

SUOMEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0886725-8
Postiosoite: Topeeka 31, 61800
KAUHAJOKI
Käyntiosoite: Topeeka 31, Kauhajoki
Kotipaikka: Kauhajoki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025.....	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta.....	2
Tulos.....	3
Tase.....	6
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	8
Vakavaraisuuden hallinta.....	9
Riskienhallinta.....	11
Hallinto ja henkilöstö.....	16
Vastuullisuus.....	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	22
Liiketoiminnan näkymät vuonna 2026.....	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	23
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	24
Tilinpäätös.....	25
Suomen Osuuspankin tuloslaskelma.....	25
Suomen Osuuspankin tase.....	26
Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma.....	28
Liitetiedot.....	29
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	55
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	56
Tilinpäätösmerkintä.....	57

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 palveillaan jatkossa digikonttorin tai lähimmän fyysisen palvelupisteen välityksellä. Ensimmäinen POP UP Piste avattiin lokakuussa 2025 Lohjalle.

Palvelupisteissä asioinnin 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 inflaatiovauhti sekä alkuvuonna jatkunut lyhyiden korkojen lasku. Korkojen lasku päättyi kesällä ja loppuvuonna asuntolainojen tyypillisin viitekorko 12 kuukauden euribor kääntyi pie-
neen nousuun päätyen vuoden lopussa noin 2,2 prosentin tasolle. Asuntolainoja otettiin edellis-
vuoden 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. Riskihenkilä vakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskihenkilä vakuutukset 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 liikelle 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 palvelukeskuksesta.

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: Virtuaalikonktori / Digikonktori (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).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% *)	12/2023	Muutos-% **)
Korkokate	39 062	44 173	-11,6	40 699	8,5
Nettopalkkiotuotot	11 158	10 820	3,1	10 594	2,1
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	430	-368	217,0	-936	60,7
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-8	8	-197,9	0	...
Muut tuotot	1 087	2 304	-52,8	5 481	-58,0
Tuotot yhteensä	51 729	56 938	-9,1	55 839	2,0
Henkilöstökulut	-9 824	-9 329	5,3	-8 654	7,8
Muut hallintokulut	-14 098	-12 314	14,5	-10 244	20,2
Muut kulut	-6 413	-6 358	0,9	-6 336	0,3
Kulut yhteensä	-30 335	-28 000	8,3	-25 234	11,0
Kulu-tuotto -suhde	58,64	49,18		45,19	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-2 898	-4 346	-33,3	-3 104	40,0
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-2 702	-4 568	-40,9	-3 207	42,4
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	196	-222	-188,6	-102	116,3
Liikevoitto	18 693	24 370	-23,3	27 398	-11,1
Tilikauden voitto	16 102	15 640	3,0	17 675	-11,5
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 39 062 tuhatta euroa (44 173). Korkokate pieneni 5 111 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 63 666 tuhatta euroa (73 321), jossa laskua edellisvuodesta oli 9 656 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 24 604 tuhatta euroa (29 148). Korkokulut laskivat edelliseen tilikauteen verrattuna 4 545 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen.

Nettopalkkiotuotot olivat 11 158 tuhatta euroa (10 820). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 14 796 tuhatta euroa (13 839) ja palkkiokulujen 3 638 tuhatta euroa (3 019). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 2 037 tuhatta euroa (1 986). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 2 678 tuhatta euroa (2 299), palkkiot maksuliikenteestä 8 929 tuhatta euroa (8 439), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 825 tuhatta euroa (759) ja palkkiot takauksista 156 tuhatta euroa (158). Uuden henkilöasiakkaiden etuusryhmittelyn myötä pankin hinnastoa päivitettiin huhtikuussa. Päivityksellä ei kuitenkaan ollut oleellista vaikutusta pankin palkkiotuottojen kertymään. Jatkossa pankki myöntää palvelumaksujen alennuksia jäsenasiakkailleen etuusryhmän perusteella. Palkkiotuottojen ja palkkiokulujen kehitykseen vaikuttaa vuoden 2024 lopulla tehty muutos korttipalkkioiden esittämistapaan tuloslaskelmassa. Tilikaudella 2025 korttien palkkiokulut on esitetty palkkiokuluissa ja palkkiotuotot palkkiotuotoissa ilman vähennyksiä, kun aiemmin kortteihin liittyvät palkkiokulut on vähennetty korttien palkkiotuotoista ja esitetty nettona palkkiotuotoissa. Muutos vaikuttaa palkkiotuottojen ja palkkiokulujen määrän vertailukelpoisuuteen tilikausien välillä, mutta sillä ei ole tulosvaikutusta. Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat esim. hinnoittelumuutokset, lainaturvakuutusten myynti jne. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 20,5 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 430 tuhatta euroa (-368). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -58 tuhatta euroa (-414) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 499 tuhatta euroa (48). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -11 tuhatta euroa (-2). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -8 (8) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 186 (30) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 087 tuhatta euroa (2 304). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 423 tuhatta euroa (779), jossa laskua edellisvuoteen oli 356 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 260 tuhatta euroa (274). Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen muutos, 14 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pienensivät 67,7 prosentilla 404 tuhanteen euroon (1 251). Muita tuottoja pienensi vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) hyvityksen pienentyminen, joka liittyy talletussuojarahaston kannatusmaksun pienentymiseen vastaavasti. Rahoitusvakausraston talletussuojarahasto on kartutettu täyteen ja talletussuojamaksua maksetaan jatkossa ainoastaan talletussuojan piirissä olevien talletusten määrän kasvaessa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 9 824 tuhatta euroa (9 329), mikä oli 5,3 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui kasvaneesta henkilöstömäärästä sekä yleisestä palkkatason noususta.

Muut hallintokulut nousivat 14,5 prosenttia, 14 098 tuhanteen euroon (12 314). Kulujen nousu johtui pääosin kasvaneista keskusyhteisön sekä tietokeskuksen (ATK laitteet) kuluista. Muut kulut, 6 413 tuhatta euroa (6 358), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 434 tuhatta euroa (504). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 2,1 prosenttia, 5 978 tuhanteen euroon (5 854). Kulujen kasvu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Kuluihin vaikutti myös Rahoitusvakausraston talletussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän vakausraston pienentymisen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 591 tuhatta euroa (3 380). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä 834 tuhatta euroa (3 183) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä -243 tuhatta euroa (197). Luotoista kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen määrää kasvatti yleisen taloustilanteen heikentyminen sekä luottokannan kasvu. Varausta pienensi aiemmin tehtyjen varausten purkaminen toteutuneiden luottotappioiden kirjauksen yhteydessä. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 2 219 tuhatta euroa (1 423) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -109 tuhatta euroa (-235). Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuloslaskelmassa oli 2 701 tuhatta euroa (4 568).

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 keski-korko oli 3,8 prosenttia. Talletusten määrä oli 1 184,6 miljoonaa euroa ja niiden keski-korko 1,1 prosenttia.

Suomen Osuuspankin 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	1 227 001	1 185 734	3,5	1 145 244	3,5
Luotot	1 226 883	1 185 522	3,5	1 144 987	3,5
Muut saamiset	118	212	-44,4	257	-17,5
Sijoitukset	472 644	548 084	-13,8	491 040	11,6
Saamiset luottolaitoksilta	322 553	392 149	-17,7	327 429	19,8
Saamistodistukset	100 360	107 170	-6,4	119 759	-10,5
Osakkeet ja osuudet	34 621	33 795	2,4	31 520	7,2
Kiinteistöt	15 109	14 970	0,9	12 332	21,4
Johdannaisopimukset	3 005	2 700	11,3	0	0
Johdannaisopimukset vastaavaa	2 068	2 437	-15,2	0	0
Johdannaisopimukset vastattavaa	938	263	256,5	0	0
Yleisön talletukset *)	1 184 623	1 102 069	7,5	1 080 764	2,0
Velat luottolaitoksille	310 688	435 050	-28,6	374 574	16,1
Oma pääoma	162 236	147 158	10,2	131 584	11,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	53 001	54 437	-2,6	49 515	9,9
ROA %	0,8	1,2		1,5	
ROE %	7,4	11,4		15,0	
Omavaraisuusaste	11,9	10,9		10,3	
Vakavaraisuussuhde	25,72 %	24,78 %		23,39 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

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.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 5,6 miljoonaa euroa (5,7) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 54,5 miljoonaa euroa (46,1) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

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 perusparranusmenoja. 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.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä johdannaissopimukset, oli yhteensä 2,1 miljoonaa euroa (2,4), josta rahavirtaa suojaavien johdannaisten 2,1 miljoonaa euroa (2,4).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 0,9 miljoonaa euroa (0,3). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,9 miljoonaa euroa (0,3). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

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 asuntosäästöpalkkiotilien 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.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista. Velat luottolaitoksille ovat pääasiassa POP Pankki -ryhmän sisäisiä velkoja. Pankilla on luottoja keskusluottolaitokselta Bonum Pankki Oyj:ltä ja kiinnitysluottopankkilainsäädännön mukaisia väli-luottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 310,7 miljoonaa euroa (435,1). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 119,1 miljoonaa euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 161,5 miljoonaa euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkee- seen laskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 162,2 miljoonaa euroa (147,2). Lisäystä edelli- seen 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 mil- joonaa 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 ar- vostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -0,3 miljoonaa euroa (-0,6) sekä odotet- tavissa olevista luottotappiosta 0,2 miljoonaa euroa (0,4).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteis- määrä 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.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakausvirastolle talletussuojamaksua ja vakaus- maksua. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat

korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj. POP Pankit ovat vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) jäseniä ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan VTS-rahaston varoista. Myös vakausmaksu määrätään talletussuojamaksun tavoin POP Pankki -ryhmälle ja se jyvitetään jäsenpankeille. Vakausmaksulla kartutetaan yhteistä kriisinratkaisurahastoa.

Suomen Osuuspankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat. Myös sijoittajien korvausrahaston osalta POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään yhtenä pankkina. Korvausrahastosta korvataan enintään 20 000 euroa.

Vakavaraisuuden hallinta

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

Keskusyhteisö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyys 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 pääoma-vaateen laskentaan standardimenetelmää, vastuun arvonnoikaisun 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). Ensijainen 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.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	187 886	174 419
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-11 459	-7 204
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	176 427	167 215
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	176 427	167 215
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	0	0
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	176 427	167 215
Riskipainotetut erät yhteensä	686 040	674 876
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	600 114	584 253
josta operatiivisen riskin osuus	85 926	90 623
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	17 151	16 872
Vastasyklinen pääomapuskuri	78	121
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,72 %	24,78 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,72 %	24,78 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,72 %	24,78 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,57 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	176,4	167,2
Vastuiden kokonaismäärä	1 403,4	1 361,6
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,57 %	12,28 %

Suomen Osuuspankin vakavaraisuuden parani, kun vuoden 2024 voitto lisättiin omiin varoihin. Riskipainotetut erät lisääntyivät luottokannan kasvun sekä operatiivisen riskin kasvun myötä.

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 vähäriskeen 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 riittävillä arvonalentumiskirjauksilla tilinpäätöksessä.

Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle hyväksymällä keskusyhteisön määrittelemät salitut 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 tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Pankin compliance-toiminnon hoitaminen on ulkoistettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle.

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuden tähtävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearvioinnin avulla.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama luottoriskistrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 60,3 % (61,6 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,3 % (13,3 %) ja muiden 26,5 % (25,1 %). Valtaosa, 63,1 % (62,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakas seurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu pankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä sekä luottokelpoisuusluokitteluun.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate sekä luottopäätäjistä riippumaton vakuuksien arvioimisprosessi. 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 yhteenliittymän vahvistamien arvostusperiaatteiden rajoissa, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 2,5 miljoonan euron asiakasvastuut, sekä kuukausittain 20 suurinta luottoasiakasta ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Säännöllinen hallitusraportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain 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.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti-luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,3 % (24,1 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Suomen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 49100 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä pysyvän varainhankinnan NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaatteet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR- ja NSFR-vaateiden täyttämisestä.

Markkinariskit

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen, taseen nykyarvoon ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista.

Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevana vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1–12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokatteen osalta oli 31.12.2025 +3,2 / -2,9 prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään liiketoiminnassaan kiinteäkorkoisella antolainauksella ja sijoituksilla sekä suojaavilla johdannaisilla.

Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Pankki suojaa taseen korkoriskiä korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05.

Sijoitustoiminta

Sijoitustoiminnan osalta markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki on pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan likviditeettiasemaa ja korkokatetta turvaavista vähäriskisistä arvopapereista arvostettavaksi jaksettuihin hankintamenoihin. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 487,7 tuhatta euroa (46,3) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 196 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -1 606,6 tuhatta euroa (-330,4). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -922,6 tuhatta euroa (-505,8). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin sijoitukset on hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa rajattu vastapuoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistö-sijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistö-sijoituksiin sitoutuneiden pääomien määrä on edellisen vuoden tasolla. Kiinteistökohteet on varustettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkeitus 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 5 027,1 tuhatta euroa (4 756,2). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 10 112,5 (10 276,6) tuhatta euroa, mikä on 0,6 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 2,57 prosenttia (2,66).

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä sekä riskejä, jotka uhkaavat strategian toteuttamista tai asetettujen strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan operatiivisen riskiportfolion säännöllisellä kartoituksella, henkilöstön osaamisen jatkuvalla kehittämisellä, kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakimuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Sisäinen tarkastus

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. pankkitarkastukset, resursointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa, hallitusta ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Sisäinen tarkastus raportoi havaintonsa ja suosituksensa sekä pankin johdon laatimat toimenpidesuunnitelmat edelleen pankin hallitukselle.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankin ylimmän johdon vahvistama strategiaa, tavoitteita ja menettelytapoja toteutetaan suunnitellusti ja tuloksellisesti, riskejä hallitaan asianmukaisesti, toiminta ja siihen liittyvä raportointi on sekä tehokasta että luotettavaa ja eri toimintoihin liittyvän sääntelyn noudattamista valvotaan.

Sisäistä valvontaa toteutetaan pankin kaikkeen toimintaan organisaation kaikilla tasoilla. Sisäistä valvontaa toteuttavat hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja, muu johto ja koko henkilökunta.

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään säännöllisiä tarkastuksia valituille riskialueille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolloimpympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

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 Ristiluoman ja Kari Uusitalon. Edustajisto vahvisti hallintoneuvoston jäsenmäärän 20 jäseneen.

Pankin tilintarkastajaksi vuodelle 2026 valittiin edelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Matti Paananen.

Edustajiston kokouksessa 19.2.2025 päätettiin pankin sääntöjen muuttamisesta koskien hallintoneuvoston jäsenmäärää, hallinnon jäseniä koskevia nk. ikäpykäläiä, sekä hallintoneuvoston tehtäviä koskien lausunnon antamista tilinpäätöksestä sekä toimitusjohtajan valintaa ja tehtävistä vapauttamista. Tämän lisäksi tehtiin kirjausteknisiä korjausmuutoksia edustajiston vaalijärjestykseen. Vuosivoiton käyttämisen johdosta jäsenosuusmaksu korotettiin 180 euroon. Edustajiston 20.11.2025 kokouksessa sääntöihin tehtiin muutamia pieniä ja luonteeltaan teknisiä korjausmuutoksia.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Juha Haikonen ja varapuheenjohtajina Piia Ylikoski ja Asko Ojala. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallintoneuvosto on kokouksessaan 6.2.2025 arvioinut yhden jäsenen olevan riippumaton ja viiden ei-riippumattomia yhtäjaksoisten toimikausien perusteella. Hallintoneuvosto on todennut hallituksen kokoonpanon sääntelyn mukaiseksi. Kokouksessaan 19.11.2025 hallintoneuvosto valitsi uudelleen toimikaudelle 2026–2028 hallituksen jäsenet Anitta Bergbomin ja Janne Vilénin sekä uudeksi hallituksen jäseneksi Pirkko Östringin toimikaudelle 2026–2028. Hallintoneuvosto vahvisti hallituksen jäsenmääräksi seitsemän jäsentä.

Suomen Osuuspankin hallitukseen kuului vuonna 2025 kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajana Janne Vilén. Toimitusjohtajana on

toiminut Timo Kalliomäki ja toimitusjohtajan sijaisena Juha Niemelä. Hallitus kokoontui vuoden aikana 22 kertaa.

Tammikuussa 2025 pankki järjesti hallinnon päivän Tampereella Nokia Areenan yhteydessä. Tilaisuuteen oli kutsuttu pankin hallitus, hallintoneuvosto ja edustajisto. Myös johtoryhmän jäsenet 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 Taija	yrittäjä	2025
Koivisto Minna	yrittäjä	2003
Konkola Seppo	opettaja	2022
Koskela Pauli	maatalousyrittäjä	2005
Kuja-Kyyny Ann-Kristin	talousjohtaja	2011
Leppäranta Hilikka	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 järjestelmä uudistusta 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.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat pankin jäsenten vaaleilla valitseman edustajiston päättämät säännöt. Edustajisto päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa.

Hallintoneuvosto toteuttaa valvontatehtäväänsä valitsemalla tarkastustoimikunnan, jonka tehtävänä on pankin hallinnon valvominen hallintoneuvoston vahvistaman yleisohjeen mukaisesti. Tarkastustoimikunta kuulee pankin tilintarkastajaa ja sisäistä tarkastusta. Tarkastustoimikunnan laatima kertomus tarkastushavainnoistaan ja pankin hallinnosta käsitellään ainakin kerran vuodessa hallintoneuvoston kokouksessa.

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Pankin operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin sääntöihin ja hallintoneuvoston päättämiin yleisohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta. Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan suppeuden vuoksi. Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

POP Pankkien yhteenliittymän sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa onko pankin hallituksen hyväksymää palkitsemisjärjestelmää noudatettu.

Valvontatoiminnoissa työskentelevän henkilön palkkio ei ole riippuvainen sen liiketoiminnan tuloksesta, jota hän valvoo.

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

Palkitsemisjärjestelmä on pankin liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa pankin pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittämisestä. Suoritusta arvioitaessa

huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.

2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.

3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 18 prosentin alle.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennenaikaisesti, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty laissa Luottolaitostoinnasta (610/2014). Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, joiden ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), lykätään muuttuvan palkkion maksua tietyissä olosuhteissa kolmelle vuodelle.

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä, mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50 000 euroa tai tätä korkeamman kahden kuukauden kiinteän bruttopalkan. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan kokonaisuutena.

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

1. Toimitusjohtaja ja henkilöt, jotka toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti osallistuvat yrityksen toiminnan johtamiseen,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan,
3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50 000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Tämä tarkoittaa sitä, että palkkionsaajalle maksettavan muuttuvan palkkion osan maksamista ei tarvitse lykätä, vaan se voidaan maksaa kerralla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä ja viranomais- ja riskiraportointi ALM Partners Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 26 038 kappaletta jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä 180 euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyessä.

Jos osuusmaksua korotetaan, jäsenen maksettavaksi tuleva korotus on suoritettava hallituksen määrääminä erinä ja aikoina, kuitenkin viimeistään viiden (5) vuoden kuluessa korotusta koskevan sääntömuutoksen kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien. Jäsenelle tulevaa ylijäämää ei pidätetä osuusmaksun suorittamiseksi.

Osuusmaksun korotus voidaan tehdä maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettuihin määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain 17 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain (Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista) 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

Osuuspankilla on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 116 765 kappaletta POP Osuuksia.

Osuuspankki voi antaa sääntöjensä mukaan POP Osuuksia. POP Osuuksia voidaan antaa vain osuuspankin jäsenille osuuspankin hallituksen tekemällä päätöksillä.

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on sata (100) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

POP Osuuksien merkintä tapahtuu tekemällä osuuspankin hallitukselle tai sen määräämälle taholle kirjallinen hakemus, jonka hyväksymisestä päättää hallitus tai hallituksen määräämä taho. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella.

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 500 000 kappaletta.

POP Osuus voidaan siirtää vain toiselle jäsenelle. POP Osuus ei tuota etuoikeutta annettaviin jäsenosuuksiin tai uusiin POP Osuuksiin.

POP Osuuksille voidaan maksaa korkoa osuuspankin jakokelpoisesta ylijäämästä. Maksettavasta korosta päättää edustajiston kokous. POP Osuuksille maksettava korko voi poiketa jäsen- ja lisäosuuksille maksettavasta korosta.

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä

vastatakse sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

POP Osuudet palautetaan jäsenyyden päätyttyä tai osuudenomistajan irtisanottua POP Osuuden. POP Osuudesta suoritettu maksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai POP Osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista.

Osuuspankilla on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki POP Osuudet. Lunastusvastike on POP Osuudesta maksettu merkintähinta. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus.

Osuuspankin purkautuessa POP Osuudet palautetaan yhtäläisellä etuoikeudella jäsenosuuksista suoritettujen maksujen kanssa.

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastyytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma. Vastuullisuusohjelman keskeiset teemat ovat: 1) ilmastonmuutoksen hillinnän edistäminen, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen, 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) tietoturvan jatkuva kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Suomen Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Suomen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki järjesti useita pankkihuijauksiin ja edunvalvontavaltuuksiin liittyneitä asiakastilaisuuksia, sekä osallistui mm. oppilaitosten taloustunneille. Pankin asiakastapaamisissa opastettiin myös aktiivisesti senioriasiakkaiden digitaalista pankkiasiointia. Lisäksi pankki on tukenut huomattavalla summalla mm. lasten ja nuorten harrastustoimintaa kaikilla palvelupistepaikkakunnillaan. Lisäksi pankki on yhteistyössä eri oppilaitosten kanssa tarjonnut opintoihin liittyviä harjoittelupaikkoja opiskelijoille. Oman henkilöstön vastuullisuusosaamista pankki on kehittänyt erilaisilla koulutuksilla.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilö-, yritys- ja asuntoyhteisöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jota myönnetään hankkeisiin, joiden tarkoituksena on esimerkiksi parantaa energiatehokkuutta. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 38 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Suomen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna yhteisöjen tuloveroa 4 068,4 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudesta toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja yhdistelty IFRS-tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.pop-pankki.fi.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan näkymät 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.

Aktiivisasiakasmäärä 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 asiakastytyväisyyttä.

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 johdannaisopimusten 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 rahoitusallalle 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.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

$$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätös-siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto (ROA)

$$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

$$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} \times 100$$

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} \times 100$$

Vähimmäisomavaraisuusaste

$$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Vastuut yhteensä}} \times 100$$

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

Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	16 101 960,13	15 640 135,32
Tilikauden oikaisut	4 524 040,05	13 864 703,68
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	20 711 208,40	-121 079 748,11
Saamistodistukset	7 096 721,56	13 125 912,22
Saamiset luottolaitoksilta	58 612 232,10	-85 334 108,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-44 428 148,65	-44 695 432,87
Osakkeet ja osuudet	-825 780,34	-2 275 141,19
Muut varat	256 183,73	-1 900 978,03
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-43 237 979,73	83 976 125,25
Velat luottolaitoksille	-124 361 870,17	60 475 941,34
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	82 318 377,15	21 135 064,54
Muut velat	-1 194 486,71	2 365 119,37
Maksetut tuloverot	-4 024 129,25	-6 279 290,43
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-5 924 900,40	-13 878 074,29
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-756,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 543 532,94	-6 323 273,50
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	101 256,03	133 650,41
Investointien rahavirta yhteensä	-5 443 032,91	-6 189 623,09
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	2 026 970,00	1 098 473,31
Osuuspääoman vähennykset	-868 219,74	-936 790,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-907 150,46	-677 125,97
Rahoituksen rahavirta yhteensä	251 599,80	-515 442,66
Rahavarojen nettomuutos	-11 116 333,51	-20 583 140,04
Rahavarat tilikauden alussa	60 339 610,53	80 922 750,57
Rahavarat tilikauden lopussa	49 223 277,02	60 339 610,53
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 504 558,99	1 637 145,98
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	47 718 718,03	58 702 464,55
Yhteensä	49 223 277,02	60 339 610,53
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	64 625 978,28	73 855 317,51
Maksetut korot	25 160 298,12	27 807 768,12
Saadut osingot	423 359,59	779 352,74
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-1 436 618,52	4 922 112,10
Tuloslaskelman verot	4 027 300,26	3 807 537,83
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	2 701 548,00	4 568 117,86
Käyvän arvon muutokset	11 394,14	1 994,86
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	486 222,55	578 092,98
Muut oikaisut	-1 265 806,38	-13 151,95
Yhteensä	4 524 040,05	13 864 703,68

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Suomen Osuuspankki on jäsenasiakkaidensa omistama osuuskuntamuotoinen pankki, joka käyttää markkinointinimeä POP Pankki. Pankki harjoittaa paikallisesti vähittäispankkitoimintaa ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisönä toimii POP Pankkikeskus osk. POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista.

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. Pankki yhdistellään POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätökseen.

Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Laatimisperusta

Pankin tilinpäätös on laadittu 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. POP Pankki -ryhmän yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkikeskus antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi.

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja kirjaaminen taseeseen

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu ja arvostettu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti noudattaen kansainvälistä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Rahoitusvarat on luokiteltu niiden hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksettuihin hankintamenoihin kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat.

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit on kirjattu kirjanpitoon kaupantekopäivän mukaisesti, ja ne sisältyvät tase-eriin Saamistodistukset ja Osakkeet ja osuudet.

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

- Jaksettuihin hankintamenoihin kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon. Tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät transaktiokulut kirjataan tuloslaskelmaan hankintahetkellä. Muiden rahoitusinstrumenttien transaktiokulut sisällytetään hankintameno.

Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu selvityspäivänä. Myönnettyt lainat kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas nostaa lainan.

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty toiselle osapuolelle niin, että omistukseen liittyvät riskit ja edut on siirretty olennaisilta osin. Jos rahoitusvarasta saadaan vastike, mutta omistamiseen liittyvät riskit ja edut säilyvät olennaisilta osin, kirjataan omaisuuserä edelleen taseeseen ja saatua vastiketta vastaava rahoitusvelka.

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimuksesta ei arvioida kertyvän enää suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio. Myöhemmin taseesta pois kirjatusta saamisesta saatavat suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden velvoitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on lakannut.

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

- Pidettävät rahoitusvarat (tavoite sopimuksen mukaisten rahavirtojen kerääminen)
- Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite sopimuksen mukaisten rahavirtojen kerääminen ja myynti)
- Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausaamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin (SPPI-testi). Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa tietynä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuja.

Yhdistelmä -liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää. Myyntejä voidaan tehdä erikseen määritellyissä tilanteissa esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta -liiketoimintamalli pitää sisällään osakkeet ja rahasto-osuudet sekä muut sellaiset instrumentit, jotka eivät läpäise rahavirtaominaisuuksien testiä.

Pankki ei käy aktiivisesti kauppaa rahoitusvaroilla. Pankin sijoitustoiminnan tavoitteena ei ole aktiivinen kaupankäyntitoiminta vaan rahoitusyli jäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältää lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin). Arvostusluokkaan voidaan luokitella myös maksuvalmiuden ylläpitämiseksi hallussa pidettävät likvidit varat, jotka pidetään eräpäivään asti ja lähtökohtaisesti voidaan myydä ainoastaan luottoriskin heikentymisen tai maksuvalmiuskriisin vuoksi.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältää sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on tarkoitus joko pitää rahavirtojen keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä -liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoön tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Poikkeusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän strategisiin oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoön efektiivisen koron menetelmää käyttäen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja. Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja rahoitusvelkoihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta. Kertynyt arvonmuutos kirjataan erään käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määritellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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. johdettuna hinnoista) (taso 2)
- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3)

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki suojaa korkoriskiään käyttäen johdannaisia. Suojauslaskennan tavoitteena on, että suojaussuhteessa olevien rahavirtojen muutokset tai suojaavan instrumentin käyvän arvon muutokset kumoavat suojatun kohteen yhtäläiset muutokset kokonaan tai olennaisilta osin. Suojaavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys määritetään määrämuotoisesti. Määrämuotoisella määrittämisellä tarkoitetaan, että suojaavan johdannaisen ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän tai rahavirran arvonmuutoksen välillä on riittävä korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset. Suojauslaskennan piirissä olevien varojen ja velkaerien käyvän arvon muutokset suojausperiodin aikana kirjataan tulosvaikutteisesti erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden

nettotuotot. Pankki soveltaa käyvään arvon suojaussuhteisiin IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskennan ns. carve out -mallia, joka mahdollistaa sellaisten varojen ja velkojen suojaamisen yhtenä kokonaisuutena, joilla on samanlainen riskiprofiili (ns. macro hedging), mahdollistaen talletusten ottamisen mukaan suojauskohteeksi.

Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaissopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaissopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisten arvonmuutokset kirjataan suojauslaskennan nettotulokseen, joka sisältyy käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot -erään. Suojaavien johdannaissopimuksen korot kirjataan nettomääräisesti, niin että varoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa ja velkoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään korkokuluissa. Johdannaissopimuksen korot esitetään taseessa yhteissummuna joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen maksutilanteesta.

Rahavirran suojauksen kohteena on pankin vaihtuvakorkoinen antolainauskanta ja suojausinstrumenttina käytetään korko-optioita. Suojauksella vastataan korkoriskiin, joka muodostuu vaihtuvakorkoisen antolainauskannan viitekoron muutoksista. Suojaussuhteeseen pankki soveltaa IFRS 9 standardia.

Suojattavan erän kohdalla kyseessä on avoin positio, eli tilanne jossa sopimusaikana uusia lainasopimuksia lisätään ja vanhoja sopimuksia poistetaan suojattavasta positioista. Näin ollen avoin positio muodostuu jatkuvasta sarjasta suljettuja positioita ja näitä arvioidaan riskienhallinnan näkökannalta jatkuvasti suojausajanjaksolle. Suojauskohde perustuu ennusteisiin, jotka osoittavat, että pankilta löytyy johdannaisten juoksuajalle kerros vaihtuvia rahavirtoja suojauskohteisiin liittyen, jota nämä suojausinstrumentit suojaavat. Korko-optioiden valuutta, maturiteetti sekä viitekorko täsmäävät täysin suojattavan kohteen ominaisuuksiin, jonka takia tehottomuutta ei synny.

Rahavirran suojauksen johdannaissopimusten kirjanpidollinen käsittely vastaa muilta osin käyvän arvon johdannaissopimuksia, mutta suojauksen tehokkaan osuuden käyvän arvon muutokset kirjataan käyvän arvon rahastoon. Omaan pääomaan kirjatut käyvän arvon muutokset tulotetaan sillä kaudella, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat. Mikäli rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, kirjataan omaan pääomaan kertyneet erät oikaisuna tuloslaskelmaan erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot. Suojaavien optioiden preemiot jaksetaan suojaussopimuksen maturiteetin mukaisesti tuloslaskelmalla korkotuottojen oikaisuksi.

Suojauslaskenta voidaan lopettaa tilanteissa, joissa suojausinstrumentti myydään, puretaan, eräännyty tai toteutetaan, tai jos suojauslaskennan kriteerit eivät enää täyty tai mikäli suojauksen määrittäminen perutaan. Mikäli suojausinstrumentti korvataan tai jatketaan toisella suojausinstrumentilla, tätä ei pidetä eräänntymisenä tai purkamisena, edellyttäen, että toimenpide on osa yhteisön dokumentoitua suojausstrategiaa.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin (ECL, Expected Credit Loss) kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksetettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt

merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta POP Pankki -ryhmässä perustuu neljään pää-segmenttiin:

- Henkilöasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- Yritysasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- Maa- ja metsätalousasiakkaat
- Sijoitussalkku

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskoh-
taisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen
(LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyshetkellä (EAD, exposure at
default).

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa hyödynnetään kohtuudella saatavilla olevaa tulevaisuuden informaatiota. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä. Makrotalousskenaariot perustuvat Suomen bruttokansantuotteen asiantuntija-arviona laadittuun ennustettuun kasvuprosenttiin kolmen tulevan vuoden aikana.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitajousto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnysarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Vastuut luokitellaan vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki -ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastason maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi viimeistään silloin, kun maksukyvyttömyyden kriteerien mukainen vastuu on viivästynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää. Lisäksi asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi, kun takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä kuten esimerkiksi jos asiakas on asetettu konkurssiin tai vastaavaan menettelyyn tai jos asiakkaalla on lainanhoitajousto, joka aiheuttaa yli 1 % muutoksen vastuun nykyarvoon. Sopimus tai asiakas katsotaan

maksukyvyttömäksi 90 päivän tervehtymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset ovat poistuneet.

Pankilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönnettyksi.

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiakkaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen kriteerejä.

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuva arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan merkittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään rahoitusvarojen vähennykseksi. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva vähennyserä merkitään käyvän arvon rahastoon.

Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamia ja sellaisia saamia, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista (mm. lainanhoitojoustot). Järjestämättömät saamiset sisältävät myös muut kuin yli 90 päivää erääntyneet arvoltaan alentuneet (vaiheeseen 3 luokitellut) saamiset. Kaikki järjestämättömät saamiset on luokiteltu tilikaudella vaiheeseen 3.

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomiin hyödykkeisiin kuuluvat vastikkeelliset oikeudet ja varat ja niiden hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

Mikäli aineettoman hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen kirjanpitoarvo, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Aineettomien hyödykkeiden poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai arvonnousua pääomalle. Sijoituskiinteistöiksi luokitellaan muun muassa sijoituskäytössä olevat rakennukset, maa-, vesi- ja metsäalueet sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet, jotka oikeuttavat vuokrattavien tilojen hallintaan. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Sijoituskiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Jos sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan välillä on olennainen ero, on erotus kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen (nyk. Finanssivalvonta) hyväksymiä arvonnkorotuksia. Mikäli arvonnkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonnkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonnkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonnkorotuksista ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa. Jos laskennallinen verovelka on olennainen, se ilmoitetaan liitetietona.

Sijoituskiinteistöjen tuotot, kulut, myyntivoitot ja -tappiot sekä poistot ja arvonalentumiset sisältyvät tuloslaskelmassa sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin.

Muut kiinteistöt

Muiksi kiinteistöiksi luokitellaan omassa käytössä olevat maa- ja vesialueet sekä rakennukset, jotka ovat tilikauden päättyessä tosiasiallisesti pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Mikäli tulevaisuudessa kerryttämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi kirjanpitoarvoa pienempi, erotus kirjataan arvonalentumistappiona kuluksi poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotot ja myyntivoitot sisältyvät tuloslaskelman erään liiketoiminnan muut tuotot ja kulut ja myyntitappiot erään liiketoiminnan muut kulut. Poistot ja arvonalentumiset sisältyvät tuloslaskelmassa poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

Muut aineelliset hyödykkeet

Muihin aineellisiin hyödykkeisiin taseeseen on merkitty it-laitteistot, koneet ja kalusto ja muut aineelliset hyödykkeet poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Muiden aineellisten hyödykkeiden poistot sisältyvät tuloslaskelmassa poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

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 30–40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3–6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin hyödykkeisiin ja poistetaan 3–5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–10 vuodessa.

Pakolliset varaukset

Velvoitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättäneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisajankohta tai toteutuva määrä on epävarma. Lisäksi velvoitteen pitää perustua joko tosiasialliseen tai oikeudelliseen velvoitteeseen ulkopuolista kohtaan. Pankki ei ole kirjannut pakollisia varauksia.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Tilinpäätössiirtojen kertymä sisältää poistoeron 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 laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

Jäsenosuuksiin kuuluu pankin jäsenten maksamat osuusmaksut, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu antaa jäsenelle oikeuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon.

POP Osuudet

POP Osuuksiin kuuluu pankin jäsenten tekemät sijoitukset pankin liikkeeseen laskemiin POP Osuuksiin. Pankilla on sen sääntöjen mukaan ehdoton oikeus kieltäytyä POP Osuuksien koron maksusta ja pääoman palauttamisesta. POP Osuudet eivät anna jäsenelle äänivaltaa tai muita oikeuksia.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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 (vaiheeseen 3 merkittyyn saamiseen) kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä väliteytistä tuotteista, kuten rahastoista ja vakuutuksista saatavia tuottoja. Palkkiokuluihin kirjataan maksujenvälityksestä tai arvopapereista aiheutuneita kuluja. Tuotot kirjataan siihen määrään asti kuin pankki olettaa olevansa oikeutettu palkkioon asiakkaalle suoritettua palvelua vastaan.

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä, vanhan talletussuojarahaston hyvitykset ja muut liiketoiminnan tuotot. Liiketoiminnan muihin kuluihin kirjataan muut hallintokulut, omassa käytössä olevien kiinteistöjen vuokratulot ja myyntitappiot, viranomaismaksut, uuden talletussuojarahaston talletussuojamaksut ja muut liiketoiminnan kulut.

Verot

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista ja vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

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.

Luottoriskin hallinta

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskin hallinnan tavoitteena on rajoittaa luotonannosta syntyvän luottoriskin tulos- ja tasevaikutus hyväksyttävälle tasolle. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien päätösvaltuuksien puitteissa ja yhteisliittymässä noudatettavien periaatteiden rajoissa. Pankki myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalla toimialueellaan. Tällä varmistetaan paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelmiasiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä - perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 60,3 % (61,6 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,3 % (13,3 %) ja muiden 26,5 % (25,1 %). Valtaosa, 63,1 % (62,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.23. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 69 791 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.23.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.24 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuva luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa. Odottavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Yhteenliittymän johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin. Odottavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tulevaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty ennustetun BKT:n kehityksen kautta.

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 1.01. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu uusien luottojen myöntämisestä johtuvasta lisäyksestä. Lisäksi tilikauden aikana korjattiin

yksittäisten riskiasiakkaiden vaihesiirtymää vaiheesta kaksi vaiheeseen kolme. Toimenpide toteutettiin keskusyhteisön toimesta ja toimenpide lisäsi odotettavissa olevien luottotappioiden määrää.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksesta aiheutuu lopullisina luottotappioina kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä.

Erääntyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot on esitetty liitetiedossa 1.01. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	47 718 717,34	58 702 462,35
Keskuksrahalaitekset	46 768 278,81	58 598 396,70
Kotimaisilta luottolaitoksilta	950 438,53	104 065,65
Muut	274 834 708,71	333 446 940,81
Keskuksrahalaitekset	272 898 708,71	331 466 940,81
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 936 000,00	1 980 000,00
Yhteensä	322 553 426,05	392 149 403,16

Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	315 784 265,43	282 213 785,73
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	551 789,41	517 045,47
Kotitaloudet	890 260 064,04	883 979 646,14
Kotitalouksia palvelevat voitto- ja tavoittelemattomat yhteisöt	15 489 423,88	15 056 662,49
Ulkomaat	4 915 905,73	3 968 960,81
Yhteensä	1 227 001 448,49	1 185 734 100,64

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

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	1 528 621,65	1 326 265,88	11 117 435,73	13 972 323,26	10 789 568,30
Siirrot vaiheeseen 1	85 735,66	-654 537,88	-463 684,45	-1 032 486,67	-661 812,40
Siirrot vaiheeseen 2	-35 950,24	309 923,18	-304 643,10	-30 670,16	169 037,64
Siirrot vaiheeseen 3	-49 182,87	-292 499,90	2 789 839,17	2 448 156,40	1 865 235,01
Uudet saamiset	763 331,06	203 737,57	1 867 650,89	2 834 719,52	1 274 185,96
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-551 871,57	-266 625,13	-4 960 805,01	-5 779 301,71	-2 100 112,21
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-43,99	-1 328,85	-1 294 758,73	-1 296 131,57	-379 749,36
Luottoriskin muutoksen vaikutus	106 580,57	-41 053,64	1 979 553,25	2 045 080,18	1 730 125,60
Laskentamallin muutosten vaikutus	-212 900,24	-4 667,41	2 285,06	-215 282,59	-387,64
Manuaalisten korjausten vaikutus	2 838,26		1 857 060,41	1 859 898,67	1 266 232,36
Tase 31.12.2025	1 637 158,29	579 213,82	12 569 933,22	14 806 305,33	13 972 323,26

	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	58 769 348,51	55 022 308,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	21 711 737,34	18 603 839,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	37 057 611,17	36 418 469,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	62 541 143,90	71 870 206,00

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

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

1.02 Saamistodistukset

	2025	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 243 077,50			
Julkisesti noteeratut	76 260,00			
Muut	1 166 817,50			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 642 370,20	20 471 601,20		20 471 601,20
Julkisesti noteeratut	21 642 370,20	20 471 601,20		20 471 601,20
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	77 474 723,53	77 474 723,53		77 474 723,53
Julkisesti noteeratut	77 474 723,53	77 474 723,53		77 474 723,53
Yhteensä	100 360 171,23	97 946 324,73		97 946 324,73
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	76 260,00			

	2024	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 471 339,13			
Julkisesti noteeratut	153 745,00			
Muut	1 317 594,13			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	24 603 011,00	22 848 373,00		22 848 373,00
Julkisesti noteeratut	24 603 011,00	22 848 373,00		22 848 373,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	81 106 004,56	81 106 004,56		81 106 004,56
Julkisesti noteeratut	81 106 004,56	81 106 004,56		81 106 004,56
Yhteensä	107 180 354,69	103 954 377,56		103 954 377,56
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	153 745,00			

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	18 416,05	154 566,30	237 789,56	410 771,91	213 429,63
Siirrot vaiheeseen 3		-154 566,30	8 983,00	-145 583,30	
Uudet saamistodistukset	515,28			515,28	2 971,42
Erääntyneet saamistodistukset	-3 426,02		-237 789,56	-241 215,58	-17 548,65
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-1 845,35			-1 845,35	-163 231,67
Laskentamallin muutosten vaikutus			145 583,30	145 583,30	384 240,82
Tase 31.12.2025	13 659,96		154 566,30	168 226,26	410 771,91

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	16 842 544,15	16 016 763,81
Julkisesti noteeratut	16 589 645,00	15 886 182,78
Muut	252 899,15	330 581,03
Osakkeet ja osuudet yhteensä	16 842 544,15	16 016 763,81
- joista muissa yrityksissä	16 842 544,16	16 016 763,82
Hankintam enoon kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä		
Muissa yrityksissä	17 778 873,50	17 778 117,50
Yhteensä	17 778 873,50	17 778 117,50

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintam enoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 504 558,99	1 637 145,98
Saamistodistukset	77 474 723,53	81 095 518,36
Saamiset luottolaitoksilta	322 553 426,05	392 149 403,16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 227 001 448,49	1 185 734 100,64
Yhteensä	1 628 534 157,06	1 660 616 168,14
-Joista tappioita koskeva vähennysarä JHM, yhteensä	14 710 343,54	13 595 917,43
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	1 243 077,50	1 471 339,13
Osakkeet ja osuudet	16 842 544,15	16 016 763,81
Yhteensä	18 085 621,65	17 488 102,94
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrum entit)		
Saamistodistukset	21 642 370,20	24 603 011,00
Johdannaissopimukset	2 067 571,73	2 437 222,88
Yhteensä	23 709 941,93	27 040 233,88
-Joista tappioita koskeva vähennysarä (1)	159 003,22	400 285,71
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrum entit)		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä	17 778 873,50	17 778 117,50
Yhteensä	17 778 873,50	17 778 117,50
Rahoitusvarat yhteensä	1 688 108 594,14	1 722 922 622,46

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nim ellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset			137 100 000,00	137 100 000,00
Käyvän arvon suojaus			26 300 000,00	26 300 000,00
Korkojohdannaiset			26 300 000,00	26 300 000,00
Koronvaihtosopimukset			26 300 000,00	26 300 000,00
Rahavirran suojaus			110 800 000,00	110 800 000,00
Korkojohdannaiset			110 800 000,00	110 800 000,00
Optiosopimukset			110 800 000,00	110 800 000,00

Johdannaissopimusten nim ellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset			81 700 000,00	81 700 000,00
Käyvän arvon suojaus			26 300 000,00	26 300 000,00
Korkojohdannaiset			26 300 000,00	26 300 000,00
Koronvaihtosopimukset			26 300 000,00	26 300 000,00
Rahavirran suojaus			55 400 000,00	55 400 000,00
Korkojohdannaiset			55 400 000,00	55 400 000,00
Optiosopimukset			55 400 000,00	55 400 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	2 067 571,73	937 619,43	2 437 222,88	263 009,56
Käyvän arvon suojaus		937 619,43		263 009,56
Korkojohdannaiset		937 619,43		263 009,56
Koronvaihtosopimukset		937 619,43		263 009,56
Rahavirran suojaus	2 067 571,73		2 437 222,88	
Korkojohdannaiset	2 067 571,73		2 437 222,88	
Optiosopimukset	2 067 571,73		2 437 222,88	
Yhteensä	2 067 571,73	937 619,43	2 437 222,88	263 009,56

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-674 609,87	-263 009,56
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	683 215,73	261 014,70
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-11 394,14	-1 994,86

Rahavirran suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-180 478,01	400 749,07
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	180 478,01	-400 749,07
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	0,00

* rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

	2025		2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfolio suojaus				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	25 375 769,57	-924 230,43	26 038 985,30	-261 014,70
Vastattavaa yhteensä	25 375 769,57	-924 230,43	26 038 985,30	-261 014,70

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
IT-kulut	34 749,44	75 320,40
Muut aineettomat hyödykkeet	11 795 608,95	6 937 838,12
Yhteensä	11 830 358,39	7 013 158,52

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	9 322 401,01	6 242 452,06
+ tilikauden lisäykset	4 889 511,43	3 518 979,69
+/- siirrot erien välillä		-439 030,74
Hankintameno 31.12.	14 211 912,44	9 322 401,01
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 309 242,49	-2 180 390,06
- tilikauden poistot	-72 311,56	-128 852,43
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 381 554,05	-2 309 242,49
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 830 358,39	7 013 158,52
Kirjanpitoarvo 1.1.		4 062 062,00

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	1 329 071,83	
Sijoituskäytössä	774 676,71	801 136,93
Yhteensä	2 103 748,54	801 136,93

Rakennukset

Omassa käytössä	1 637 571,10	
Sijoituskäytössä	839 840,72	1 180 671,84
Yhteensä	2 477 411,82	1 180 671,84

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 024 181,00	
Sijoituskäytössä	8 467 391,58	8 467 391,58
Yhteensä	10 491 572,58	8 467 391,58

Muut aineelliset hyödykkeet

	369 703,59	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	15 442 436,53	10 449 200,35

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	1 342 774,85	
Sijoituskäytössä	774 676,71	801 136,93
Yhteensä	2 117 451,56	801 136,93

Rakennukset

Omassa käytössä	1 919 509,02	
Sijoituskäytössä	891 678,80	1 227 925,44
Yhteensä	2 811 187,82	1 227 925,44

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 447 919,09	
Sijoituskäytössä	8 547 800,06	8 547 800,06
Yhteensä	9 995 719,15	8 547 800,06

Muut aineelliset hyödykkeet

	428 449,23	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	15 352 807,76	10 576 862,43

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 826 755,71	9 553 837,33	2 440 226,21	23 820 819,25
+ tilikauden lisäykset		576 261,91	77 759,60	654 021,51
- tilikauden vähennykset	-80 408,48	-11 207,50	-58 865,77	-150 481,75
Hankintameno 31.12.	11 746 347,23	10 118 891,74	2 459 120,04	24 324 359,01
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 812 800,14	-5 798 941,79	-2 011 776,98	-9 423 318,91
- tilikauden poistot	-51 838,08	-284 433,44	-77 639,47	-413 910,99
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 864 438,22	-6 083 375,23	-2 089 416,45	-9 937 229,90
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		955 307,42		955 307,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		955 307,42		955 307,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 081 909,01	4 990 823,93	369 703,59	15 442 436,53
Kirjanpitoarvo 1.1.	10 214 155,57	4 710 202,96	428 449,23	15 352 807,76

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	8 805 892,67	9 561 451,67	2 407 273,15	20 774 617,49
+ tilikauden lisäykset	3 130 057,00		120 881,89	3 250 938,89
- tilikauden vähennykset	-109 193,96	-7 614,34	-87 928,83	-204 737,13
Hankintameno 31.12.	11 826 755,71	9 553 837,33	2 440 226,21	23 820 819,25
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 538 080,08	-5 500 970,92	-2 011 651,70	-9 050 702,70
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			76 624,34	76 624,34
- tilikauden poistot	-74 520,06	-297 970,87	-76 749,62	-449 240,55
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 612 600,14	-5 798 941,79	-2 011 776,98	-9 423 318,91
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		955 307,42		955 307,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		955 307,42		955 307,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 214 155,57	4 710 202,96	428 449,23	15 352 807,76
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 267 812,59	5 015 788,17	395 621,45	12 679 222,21

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	5 325,59	
Muut	750 757,54	431 870,55
Yhteensä	756 083,13	431 870,55

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	7 755 344,23	8 626 134,93
Muut	1 581 500,49	1 311 107,66
Yhteensä	9 336 844,72	9 937 242,59

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jakotettuun hankintamenoön kirjattavat	1 494 582 380,11	1 537 289 088,86
Velat luottolaitoksille	310 688 163,38	435 050 033,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 183 894 216,73	1 102 239 055,31
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	937 619,43	263 009,56
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	937 619,43	263 009,56
Yhteensä	1 495 519 999,54	1 537 552 098,42

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	310 688 163,38	435 050 033,55
Vaadittaessa maksettavat	41 550 611,38	106 132 481,55
Muut	269 137 552,00	328 917 552,00
Yhteensä	310 688 163,38	435 050 033,55

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	1 183 698 849,67	1 101 808 190,40
Vaadittaessa maksettavat	754 788 265,39	736 786 680,06
Muut	428 910 584,28	365 021 510,34
Muut velat	195 367,06	430 864,91
Muut	195 367,06	430 864,91
Yhteensä	1 183 894 216,73	1 102 239 055,31

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	1 903 364,38	3 521 128,35
Varaukset	105 184,83	386 892,03
Muut	25 439,37	87 128,55
Yhteensä	2 033 988,58	3 995 148,93

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	105 184,83	386 892,03
Muut varaukset	53 000 735,99	54 437 354,51
Yhteensä	53 105 920,82	54 824 246,54

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpito arvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpito arvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	386 892,03	-	-	105 184,83
Yhteensä	386 892,03	0,00	0,00	105 184,83

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	8 177 848,97	8 746 949,43
Muut	5 542 919,82	4 444 562,49
Yhteensä	13 720 768,79	13 191 511,92

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	635 320,77	594 201,35
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	441 649,29	187 828,32
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 076 970,06	782 029,67
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	31 800,84	80 057,14
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	8 197,88	25 161,33
Laskennalliset verovelat yhteensä	39 998,52	105 218,47

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin 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	1 207 758,00	1 163 189,13	66 534 009,82	29 041 367,98	97 946 324,73
Saamiset luottolaitoksilta	59 232 617,05		237 048 921,00	26 271 888,00	322 553 426,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	47 063 800,35	86 544 094,93	369 154 476,44	724 239 076,77	1 227 001 448,49
Saamistodistukset	569 631,07	480 642,81	1 168 182,82	195 380,00	2 413 846,50
Johdannaiset				2 067 571,73	2 067 571,73
Yhteensä	108 073 806,47	88 187 926,87	673 905 599,68	781 815 284,48	1 651 982 617,50

Rahoitusvarat

	2024 alle 3 kk	3 - 12 kk	1.5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 892 365,00	5 451 420,11	68 356 502,47	28 243 603,78	103 943 891,36
Saamiset luottolaitoksilta	69 004 594,16	59 780 000,00	219 845 664,00	43 519 145,00	392 149 403,16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	64 942 812,85	78 754 095,31	338 876 243,78	703 160 949,70	1 185 734 100,64
Saamistodistukset	1 093 772,80	30 452,96	2 098 487,37	3 264,00	3 225 977,13
Johdannaiset				2 437 222,88	2 437 222,88
Yhteensä	136 933 544,81	144 015 968,38	629 176 897,62	777 364 184,36	1 687 490 595,17

Rahoitusvelat

	2025 alle 3 kk	3 - 12 kk	1.5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	41 550 611,38		242 865 664,00	26 271 888,00	310 688 163,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	853 175 406,31	314 481 176,80	16 237 633,82		1 183 894 216,73
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				937 619,43	937 619,43
Yhteensä	894 726 017,69	314 481 176,80	259 103 297,82	27 209 507,43	1 495 519 999,54

Rahoitusvelat

	2024 alle 3 kk	3 - 12 kk	1.5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	106 132 481,55	59 780 000,00	242 865 664,00	26 271 888,00	435 050 033,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	854 106 888,41	226 904 072,22	21 228 094,88		1 102 239 055,31
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				263 009,56	263 009,56
Yhteensä	960 239 369,96	286 684 072,22	264 093 758,88	26 534 897,56	1 537 552 098,42

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä: Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2025 Kotimaan raha	Ulkomaan raha	2024 Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	97 946 324,73		103 943 891,36	
Saamiset luottolaitoksilta	322 553 426,05		392 149 403,16	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 227 001 448,49		1 185 734 100,64	
Saamistodistukset	2 413 846,50		3 225 977,13	
Johdannaissopimukset	2 067 571,73		2 437 222,88	
Muu omaisuus	74 568 669,47		68 949 138,38	
Yhteensä	1 726 551 286,97		1 756 439 731,55	

Velat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	310 688 163,38		435 050 033,55	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 183 894 216,73		1 102 239 055,31	
Johdannaissopimukset	937 619,43		263 009,56	
Muut velat	2 073 987,10		4 100 367,40	
Siirtovelat ja saadut ennakot	13 720 768,79		13 191 511,92	
Yhteensä	1 511 314 755,43		1 554 843 977,74	

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

	2025		2024	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 504 558,99	1 504 558,99	1 637 145,98	1 637 145,98
Saamiset luottolaitoksilta	322 553 426,05	322 553 426,05	392 149 403,16	392 149 403,16
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 227 001 448,49	1 227 001 448,49	1 185 734 100,64	1 185 734 100,64
Saamistodistukset	100 360 171,23	100 464 175,20	107 189 868,49	107 308 950,13
Julkinen noteeratut	99 184 130,69		105 841 788,16	
Muut	1 166 817,50		1 317 594,13	
Osakkeet ja osuudet	16 842 544,15	16 842 544,15	16 016 763,81	16 016 763,81
Julkinen noteeratut	16 589 645,00	16 589 645,00	15 686 182,78	15 686 182,78
Muut	252 899,15	252 899,15	330 581,03	330 581,03
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	17 778 873,50	17 778 873,50	17 778 117,50	17 778 117,50
Johdannaissopimukset	2 067 571,73	2 067 571,73	2 437 222,88	2 437 222,88
Yhteensä	1 688 108 594,14	1 688 212 598,11	1 722 922 622,46	1 723 061 704,10

Rahoitusvelat

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	310 688 163,38	310 688 163,38	435 050 033,55	435 050 033,55
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 183 894 216,73	1 183 894 216,73	1 102 239 055,31	1 102 239 055,31
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	937 619,43	937 619,43	263 009,56	263 009,56
Yhteensä	1 495 519 999,54	1 495 519 999,54	1 537 552 098,42	1 537 552 098,42

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	21 552 550,20		1 332 897,50	22 885 447,70
Osakkeet ja osuudet	16 589 644,93		252 899,23	16 842 544,16
Johdannaissopimukset		2 067 571,73		2 067 571,73
Yhteensä	38 142 195,13	2 067 571,73	1 585 796,73	41 795 563,59

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat		937 619,43		937 619,43
Johdannaissopimukset				
			Taso 3	
			120 210,26	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

	2024			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	24 468 166,00		1 606 184,13	26 074 350,13
Osakkeet ja osuudet	15 686 182,71		330 581,11	16 016 763,82
Johdannaissopimukset		2 437 222,88		2 437 222,88
Yhteensä	40 154 348,71	2 437 222,88	1 936 765,24	44 528 336,83

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat		263 009,56		263 009,56
Johdannaissopimukset				
			Taso 3	
			26 490,96	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	2025			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	23 709 941,93			-1 595 204,60
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	18 085 621,66	13 389,00	487 677,30	
Yhteensä	41 795 563,59	13 389,00	487 677,30	-1 595 204,60

	2024			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	27 040 233,88			561 732,35
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	17 488 102,95	1 994,86	46 289,16	
Yhteensä	44 528 336,83	1 994,86	46 289,16	561 732,35

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
Osuuspääoma	15 204 863,05	1 667 330,00	-508 579,74	16 363 413,31
Muut sidotut rahastot	11 883 406,59	486 659,74	-1 762 823,42	10 607 242,91
Vararahasto	12 213 846,00			12 213 846,00
Käyvän arvon rahasto	-330 439,41	486 659,74	-1 762 823,42	-1 606 603,09
Rahavirran suojauksesta	-137 660,38		-1 347 746,60	-1 485 406,98
Käypään arvoon arvostamisesta	-192 779,03	486 659,74	-415 076,82	-121 196,11
Vapaat rahastot	5 259 293,71			5 259 293,71
Muut rahastot	5 259 293,71			5 259 293,71
Edellisten tilikausien voitto	99 170 900,63	30 497 901,98	-15 764 917,12	113 903 885,49
Tilikauden voitto	15 640 135,32	14 671 294,00	-14 209 469,19	16 101 960,13
Oma pääoma yhteensä	147 168 399,30	47 323 165,72	-32 245 789,47	162 235 795,55
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	6 891 817,30	4 846 028,89	-37 204,91	11 700 641,28

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-641 259,50		-172 075,47	-813 334,97
Odotetut luottotappiot	400 285,71			400 285,71
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	48 194,76		34 415,09	82 609,85
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-192 779,03		-137 660,38	-330 439,41
Käyvän arvon lisäykset	265 273,30			265 273,30
Käyvän arvon vähennykset	-173 794,33		-1 294 250,69	-1 468 045,02
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	239 282,17		-400 432,56	-161 150,39
Odotettavissa olevat luottotappiot	-241 282,49			-241 282,49
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	89 478,65		-1 684 683,25	-1 595 204,60
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-151 495,14		-1 856 759,72	-2 008 253,86
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	30 299,03		371 351,74	401 650,77
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-121 196,11		-1 485 406,98	-1 606 603,09

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-1 153 406,89			-1 153 406,89
Odotetut luottotappiot	178 625,28			178 625,28
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	194 956,32			194 956,32
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-779 825,29			-779 825,29
Käyvän arvon lisäykset	1 039 142,24			1 039 142,24
Käyvän arvon vähennykset	-548 355,84		-29 993,15	-578 348,99
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	21 360,99		-142 082,32	-120 721,33
Odotettavissa olevat luottotappiot	221 660,43			221 660,43
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	733 807,82		-172 075,47	561 732,35
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-240 973,79		-172 075,47	-413 049,26
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	48 194,76		34 415,09	82 609,85
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-192 779,03		-137 660,38	-330 439,41

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä					
Käteiset varat	1 504 558,99				1 504 558,99
Saamiset luottolaitoksilta	322 553 426,74			-0,69	322 553 426,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 241 702 568,30			-14 701 119,81	1 227 001 448,49
Saamistodistukset*	77 483 946,57	1 243 077,50	21 642 370,20	-9 223,04	100 360 171,23
Osakkeet ja osuudet		16 842 544,16			16 842 544,16
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			17 778 873,50		17 778 873,50
Johdannaissopimukset			2 067 571,73		2 067 571,73
Rahoitusvarat yhteensä	1 643 244 500,60	18 085 621,66	41 488 815,43	-14 710 343,54	1 688 108 594,15
Taseen ulkopuoliset erät	54 458 996,78			-105 184,83	54 353 811,95
Yhteensä	1 697 703 497,38	18 085 621,66	41 488 815,43	-14 815 528,37	1 742 462 406,10

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 159,003,22 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	1 637 145,98				1 637 145,98
Saamiset luottolaitoksilta	392 149 405,36			-2,20	392 149 403,16
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 199 319 529,87			-13 585 429,03	1 185 734 100,64
Saamistodistukset*	81 106 004,56	1 471 339,13	24 603 011,00	-10 486,20	107 169 868,49
Osakkeet ja osuudet		16 016 763,82			16 016 763,82
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä			17 778 117,50		17 778 117,50
Johdannaissopimukset			2 437 222,88		2 437 222,88
Rahoitusvarat yhteensä	1 674 212 085,57	17 488 102,95	44 818 351,38	-13 595 917,43	1 722 922 622,47
Taseen ulkopuoliset erät	46 106 157,28	0,00	0,00	-386 882,03	45 719 265,25
Yhteensä	1 720 318 242,85	17 488 102,95	44 818 351,38	-13 982 809,46	1 768 641 887,72

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 400.285,71 euroa

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	361 854 867,95	82 147,55		361 937 015,50	348 936 548,78
Riskiluokka 2	23 615 598,27	32 286,55		23 647 884,82	79 653 829,94
Riskiluokka 3	644 319 427,89	581 679,30		644 901 107,19	617 383 968,65
Riskiluokka 4	185 980 850,12	793 426,78		186 774 276,90	190 213 456,68
Riskiluokka 5	217 209 143,90	2 952 126,54		220 161 270,44	205 895 516,57
Riskiluokka 6	45 178 927,23	12 869 156,74		57 848 083,97	68 109 173,44
Riskiluokka 7		12 928 075,32		12 928 075,32	24 169 851,56
Riskiluokka 8			56 862 717,52	56 862 717,52	39 837 092,39
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 478 158 815,36	30 038 898,78	56 862 717,52	1 565 060 431,66	1 574 199 438,01
Tappiota koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 620 235,81	579 213,83	12 606 855,69	14 806 305,33	13 972 323,26
Yhteensä	1 476 538 579,55	29 459 684,95	44 265 861,83	1 550 254 126,33	1 560 227 114,75
Saamistodistukset					
Riskiluokka 1	104 130 000,00			104 130 000,00	112 303 000,00
Riskiluokka 2	173 000,00			173 000,00	
Riskiluokka 3	1 000 000,00			1 000 000,00	700 000,00
Riskiluokka 5					300 000,00
Riskiluokka 6			200 000,00	200 000,00	200 000,00
Riskiluokka 8					300 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	105 303 000,00	0,00	200 000,00	105 503 000,00	113 803 000,00
Tappiota koskeva vähennyserä (loss allowance)	13 659,96		154 566,30	168 226,26	410 771,91
Yhteensä	105 289 340,04	0,00	45 433,70	105 334 773,74	113 392 228,09

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	263 873 680,77	1 241 082 979,85	105 503 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				60 103 771,04
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		711 842,97	2 360 000,00	7 872 514,98
Maatalous		57 169,00		779 275,17
Kiinteistöala		159 591,55		863 727,52
Rakentaminen		55 578,13	200 000,00	1 561 549,46
Tukku- ja vähittäiskauppa				995 397,00
Teollisuus				1 471 864,43
Kuljetus ja varastointi		415 755,92		562 101,40
Muut		23 748,37	2 160 000,00	1 838 600,00
Julkisyhteisöt			57 340 000,00	105 023,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		4 714 936,51		34 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			39 000 000,00	200 000,00
Kotitaloudet		335 367 053,72		12 931 643,83
Muut			5 430 000,00	
Yhteensä 31.12.2025		340 793 833,20	104 130 000,00	21 143 182,30
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		3 020 790,88	173 000,00	5 590 382,00
Maatalous		73 324,64		283 307,62
Kiinteistöala		285 981,89		1 846 006,09
Rakentaminen		299 810,85	173 000,00	1 462 747,24
Tukku- ja vähittäiskauppa		346 814,80		140 658,81
Teollisuus		758 792,89		1 554 948,38
Kuljetus ja varastointi		31 704,93		125 020,07
Muut		1 224 360,88		177 895,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 300,50		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	677,95			9 898,96
Kotitaloudet		14 534 217,43		490 617,30
Yhteensä 31.12.2025	677,95	17 556 308,61	173 000,00	6 090 898,26

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset		167 637 785,83	200 000,00	11 823 552,57
Maatalous		28 596 865,51		525 507,07
Kiinteistöala		86 985 002,61		7 425 558,43
Rakentaminen		7 369 902,97		907 138,11
Tukku- ja vähittäiskauppa		11 882 795,94		1 460 858,07
Teollisuus		7 366 810,01		329 044,50
Kuljetus ja varastointi		3 615 734,09	200 000,00	260 030,92
Muut		21 820 674,70		915 415,47
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		10 203 461,48	300 000,00	35 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	263 729 035,48		500 000,00	
Kotitaloudet		187 414 441,00		4 057 830,83
Yhteensä 31.12.2025	263 729 035,48	365 255 688,31	1 000 000,00	15 916 383,40

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset		6 317 500,65		608 406,03
Maatalous		1 616 266,61		14 127,10
Kiinteistöala		2 241 306,73		1 766,08
Rakentaminen		558 006,99		277 182,76
Tukku- ja vähittäiskauppa		450 598,47		126 938,01
Teollisuus		520 569,65		22 978,86
Kuljetus ja varastointi		171 198,89		49 360,58
Muut		759 553,31		118 052,64
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		9 863,43		136,57
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				1 936 000,00
Kotitaloudet		175 799 390,18		2 102 880,04
Yhteensä 31.12.2025		182 126 754,26		4 647 522,64

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	99 078 279,75		7 716 122,86
Maatalous	0,00	20 117 604,77		328 489,18
Kiinteistöala	0,00	44 278 480,99		6 073 934,46
Rakentaminen	0,00	9 475 547,79		435 928,50
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 214 023,16		316 943,31
Teollisuus	0,00	3 975 882,29		31 114,43
Kuljetus ja varastointi	0,00	2 050 033,97		168 888,39
Muut	0,00	13 966 706,78		361 024,59
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	59 783,40		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	143 967,34			45 000,00
Kotitaloudet		110 440 674,00		2 677 433,09
Yhteensä 31.12.2025	143 967,34	209 578 747,15		10 438 555,95

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset		21 370 247,80	200 000,00	491 472,50
Maatalous		6 489 989,67		275 868,58
Kiinteistöala		4 143 777,74		562,03
Rakentaminen		3 629 096,96		95 701,50
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 796 383,50		48 738,00
Teollisuus		1 568 277,25		873,86
Kuljetus ja varastointi		506 109,65		27 725,00
Muut		3 236 613,03	200 000,00	42 003,53
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		510 550,00		
Kotitaloudet		34 538 486,70		937 326,97
Yhteensä 31.12.2025		56 419 284,50	200 000,00	1 428 799,47

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset		2 322 566,84		9 000,00
Maatalous		557 300,85		
Kiinteistöala		192 369,78		
Tukku- ja vähittäiskauppa		19 161,94		
Teollisuus		32 930,00		
Muut		1 520 804,27		9 000,00
Kotitaloudet		10 563 859,48		32 649,00
Yhteensä 31.12.2025		12 886 426,32		41 649,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset		21 320 397,01		274 044,72
Maatalous		539 290,19		
Kiinteistöala		8 098 189,71		
Rakentaminen		109 413,76		14 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 914 317,10		45 474,76
Teollisuus		3 071 388,75		5 169,40
Kuljetus ja varastointi		1 208 298,35		45 371,19
Muut		6 379 499,15		164 029,37
Kotitaloudet		35 145 540,49		122 735,30
Yhteensä 31.12.2025		56 465 937,50		396 780,02

	Lainat ja saamis luottolaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	323 664 128,18	1 198 738 660,20	113 803 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				51 796 649,63

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset		1 264 061,68	4 033 000,00	8 174 477,09
Maatalous		260 526,04		1 090 376,79
Kiinteistöala		559 328,00	500 000,00	427 883,52
Rakentaminen		213 750,00	173 000,00	1 272 941,11
Tukku- ja vähittäiskauppa		36 648,00		1 620 163,76
Teollisuus		180 584,56	400 000,00	1 819 905,81
Kuljetus ja varastointi				572 101,40
Muut		13 225,08	2 960 000,00	1 371 104,70
Julkisyhteisöt			62 340 000,00	105 023,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 661 080,99		1 530 200,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			40 500 000,00	5 300,00
Kotitaloudet		322 009 312,70		12 187 092,83
Muut		0,00	5 430 000,00	
Yhteensä 31.12.2024		326 934 455,37	112 303 000,00	22 002 093,41

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	1 080 855,91		199 335,65
Maatalous	87 706,62		60 000,00
Kiinteistöala	258 697,42		
Rakentaminen	449 819,15		78 338,65
Tukku- ja vähittäiskauppa	127 900,00		21 997,00
Teollisuus	57 581,13		
Kuljetus ja varastointi	25 787,16		
Muut	73 364,43		39 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,10		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	59 780 000,00		
Kotitaloudet	17 767 334,62		826 303,66

Yhteensä 31.12.2024**59 780 000,00****18 848 190,63****1 025 639,31****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3**

Yritykset	151 400 657,08	400 000,00	6 280 557,86
Maatalous	22 866 237,26		475 915,65
Kiinteistöala	79 662 943,37		1 278 102,43
Rakentaminen	11 955 656,29	200 000,00	1 777 137,87
Tukku- ja vähittäiskauppa	7 661 960,35		527 259,47
Teollisuus	7 696 968,21		1 330 635,35
Kuljetus ja varastointi	2 116 155,76	200 000,00	243 718,37
Muut	19 440 735,82		647 788,72
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	3 040 241,53	300 000,00	103 885,15
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	263 675 841,66		398 455,62
Kotitaloudet	188 634 109,25		3 850 220,52

Yhteensä 31.12.2024**263 675 841,66****343 075 007,84****700 000,00****10 633 119,15****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4**

Yritykset	5 686 200,56		364 550,97
Maatalous	676 480,45		28 142,53
Kiinteistöala	1 536 647,48		2 122,90
Rakentaminen	517 839,73		23 276,39
Tukku- ja vähittäiskauppa	482 851,48		211 000,52
Teollisuus	835 376,29		41 700,51
Kuljetus ja varastointi	35 013,83		2 986,17
Muut	1 601 991,30		55 321,95
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			1 980 000,00
Kotitaloudet	180 181 422,38		2 001 282,77

Yhteensä 31.12.2024**185 867 622,94****4 345 833,74****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	74 572 904,48	300 000,00	9 844 771,42
Maatalous	22 013 368,40		2 536 280,52
Kiinteistöala	21 107 361,08	300 000,00	6 014 741,65
Rakentaminen	7 661 350,24		335 885,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	4 596 947,99		236 297,09
Teollisuus	3 066 959,59		38 601,24
Kuljetus ja varastointi	1 584 717,16		188 164,36
Muut	14 542 200,02		494 801,18
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	219 858,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	208 286,52		
Kotitaloudet	119 596 476,81		1 453 219,34

Yhteensä 31.12.2024**208 286,52****194 389 239,29****300 000,00****11 297 990,76****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	31 249 482,74	200 000,00	1 781 118,27
Maatalous	6 062 948,25		52 675,77
Kiinteistöala	11 695 548,88		912 913,14
Rakentaminen	3 142 174,04		677 351,48
Tukku- ja vähittäiskauppa	4 143 776,72		96 797,07
Teollisuus	1 194 207,12		10 406,10
Kuljetus ja varastointi	740 670,45		
Muut	4 270 157,28	200 000,00	30 974,71
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	7 242 033,00		
Kotitaloudet	27 603 495,94		233 043,49

Yhteensä 31.12.2024**66 095 011,68****200 000,00****2 014 161,76****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	9 410 623,27		2 461,64
Maatalous	1 707 742,25		
Kiinteistöala	5 237 958,04		
Tukku- ja vähittäiskauppa	355 624,51		2 461,64
Teollisuus	164 850,00		
Kuljetus ja varastointi	80 000,00		
Muut	1 864 448,47		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	786 258,37		
Kotitaloudet	13 947 856,51		22 651,77

Yhteensä 31.12.2024**24 144 738,15****25 113,41****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	12 415 205,67	300 000,00	370 444,39
Maatalous	505 205,48		
Kiinteistöala	3 650 137,22		
Rakentaminen	854 887,19		262 877,60
Tukku- ja vähittäiskauppa	511 241,41		5 000,00
Teollisuus	2 317 583,74		
Kuljetus ja varastointi	1 652 654,80		98 390,00
Muut	2 923 495,83	300 000,00	4 176,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	142 320,00		
Kotitaloudet	26 826 868,63		82 253,70

Yhteensä 31.12.2024**39 384 394,30****300 000,00****452 698,09**

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta	
	2025	2024
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 241 587 751,62	1 199 170 279,38
Asuntoluotot	746 071 593,16	726 767 301,60
Yritysluotot	240 609 372,44	223 938 790,91
Kulutusluotot	79 655 774,11	79 158 252,15
Muut	175 251 011,91	169 305 934,72

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistodistuksista	2 680 561,47	3 004 508,43
Saamisista luottolaitoksilta	9 862 232,68	10 033 520,11
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	50 939 251,86	59 985 442,83
Saamistodistuksista	48 159,41	106 174,09
Johdannaissopimuksista	-297 857,92	-142 082,32
Muut korkotuotot	433 421,78	333 770,42
Yhteensä	63 665 769,28	73 321 333,56

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroihin	3 184 738,39	2 511 532,36
---	--------------	--------------

Korkokulut

	2025	2024
Veloista luottolaitoksille	-11 359 812,50	-16 691 082,01
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-13 216 959,21	-12 424 764,88
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroihin	0,00	0,00
Muut korkokulut	-26 930,00	-32 637,64
Yhteensä	-24 603 701,71	-29 148 484,53

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuihin sijoituksista saadut osinkotuotot	423 359,59	407 404,74
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteisyrityksistä saadut osinkotulot		371 948,00
Yhteensä	423 359,59	779 352,74

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	2 677 573,21	2 298 646,36
Ottolainauksesta	19 070,81	19 718,72
Maksuliikenteestä	8 928 880,98	8 438 890,03
Omaisuuksienhoidosta	829 652,66	766 958,86
Välitetystä toiminnasta	2 036 889,63	1 985 912,29
Takausten myöntämisestä	155 759,43	158 060,07
Muut palkkiotuotot	147 757,15	170 783,69
Yhteensä	14 795 583,87	13 838 970,02

Palkkiokulut

	2025	2024
Maksetut toimitusmaksut	-216 024,69	-193 436,94
Muut	-3 421 769,20	-2 825 078,92
Yhteensä	-3 637 793,89	-3 018 515,86

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025	2024	
	Myyntivoitot ja tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-64 549,31	-86 482,32	-151 031,63
Osakeista ja osuuksista	8 984,06	585 553,76	592 537,82
Yhteensä	-57 565,25	499 071,44	441 506,19
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-674 609,87	-674 609,87
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		663 215,73	663 215,73
Suojauslaskennan nettotulos		-11 394,14	-11 394,14
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-57 565,25	487 677,30	430 112,05
	2024	2023	
	Myyntivoitot ja tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-435 797,96	70 174,97	-365 622,99
Osakeista ja osuuksista	21 803,18	-21 890,95	-87,77
Yhteensä	-413 994,78	48 284,02	-365 710,76
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-263 009,56	-263 009,56
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		261 014,70	261 014,70
Suojauslaskennan nettotulos		-1 994,86	-1 994,86
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-413 994,78	46 289,16	-367 705,62

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	186 218,00	-194 282,17	-8 064,17
Yhteensä	186 218,00	-194 282,17	-8 064,17

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	29 595,35	-21 360,99	8 234,36
Yhteensä	29 595,35	-21 360,99	8 234,36

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	634 815,80	611 865,51
Vuokrakulut	-153,86	-197,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-51 838,08	-74 520,06
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-4 152,45	-1 693,96
Muut tuotot	150,00	811,11
Muut kulut	-319 067,13	-262 468,83
Yhteensä	259 754,28	273 798,77

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	10 310,00	7 245,00
Muut tuotot	393 660,36	1 244 036,69
Yhteensä	403 970,36	1 251 281,69

	2025	2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-991 742,15	-912 966,33
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-853 988,58	-847 569,97
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-8 707,50	
Vakuusrahasastomaksut	-115 962,34	-754 389,00
Muut kulut	-4 008 002,90	-3 339 557,25
Yhteensä	-6 978 403,47	-5 854 482,55

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-8 216 751,52	-7 849 923,12
Henkilösivukulut	-1 606 872,97	-1 478 772,03
Eläkekulut	-1 355 838,44	-1 316 849,37
Muut henkilösivukulut	-251 034,53	-162 122,66
Yhteensä	-9 823 624,49	-9 328 695,15

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-836 922,02	-758 896,80
Toimistokulut	-6 987 015,09	-5 600 975,82
Atk-kulut	-4 817 146,57	-4 434 486,31
Yhteyskulut	-632 370,52	-709 829,79
Edustus- ja markkinointikulut	-821 933,16	-806 422,68
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
Yhteensä	-14 098 387,36	-12 313 611,40

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-434 384,47	-503 572,92
Aineelliset hyödykkeet	-362 072,91	-374 720,49
Aineettomat hyödykkeet	-72 311,56	-128 852,43
Yhteensä	-434 384,47	-503 572,92

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset	Odotettavissa olevat lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta					178,98
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-2 411 999,80	1 296 131,57	108 621,05	-2 173 732,63	-3 180 979,81
Saamistodistukset	242 545,65			-45 000,00	197 545,65
Taseen ulkopuoliset erät	281 707,20				281 707,20
Yhteensä	-1 887 567,97	1 296 131,57	108 621,05	-2 218 732,63	-2 701 547,98

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset	Odotettavissa olevat lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	993,60				993,60
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-3 294 954,33	379 749,36	234 612,46	-1 422 642,04	-4 103 234,55
Saamistodistukset	-197 342,28				-197 342,28
Taseen ulkopuoliset erät	-268 534,63				-268 534,63
Yhteensä	-3 759 837,64	379 749,36	234 612,46	-1 422 642,04	-4 568 117,86

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	55 366 783,55	59 956 780,99

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			161 545 404,96	161 545 404,96
Omasta velasta annetut yhteensä			161 545 404,96	161 545 404,96

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispanntaussitoumuksen niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	5 644 774,26	5 690 492,35
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	54 458 996,78	46 106 157,28
joista luottolupaukset	54 458 996,78	46 106 157,28
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	60 103 771,04	51 796 649,63

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

Suomen Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta.
Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 4 045 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa		
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
	2025	2024		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	131	133		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	4		
Määräaikainen henkilöstö	27	18		
Yhteensä	161	155		
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset				
	2025	2024		
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	39 800,00	30 400,00		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	633 694,58	596 832,56		
Yhteensä	673 494,58	627 232,56		
4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset				
	2025	2024		
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	564 328,52		1 219 743,60	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	762 093,54		748 039,05	
Yhteensä	1 326 422,06		1 967 782,65	
Lisäykset	287 760,00		377 638,74	
Vähennykset	426 671,86		-330 617,23	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Sukulaisuus	2 223 533,91			
Määräysvalta	3 415 608,67			
Yhteensä	5 639 142,58			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	218 612,40
Tilikauden muutos	-191 429,69
Tilikauden lopussa	27 182,71

	2024			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Sukulaisuus	4 528 440,68			
Muut **)				66 000,00
Määräysvalta	5 185 201,88			85 068,00
Yhteensä	9 713 642,56			151 068,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	46 410,38
Tilikauden muutos	172 202,02
Tilikauden lopussa	218 612,40

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsermitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Osakkuus- ja omistusyhteyshyönteiset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 784 228,87 5 541 117,89	58 396,94	0

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistussuus, %	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos *)
POP Holding Oy, Helsinki	26,35	17 534 451,44	9 044,57
POP Pankkikeskus osk., Helsinki	24,42	85 386 608,97	1 044 240,30
Yhteensä		82 921 060,41	1 053 284,87

*) Tilikauden 2024 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2025	2024
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	333 833,31	334 573,05

Jos jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuuspääoma maksaa takaisin osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	24187	24286
--------------------------------	-------	-------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	32 138,61	33 423,67
Yhteensä	32 138,61	33 423,67

6.04 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsitteily on kesken 31.12.2025.

Oikeudenkäynnit koskevat tavallomaisia liiketoimia.

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

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (Basware)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Johdannaisten reskontra
Vuokrasaamiset
Perintä
Yritys ja maatalous
Laskutusohjelma

Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Excel-tiedosto (poistetaan, jos ei ole johdannaisia)
Unes-isännöintiohjelma
Perintäkarhu
P-Analyzer Profit int
Netvisor

Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut
32	Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat
40	Myyntisaamiset (Netvisor)
45	Myyntisaamisten suoritukset (Netvisor)
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MBmanager-viennit
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannaiss- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannaiss- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhajoella 9. päivänä helmikuuta 2026

Suomen Osuuspankin hallitus

Aaro Koljonen

Janne Vilén

Anitta Bergbom

Christer Granskog

Jussi Karttila

Sarita Keski-Mattila

Pirkko Östring

Timo Kalliomäki
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhajoella 10. päivänä helmikuuta 2026

KPMG Oy
tilintarkastusyhteisö

Matti Paananen KHT

SIGNATURES

ALLEKIRJOITUKSET

UNDERSKRIFTER

SIGNATURER

UNDERSKRIFTER

This documents contains 59 pages before this page
Dokumentet inneholder 59 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 59 sivua ennen tätä sivua
Dette dokument indeholder 59 sider før denne side

Detta dokument innehåller 59 sidor före denna sida

authority to sign
representative
custodial

asemavaltuus
nimenkirjoitusoikeus
huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt
firmateckningsrätt
förvaltare

autoritet til å signere
representant
foresatte/verge

myndighed til at underskrive
repræsentant
frihedsberøvende

SIGNATURES

ALLEKIRJOITUKSET

UNDERSKRIFTER

SIGNATURER

UNDERSKRIFTER

This documents contains 60 pages before this page

Dokumentet inneholder 60 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 60 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 60 sider før denne side

Detta dokument innehåller 60 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende