toimialoille, kuten ravintola-, remontointi- ja erikoiskaupan aloille. Rakennusalan yritysten haasteet jatkuivat edelleen, koska uusien asuntojen kauppa kävi heikosti ja asuntorakentamiskohteiden aloitukset olivat alhaisella tasolla. Metsätaloutta tuki kotimaisen puun kysyntä, joka näkyi ennätyslukemiin yltäneissä kantorahatuloissa. Maatalouden tuottajahinnat olivat myös nousussa ja sekä lihan että maidon hinnat nousivat edellisvuodesta. Myös tuotantopanosten hinnoissa nähtiin pääosin laskua ja viljasato oli kohtuullisen hyvä.

Pankin liiketoiminta

Suomen Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Suomen Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmassa tilikaudelle asetetut tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan aktiivisten asiakkaiden määrää ja parantamaan kannattavuutta sekä lisäämään markkinaosuutta.

Pankin korkokate on supistunut markkinakorkojen muutoksen seurauksena, mutta se muodostaa edelleen merkittävimmän osan pankin tuotoista. Pankin luottokannan viitekorkona käytetään pääasiassa 12 kk euribor-korkoa, joka kääntyi loppuvuodesta loivaan nousuun alkuvuoden laskun jälkeen. POP Pankki -ryhmän omaa viitekorkoa, POP Primea, laskettiin syyskuussa 2,5 prosenttiin ja käyttelytilien korkoa joulukuussa 0,05 prosenttiin.

Pankin tase supistui 1,7 %. Taseen laskun taustalla oli kiinnitysluottopankki POPAn erääntyneen cover bondin uusimatta jättäminen yhteenliittymän vahvan likviditeettitilanteen vuoksi. Saamiset yleisöltä kasvoivat 3,5 %, ja talletusten kasvu oli 7,5 %. Liikevoitto vuodelta 2025 oli 18,7 m€, mikä ylittää vuositavoitteen selvästi. Liikevoitto aleni 5,8 m€ edellisvuoteen verrattuna.

Liikevoiton aleneminen johtui mm. kasvaneista kuluista sekä selvästi laskeneista korkotuotoista. Pankin aktiivisten asiakkaiden määrä kasvoi 0,2 %, ollen 39 695 asiakasta.

Pankin omien sijoitusten tuotot kehittyivät positiivisesti osakemarkkinoiden nousun myötä. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 356 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 798 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 16 tuhatta euroa.

Pankin sijoitustuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, Aktia Rahastoyhtiö Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja UB Rahastoyhtiö Oy:n, sijoitusrahastot. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike.

Pankin välittämät säästövakuutustuotteet tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy. Riskihenrivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskihenrivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 136,1 miljoonaa euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa pankki tekee yhteistyötä LähiTapiola-ryhmään kuuluvan Suomen Vahinkovakuutus Oy:n kanssa, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä. Suomen Osuuspankki ostaa myös asiakaspalvelua ja pankkitoimintaan liittyviä taustatoimintoja Bonum Pankki Oyj:n palvelukeskukselta.

Pankki palkkasi tilikauden aikana AI kehitysjohtajan, joka nimitettiin myös johtoryhmän jäseneksi 1.1.2026 alkaen. Yhden johtoryhmän jäsenen eläköitymisen seurauksena johtoryhmän kokonaisvahvuus säilyy kuudessa jäsenessä myös muutoksen jälkeen.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä mittava järjestelmä uudistushanke. Hanke kattaa ryhmän pankkijärjestelmän uudistuksen lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työasema- ja verkkoratkaisujen uudistuksen. Osa uusista ratkaisuista on jo otettu käyttöön. Ryhmä tavoittelee uuden pankkijärjestelmän käyttöönottoa vuoden 2026 aikana. Pankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana, kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön. Järjestelmä uudistushanke aiheuttaa pankille väliaikaisesti päällekkäisiä kustannuksia, kun uusien järjestelmien käyttöönottoa valmistellaan nykyisten järjestelmien rinnalla.

Pankissa on otettu vuoden 2025 aikana uusia tuotteita seuraavasti: Virtuaalikonntori / Digikonntori (käyttöönotto vielä kesken), sekä Poliisin tarkastusrajapintapalvelu.

Pankissa vuonna 2022 aloitettu POP Osuuksien liikkeeseenlasku jatkui edelleen. POP Osuuksien liikkeellelaskun enimmäismäärä on 200.000 kpl uusia POP Osuuksia, jolloin annin enimmäismäärä on 20 miljoonaa euroa. Vuonna 2025 POP Osuuksien määrä kasvoi 0,7 miljoonaa euroa.

Tulos

Suomen Osuuspankin liikevoitto oli 18 693 tuhatta euroa (24 370 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 23,3 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (1,4). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä kulujen kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat kasvaneiden asiakasliiketoimintavolyymien seurauksena. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat edellisvuodesta alentuneet ECL-varaukset sekä lopulliset luottotappiot. Lisäksi sijoitustoiminnan tuotot kasvoivat selvästi edellisvuoteen verrattuna. Pankin kulu-tuottosuhde oli 58,6 prosenttia (49,2).

Tase

Pankin tase pieneni vuoden 2025 aikana 1,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 726,6 miljoonaa euroa (1 756,4). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 241,5 miljoonaa euroa. Luottojen keskikorko oli 3,8 prosenttia. Talletusten määrä oli 1 184,6 miljoonaa euroa ja niiden keskiporko 1,1 prosenttia.

Luotonanto

Suomen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 241,5 miljoonaa euroa (1 198,9). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,3 miljoonaa euroa (0,5).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 279,6 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 42,6 miljoonaa euroa eli 3,6 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikuttivat strategian mukainen panostus yritysluotonantoon sekä uusasiakashankintaan.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 21,7 miljoonaa euroa (18,6) eli 3,1 miljoonaa euroa suuremmat/suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,8 prosenttia (1,6) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 322,6 miljoonaa euroa (392,1). Määrä oli 69,6 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 100,4 miljoonaa euroa (107,2), mikä on 6,4 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 34,6 miljoonaa euroa (33,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 17,8 miljoonaa euroa (17,8) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 16,8 miljoonaa euroa (16,0). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 15,1 miljoonaa euroa (15,0). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 5,0 miljoonaa euroa (4,8) ja sijoituskiinteistöjen arvo 10,1 miljoonaa euroa (10,2). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 43 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 92 tuhannen euron arvosta ja osti 576 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 13 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 184,6 miljoonaa euroa (1 102,1). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 82,6 miljoonaa euroa, eli 7,5 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 18,7 miljoonaa euroa, eli 2,5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 755,7 miljoonaa euroa (737,0). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 63,9 miljoonaa euroa, eli 17,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 428,9 miljoonaa euroa (365,0).

Muutokseen vaikuttivat yleisestä talouden epävarmuudesta johtunut, erityisesti kotitalouksien matala kulutus sekä pankin omat toimet uusien talletusasiakkaiden hankkimiseksi.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 162,2 miljoonaa euroa (147,2). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 15,1 miljoonaa euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 1,2 miljoonaa euroa (-0,2). Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 11,7 miljoonaa euroa (11,0).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -1,6 miljoonaa euroa (-0,3). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvoistettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -0,3 miljoonaa euroa (-0,6) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 0,2 miljoonaa euroa (0,4).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä kauden päättyessä oli 53,0 miljoonaa euroa (54,4), josta elinkeinoverolain mukainen luottotappiovaraus oli 53,0 miljoonaa euroa (54,4). Tilikaudella luottotappiovarausta purettiin 1,4 miljoonaa euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,0 prosenttia saamisista. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Vakavaraisuuden hallinta

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääoma-suunnittelun menetelmiin. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Keskusyhteisö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

POP Pankkien yhteenliittymä on soveltanut vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2025 voimaan tullutta päivitettyä EU:n vakavaraisuusasetusta (CRR III). Muutos on vaikuttanut pankin vakavaraisuusasemaan positiivisesti. Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää, vastuun arvonokaisun laskentaan yksinkertaistettua menetelmää ja vastapuoliriskin sekä markkinariskin laskentaan yksinkertaistettua standardimenetelmää. Suomen Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu omien varojen ja vähimmäisomavaraisuusasteen vaateista sekä suurten asiakasriskien rajoituksista yhteenliittymän sisäisten erien osalta.

Suomen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 176,4 tuhatta euroa (167,2), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 54,9 tuhatta euroa (54,0). Ensisijainen pääoma (T1) oli 176,4 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 176,4 tuhatta euroa. Pankki ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin POP Pankkien yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti.

Suomen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 11,7 miljoonaa euroa.

Suomen Osuuspankin vakavaraisuussuhde on hyvällä tasolla ja oli vuoden lopussa 25,72 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 25,72 (24,78). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8,0 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonta on lisäksi asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle harkinnanvaraisen lisäpääomavaatimuksen (1,5 prosenttia) ja järjestelmäriskipuskurin (1,0 prosenttia) yhteenliittymätasolla sovellettavaksi.

POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot julkistetaan vuosittain osana POP Pankki -ryhmän toimintakertomusta. POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pillari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa, joka toimitetaan Euroopan pankkiviranomaisen Pillar 3 data hub -palveluun. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi. Verkkosivuilta löytyy myös linkki Pillar 3 data hub -palveluun.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski sisältäen korko- ja hintariskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset limiitit, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. Suomen Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla selkeästi yli viranomaisvaateiden. Vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Mahdolliset luotto- ja kiinteistöriskien vaikutukset huomioidaan riittävällä arvonalentumiskirjauksilla tilinpäätöksessä.

Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle hyväksymällä keskusyhteisön määrittelemät sallitut riskilimiitit. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita täydentäviä ohjausrajoja pankin toiminnalle. Vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa raportointia sekä johdon tuottamaa täydentävää raportointia eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä 31.12.2025 oli 24 187 jäsentä (24 286 vuonna 2024).

Suomen Osuuspankin edustajisto kokoontui kaksi kertaa. Edustajiston kokouksessa 19.2.2025 vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin voitonjakokelpoisista varoista 113 178 512,36 euroa päätettiin maksaa POP Osuuksille korko 421 260,46 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 14 733 174,86 euroa.

Edustajiston kokous 20.11.2025 valitsi hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen toimikaudelle 2026–2028 Juha Haikosen, Esa Jormanaisen, Hilikka Leppärannan, Asko Ojalan, Leena Risti-luoman ja Kari Uusitalon. Edustajisto vahvisti hallintoneuvoston jäsenmäärän 20 jäseneen.

Pankin tilintarkastajaksi vuodelle 2026 valittiin edelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja pää-vastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Matti Paananen.

Edustajiston kokouksessa 19.2.2025 päätettiin pankin sääntöjen muuttamisesta koskien hallin-toneuvoston jäsenmäärää, hallinnon jäseniä koskevia nk. ikäpykälä, sekä hallintoneuvoston tehtäviä koskien lausunnon antamista tilinpäätöksestä sekä toimitusjohtajan valintaa ja tehtä-vistä vapauttamista. Tämän lisäksi tehtiin kirjausteknisiä korjausmuutoksia edustajiston vaalijär-jestykseen. Vuosivoiton käyttämisen johdosta jäsenosuusmaksu korotettiin 180 euroon. Edusta-jiston 20.11.2025 kokouksessa sääntöihin tehtiin muutamia pieniä ja luonteeltaan teknisiä kor-jausmuutoksia.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Juha Haikonen ja varapuheenjohtajina Piia Yli-koški ja Asko Ojala. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallintoneuvosto on kokoukses-saan 6.2.2025 arvioinut yhden jäsenen olevan riippumaton ja viiden ei-riippumattomia yhtäjak-soisten toimikausien perusteella. Hallintoneuvosto on todennut hallituksen kokoonpanon sään-telyn mukaiseksi. Kokouksessaan 19.11.2025 hallintoneuvosto valitsi uudelleen toimikaudelle 2026–2028 hallituksen jäsenet Anitta Bergbomin ja Janne Vilénin sekä uudeksi hallituksen jäse-neksi Pirkko Östringin toimikaudelle 2026–2028. Hallintoneuvosto vahvisti hallituksen jäsen-määräksi seitsemän jäsentä.

Suomen Osuuspankin hallitukseen kuului vuonna 2025 kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohta-jana on toiminut Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajana Janne Vilén. Toimitusjohtajana on toi-minut Timo Kalliomäki ja toimitusjohtajan sijaisena Juha Niemelä. Hallitus kokoontui vuoden aikana 22 kertaa.

Tammikuussa 2025 pankki järjesti hallinnon päivän Tampereella Nokia Areenan yhteydessä. Ti-laisuuteen oli kutsuttu pankin hallitus, hallintoneuvosto ja edustajisto. Myös johtoryhmän jäse-net olivat paikalla. Päivän ohjelma koostui organisaation esittelystä, pankin strategiasta ja hyvää hallintotapaa koskevasta luennosta.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Koljonen Aaro	mv, tj	2011
Bergbom Anitta	sales & marketing specialist	2023
Granskog Christer	företagare	2007
Karttila Jussi	toimitusjohtaja	2022
Keski-Mattila Sarita	yrittäjä	2020
Vilén Janne	toimitusjohtaja	2010

Hallintoneuvoston jäsenet:

Aalto Veli-Matti	avainasiakaspäällikkö	2022 (eronnut 18.12.2025)
Elonen Petri	tehdaspäällikkö	2022
Haikonen Juha	yrittäjä	2000
Hautala Marjatta	opettaja	2012
Jormanainen Esa	yrittäjä	2014
Kavalto Tarja	yrittäjä	2025
Koivisto Minna	yrittäjä	2003
Konkola Seppo	opettaja	2022
Koskela Pauli	maatalousyrittäjä	2005
Kuja-Kyyny Ann-Kristin	talousjohtaja	2011
Leppäranta Hilkkka	pääkirjanpitäjä	2017
Nieminen Outi	rehtori	2022
Ojala Asko	maanviljelijä	2012
Pääkkönen Markku	yrittäjä	1994
Ristiluoma Leena	eläkeläinen	2014
Takkula Minna	toimitusjohtaja	2022
Toratti Markku	talouspäällikkö	2010
Uusi-Kokko Sari	nuoriso- ja vapaa-ajan ohjaaja	2005
Uusitalo Kari	mv-yrittäjä	2007
Ylikoski Piia	yksikön johtaja, maatal. yrittäjä	2015

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 161 (155) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 131 (133) ja osa-aikaisia 3 (4) sekä määräaikaisia 27 (18) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 6 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta.

Vuoden 2025 aikana osaamisen kehittäminen keskittyi erityisesti NOVA järjestelmäuudistusta koskeviin koulutuksiin tavanomaisten vuosittaisten koulutusten lisäksi. Henkilöstölle tarjottiin myös työhyvinvointia tukevaa koulutusta, jonka lisäksi esihenkilöt osallistuivat keväällä 6 kk kestäneeseen myyntivalmennukseen, joka jatkui kehityshankkeina syksyllä 2025.

Pankin tilintarkastajana on vuoden 2025 aikana toiminut Matti Paananen, KHT (KPMG Oy, tilintarkastusyhteisö).

Finanssivalvonta on suorittanut tilikaudella pankissa yritysluotonannon luottoriskeihin liittyvän tarkastuksen. Tarkastusta tehtiin samanaikaisesti myös POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisössä. Valvoja on raportissaan asettanut keskusyhteisölle suosituksia ja vaatimuksia luottoriskien hallinnan kehittämiseksi. Tarkastushavaintoihin liittyvät korjaavat toimenpiteet ovat käynnissä.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän positiivisesti vuoden 2026 aikana siitä huolimatta, että yleiseen taloudelliseen tilanteeseen liittyy edelleen epävarmuutta ja pankin kulujen ennustetaan edelleen kasvavan. Kulujen ennustettu kasvu tulee johtumaan IT-kuluista, keskusyhteisön resurssoinnista, ryhmän toiminnan kehittämisestä sekä pankin omien henkilöstökulujen maltillisesta kasvusta. Järjestelmä uudistuksen suunnitellaan valmistuvan H1 aikana, joten kulujen arvioidaan kääntyvän laskuun jälkimmäisellä vuosipuoliskolla.

Pankin tuloskehityksen arvioidaan säilyvän vuoden 2025 tasolla. Mikäli korkotaso laskisi voimakkaasti, on tällä pankin tulokseen negatiivinen vaikutus. Osittain voimakkaan koronlaskun tulosvaikutusta suojaa vuosien 2024 ja 2025 aikana pankin tekemät korkosuojaukset.

Pankin ennustettu liiketulos vuodelta 2026 tulee säilymään hyvällä tasolla ja myös pankin vakavaraisuuden ennustetaan paranevan, kun vuoden 2025 tilikauden voitto voidaan tilintarkastuksen jälkeen liittää omiin varoihin. Pankin vakavaraisuutta tukee kannattavuuden positiivisen kehityksen lisäksi meneillään oleva POP Osuusanti.

Aktiivisiasiakasmäärä kasvoi vuonna 2025 hieman ja myönteisen kehityksen uskotaan jatkuvan edelleen 2026, vaikka luottokysyntä ei ole normaalivuosien tasolla. Pankin toimintatavassa keskeistä on asiakkaiden tapaaminen POP Taloushetkissä ja POP Verkkohetkissä, joissa asiakkaiden tarpeiden kartoitus tapahtuu. Asiointikanavasta päättää aina asiakas ja asiointi voi tapahtua joko verkon välityksellä tai perinteisesti palvelupisteessä. Tavoitteena on löytää asiakkaan tarpeisiin soveltuvat palvelut ja tuotteet ja sitä kautta parantaa asiakastytyä.

Fyysiseen jakeluverkostoon pankki ei ole suunnitellut muutoksia, mutta fyysistä palvelupisteverkostoa arvioidaan ja kehitetään osana jatkuvaa operatiivista toimintaa.

Luotonannon odotetaan kasvavan maltillisesti heikentyneestä kysynnästä huolimatta. Tähän liittyy kuitenkin poikkeuksellisen suuria epävarmuustekijöitä, kuten maailmanpolitiikasta johtuva taloudellinen kehitys.

Markkinakorkotason odotetaan säilyvän vuoden 2025 lopun tasolla. Pankki on tehnyt korkosuojauksia Bonum pankin kiinteäkorkoisten talletusten ja LCR kelpoisten pitkän maturiteetin JVK-sijoitusten, sekä johdannaissopimusten avulla. Tämä turvaa osaltaan korkokatteen säilymistä, mikäli korkotaso laskisi ennakoitua voimakkaammin.

Nykyinen korkotaso saattaa myös vaikuttaa luottotappiovarausten kehitykseen positiivisesti.

Palkkiotuottojen odotetaan maltillisesti kasvavan vuoden 2025 tasosta. Palkkiotuottojen kehitykseen liittyy kuitenkin yleisestä taloustilanteesta johtuvaa epävarmuutta.

Varainhankinnassa pankki käyttää monipuolisesti sekä Bonum Pankki Oyj:n kautta tulevaa tukkuvarainhankintaa, että asiakkailta tulevaa talletusvarainhankintaa. Pankki tulee jatkamaan oman talletusvarainhankinnan kasvattamista vuonna 2026.

Toimintakulut kasvavat vuonna 2026 erityisesti ensimmäisellä vuosipuolikkaalla keskusyhteisön kustannusten nousun ja it-kulujen kasvun takia. Vuonna 2026 palkkakuluihin kohdistuu edelleen korotuspainetta, johon vaikuttaa rahoitusosalalle neuvoteltu palkkaratkaisu.

Kokonaisuudessaan vuoden 2026 tulos on budjetoitu positiiviseksi ja hyväksi, melko tarkkaan vuoden 2025 tasolle. Tulevien vuosien tuloskehitykseen vaikuttavat miten markkinakorot, luottotappiot, yleinen taloudellinen tilanne sekä peruspankkijärjestelmän uudistus kehittyvät.

Vuonna 2026 pankki tulee hyödyntämään tekoäly prosessien ja työvaiheiden kehittämiseksi. Kehitystyön vauhdittamiseksi pankkiin perustetaan tekoälyn kehitysryhmä, johon ryhmän jäsenet osallistuvat oman toimensa ohella. Kehitysryhmän johtajana toimii AI kehitysjohtaja. Tekoälyn kehittämisellä pyritään löytämään ratkaisuja, jotka tehostamisen lisäksi vaikuttavat positiivisesti työhyvinvointiin.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 123 567 864,10 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 16 101 960,13 euroa.

Hallitus ehdottaa edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

-		
-	Maksetaan korkoa POP Osuuksille 4,00 %	442 575,80 euroa
-	Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	15 659 384,33 euroa
Yhteensä		16 101 960,13 euroa

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

Tilinpäätös

Suomen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2025	1.1. - 31.12.2024
Korkotuotot	(2.01)	63 665 769,28	73 321 333,56
Korkokulut	(2.01)	-24 603 701,71	-29 148 484,53
KORKOKATE		39 062 067,57	44 172 849,03
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	423 359,59	779 352,74
Palkkiotuotot	(2.03)	14 795 583,87	13 838 970,02
Palkkiokulut	(2.03)	-3 637 793,89	-3 018 515,86
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	430 112,05	-367 705,62
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-8 064,17	8 234,36
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	259 754,28	273 798,77
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	403 970,36	1 251 281,69
Henkilöstö- ja hallintokulut		-23 922 011,85	-21 642 306,55
Henkilöstökulut	(2.08)	-9 823 624,49	-9 328 695,15
Muut hallintokulut	(2.09)	-14 098 387,36	-12 313 611,40
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-434 384,47	-503 572,92
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-5 978 403,47	-5 854 482,55
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-2 701 548,00	-4 568 117,86
LIIKEVOITTO		18 692 641,87	24 369 785,25
Tilinpäätössiirrot		1 436 618,52	-4 922 112,10
Tuloverot		-4 027 300,26	-3 807 537,83
Tilikauden verot		-4 067 533,08	-3 806 016,38
Aikaisempien tilikausien verot		-886,60	-1 101,09
Laskennallinen vero		41 119,42	-420,36
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		16 101 960,13	15 640 135,32
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		16 101 960,13	15 640 135,32

Suomen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		1 504 558,99	1 637 145,98
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		97 946 324,73	103 943 891,36
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	322 553 426,05	392 149 403,16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	1 227 001 448,49	1 185 734 100,64
Saamistodistukset	(1.02)	2 413 846,50	3 225 977,13
Muilta		2 413 846,50	3 225 977,13
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	16 842 544,15	16 016 763,81
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	(1.03)	17 778 873,50	17 778 117,50
Johdannaissopimukset	(1.05)	2 067 571,73	2 437 222,88
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	11 830 358,39	7 013 158,52
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	15 442 436,53	15 352 807,76
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		10 081 909,01	10 214 155,57
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		4 990 823,93	4 710 202,96
Muut aineelliset hyödykkeet		369 703,59	428 449,23
Muut varat	(1.08)	756 083,13	431 870,55
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	9 336 844,72	9 937 242,59
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	1 076 970,06	782 029,67
VASTAAVAA YHTEENSÄ		1 726 551 286,97	1 756 439 731,55

VASTATTAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	310 688 163,38	435 050 033,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	1 183 894 216,73	1 102 239 055,31
Talletukset		1 183 698 849,67	1 101 808 190,40
Muut velat		195 367,06	430 864,91
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	937 619,43	263 009,56
Muut velat	(1.13)	2 033 988,58	3 995 148,93
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	13 720 768,79	13 191 511,92
Laskennalliset verovelat	(1.16)	39 998,52	105 218,47
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		1 511 314 755,43	1 554 843 977,74

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Vapaaehtoiset varaukset	53 000 735,99	54 437 354,51
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	53 000 735,99	54 437 354,51

OMA PÄÄOMA (1.20)

Osuuspääoma	16 363 413,31	15 204 663,05
Muut sidotut rahastot	10 607 242,91	11 883 406,59
Vararahasto	12 213 846,00	12 213 846,00
Käyvän arvon rahasto	-1 606 603,09	-330 439,41
Vapaat rahastot	5 259 293,71	5 259 293,71
Muut rahastot	5 259 293,71	5 259 293,71
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	113 903 885,49	99 170 900,63
Tilikauden voitto (tappio)	16 101 960,13	15 640 135,32
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	162 235 795,55	147 158 399,30
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 726 551 286,97	1 756 439 731,55

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 644 774,26	5 690 492,35
Takaukset ja pantit	5 644 774,26	5 690 492,35
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	54 458 996,78	46 106 157,28
Muut	54 458 996,78	46 106 157,28