



OP Ryhmän tilinpäätöstiedote  
1.1.–31.12.2015

# Sisällysluettelo

- OP Ryhmän tilinpäätös
- Pankkitoiminta
- Vahinkovakuutus
- Varallisuudenhoito
- Likviditeetti ja varainhankinta
- Vakavaraisuus
- OP lyhyesti

---

# OP Ryhmän tilinpäätös



# OP Ryhmän avainlukuja

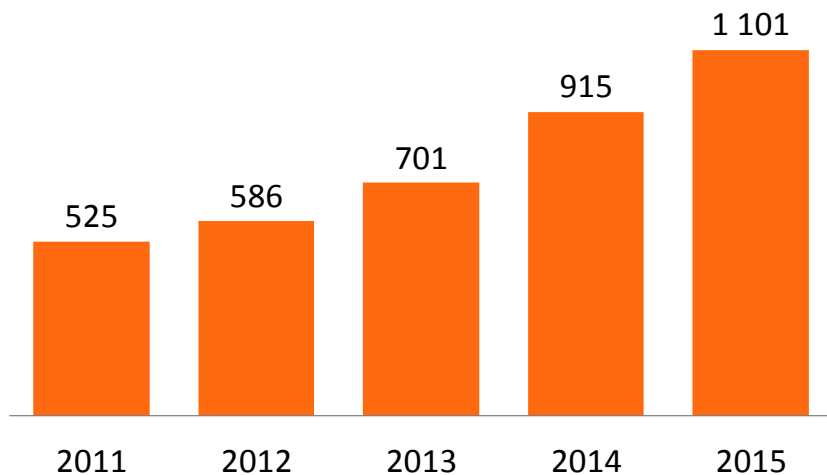
	1-12/2015	1-12/2014	Muutos, %
Tulos ennen veroja, milj. €	1 101	915	20,4
Pankkitoiminta	642	571	12,5
Vahinkovakuutus	259	223	16,0
Varallisuudenhoito	213	167	27,6
Kertyneet uudet asiakasbonukset	197	189	4,5
	31.12.2015	31.12.2014	Muutos, %
Ydinvakavaraisuus CET1, %	19,5	15,1	4,4 *
Omien varojen suhde omien varojen vähimmäismäärään (rava) %	207	189	18 *
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset luotto- ja takauskannasta, %	0,42	0,37	0,05 *
Pankki- ja vakuutustoiminnan yhteiset asiakkaat (1000)	1 656	1 590	4,2

\* suhdeluvun muutos

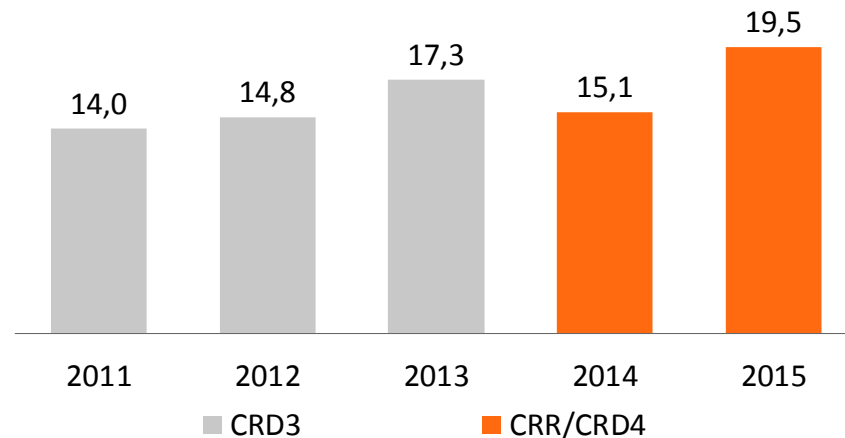
- OP Ryhmän tulos ennen veroja kasvoi 20 % ja on ryhmän kaikkien aikojen paras.
- Omistaja-asiakkaiden sijoitukset osuuspääomaan nousivat 2,8 miljardiin euroon (1,9). OP Ryhmä ennakoi maksavansa vuodelta 2015 Tuotto-osuuksille korkoa 3,25 %. Maksettavien korkojen kokonaismäärä on noin 66 miljoonaa euroa.
- Vuoden 2016 tuloksen arvioidaan muodostuvan samantasoiseksi kuin vuonna 2015.

# OP Ryhmän tuloskehitys tukee vakavaraisuutta

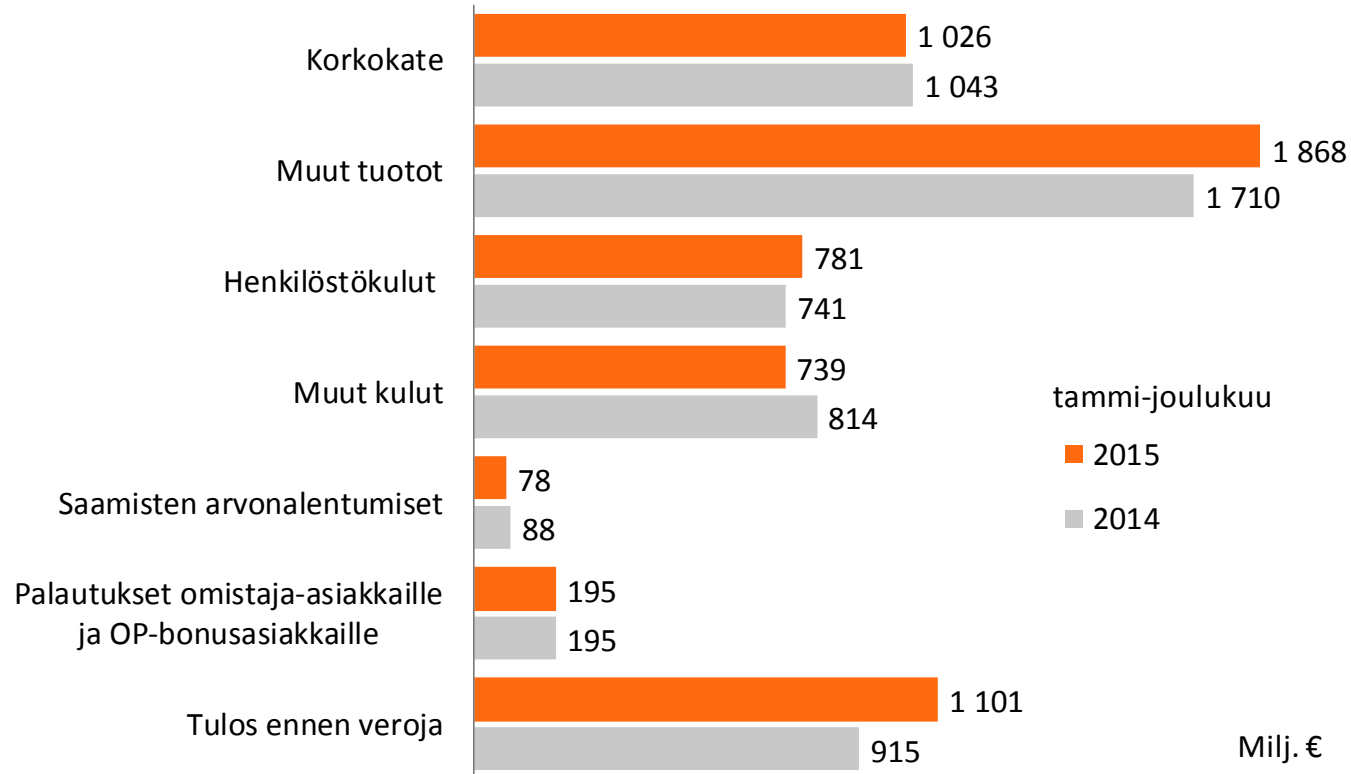
Tulos ennen veroja, milj. €



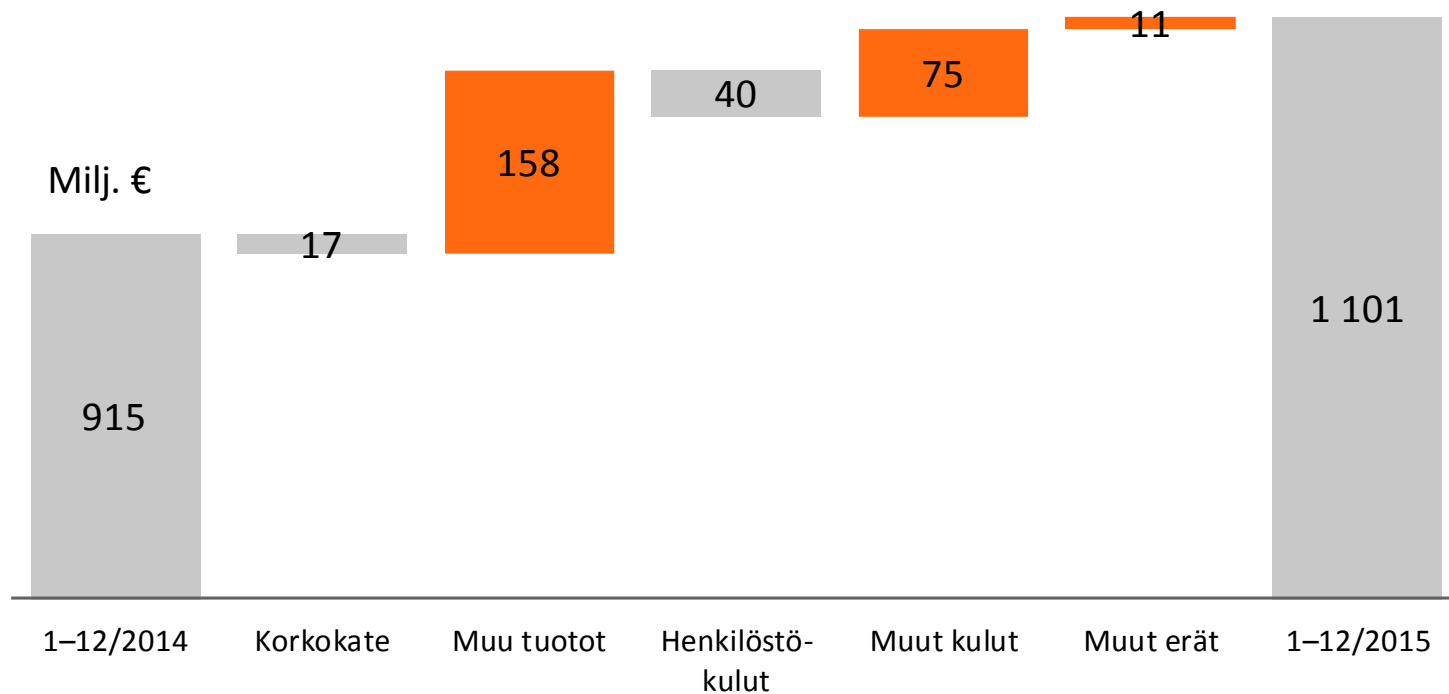
Ydinvakavaraisuus (CET1),  
Core tier 1 ennen siirtymäsääntöjä, %



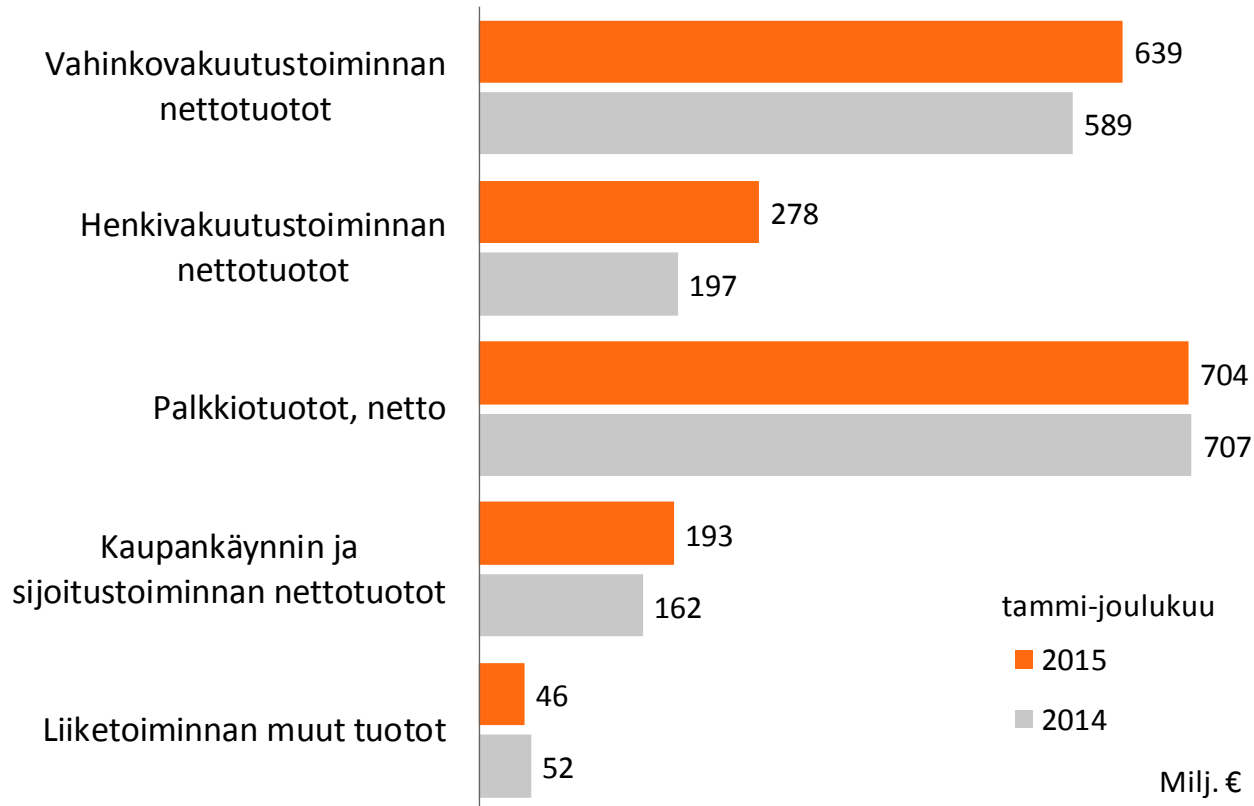
# OP Ryhmän tuloslaskelman pääerät



# OP Ryhmän tuloksen muutos

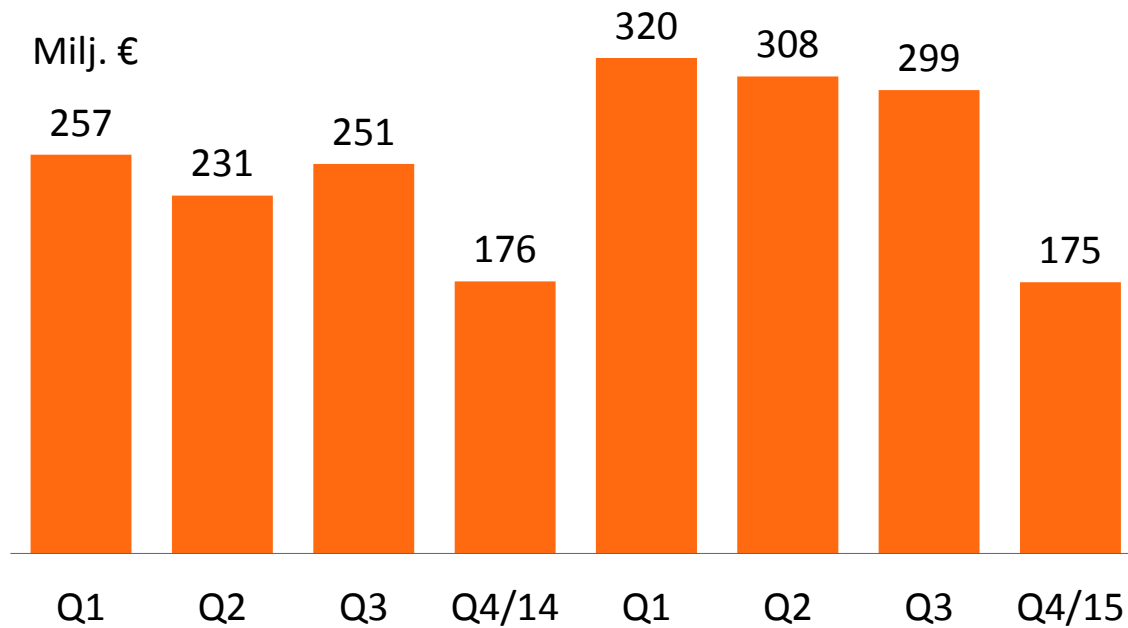


# OP Ryhmän muut tuotot

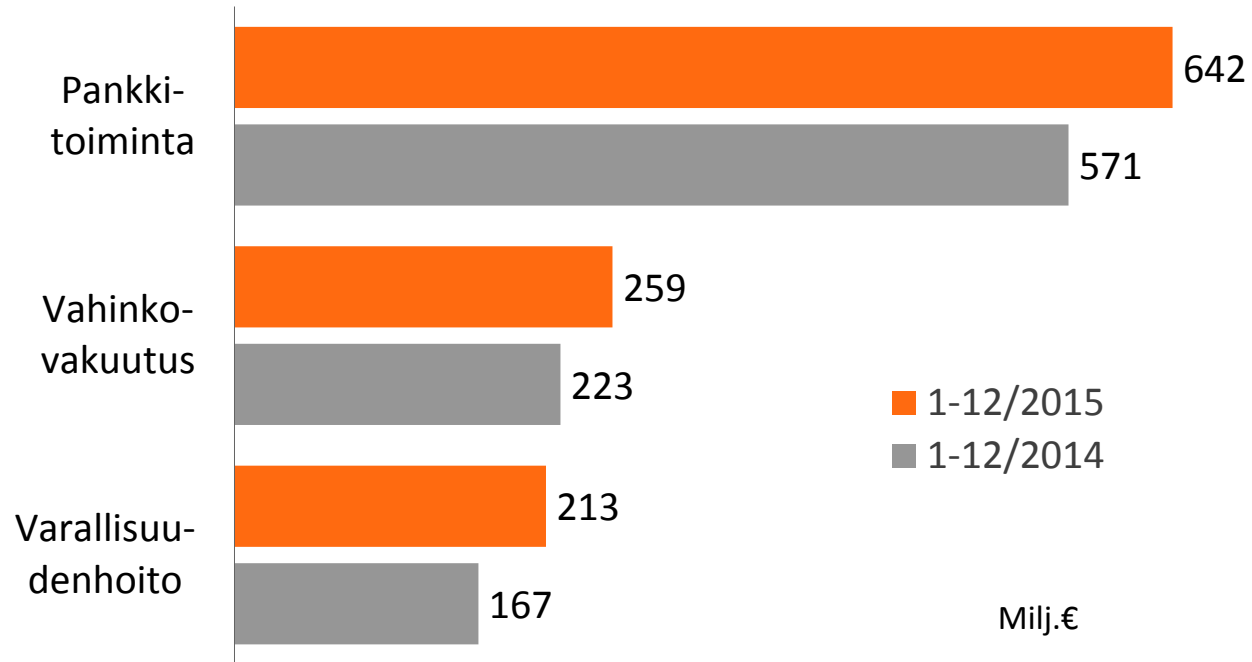




# OP Ryhmän tulos neljännesvuosittain



# OP Ryhmän tulos segmenteittäin



# OP Ryhmän tuloslaskelma

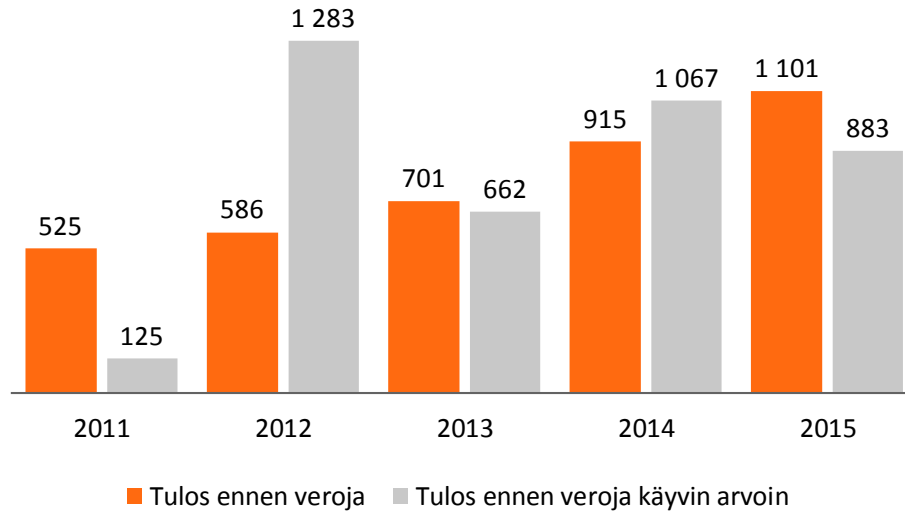
Tammi-joulukuu	2015	2014	Muutos, milj. €	%	Q4/15	Q4/14	Muutos, %
Korkokate	1 026	1 043	-17	-1,7 %	259	269	-3,8 %
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	639	589	50	8,5 %	142	138	2,7 %
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	278	197	81	41,0 %	68	29	
Palkkiotuotot, netto	704	707	-3	-0,5 %	161	175	-8,1 %
Kaupankäynnin nettotuotot	107	88	18	20,4 %	21	5	
Sijoitustoiminnan nettotuotot	87	74	13	17,6 %	3	21	-86,4 %
Muut tuotot	54	55	-0	-0,7 %	15	17	-9,3 %
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>2 894</b>	<b>2 753</b>	<b>141</b>	<b>5,1 %</b>	<b>669</b>	<b>654</b>	<b>2,3 %</b>
Henkilöstökulut	781	741	40	5,4 %	208	190	9,6 %
Muut kulut	739	814	-75	-9,2 %	207	203	2,1 %
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>1 520</b>	<b>1 555</b>	<b>-35</b>	<b>-2,3 %</b>	<b>415</b>	<b>393</b>	<b>5,7 %</b>
Muut	272	283	-11	-3,8 %	79	86	-8,1 %
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>1 101</b>	<b>915</b>	<b>186</b>	<b>20,4 %</b>	<b>175</b>	<b>176</b>	<b>-0,3 %</b>
Käyvän arvon rahaston muutos, brutto	-219	152	-371		10	48	
<b>Tulos käyvin arvoin ennen veroja</b>	<b>883</b>	<b>1 067</b>	<b>-184</b>	<b>-17,3 %</b>	<b>185</b>	<b>224</b>	<b>-17,2 %</b>

# OP Ryhmän tulos vuosineljänneksittäin

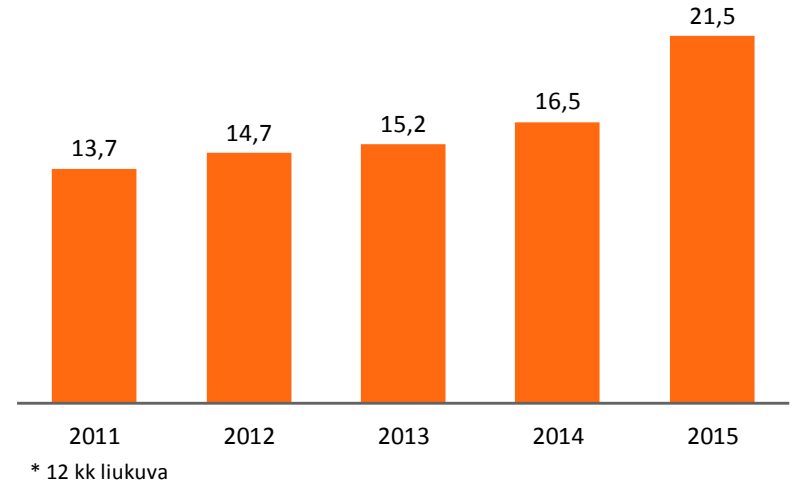
milj. €	Q1	Q2	Q3	Q4/2014	Q1	Q2	Q3	Q4/2015
Korkokate	251	254	269	269	256	256	256	259
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	150	158	142	138	169	174	154	142
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	80	41	47	29	104	45	61	68
Palkkiotuotot, netto	192	169	172	175	199	175	169	161
Kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan nettotuotot	43	58	34	27	42	87	40	24
Muut tuotot	10	14	14	17	15	14	10	15
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>726</b>	<b>694</b>	<b>679</b>	<b>654</b>	<b>785</b>	<b>749</b>	<b>690</b>	<b>669</b>
Henkilöstökulut	195	190	166	190	214	187	172	208
Muut kulut	215	201	195	203	184	188	159	207
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>410</b>	<b>391</b>	<b>361</b>	<b>393</b>	<b>399</b>	<b>375</b>	<b>331</b>	<b>415</b>
Saamisten arvonalentumiset	10	23	17	38	21	15	10	31
Palautukset omistaja-asiakkaille ja OP-bonusasiakkaille	49	49	49	48	46	51	50	48
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>257</b>	<b>231</b>	<b>251</b>	<b>176</b>	<b>320</b>	<b>308</b>	<b>299</b>	<b>175</b>

# Pitkän aikavälin 20 %:n tuottotavoite saavutettu

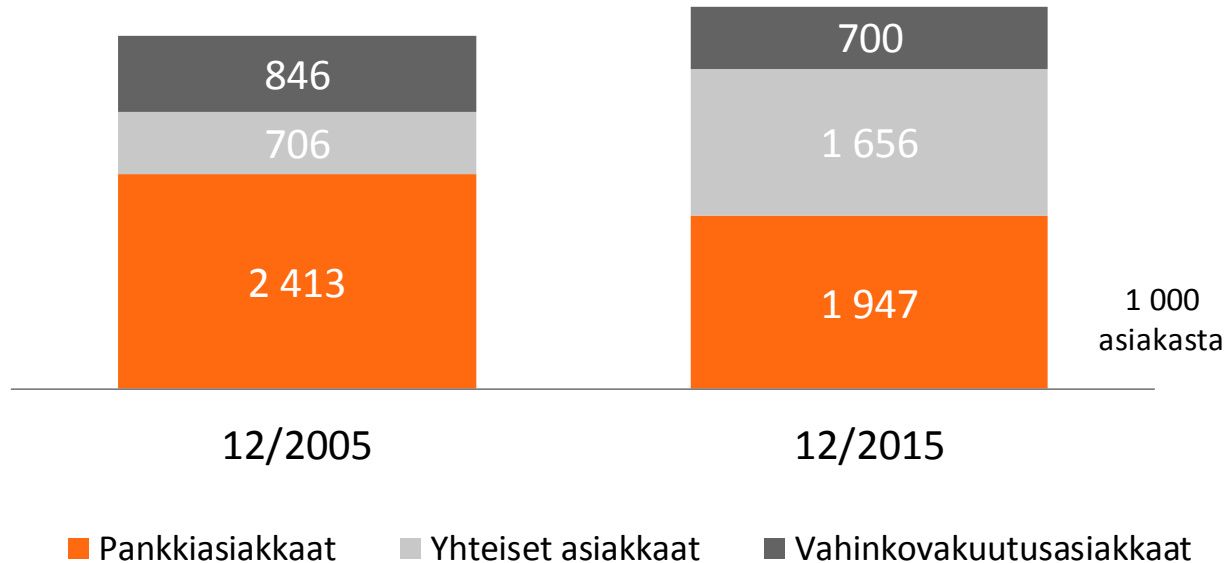
Tulos ennen veroja, milj. €



Taloudellisen pääomavaateen tuotto, %

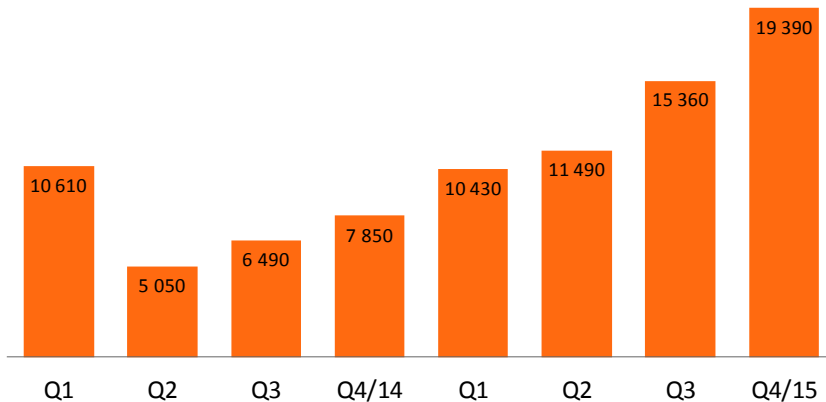


# OP Ryhmän yhteiset asiakkaat lisääntyneet 135 % vuodesta 2005

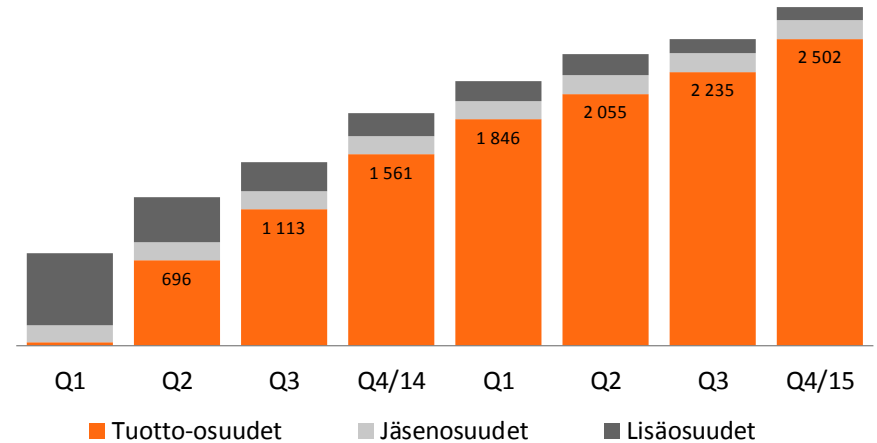


# Omistaja-asiakkaat ja tuotto-osuudet selvässä kasvussa

Omistaja-asiakkaiden nettolisäys, hlöä



Tuotto-, jäsen- ja lisäosuudet, milj. €



---

# Pankkitoiminta





# Pankkitoiminta

OP on johtava asunto- ja yritysrahoittaja Suomessa. OPn pankkitoiminta on OP Ryhmän liiketoimintasegmenteistä suurin tarjoten asiakkaille laajan, kattavan ja kokonaisvaltaisen tuote- ja palveluvalikoiman. Pankkitoiminnan liiketoiminta-alueet ovat Henkilöasiakkaat, Yritysassiakkaat sekä Markets ja Baltia.

- Henkilöasiakkaille OPn pankkitoiminnan palvelut ja tuotteet kattavat päivittäiset pankkiasiat, lainat, säästöt ja sijoitukset sekä asuntoasiat.
- Yritysassiakalle OP tarjoaa pankkipalvelut pienille, keskisuurille sekä suurille yrityksille ja yhteisöasiakkaille. Tarjoamme asiakkaillemme kattavat palvelut rahoitukseen, maksuliikkeeseen ja kassanhallintaan, sijoittamiseen, riskienhallintaan ja yritystoiminnan kehittämiseen. Rakennamme ratkaisut aina asiakasyrityksemme tarpeisiin sopiviksi.

## Avainlukuja 1–12/2015

Tulos ennen veroja,

**642** milj. €

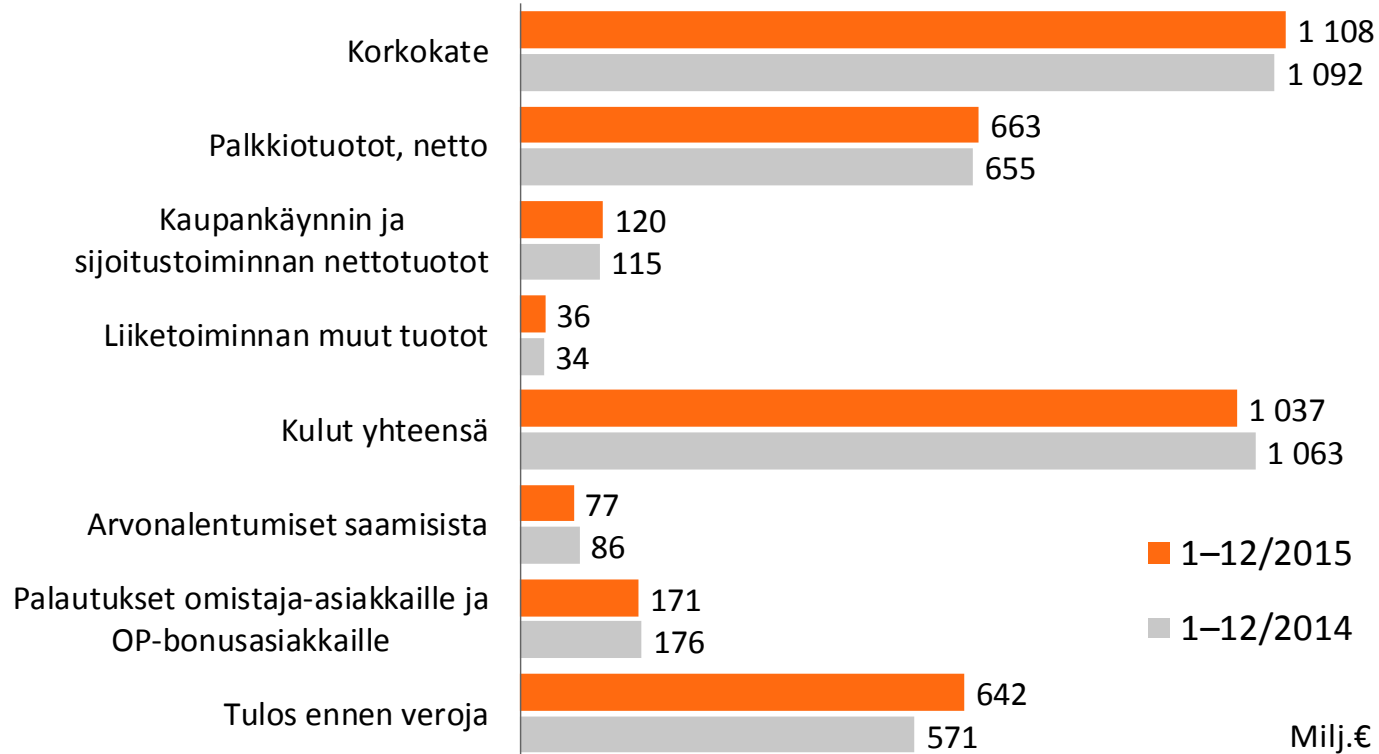
Luottokanta,

**75,2** mrd. €

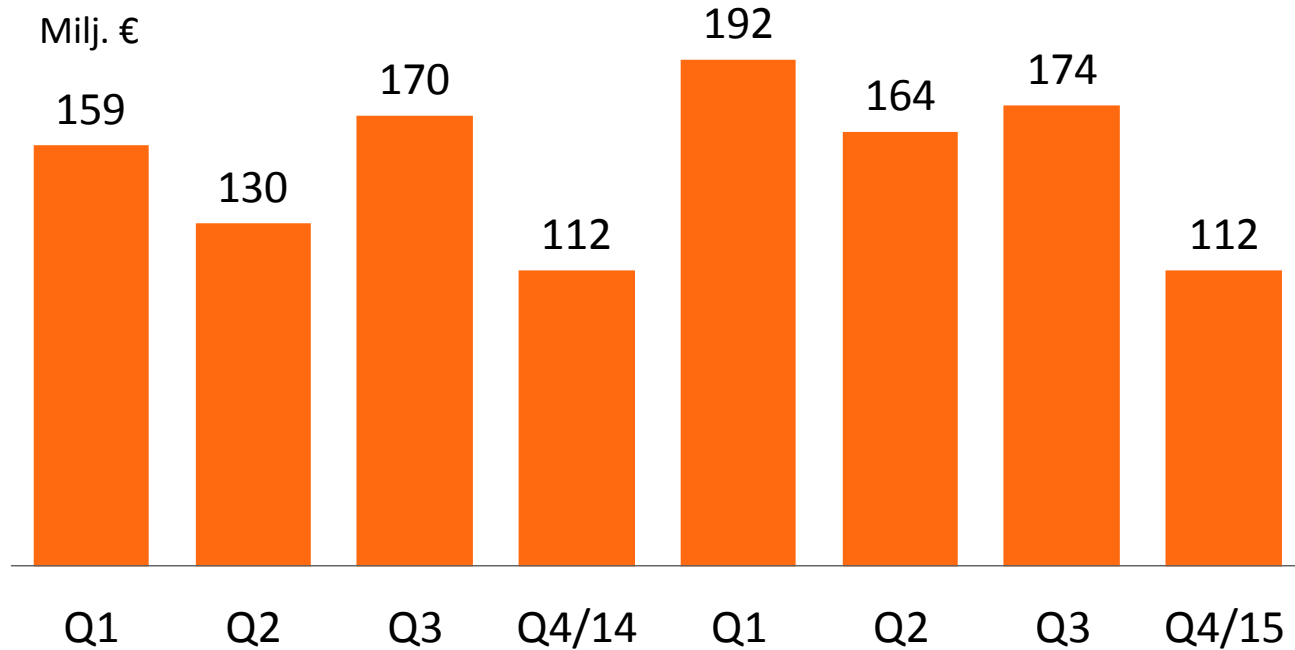
Talletuskanta,

**51,9** mrd. €

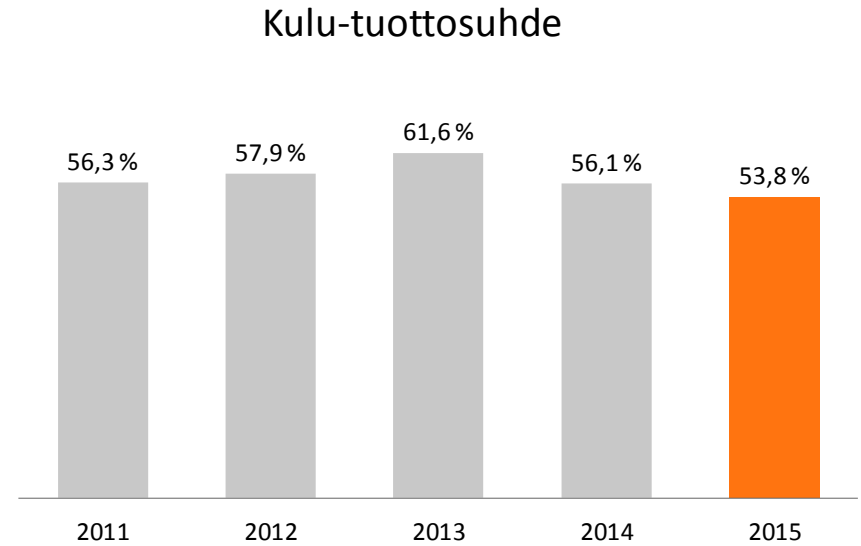
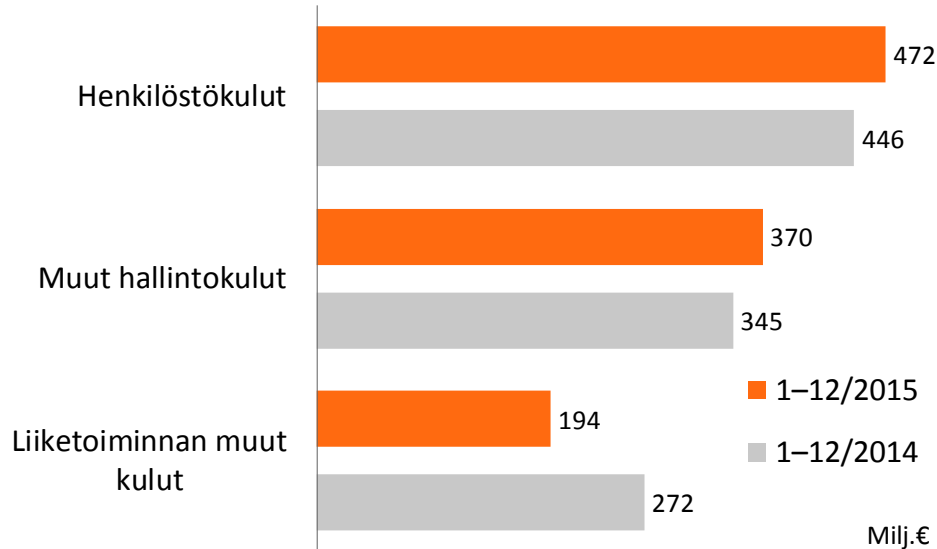
# Pankkitoiminnan tuloslaskelma



# Pankkitoiminnan tulos vuosineljänneksittäin

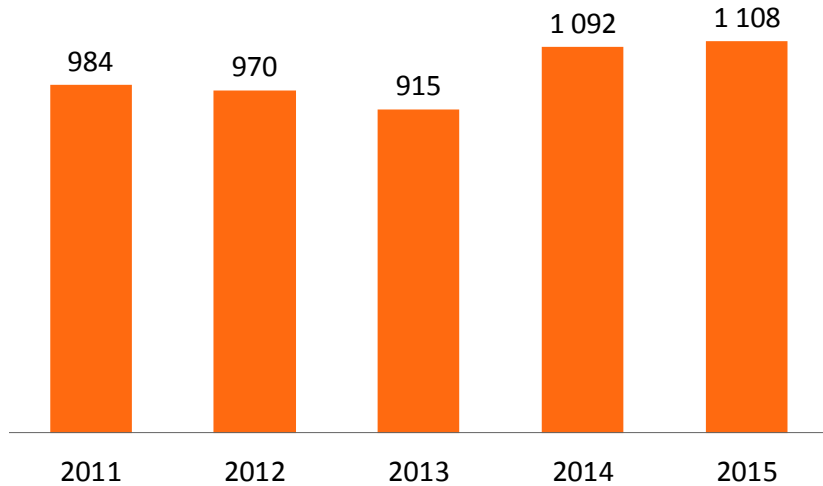


# Pankkitoiminnan kulukehitys

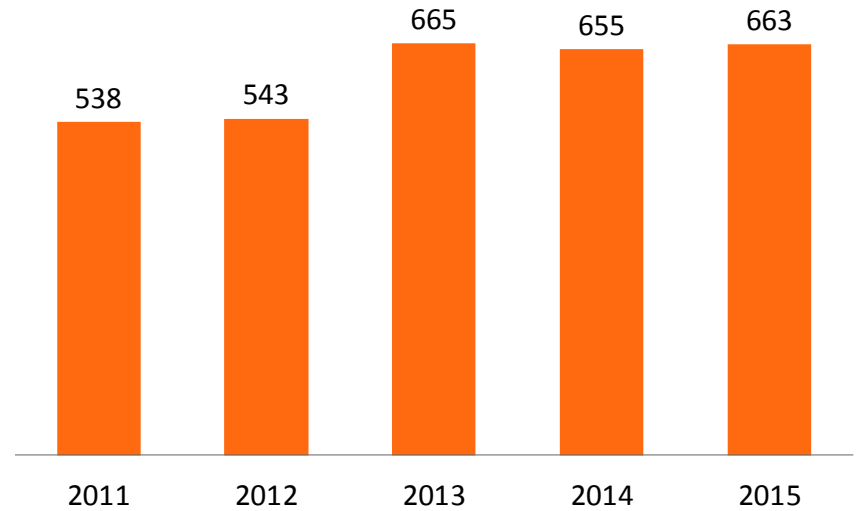


# Pankkitoiminnan tuottokehitys

Korkokate, milj. €

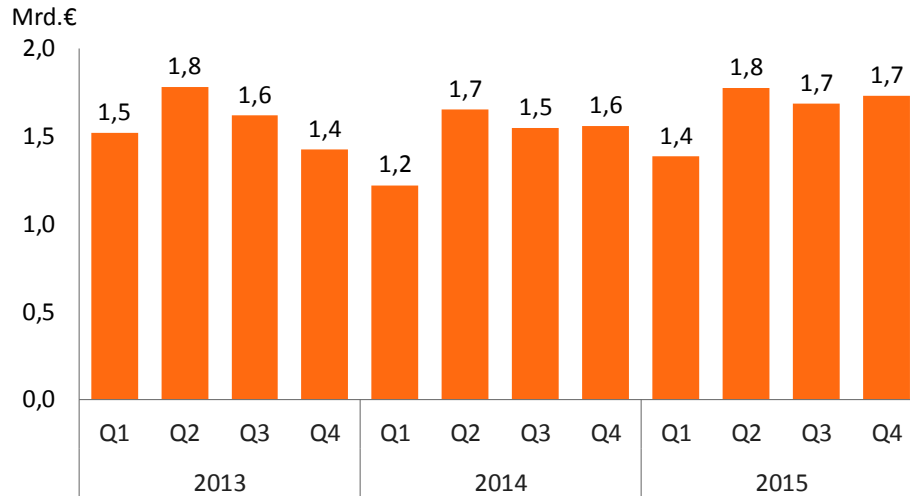


Nettopalkkiotuotot, milj. €

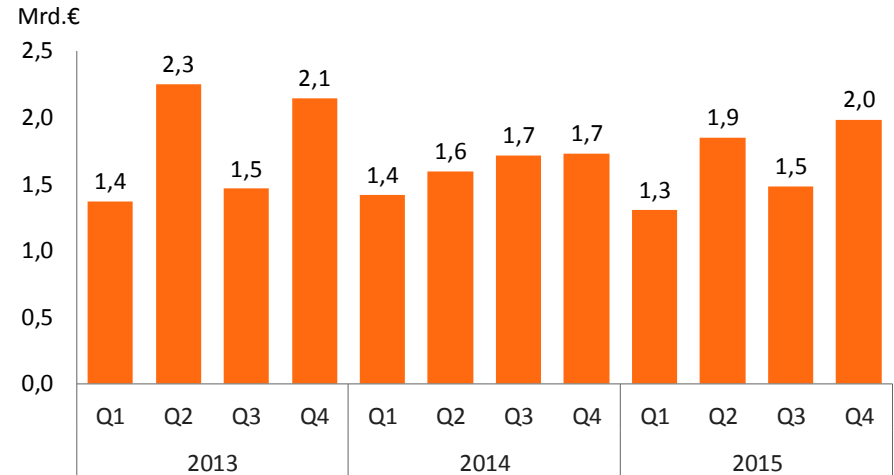


# Asiakkaamme nostavat uusia luottoja tasaiseen tahtiin

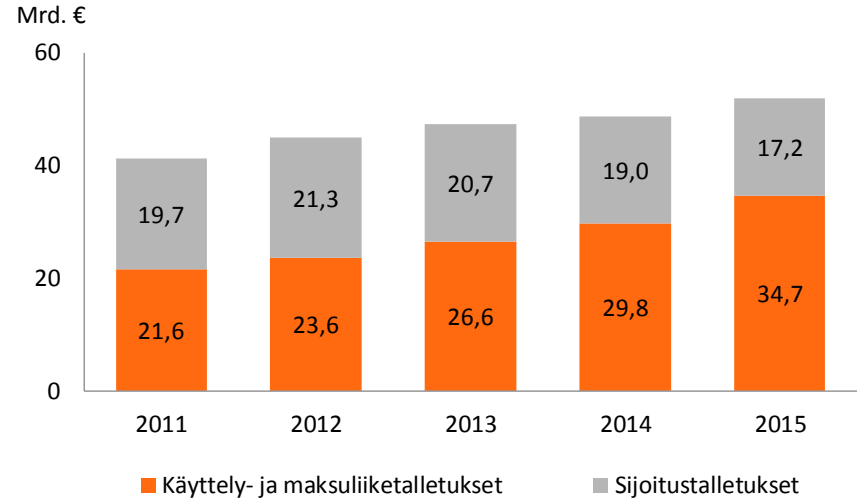
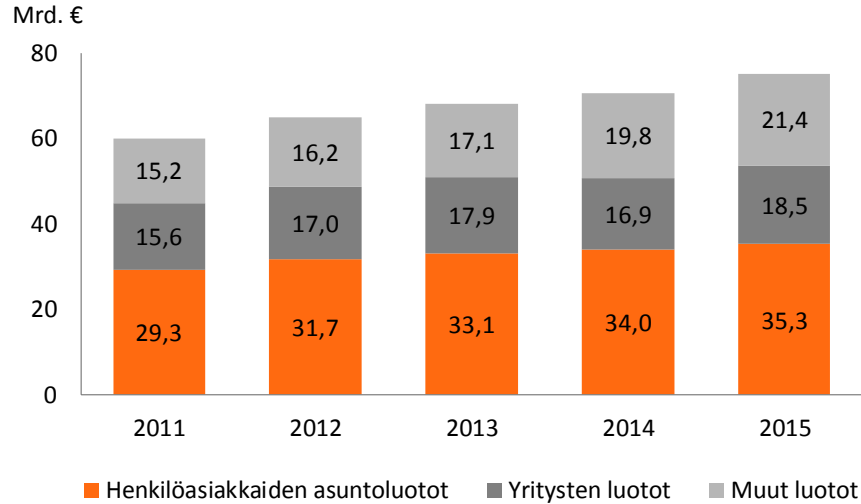
## Nostetut asuntoluotot



## Nostetut yritysluotot



# Luottokanta ja talletukset



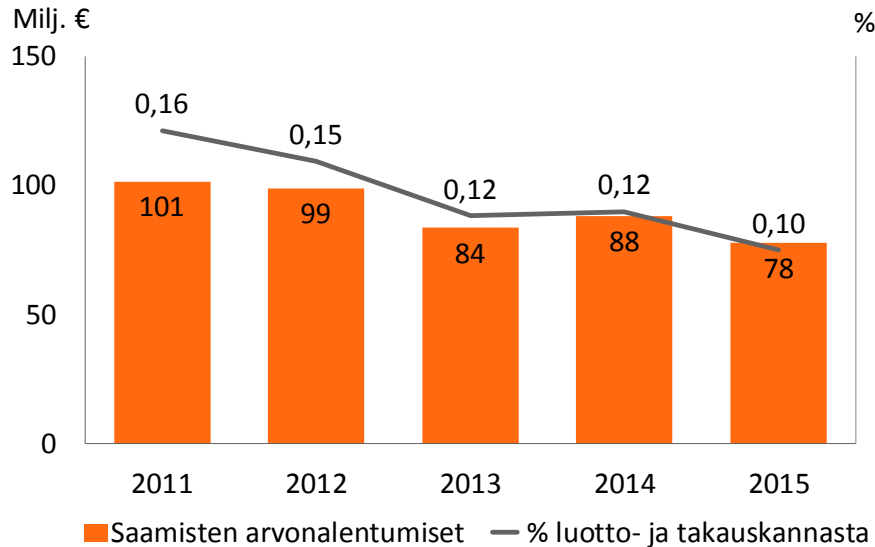
# OP Ryhmän luotto- ja takauskanta

Milj. €	31.12.2015	31.12.2014	Muutos	
			milj. €	%
<b>Koti- ja ulkomaiset yritykset ja asuntoyhteisöt</b>	<b>28 248</b>	<b>26 171</b>	<b>2 077</b>	<b>7,9</b>
Asuntojen vuokraus ja hallinta ml. asuntoyhteisöt	6 124	6 158	-33	-0,5
Muiden kiinteistöjen hallinta	4 080	3 221	859	26,7
Kauppa	2 981	2 820	160	5,7
Energia	2 190	1 761	429	24,4
Palvelut	1 902	1 818	84	4,6
Rakentaminen	1 807	1 686	120	7,1
Kuljetus ja varastointi	1 467	1 445	22	1,5
Kone ja laitteollisuus (ml.huolto)	1 421	1 368	52	3,8
Maatalous, metsätalous, kalatalous	1 028	993	35	3,5
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	838	690	148	21,4
Metsäteollisuus	815	805	10	1,3
Elintarviketeollisuus	657	628	29	4,6
Omien kiinteistöjen kauppa	560	576	-16	-2,8
Metalliteollisuus	554	556	-2	-0,3
Kemian teollisuus	388	341	46	13,6
Muu teollisuus	162	242	-80	-33,0
Muut yritykset	1 275	1 062	213	20,0
<b>Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt</b>	<b>1 378</b>	<b>1 335</b>	<b>43</b>	<b>3,2</b>
<b>Kotitaloudet</b>	<b>46 936</b>	<b>45 353</b>	<b>1 583</b>	<b>3,5</b>
<b>Oikaisuerät ja muut sektorit</b>	<b>1 229</b>	<b>696</b>	<b>532</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>77 791</b>	<b>73 555</b>	<b>4 236</b>	<b>5,8</b>

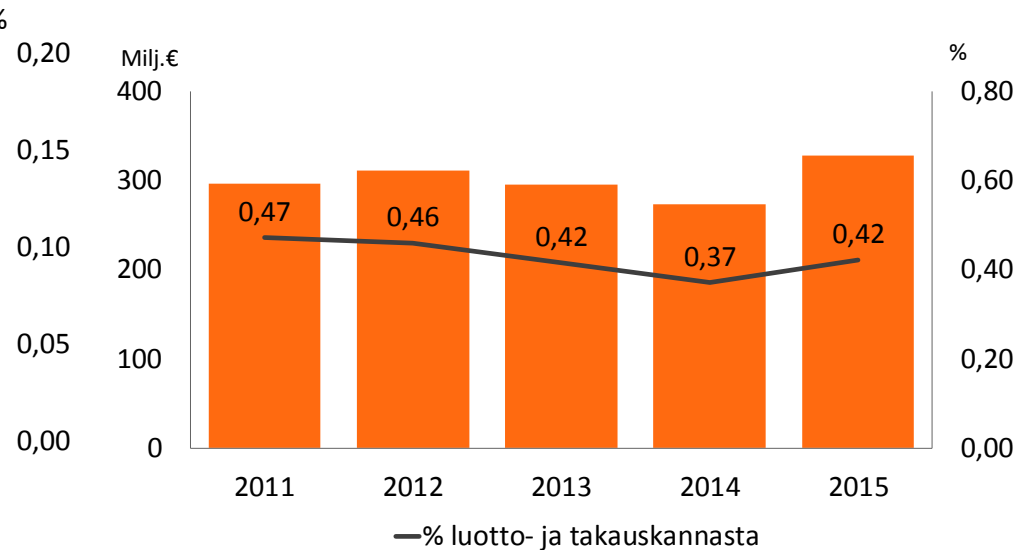


# Luottoriskien toteumat matalalla tasolla

## Saamisten arvonalentumiset



## Yli 90 pv erääntyneet saamiset



---

# Vahinkovakuutus



# Vahinkovakuutus

OP on Suomen johtava vahinkovakuuttaja. OP tarjoaa henkilö- sekä yritys- ja yhteisöasiakkailleen monipuolisen ja kattavan vakuutusturvan. Vahinkovakuutuksen liiketoiminta-alueet ovat Henkilöasiakkaat, Yritysasiakkaat, Baltia sekä Terveys- ja hyvinvointipalvelut.

- Henkilöasiakkaiden vakuuttamisen keskiössä ovat kotitalous, sen perheenjäsenet, asunto ja siihen liittyvä muu omaisuus sekä ajoneuvot.
- Yritysasiakkaiden palveluissa keskeisiä ovat kattavat ja monipuoliset riskienhallintapalvelut.
- Korvaustoiminnan vahvuuksia ovat palvelun nopeus ja tehokkuus. Laajan ja kattavan yhteistyökumppaniverkoston avulla OP:n korvauspalvelu toimii tehokkaasti.
- Terveys- ja hyvinvointipalveluista kehitetään merkittävä uusi toiminta-alue perinteisten liiketoiminta-alueitten rinnalle.

## Avainlukuja 1–12/2015

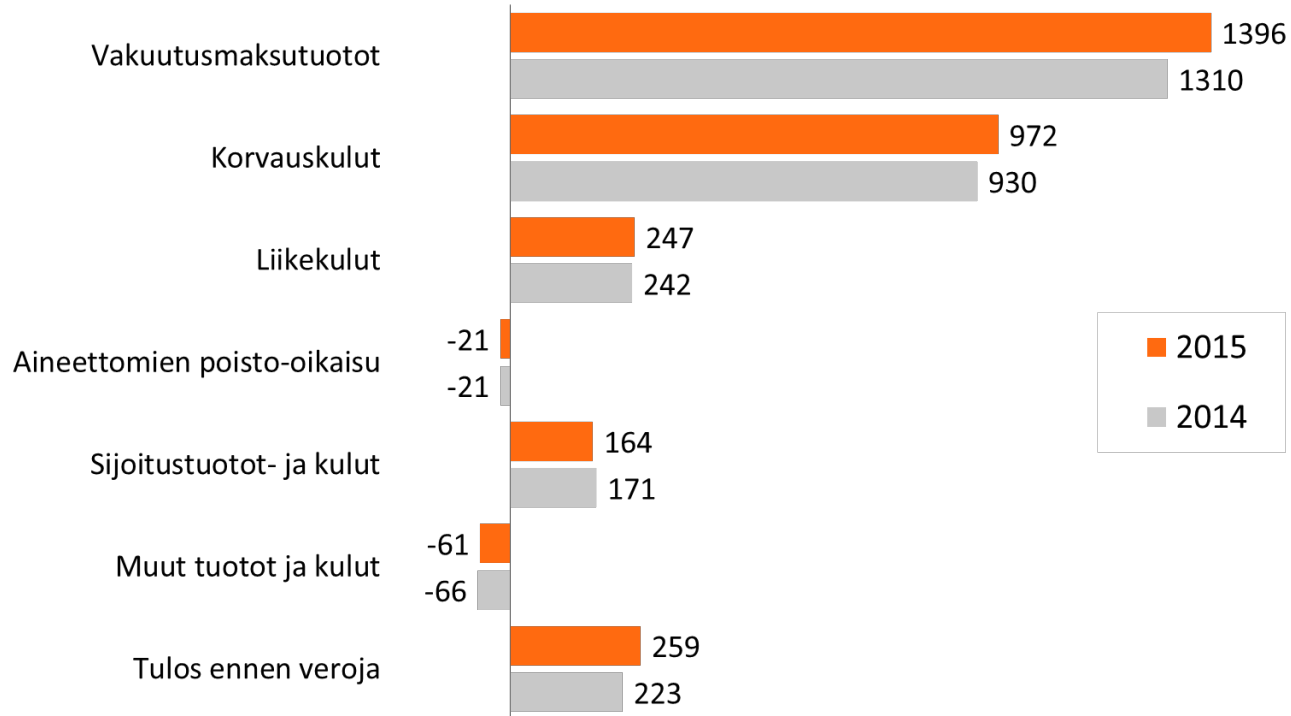
Tulos ennen veroja,

**259** milj. €

Vakuutusmaksutuotot,

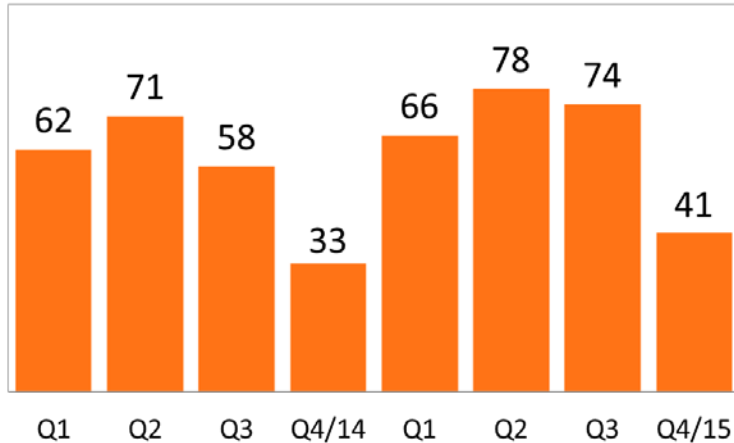
**1 396** milj. €

# Vahinkovakuutuksen tulos

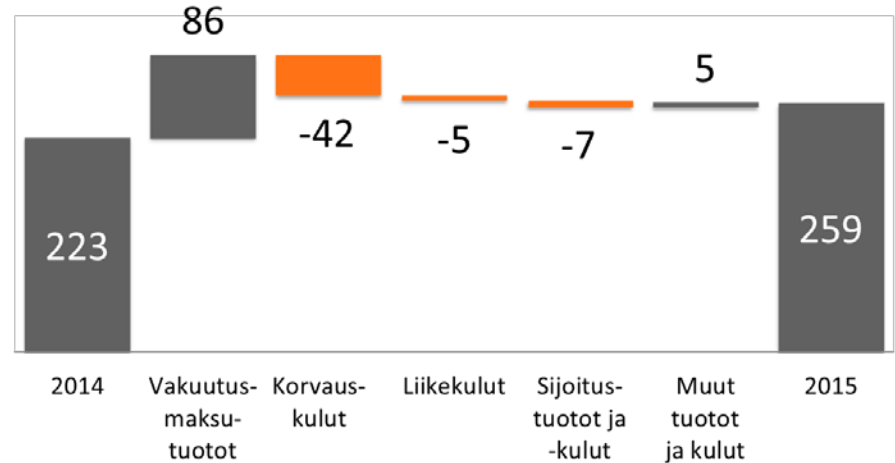


# Tulos ennen veroja nousi 259 milj. €:oon (223) vakuutusmaksutuottojen kasvun myötä

Tulos ennen veroja  
vuosineljänneksittäin, milj. €

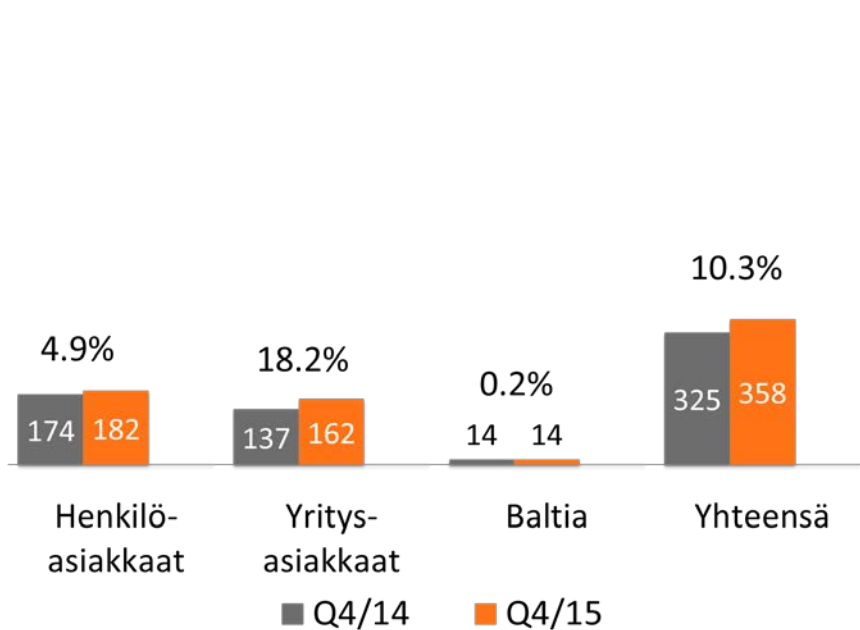


Tulos ennen veroja, milj. €  
muutos 2015 vs. 2014

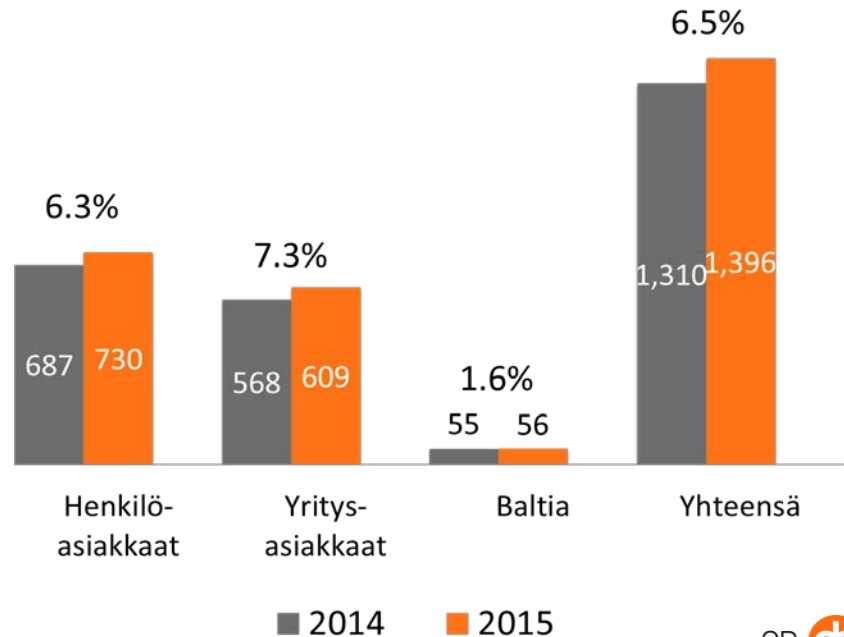


# Vakuutusmaksutuotot kasvoivat kaikissa asiakasryhmissä

Vakuutusmaksutuotot, milj. € ja muutos liiketoiminta-alueittain Q4/15 vs. Q4/14

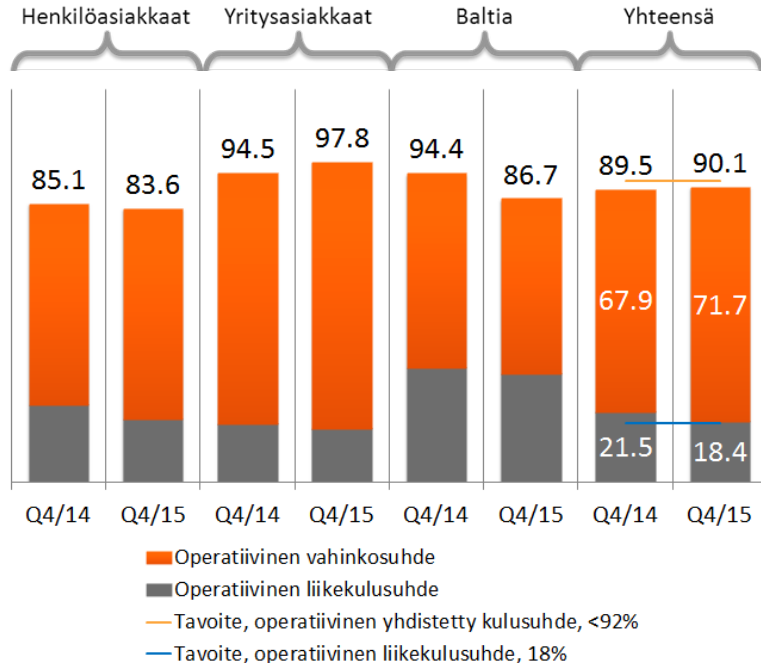


Vakuutusmaksutuotot, milj. € ja muutos liiketoiminta-alueittain 2015 vs. 2014

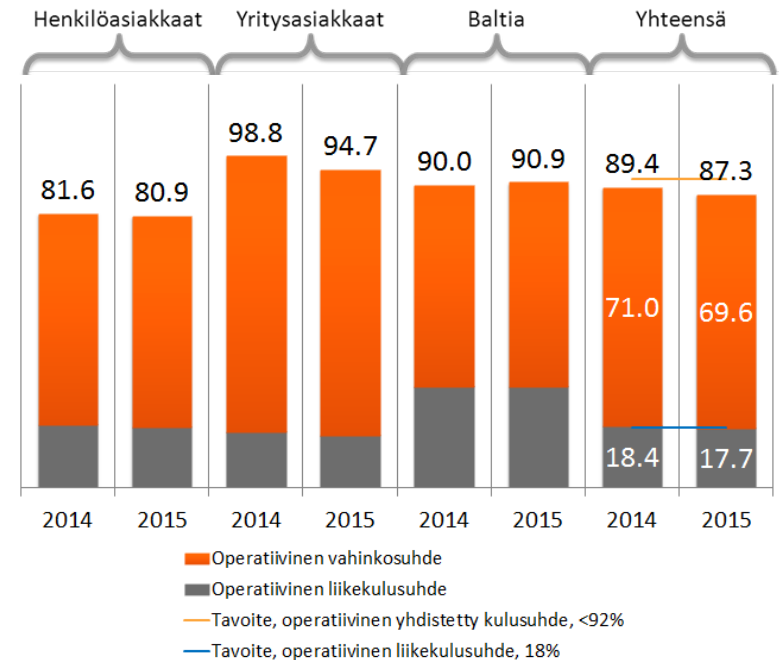


# Vakuutustekninen kannattavuus hyvä

Operatiivinen yhdistetty kulusuhde liiketoiminta-alueittain Q4/15 vs. Q4/14, %

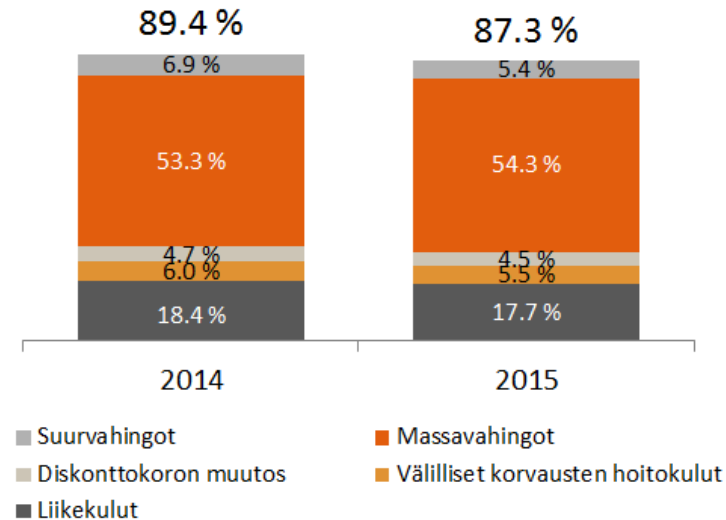


Operatiivinen yhdistetty kulusuhde liiketoiminta-alueittain 2015 vs. 2014, %

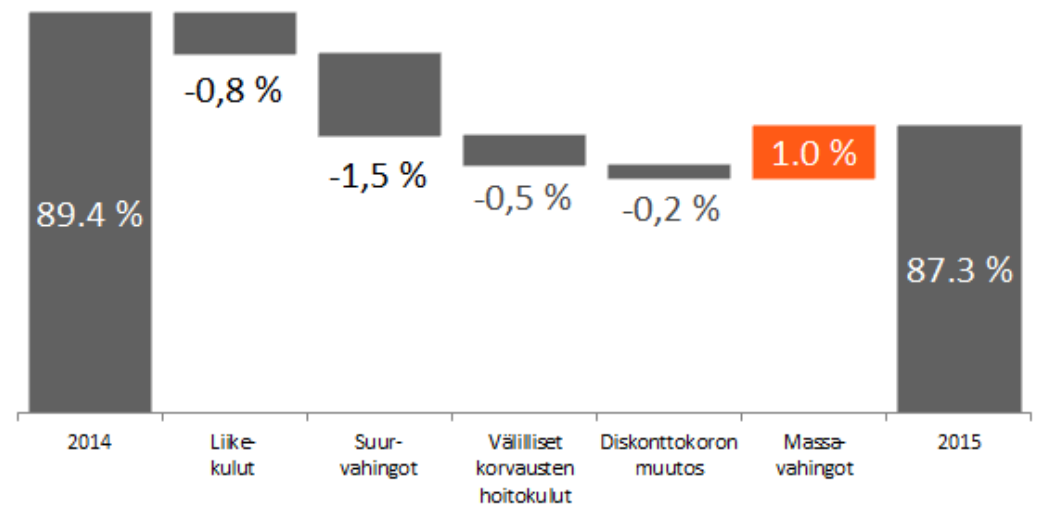


# Operatiivinen kannattavuus vahvistui kasvun ja suotuisan suurvahinkokehityksen myötä

Operatiivinen yhdistetty kulusuhde komponenteittain, %



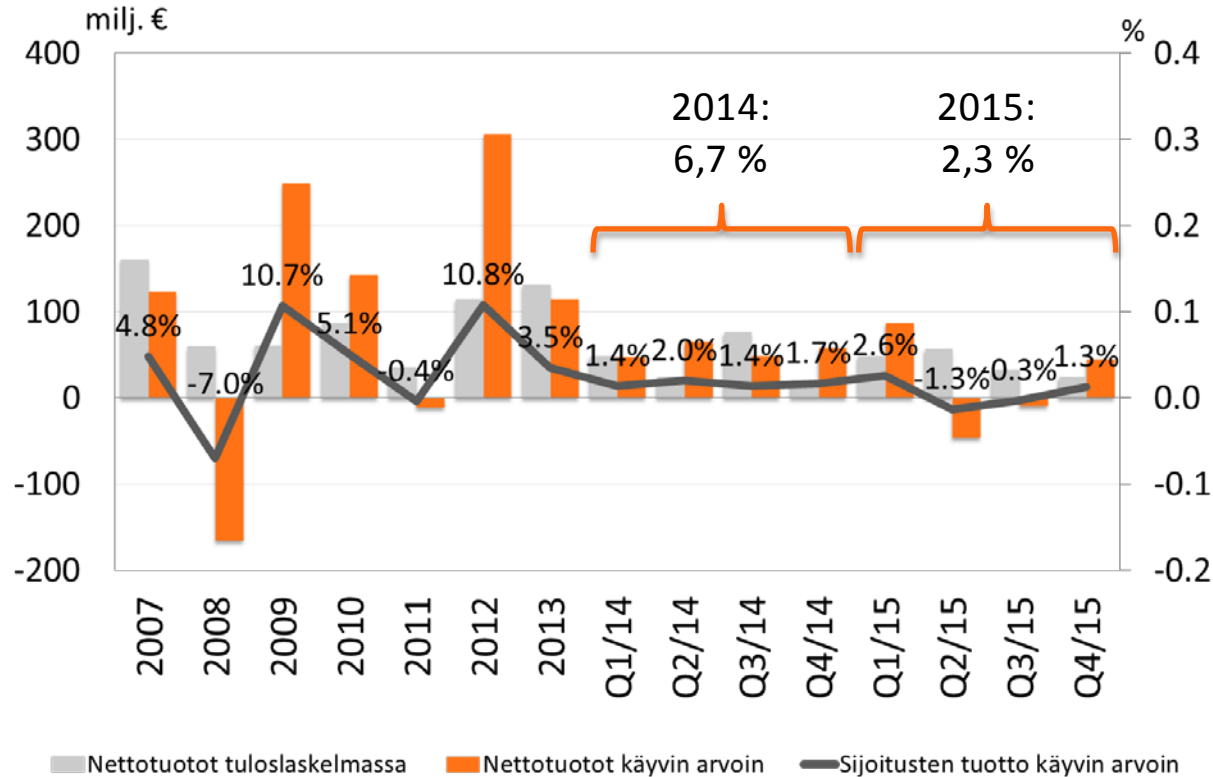
Operatiivisen yhdistetyn kulusuhteen muutos, %



Muutokset aiempina vuosina tapahtuneisiin vahinkoihin kohdistuviin varauksiin (run-off tulos), ilman diskonttokoron muutoksen vaikutusta, paransivat vakuutusteknistä katetta 32 miljoonaa euroa (27) vuonna 2015.

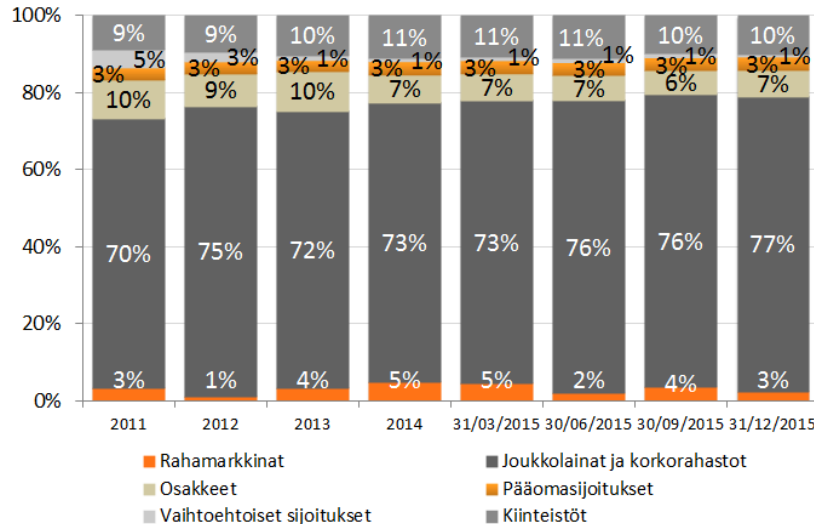


# Sijoitustoiminnan tuotto Q4/15 positiivinen osakkeiden markkina-arvon nousun ansiosta

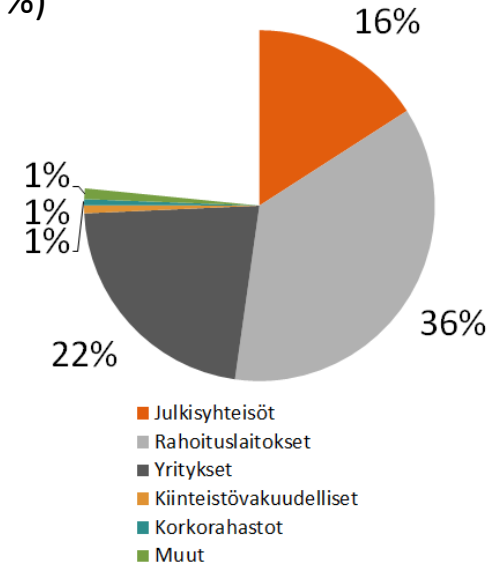


# Sijoitussalkun allokaatiossa rahamarkkinoiden osuutta pienennettiin ja osakkeiden sekä joukkolainojen ja korkorahastojen osuutta kasvatettiin

Sijoitussalkun (3,7 mrd. €) allokaatiojakauma  
31.12.2015



Joukkolainat ja korkorahastot  
(77 %)



Korkosalkun jäljellä oleva keskimääräinen juoksuaika 5,7 (4,5) vuotta ja duraatio 5,2 (4,3) vuotta.  
Suorien joukkovelkakirjalainasijoitusten running yield joulukuun 2015 lopussa 1,76 % (1,94).

---

# Varallisuudenhoito



# Varallisuudenhoito

OPn tavoitteena on vastata henkilö- ja yritysasiakkaan säästämis- ja sijoittamistarpeisiin asiakaslähtöisesti ja kattavasti, tarjota parhaat varallisuudenhoidon digitaaliset palvelut sekä ainutlaatuinen Private Banking-kokemus.

- Henkilöasiakkaille OP tarjoaa kattavan valikoiman erilaisia säästämis- ja sijoittamisratkaisuja. Sijoitusrahastovalikoima käsittää eri omaisuusluokkiin ja markkina-alueille sijoittavia rahastoja, joiden salkunhoito hoidetaan osin OP Ryhmän oman sijoitusorganisaation ja osin kansainvälisten yhteistyökumppaneidemme toimesta.
- Yritysasiakkaille tarjottava palveluvalikoima käsittää erilaiset sijoitusratkaisut niin yrityksen kassanhallintaan kuin pidempiaikaiseenkin sijoitustoimintaan.
- OPlla on Suomen laajin Private Banking -verkosto. OP Private -palvelussa palvelumalleina ovat täyden valtakirjan omaisuudenhoito ja sijoituskonsultointi.
- Instituutioasiakkaille tarjotaan puolestaan täyden palvelun varainhoitoa sijoituspäätöksenteosta aina nykyaikaiseen riskiraportointiin ja salkkuanalyysiin.
- Lisäksi OP tarjoaa niin henkilö- kuin yritys- ja instituutioasiakkaille kattavan valikoiman arvopaperinvälitys-, säilytys- ja analyysipalveluja.

## Avainlukuja 1–12/2015

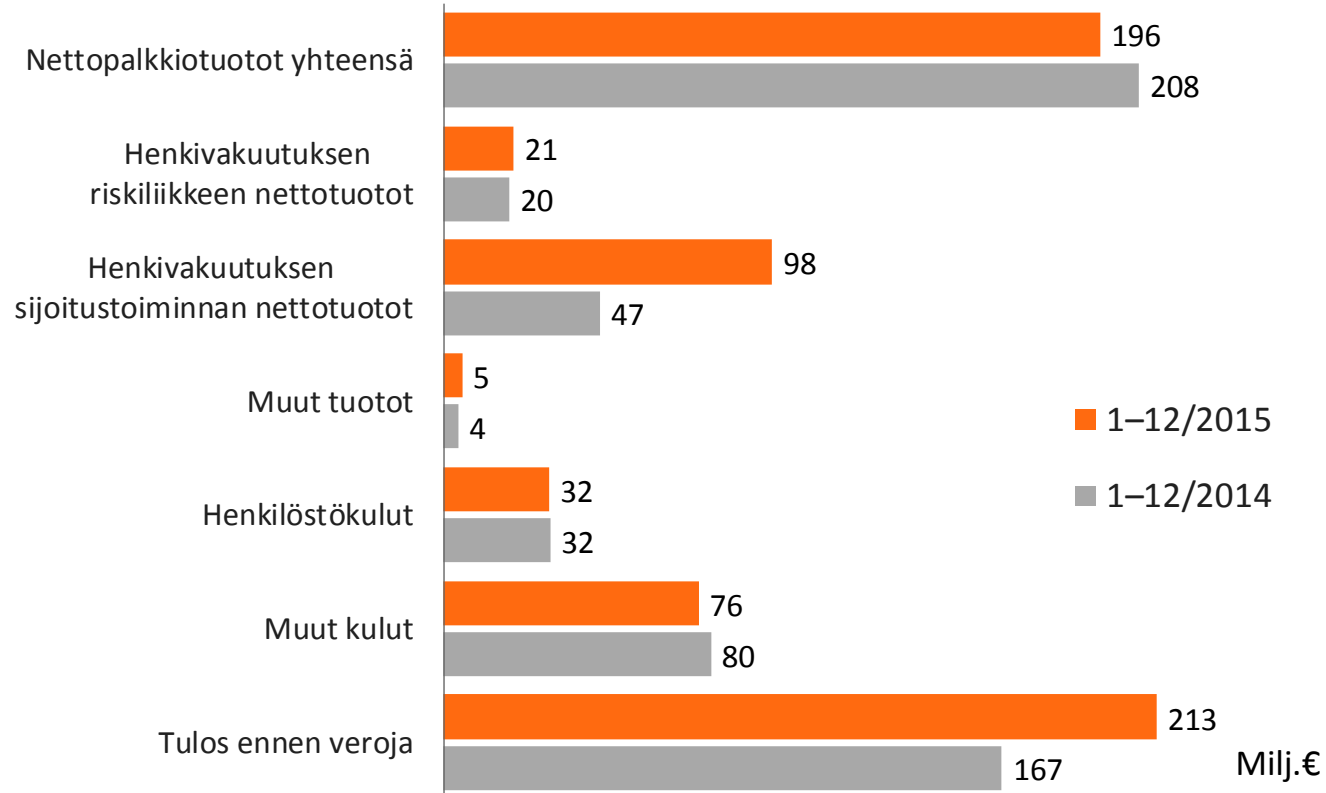
Tulos ennen veroja

213 milj. €

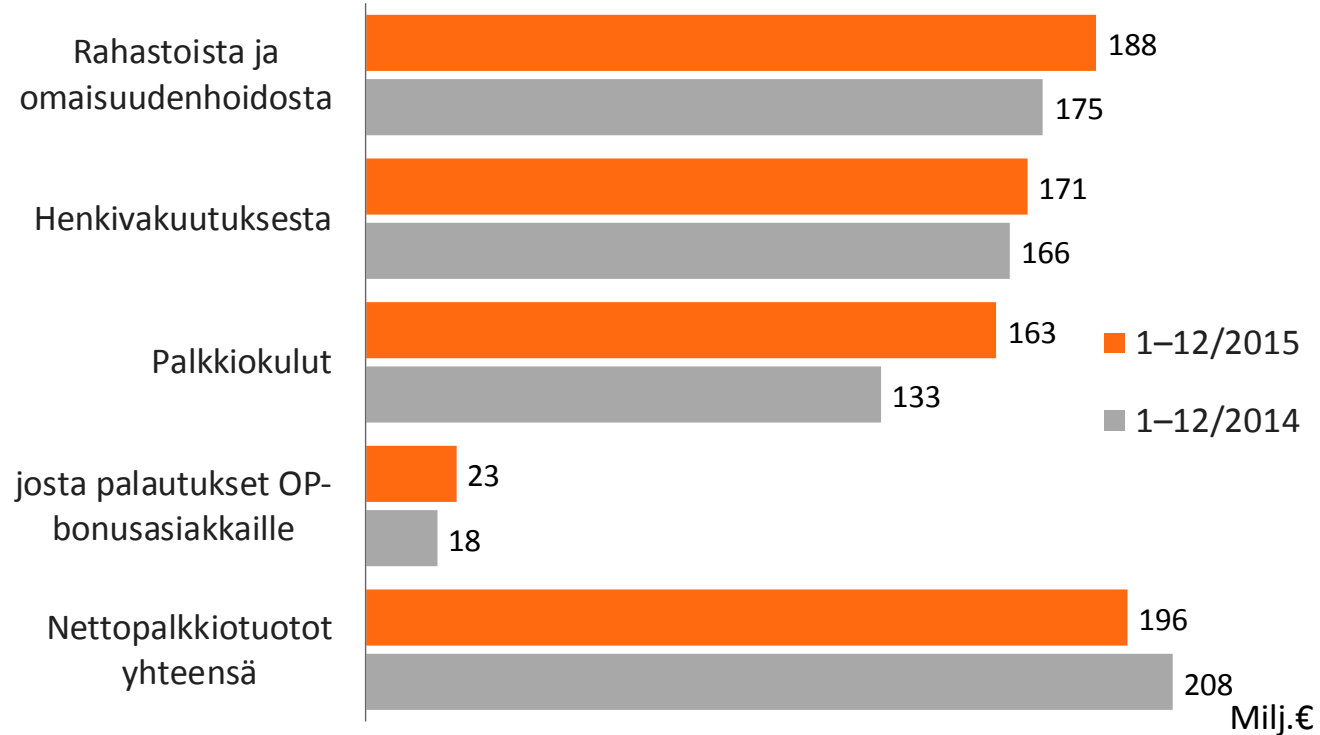
Hallinnoitavat  
asiakasvarat,

68,5 mrd. €

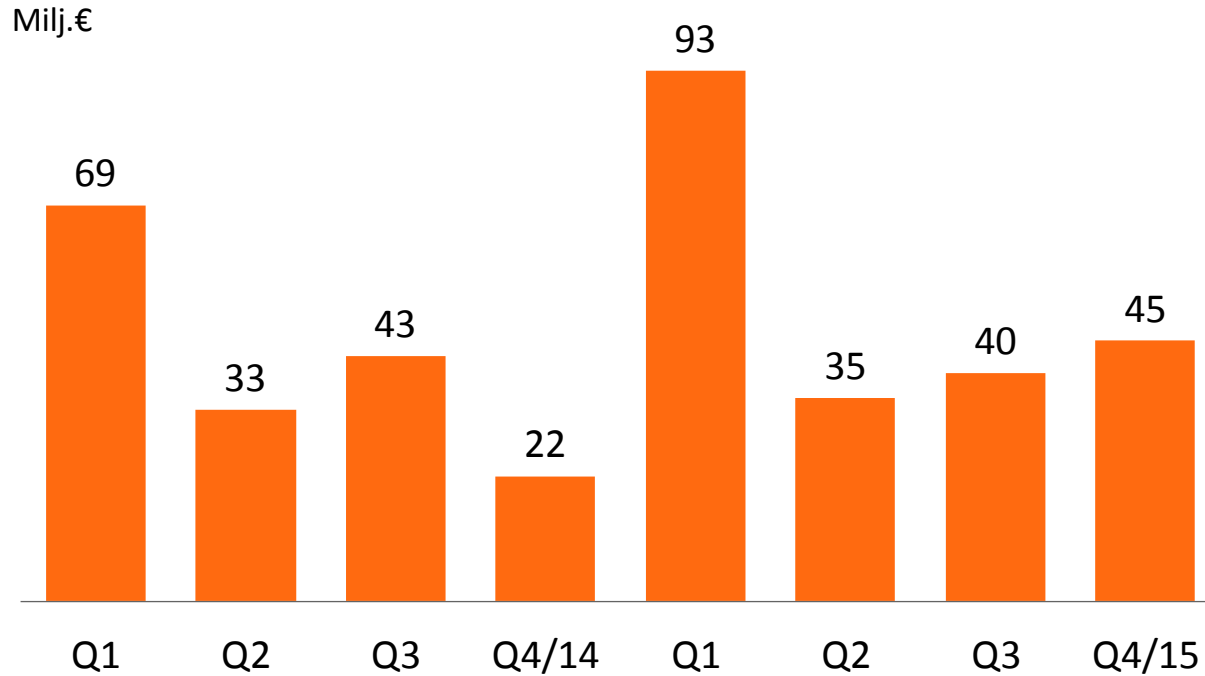
# Varallisuudenhoidon tuloslaskelma



# Varallisuudenhoidon nettopalkkiotuotot

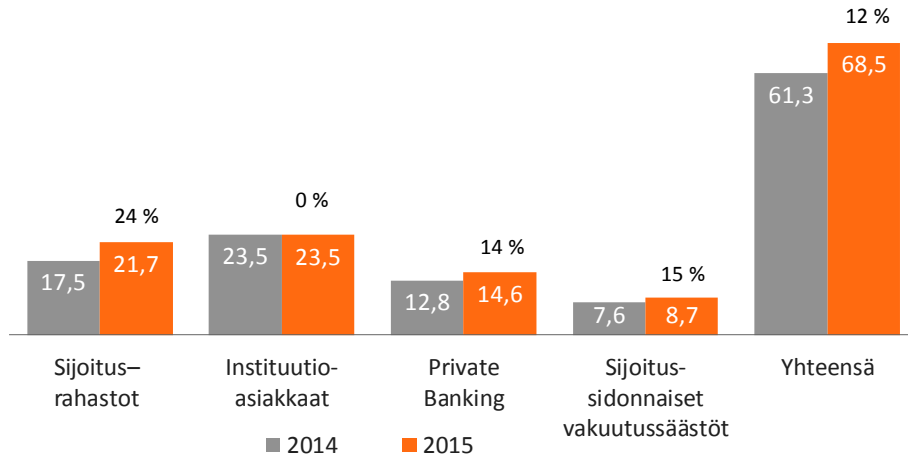


# Varallisuudenhoidon tulos vuosineljänneksittäin

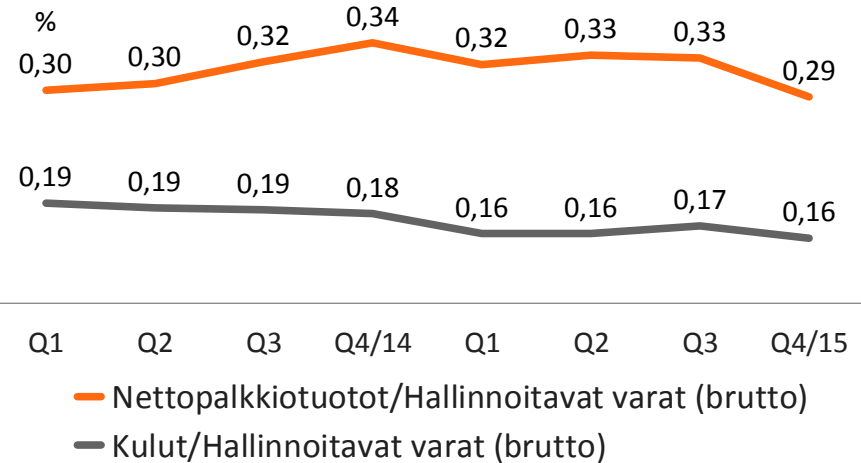


# Hallinnoitavien varojen kasvulla on saavutettu kustannustehokkuutta

Hallinnoitavat varat (brutto) mrd.€



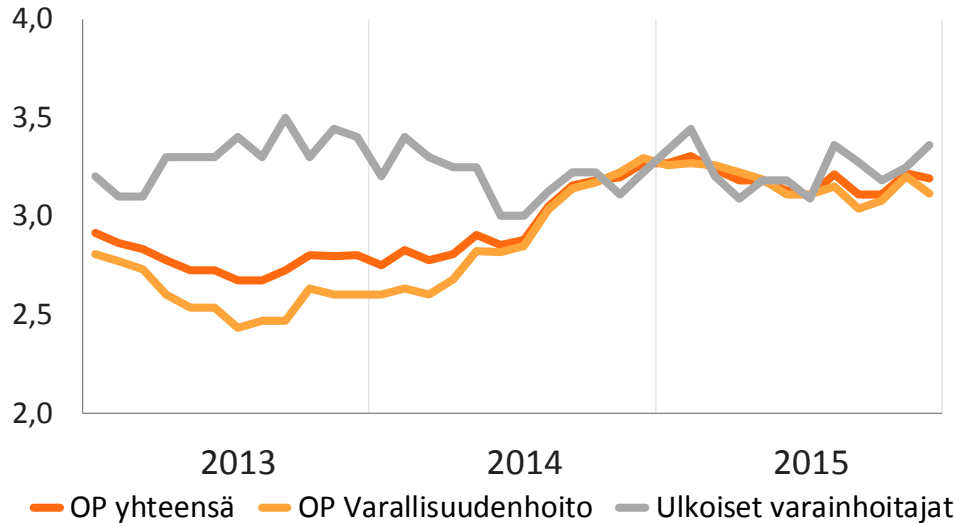
Tuotot ja kulut/hallinnoitavat varat



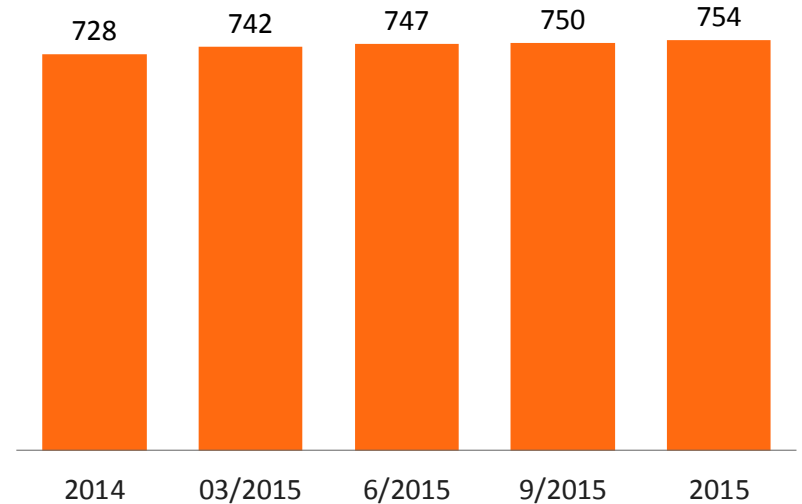


# Rahastojen hyvä menestys tukee asiakasmäärän kasvua

## Morningstar -tähtien kehitys

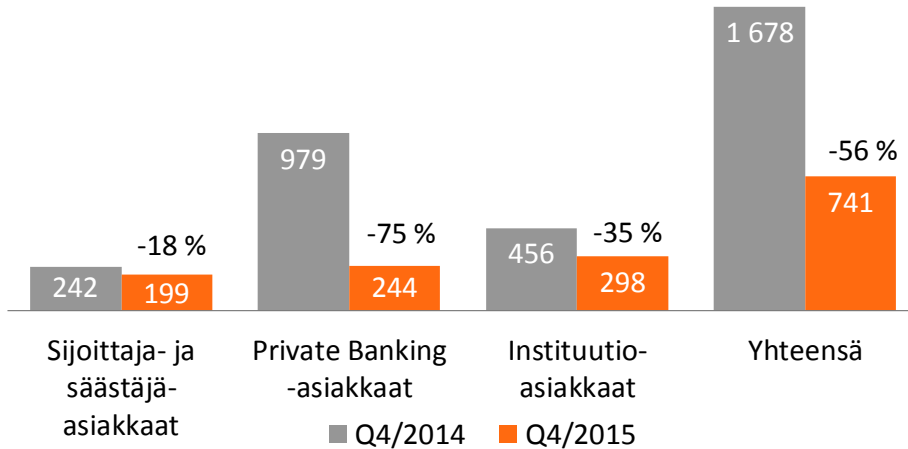


## Sijoittaja- ja säästäjäasiakkaat, 1000 hlöä

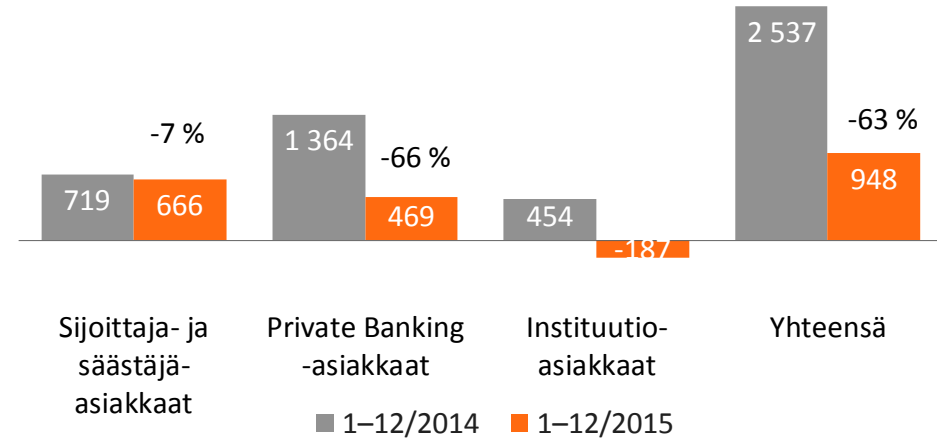


# Toimintaympäristön epävarmuus näkyy asiakkaiden varovaisuutena

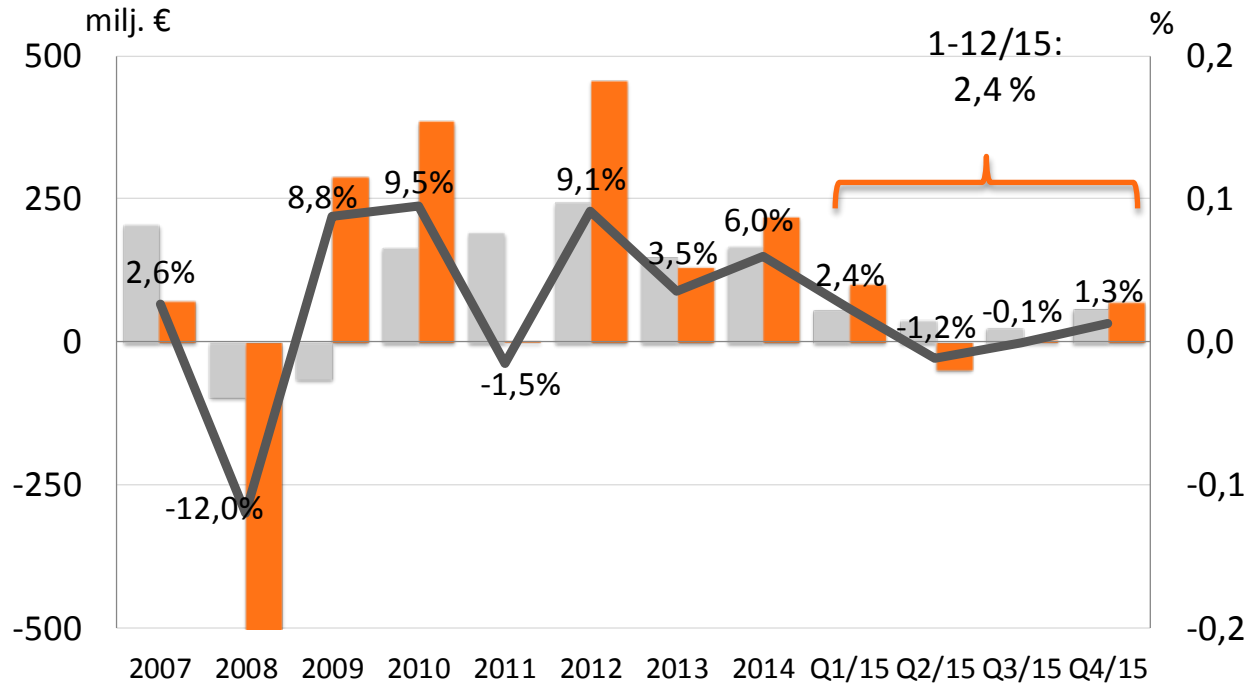
Nettomyynti vuosineljänneksittäin  
milj.€ ja muutos %



Nettomyynti vuoden alusta  
milj.€ ja muutos %



# Henkivakuutuksen sijoitustoiminnan kumulatiivinen tuotto vuoden alusta 2,4 %

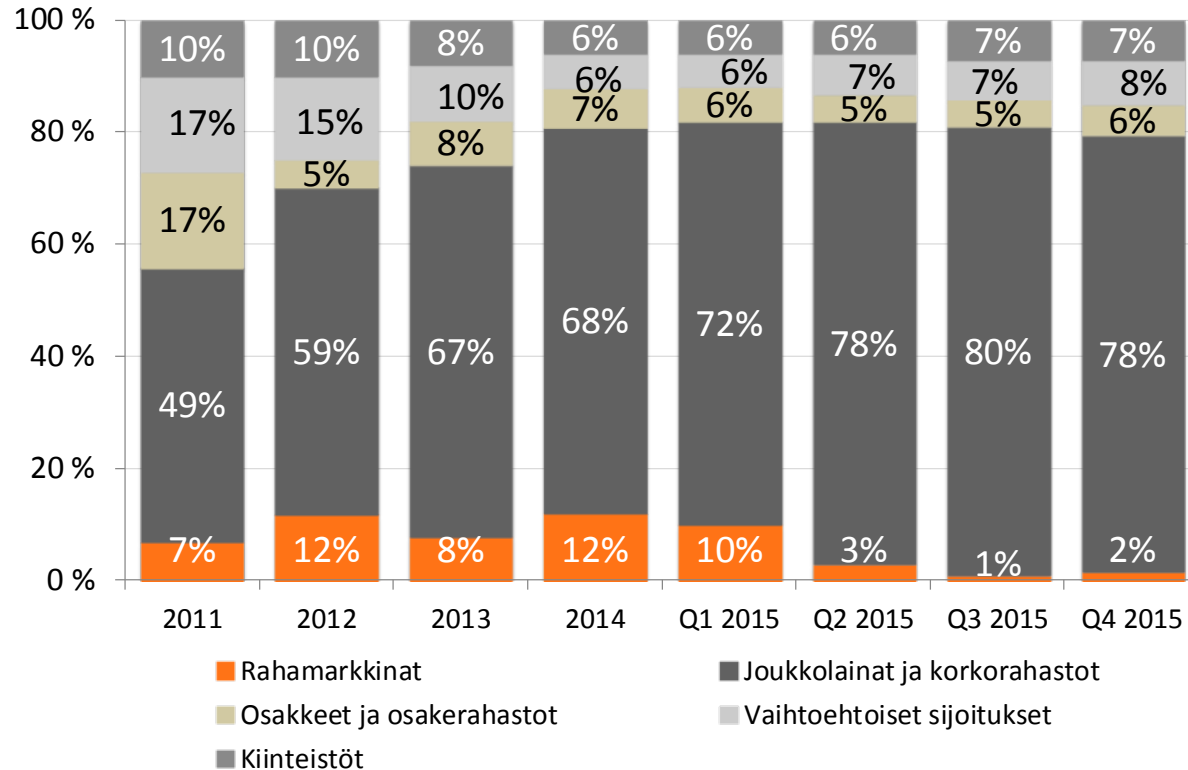


Nettotuotot tuloslaskelmassa

Nettotuotot käyvin arvoin

Sijoitusten tuotto-% käyvin arvoin

# Henkivakuutuksen sijoitusomaisuuden (4,1 mrd. €) riskitasoa on pienennetty määrätietoisesti



---

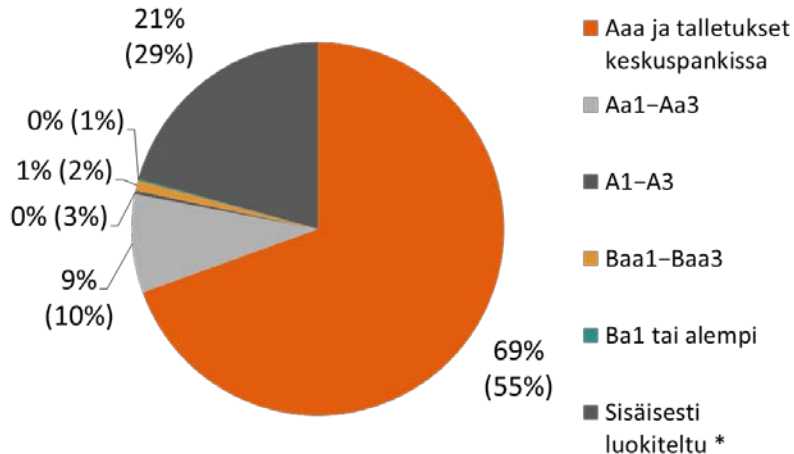
# Likviditeetti ja varainhankinta



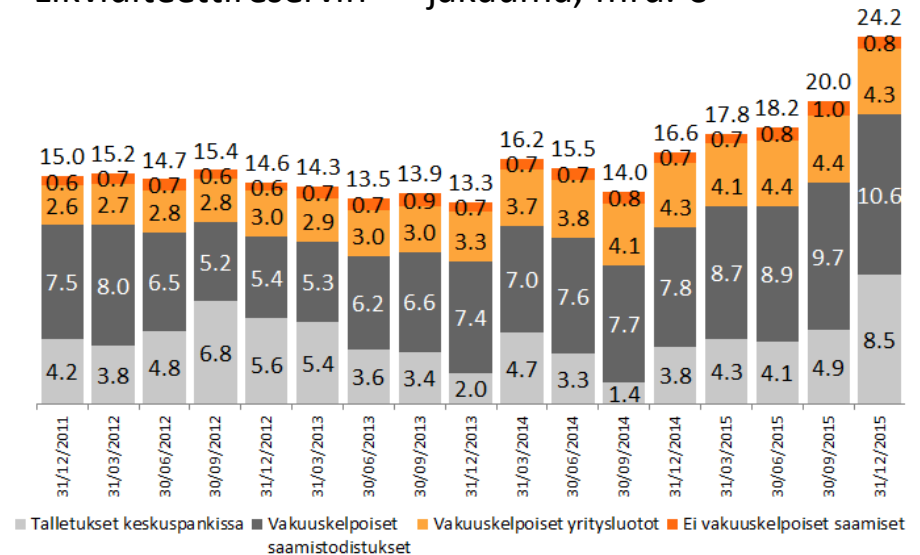
# Likviditeettireservi

OP Ryhmän maksuvalmiutta ja likviditeettireservin riittävyyttä seurataan maksuvalmiusvaatimusta mittaavalla LCR-suhdeluvulla. Siirtymäsäännösten mukaan LCR-suhdeluvun on oltava vähintään 60 prosenttia vuoden 2015 viimeisen neljänneksen aikana ja vähintään 100 prosenttia vuoden 2018 alusta alkaen. Euroopan komission delegoidun asetuksen mukaisesti laskettu OP Ryhmän LCR-suhdeluku oli joulukuun 2015 lopussa 116 %.

Likviditeettireservi (24,2 mrd. €) luottoluokittain 31.12.2015 (31.12.2014)      Likviditeettireservin\*\* jakauma, mrd. €



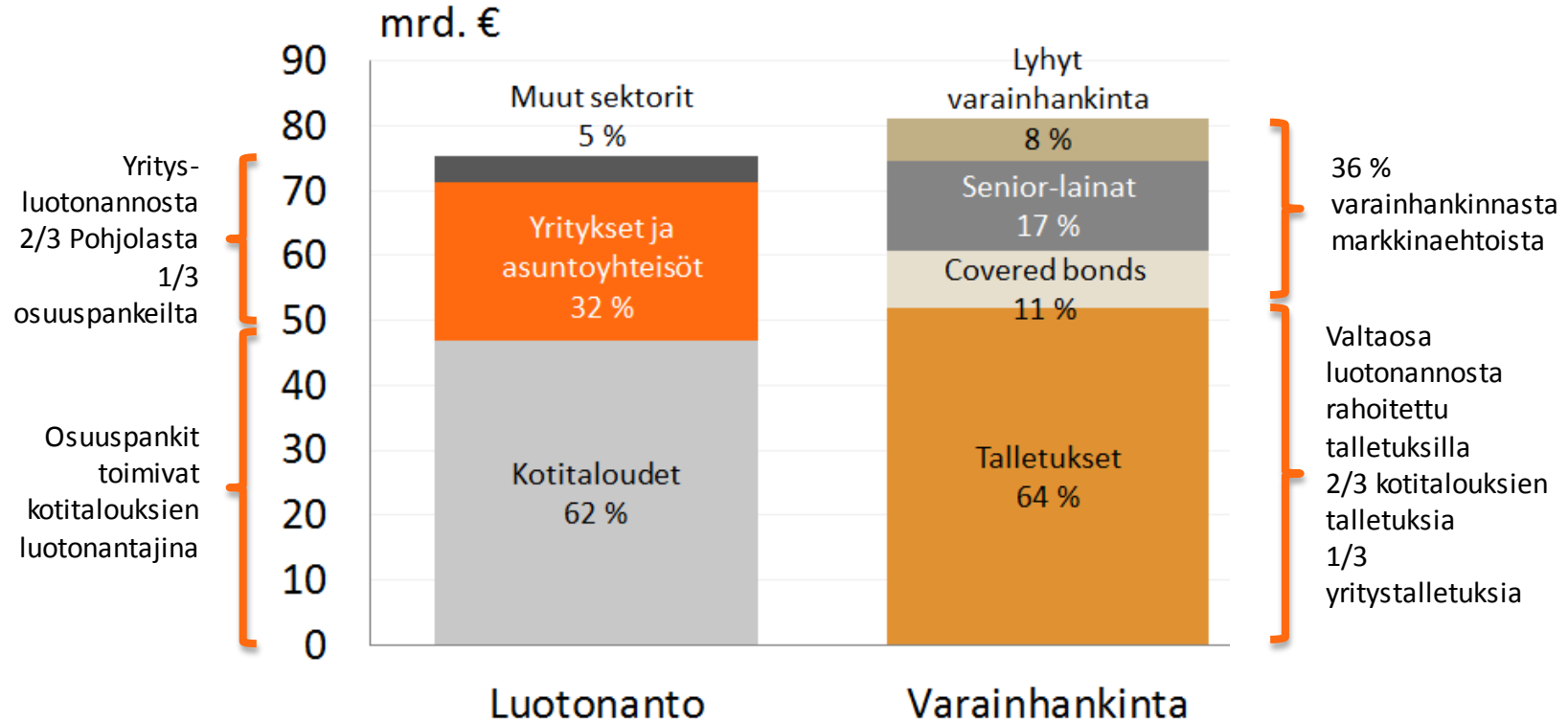
\*) Sisäisesti luokiteltu: yritysluottoja 86 %, loppuosa julkisyhteisöjen ja yritysten ulkoisesti luokittelemattomia saamistodistuksia, molemmat EKP-vakuuskelpoisia



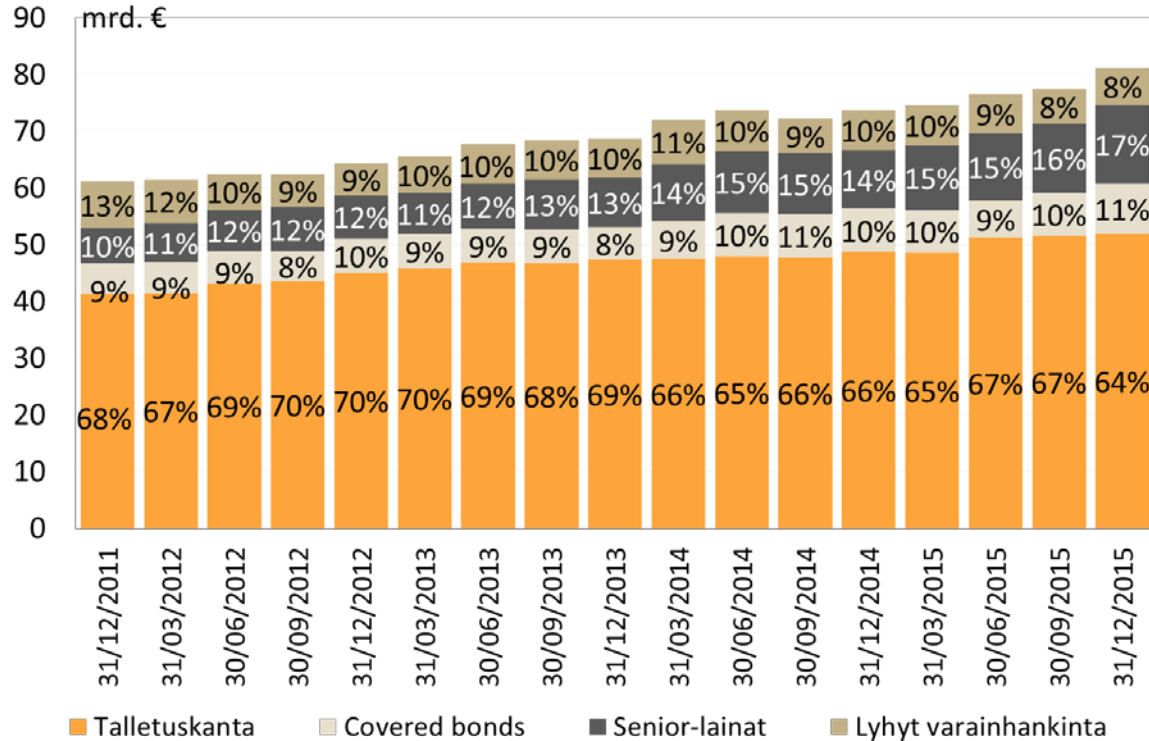
\*\*) Likviditeettireservillä ja muilla OP Ryhmän maksuvalmiussuunnitelman mukaisilla erillä voidaan kattaa OP Ryhmän tukkuvarainhankinnan erääntymiset vähintään 24 kuukautta.

# OP Ryhmän luotonanto ja varainhankinta

## 31.12.2015



# OP Ryhmän varainhankintarakenteen kehitys 2011–2015





# Liikkeeseenlasketut pitkäaikaiset joukkovelkakirjalainat

Pohjola Pankki Oyj:n senior unsecured –emissiot (benchmark)  
2014–16

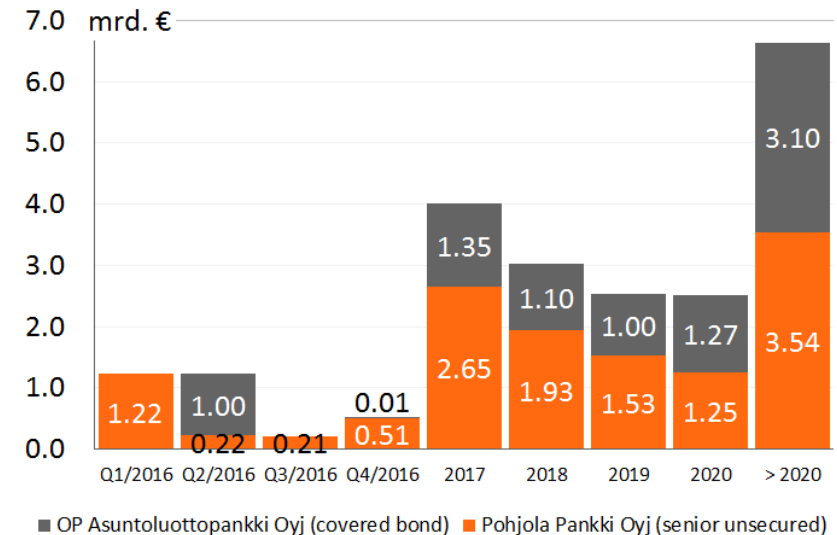
Vuosi	Kuukausi	Määrä	Maturiteetti	Hintataso
2016	Tammikuu	€500 milj.	5 vuotta	m/s + 65 bps
2015	Marraskuu	Yht. ¥30 mrd. (€228 milj.), 2 emissiota	5 vuotta (vaihtuva) & 5 vuotta (kiinteä)	m/s + 59.9 bps & m/s + 66.1 bps
2015	Toukokuu	GBP300 milj.	3 vuotta	Eb3 + 16 bps
2015	Toukokuu	GBP400 milj.	7 vuotta	Eb3 + 58 bps
2015	Maaliskuu	€1 mrd.	7 vuotta	m/s + 33 bps
2014	Kesäkuu	CHF300 milj.	7 vuotta	CHFm/s + 30 bps
2014	Kesäkuu	Yht. ¥60 mrd. (€432 milj.), 2 emissiota	3 vuotta (kiinteä) & 5 vuotta (kiinteä)	m/s + 28.6 bps & m/s + 48.4 bps
2014	Kesäkuu	€750 milj.	5 vuotta	m/s + 48 bps
2014	Maaliskuu	€750 milj.	7 vuotta	m/s + 67 bps
2014	Maaliskuu	€750 milj.	3 vuotta	Eb3 + 36 bps

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n covered bond -emissiot 2014–16

Vuosi	Kuukausi	Määrä	Maturiteetti	Hintataso
2015	Syyskuu	€1 mrd.	7 vuotta	m/s - 1 bps
2014	Marraskuu	€1 mrd.	10 vuotta	m/s + 4 bps
2014	Kesäkuu	€1 mrd.	5 vuotta	m/s + 5 bps
2014	Maaliskuu	€1 mrd.	7 vuotta	m/s + 14 bps

- OP Ryhmä laski liikkeeseen pitkäaikaisia joukkovelkakirjalainoja yhteensä 6,5 mrd. € vuonna 2015
- OP Ryhmän senior-ehtoisen tukkuvarainhankinnan velkakirjojen keskimarginaali oli joulukuun lopussa 39 korkopistettä (41)

Eräntyvä pitkäaikainen varainhankinta, 31.12.2015



---

# Vakavaraisuus



# Kaksi eri vakavaraisuuslukua

## Luottolaitosvakavaraisuus = osuuspankkien yhteenziittymän vakavaraisuus

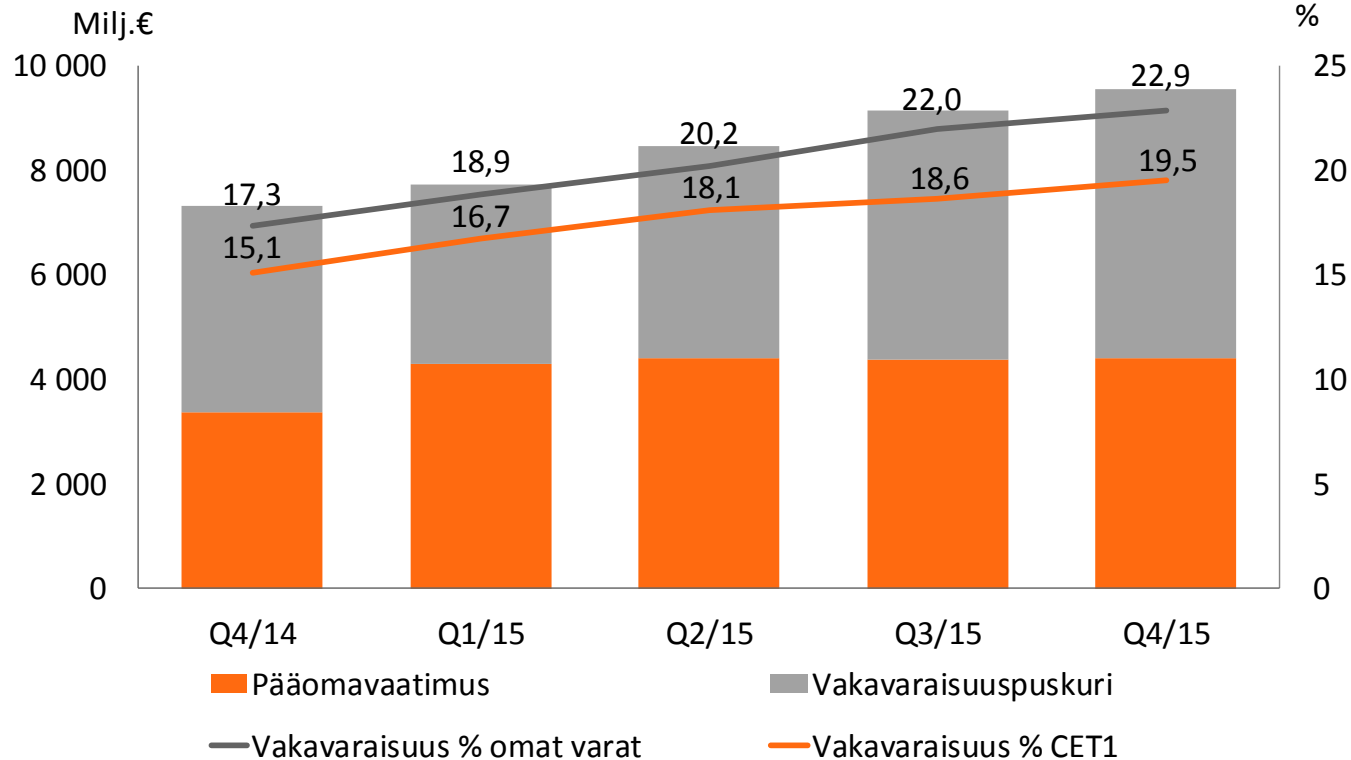
- Ryhmän toiminta perustuu lakiin talletuspankkien yhteenziittymästä.
- Laki talletuspankkien yhteenziittymästä asettaa osuuspankkien yhteenziittymälle omien varojen vähimmäismäärän, joka lasketaan CRR:n ja luottolaitostoiminnasta annetun lain vakavaraisuutta koskevien säännösten mukaan.
- Osuuspankkien yhteenziittymä muodostuu yhteenziittymän keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä. OP Ryhmän vakuutusyhtiöihin tehdyillä sijoituksilla on merkittävä vaikutus luottolaitosten vakavaraisuussäännösten mukaisesti laskettuun vakavaraisuuteen, vaikka vakuutusyhtiöt eivät kuuluukaan osuuspankkien yhteenziittymään.

## Rava-vakavaraisuus = OP Ryhmän vakavaraisuus

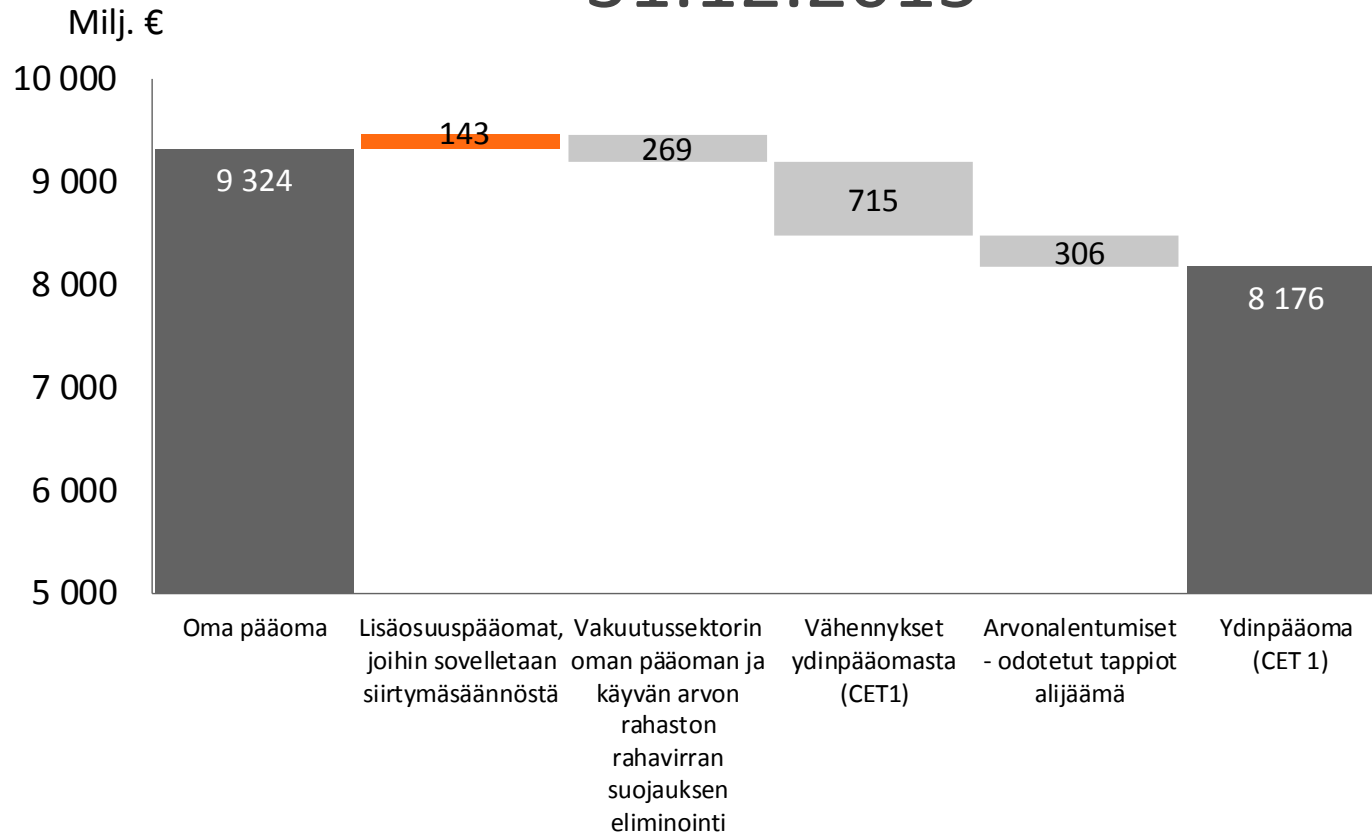
- OP Ryhmä muodostaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (rava) valvonnasta annetun lain tarkoittaman rahoitus- ja vakuutusryhmittymän. Rahoitus- ja vakuutusryhmittymille on säädetty oma vakavaraisuusvaatimus.
- OP Ryhmän rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain mukainen vakavaraisuus lasketaan konsolidointimenetelmän mukaisesti.
- Siinä ryhmittymän taseen mukaisiin omiin pääomiin lisätään sellaisia pankki- tai vakuutusalan säännösten mukaisia omiin varoihin luettavia eriä, jotka eivät sisälly omiin pääomiin.
- Omiin varoihin ei voida sisällyttää eriä, jotka eivät ole käytettävissä muiden ryhmittymään kuuluvien yritysten tappioiden kattamiseksi.
- Rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärä muodostuu luottolaitosten konsolidoidusta omien varojen vaateesta puskurit mukaan lukien ja vakuutusyhtiöiden yhteenlasketuista toimintapääomien vähimmäisvaatimuksista.

# Osuuspankkien yhteenliittymä

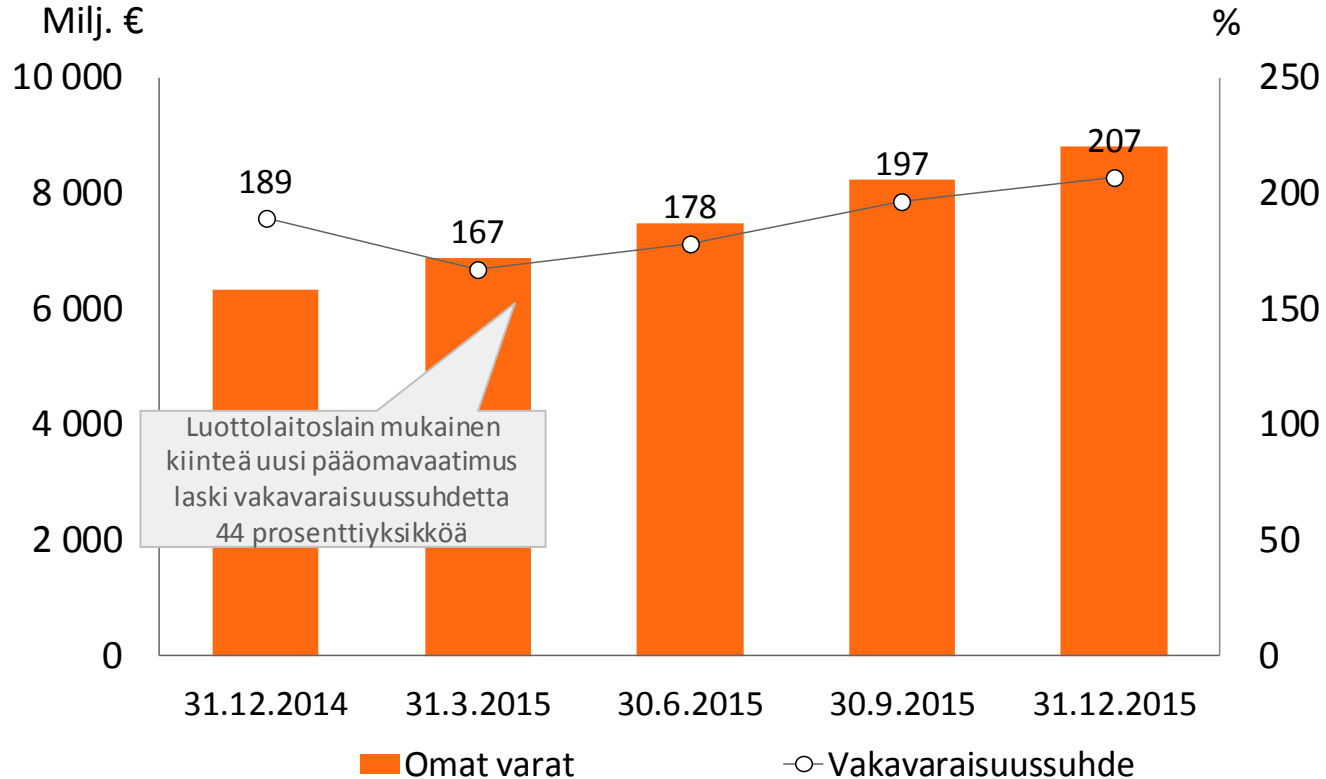
## Omat varat ja vakavaraisuus



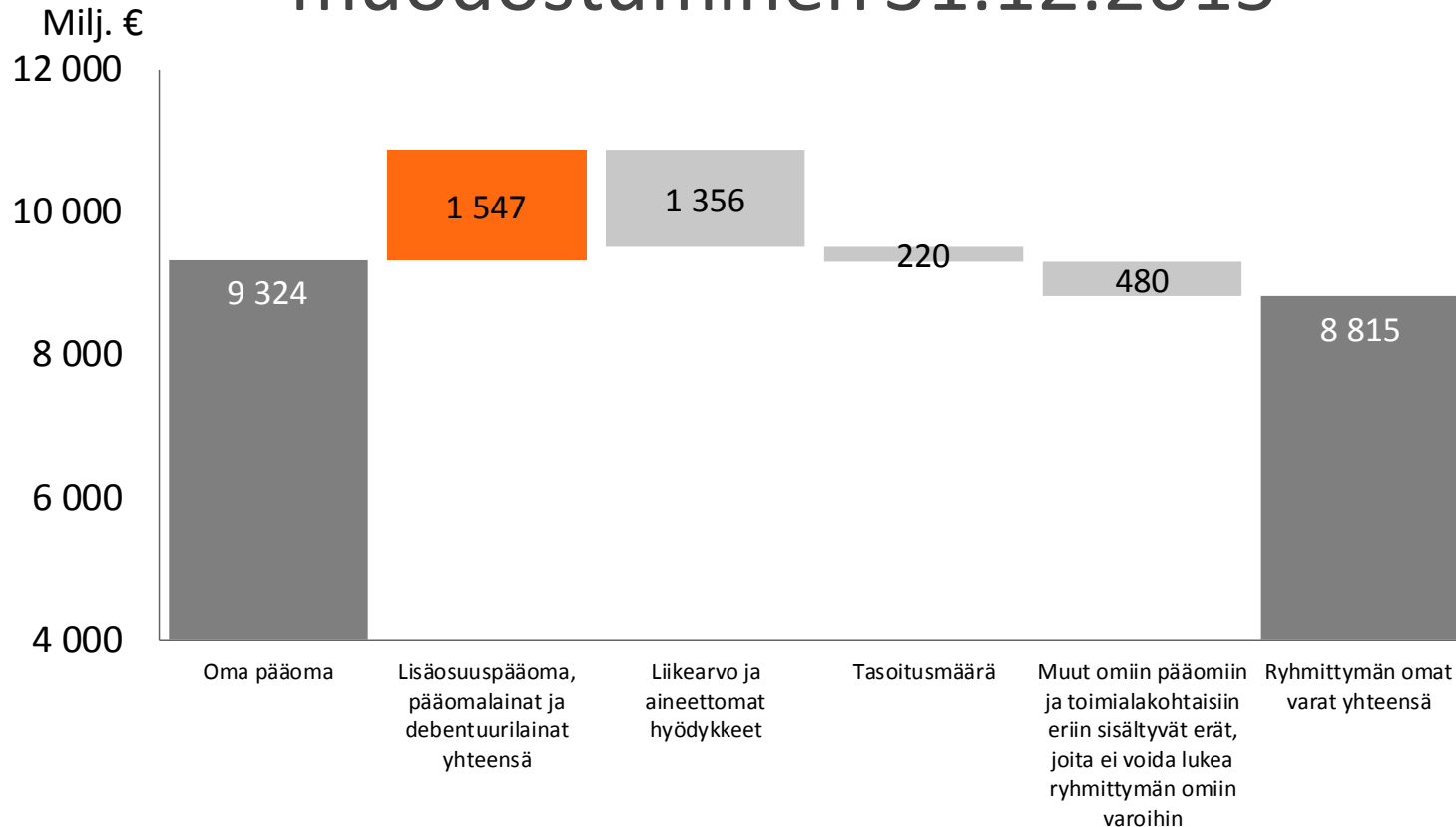
# Ydinpääoman (CET1) muodostuminen 31.12.2015



# OP Ryhmän rava-lain mukainen vakavaraisuus



# Rava-lain mukaisten omien varojen muodostuminen 31.12.2015



---

# OP lyhyesti





Osuustoiminnallinen yritysmuotomme tarjoaa meille **kaksoisroolin**, joka on samalla ainutlaatuisen identiteettimme perusta

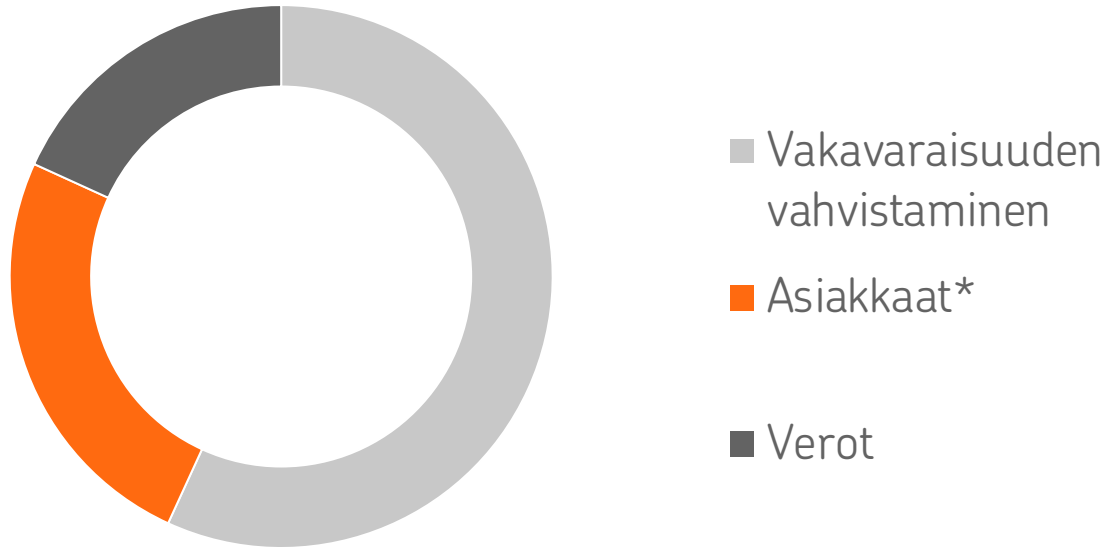


Liiketoimintarooli



Yhteisöllinen rooli

# OP Ryhmän liiketoiminnan tuloksesta merkittävä osa kohdistuu yhteisöllisen roolin täyttämiseen



Arvio katsauskauden tuloksen käytöstä, joka vahvistetaan tilikauden päättymisen jälkeen

\*) Asiakkaat = asiakasbonukset, vakuutuslennukset ja korot omistaja-asiakkaiden sijoituksille

# OP Ryhmän tavoitteet

## Pitkän aikavälin taloudelliset tavoitteet

RAVA-vakavaraisuus, Ryhmätaso	160%
CET1-vakavaraisuus, Pankkitoiminta	18,0%*
Taloudellisen pääoman tuotto, Ryhmätaso	20,0%
Operatiivinen yhdistetty kulusuhde, Vahinkovakuutus	< 92 %
Tuottojen ja kulujen kasvuero, Ryhmätaso / Pankkitoiminta / Varallisuudenhoito	> 0 % -yks.

\*Vuodesta 2016 alkaen

## Pitkän aikavälin kasvu- ja markkina-asetavoitteet

- Pitkällä aikavälillä markkinoita nopeampi kasvu.
- Markkinajohtajuus pankkitoiminnassa, varallisuudenhoidossa ja vahinkovakuutuksessa.
- Markkinajohtajuus henkilöasiakkaissa sekä pienissä, keskiuurissa ja suurissa yritysissä.

## Pitkän aikavälin laadulliset tavoitteet

- Parhaat kokonaisratkaisut ja keskittämisedut.
- Ylivertainen asiakaskokemus.
- Yhteiskuntavastuussa toimialamme edelläkävijä Suomessa.
- Finanssialan vetovoimaisin työnantajakuva.
- Toimialan aktiivisin ja innovatiivisin toimija Suomessa.

# OP Ryhmän palvelukanavat

	1.12.-31.12.2015	31.12.2015	12 kk:n muutos
<b>Verkko- ja mobiilipalvelut</b>			
Op.fi, käyntien määrä (henkilöasiakkaat)	10 507 310	-	- 15 %
OP-mobiili, käyntien määrä (henkilöasiakkaat)	9 510 044	-	+ 66 %
Pivo-sovelluksen käyntien määrä *	1 753 725	-	+ 31 %
Verkkopalvelusopimukset (henkilöasiakkaat)	-	1 644 468	+ 29 213 kpl
<b>Toimipaikat ja puhelinpalvelu</b>			
Pankkien toimipaikat	-	443	- 12 kpl
joissa sekä vahinkovakuutus- että pankkipalvelut	-	346	- 2 kpl
Private Banking –toimipaikat	-	39	-1 kpl
OP-Kiinteistökeskusten toimipaikat	-	160	-2 kpl
Asiakaskontakteja puhelinpalvelussa **	311 409	-	+ 37 882 kpl
<b>Sosiaalinen media</b>			
Seuraajat Facebookissa (OP Ryhmä ja osuuspankit)	-	192 629	+ 28 973 kpl
Seuraajat Twitterissa	-	18 151	+ 3 788 kpl
Seuraajat LinkedInissä (OP ja Pohjola yhteensä)	-	10 484	+ 3 637 kpl

\* Mittari vaihdettu Q3/2015 (aikaisemmin latausten määrä).

\*\* Laskentaperustetta muutettu vuonna 2015.

# Keskinäinen vastuu, talletussuoja ja sijoittajien turva

- Yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymä muodostuu keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä sekä sellaisista luottolaitoksista, rahoituslaitoksista ja palveluyrityksistä, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet.
- Keskusyhteisön jäseniä olivat katsauskauden lopussa OP Ryhmän osuuspankit sekä Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP-Prosessipalvelut Oy.
- Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on oikeutettu ohjaamaan jäsenluottolaitoksia ja sillä on velvollisuus valvoa niiden toimintaa. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti. Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat laissa säädetyllä tavalla keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista. Siten siis esimerkiksi OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.
- OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja eli osuuspankkeja, Pohjola Pankki Oyj:tä sekä Helsingin OP Pankki Oyj:tä pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Myös sijoittajien korvausrahostoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä kokonaisuutena.

Syntynyt asiakkaiden omistamaksi.

