

POP Pankki

Kosken Osuuspankki



Ihmiseltä ihmiselle, palveluasenteella -> yli 20v



- Someron Säästöpankki; 1995-1998
- Leonia / Danske Bank; 2001-2008
- Someron Säästöpankki; 2008-2025
- Kosken Osuuspankki: 1.9.2025 →

Kosken Osuuspankki

Konttorinjohtaja

044 484 3311

petteri.elo@poppankki.fi



Petteri Elo

Mikä on POP Pankki?

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille sekä pienille ja keskisuurille yrityksille.

Emme lupaa kuuta taivaalta, mutta...

- Meidät saat kiinni, kun tarvitset.
- Olemme vakavarainen pankkiryhmä ja useammalla POP Pankilla on yli 100-vuotinen toimintahistoria
- Sloganimme ”Elämäsi pankki” viittaa pitkäjänteisiin asiakassuhteisiimme sekä siihen, että haluamme olla asiakkaamme luotettava talouden asiantuntija, jonka puoleen voi kääntyä eri elämäntilanteissa.
- POP Pankit ovat itsenäisiä pankkeja, joita yhdistää yhteinen brändi sekä yhteiset toimintatavat. Päätökset tehdään kuitenkin paikallisesti, siksi asiakkaamme saavat meiltä vastauksia nopeasti.
- POP Pankit omistaa niiden jäsenasiakkaat. Asiakkuus ei edellytä jäsenyyttä. Jäseneduista saat tietoa omalta pankiltasi.



Kosken Osuuspankki

Kosken Osuuspankki on POP Pankki -ryhmään kuuluva, jäsentensä omistama, itsenäinen ja vakavarainen pankki, jonka perinteet ulottuvat yli 100 vuoden taakse.

Pääkonttorimme sijaitsee Koskella ja toinen konttori Salossa.

Pankin palveluksessa on 15 työntekijää.

Pääkonttorin tiloissa toimii pankin yhteistyötaho kiinteistövälitysyhtiö Maaseudun Notariaatti Oy.

- Kosken Osuuspankki perustettu syksyllä 1918
- Uusi pääkonttori Koskelle 6/2011
- Kosken Osuuspankin sekä Vaskion Osuuspankin fuusio 1.3.2014
- 2016 Salon konttori nykyisiin tiloihin, Länsiranta 8



POP PANKKI KOSKEN OSUUSPANKKI, Taloudelliset tunnusluvut

	2020	2021	2022	2023	2024	
Korkokate	2.234	2.091	2.410	5.651	6.040	t€
Palkkiotuotot	715	826	797	759	800	t€
Hallintokulut	2.103	2.231	2.165	2.458	3.043	t€
Liikevoitto	863	1.815	1.596	2.812	2.843	t€
Kulu- tuottosuhde	78,36 %	65,2 %	69,84 %	52,59 %	52,35%	
Tase	186.065	193.790	221.104	223.651	228.216	t€
Luotot	126.305	132.014	124.576	125.054	123.900	t€
Talletukset	145.698	153.154	163.530	150.954	145.663	t€
Oma pääoma	33.794	34.984	35.516	37.125	39.363	t€
Osuuspääoma, omasta pääomasta	4.800	4.647	4.516	4.317	4.039	t€
Osuuspääomalle ja lisäosuuspääomalle maksetut korot	58	46	72	172	161	t€
Vakavaraisuussuhde	33,29 %	31,43 %	33,77 %	34,72 %	37,39	
Asiakkaat	7100	7100	6980	7054	7000	kpl
Jäsenasiakkaat	3212	3452	3466	3241	3221	kpl

- v. 2024 Kosken kunnan isoin yhteisöveron maksaja!
- 614 teur



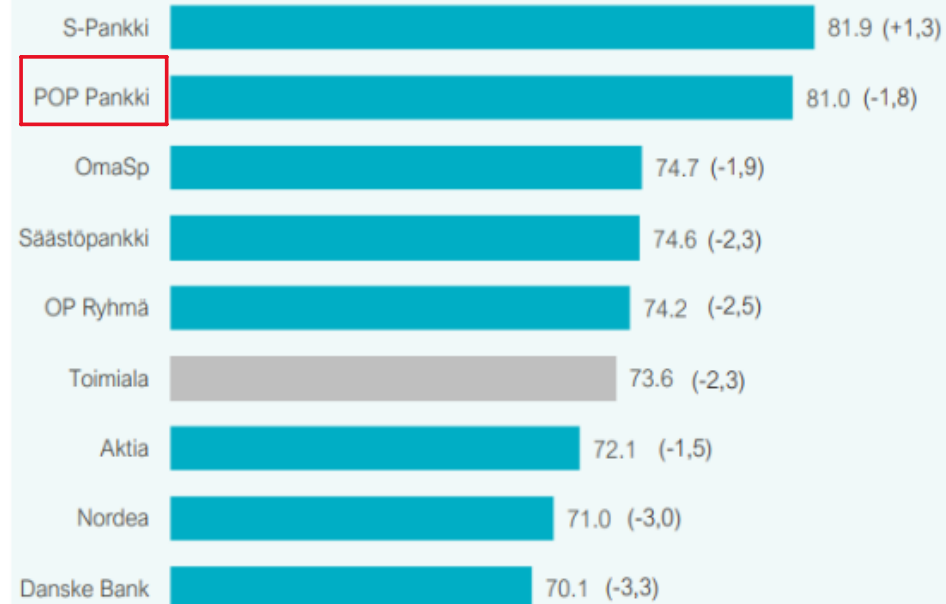
POP Pankki Koski – Elämäsi pankki

- Miksi pankkimme asiakkaaksi?
 - Meillä saa neuvotteluajan nopeasti
 - Meillä asiakas aidosti valitsee asiointitavan
 - Verkkoneuvottelu
 - Konttorikäynti
 - Asiakastyytyväisyys on erittäin korkea (EPSI rating)
 - Päätökset tehdään nopeasti ja paikallisesti, tunnemme asiakkaamme
 - Yhteistyöverkosto, mm. Lähitapiola, PURO Finance, Svea Bank AB
 - Olemme jäsentemme omistama ja palkitsemme jäseniämme vaihtuvin eduin!

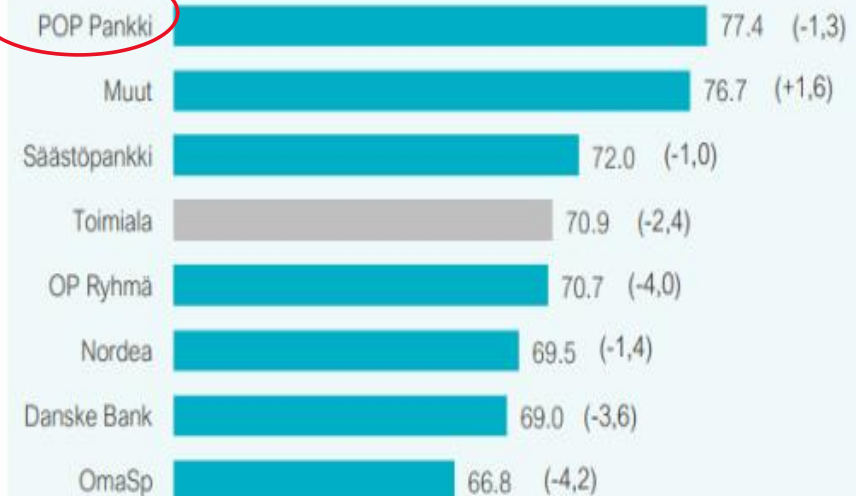


Epsi pankki ja rahoitus 2025 - tutkimus

Asiakastyytyväisyys 2025, yksityisasiakkaat



Asiakastyytyväisyys 2025, yritysasiakkaat



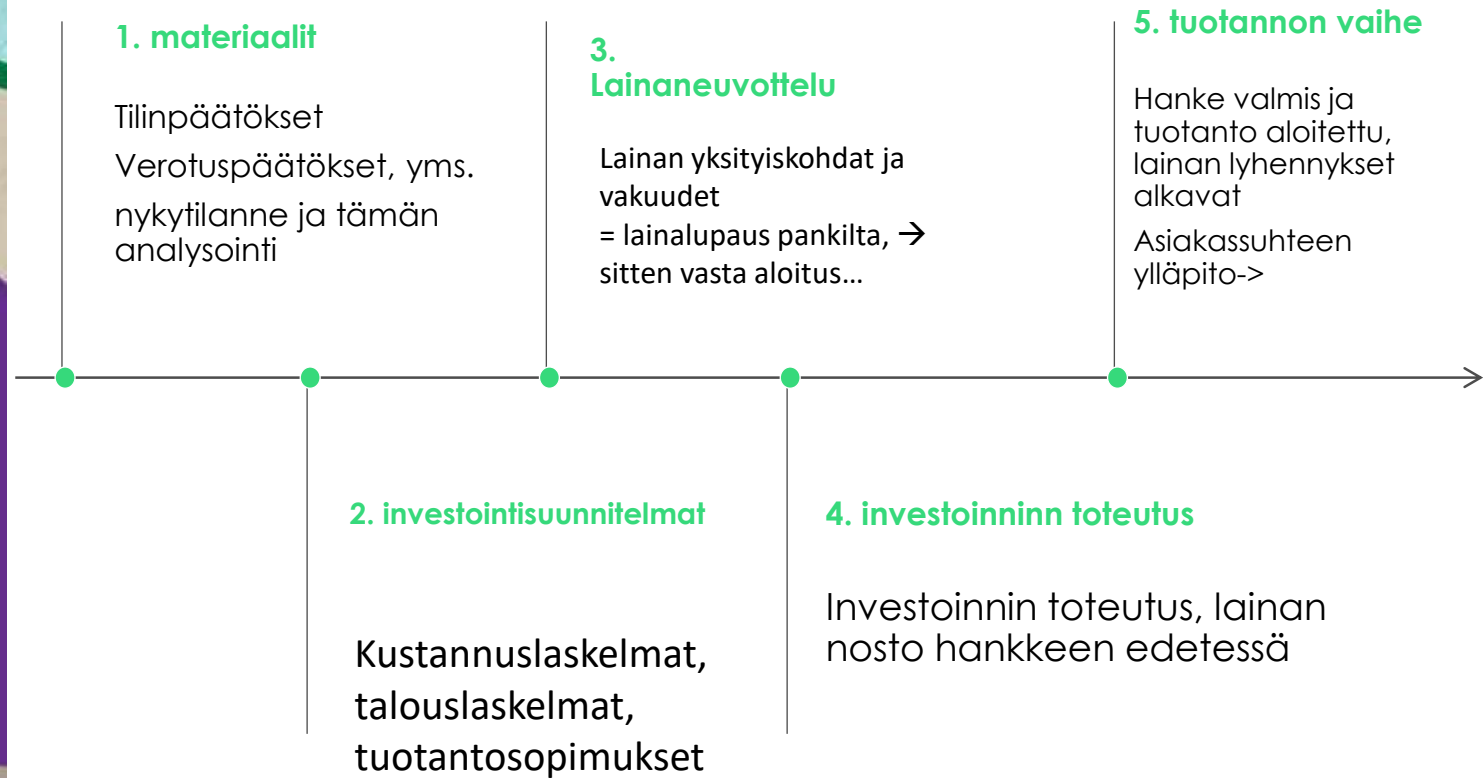
EPSI Rating -pankkivertailu perustuu sekä yli 1600 henkilö- että reilun 1200 yritysasiakkaan haastatteluun.

Investointien rahoittaminen

Pankin näkökulmia maatala- /broileriyritysten investointeihin

- Rahoitetaan KANNATTAVAA liiketoimintaa
 - Laskelmien laadukkuus, realismi, hyvä olla myös b- ja c-vaihtoehdot...
- Mitä hyötyjä saadaan uudesta investoinnista...
 - Liikevaihdon kasvu, kulujen pienentäminen, tehokkuus, vastuullisuus....
- Yrittäjän osaaminen, miten on hommat hoituneet ennen uutta investointia?
 - Kassanhallinta
 - Tuotannon hallinta
- Investoinnin prosentuaalinen tuotannon kasvu nykyisestä?
 - Miten tämä kasvu hallitaan?
- Omarahaosuus / tuet?
- Tuotantosopimukset?

Rahoitusprosessin eteneminen



Minkä tietojen pohjalta lainapäätös tehdään?/Mitä tietoja pankki haluaa yrittäjän toimittavan heille lainaa hakiessaan?

- **Nykytilanteen selvittäminen (liiketoimintasuunnitelma)**
 - Omistus pohja, perhetilanne
 - Tilinpäätökset / verotuspäätökset
 - Laina- / rahoitusluettelo
 - Omaisuus = vakuudet
- **Uuden hankkeen investointisuunnitelmat**
 - Investointisuunnitelma
 - Talouslaskelmat
 - Kustannuslaskelmat
 - Yllä olevat pitäisi vastata kysymykseen, että mitä hyötyä uudesta investoinnista saadaan
 - Mitä tapahtuu, ellei investointia tehdä?
- **Mitä uuden investoinnin jälkeen**
 - Lyhyen ja pitkän ajan suunnitelmat
 - Mm. laajennussuunnitelmat, spv/myynti, omaisuuden kartuttaminen
- **Asiakaskokonaisuuden laajuus**

Mitkä tekijät vaikuttavat lainapäätöksen saantiin/Millainen investoinnin tulee olla, jotta sitä lähdetään rahoittamaan?

- Historiatieto
 - Taloustiedot,
 - Yrittäjän osaaminen
- Investoinnin kannattavuus → laskelmat ja näiden todenperäisyys
- Maksukyky, kassan riittävyys
- Vakuudet
- Laina-aika
 - Investointikohtainen
- Uuden investoinnin prosentuaalinen kasvu
 - Hallittavuus?
 - Yrittäjäominaisuudet?
- Muu investointivelka
- Mahdolliset tuet
- **AIKATAULU!!!** → olkaa hyvissä ajoin pankkiin yhteydessä, vaihtoehtojen kartoittaminen, parhaimmat palvelut, omarahaosuuden kartuttaminen!!

Mitkä tekijät vaikuttavat rahan hintaan?

- Asiakkaan luottoluokka
 - Historia
 - Maksukäyttäytyminen (**nykyisten lainojen hoito!**)
 - *Asiakaskokonaisuuden riskitaso*
- Omavaraisuus vs. velat
 - Omarahoitusosuus
 - omaisuuslajit
 - Velat ja rahoitukset
- Dokumentointiosaaminen → asiantuntijoiden käyttö!
- Laina-aika
- Vakuudet
- Maksukyky myös uuden investoinnin jälkeen
- Asiakkuuden laajuus
- Vakuutukset ja lainojen suojaukset



Miten pankki luottoluokittaa yrittäjän/yrityksen?

- Asiakkaan luottoluokka
 - Historia, maksujärjestelyt, maksuvapaat
 - Maksukäyttäytyminen, sisäiset sekä ulkoiset maksuviiveet
 - *Tilinpäätös, verotuspäätökset, joista tulot ja menot = kannattavuus*
 - *Omaisuus vs. velat*
 - *Kassapositiivisuus*
 - *Lainaohjelmat*
 - *Yksityistalouden koko ja menot*

= Asiakaskokonaisuuden riskitaso



Miten rahoituspäätöksissä huomioidaan investointeihin liittyvät riskit?

- Korkotason sekä kustannusten muutokset
 - Mm. korkosuojausten käyttö, luotollisen tilin käyttö puskurina?
 - Investointilaskelmien todenperäisyys (onko huomioitu mahdolliset kustannusten nousu?)
 - → vastaavien investointien todelliset kustannukset
- Kassavirran riittävyys investoinnin takaisinmaksuun
 - Huomioidaan myös mahdolliset käyttökustannukset sekä esim. Mahdolliset vuosihuollot yms...
 - Kassabudjetoinnin käyttö ja seuranta
- Mahdolliset tuotantokatkokset investoinnin rakentamisen aikana
 - Nykyisten luottojen maksusuunnitelman muutokset, esim. Lyhennysvapaajakso
- Yrittäjien **jaksaminen** sekä resurssien riittävyys
 - Ulkopuolisten palvelujen käyttö → tekeekö yrittäjä kaiken itse??
- Sopimukselliset ja juridiset riskit
 - Kirjalliset urakkasopimukset, mitä tekee tilaaja, mitä tekee urakoitsija
 - Mahdolliset riitatilanteet?

MUISTA OMA JAKSAMINEN / TERVEYS!!!

- Sairaskuluvakuutukset
- Edunvalvontavaltuus
- Yritystilin käyttöoikeus myös toiselle henkilölle!!





