

# OP-Pohjola-ryhmän osavuosisikatsaus 1.1.–31.3.2012



# Sisällysluettelo

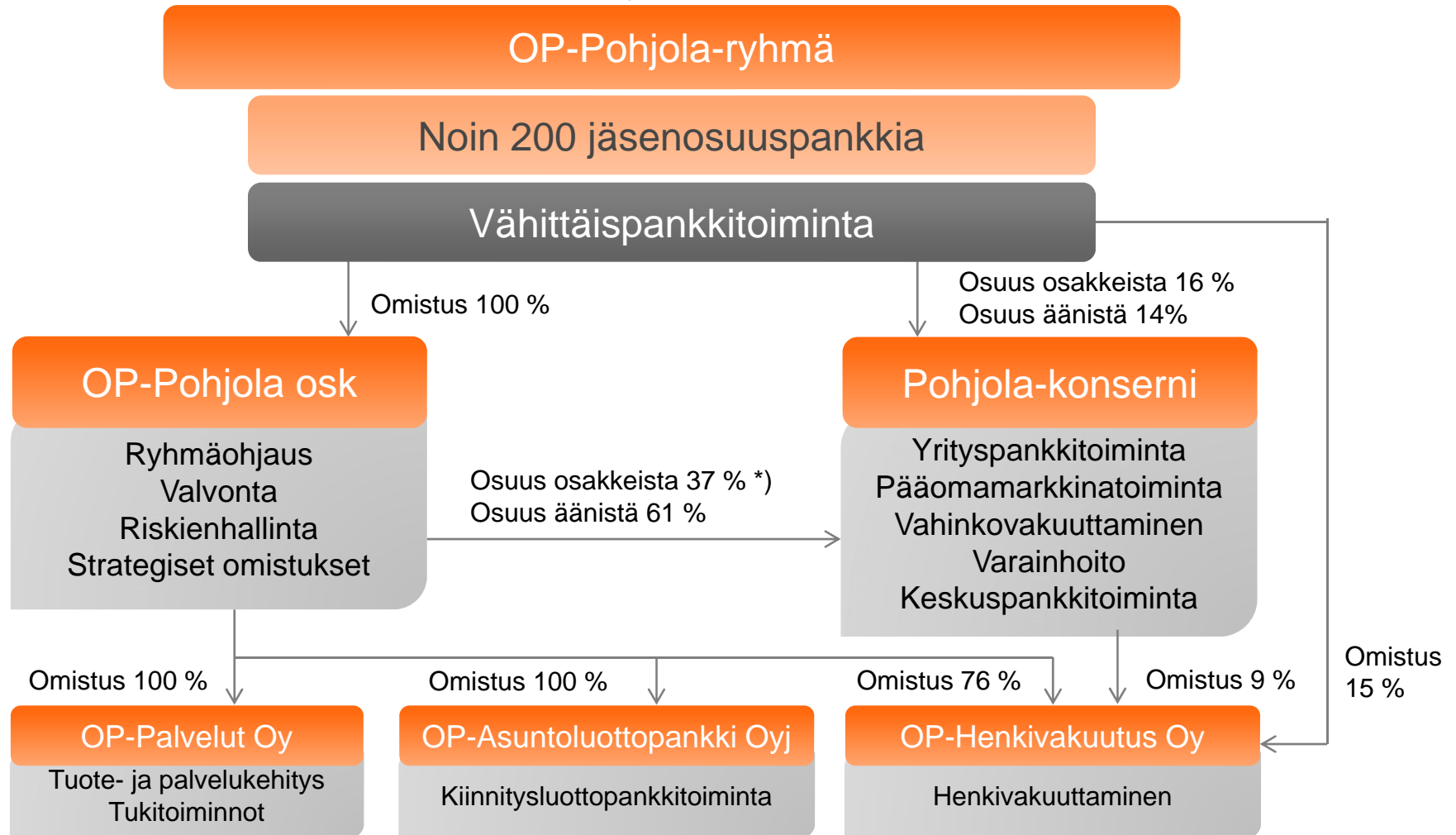
- OP-Pohjola-ryhmä
- Tulos
- Vuosineljännes
- Vakavaraisuus
- Tase
- Luotot ja asiakasvarat
- Asiakkaat ja jäsenet ym
- 5-vuotistarkastelu





OP-Pohjola-ryhmä

# OP-Pohjola-ryhmän rakenne, omistussuhteet ja työnjako



OP-Pohjola-ryhmän luottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista.

Fiva valvoo OP-Pohjola-ryhmää konsolidoidusti.

\*) sisältää myös OP-Pohjola osk:n tytäryhtiön OP-Henkivakuutus Oy:n 0,26 % omistusosuuden



# OP-Pohjola-ryhmän segmenttijako

## Pankkitoiminta

- Osuuspankit, Helsingin OP Pankki Oy, OP-Kotipankki Oy, OP-Asuntoluottopankki Oy ja OP-Rahastoyhtiö Oy.
- Pohjola-konsernin pankkitoiminta- ja varainhoitosegmentit.
- Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö

## Vahinkovakuutus

- Pohjola Vakuutus Oy, Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen, A-Vakuutus Oy ja Seesamyhtiöt Baltiassa.

## Henkivakuutus

- OP-Henkivakuutus Oy

## Muu toiminta

- OP-Pohjola osk, OP-Palvelut Oy ja Pohjolan konsernihallinto.



# OP-Pohjola-ryhmän avainlukuja

	1-3/2012	1-3/2011	Muutos, %	1-12/2011
<b>Tulos ennen veroja, milj. e</b>	<b>203</b>	<b>210</b>	<b>-3,2</b>	<b>525</b>
<b>Pankkitoiminta</b>	<b>155</b>	<b>134</b>	<b>15,1</b>	<b>478</b>
<b>Vahinkovakuutus</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>-19,4</b>	<b>8</b>
<b>Henkivakuutus</b>	<b>19</b>	<b>37</b>	<b>-47,6</b>	<b>10</b>
<b>Palautukset omistajajäsenille ja OP-bonusasiakkaille</b>	<b>44</b>	<b>42</b>	<b>5,4</b>	<b>176</b>
	<b>31.3.2012</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>Muutos, %</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Omien varojen suhde omien varojen vähimmäismäärään (Rava)</b>	<b>2,02</b>	<b>1,67</b>	<b>0,36 *</b>	<b>1,80</b>
<b>Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla, % Core Tier 1</b>	<b>15,1</b>	<b>12,7</b>	<b>2,5 *</b>	<b>14,0</b>
<b>Järjestämättömät saamiset luotto- ja takauskannasta, %</b>	<b>0,53</b>	<b>0,43</b>	<b>0,10 *</b>	<b>0,47</b>
<b>Pankki- ja vakuutustoiminnan yhteiset asiakkaat (1000)</b>	<b>1 329</b>	<b>1 222</b>	<b>8,8</b>	<b>1 299</b>

\* suhdeluvun muutos



# Keskinäinen vastuu, talletussuoja ja sijoittajien turva

- Yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymä muodostuu keskusyhteisöstä (OP-Pohjola osk), 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-Pohjola-ryhmän osuuspankit sekä Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Kotipankki Oyj. OP-Pohjola-ryhmän vakuutusyhtiöt ja OP-Palvelut Oy eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.
- 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.
- OP-Pohjola-ryhmään kuuluvia talletuspankkeja eli osuuspankkeja, Pohjola Pankki Oyj:tä, Helsingin OP Pankki Oyj:tä sekä OP-Kotipankki Oyj:tä pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Myös sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP-Pohjola-ryhmää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä kokonaisuutena.





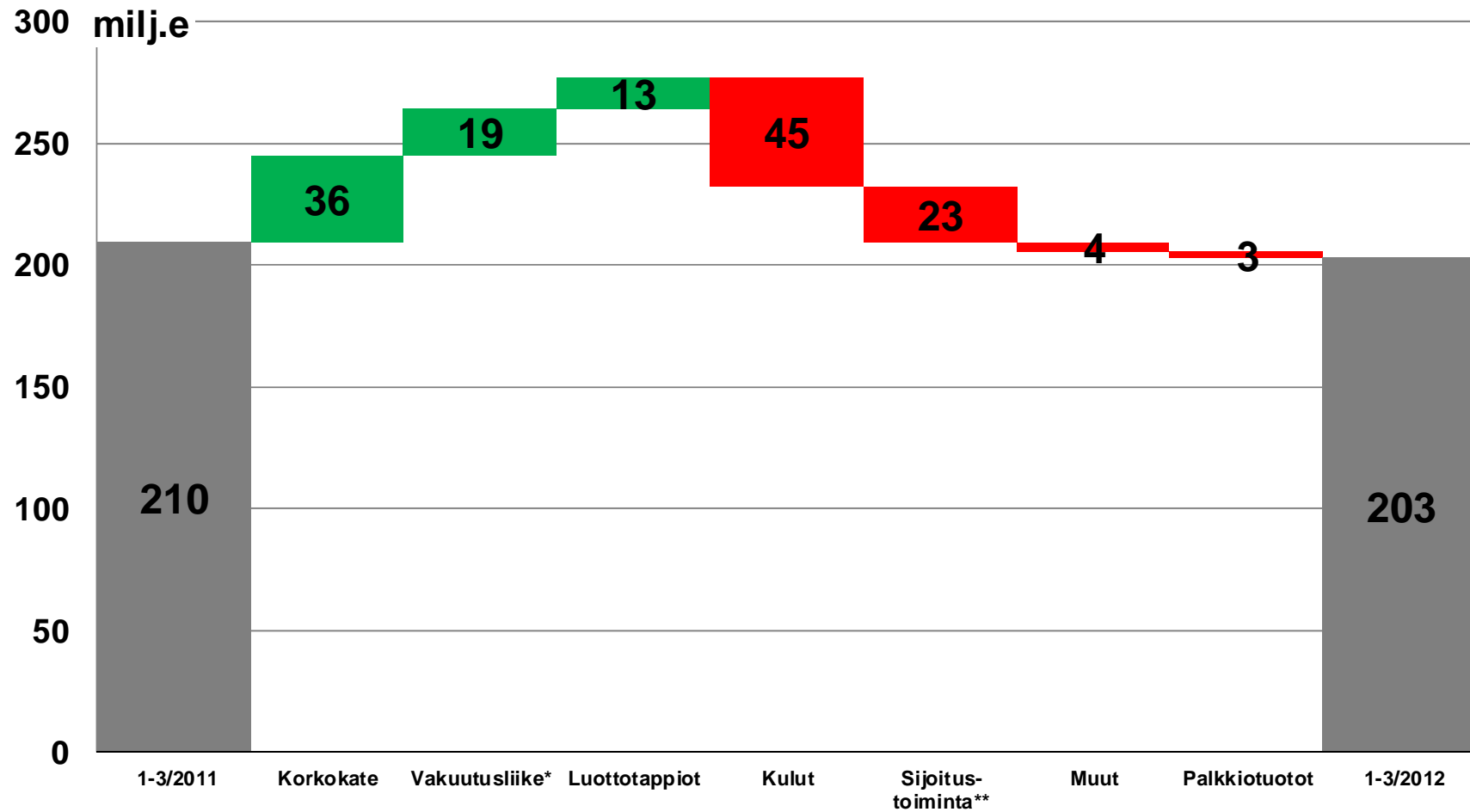


Tulos



# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja

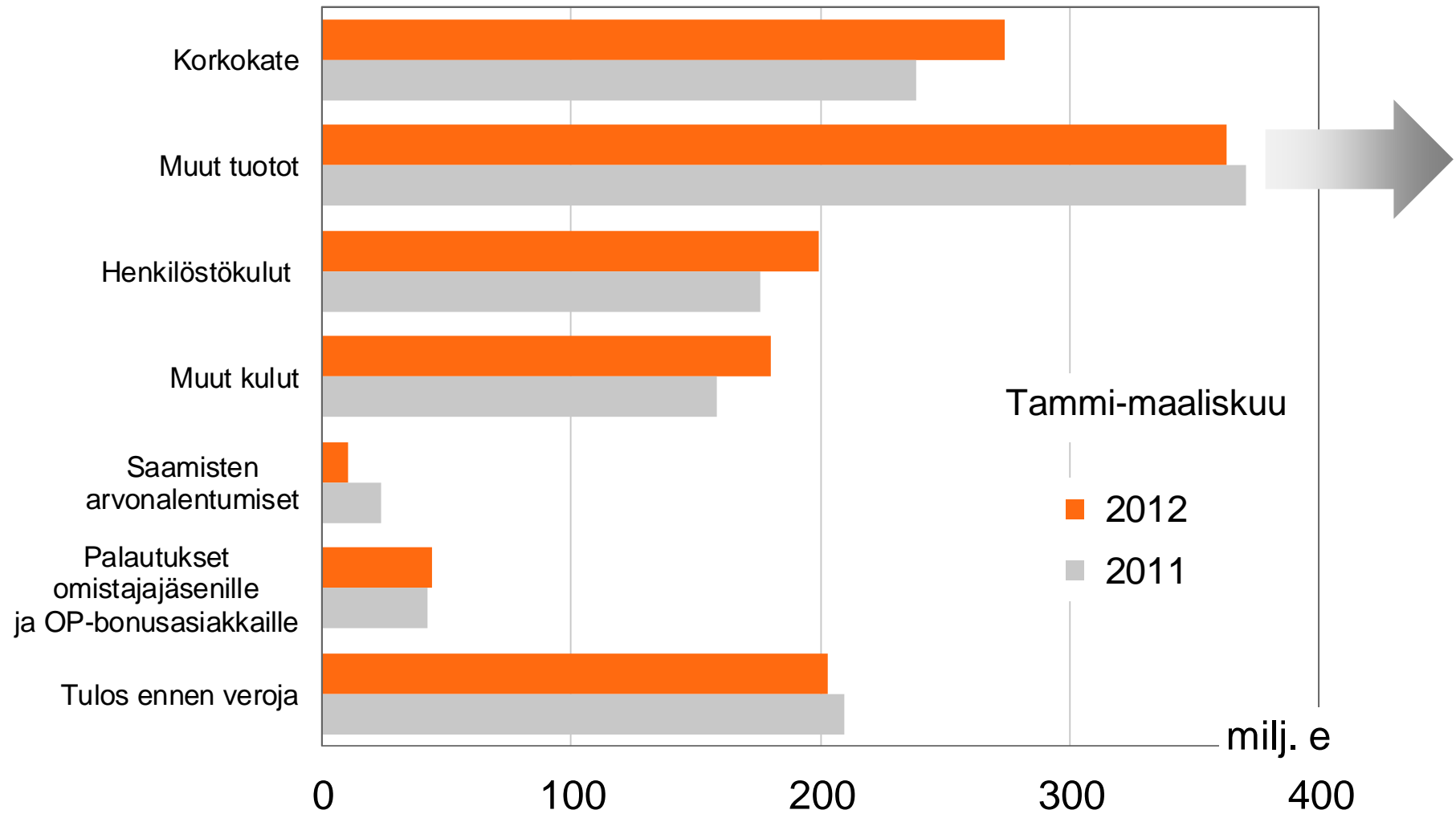


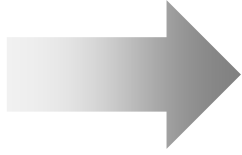
\*) Henki- ja vahinkovakuutus \*\*) Sijoitustoiminta = Henkivak. sij.tuotot (pl. vastuovelkaa suojaavat johdannaiset) + Vahinkovak. sij.tuotot + Sij.toiminnan nettotuotot + Kaupankäynnin nettotuotot



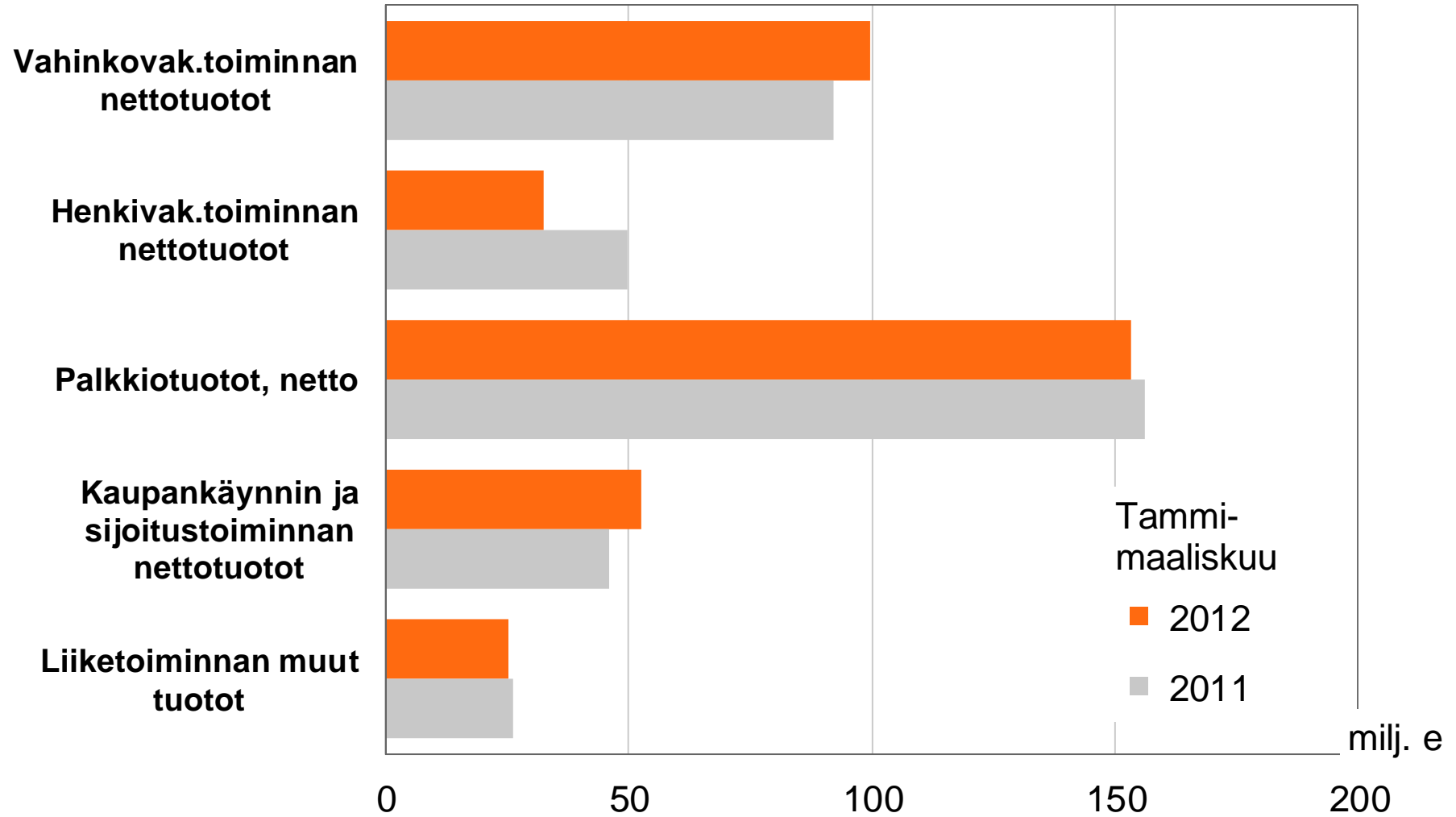
# OP-Pohjola-ryhmä

## Tuloslaskelman pääerät





## OP-Pohjola-ryhmä Muut tuotot



# OP-Pohjola-ryhmä

## Tuloslaskelma

Tammi-maaliskuu milj. e	2012	2011	Muutos	
			milj. e	%
Korkotuotot	899	697	202	29,0
Korkokulut	625	458	166	36,3
<b>Korkokate</b>	<b>274</b>	<b>238</b>	<b>36</b>	<b>15,0</b>
Saamisten arvonalentumiset	11	23	-13	-55,0
<b>Korkokate arvonal. jälkeen</b>	<b>264</b>	<b>215</b>	<b>49</b>	<b>22,6</b>
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	100	92	7	8,1
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	32	50	-17	-35,0
Palkkiotuotot, netto	153	156	-3	-1,7
Kaupankäynnin nettotuotot	38	19	18	93,1
Sijoitustoiminnan nettotuotot	15	26	-12	-44,1
Liiketoiminnan muut tuotot	25	26	-1	-4,0
Henkilöstökulut	199	176	23	13,2
Muut hallintokulut	93	80	13	15,6
Liiketoiminnan muut kulut	87	78	9	11,8
Palautukset omistajajäsenille ja OP-bonusasiakkaille	44	42	2	5,4
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0	1	-1	-110,5
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>203</b>	<b>210</b>	<b>-7</b>	<b>-3,2</b>



# OP-Pohjola-ryhmä

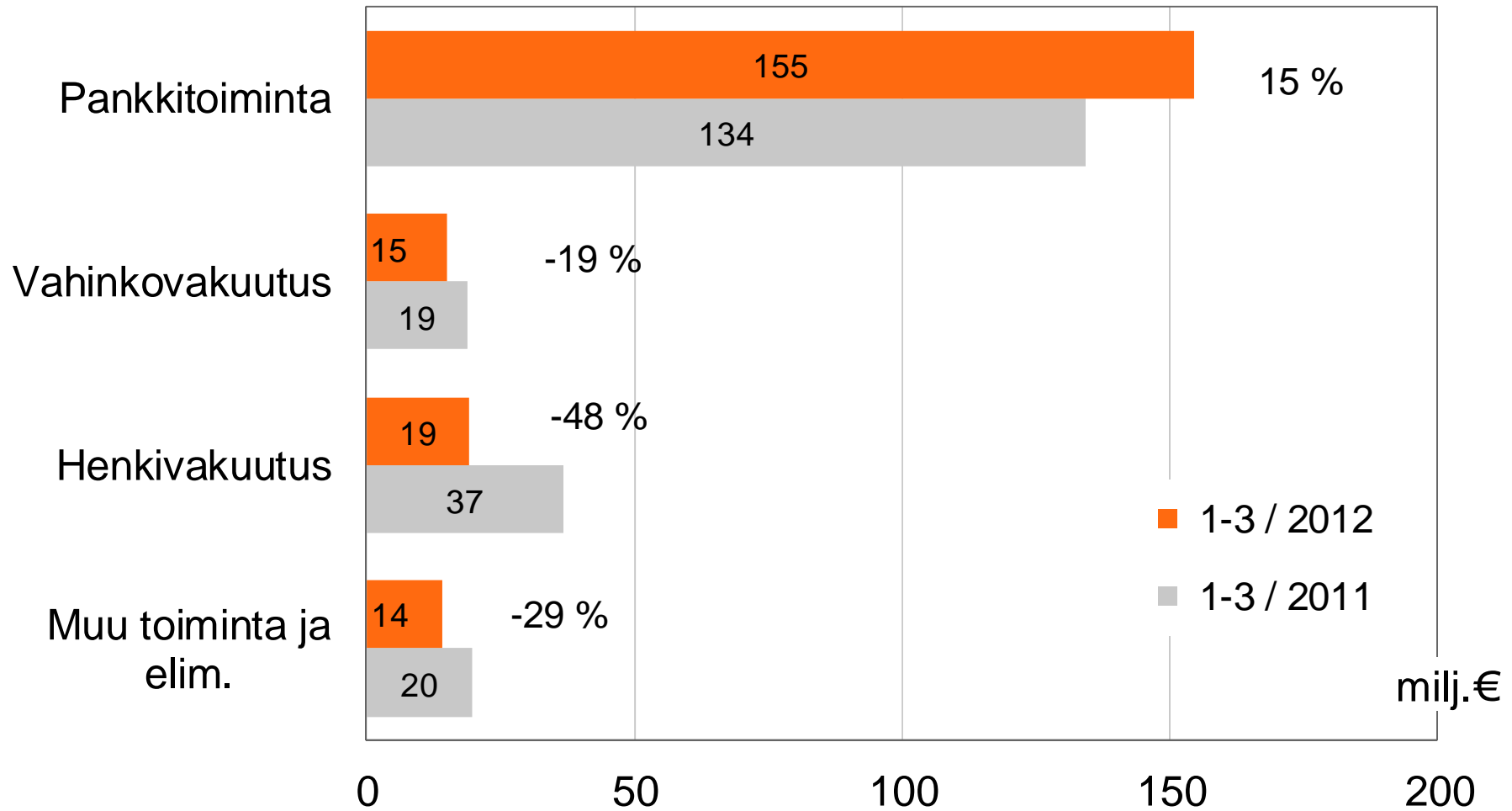
## Segmenttikohtainen tuloslaskelma

Tammi-maaliskuu 2012

milj.€	Pankki toiminta	Vahinko- vakuutus	Henki- vakuutus	Elimin. ja muu toiminta	Yhteensä
Korkokate	257	0	0	17	275
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	0	104	0	-4	100
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	0	0	37	-5	32
Muut tuotot	209	7	10	5	231
Tuotot yhteensä	466	111	47	13	638
Henkilöstökulut	121	37	3	38	199
Muut kulut	137	59	25	-41	180
Kulut yhteensä	258	96	28	-2	380
Arvonalentumiset	9	0	0	2	11
Palautukset omistajajäsenille	44	0	0	0	44
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>155</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>14</b>	<b>203</b>
Kulujen suhde tuottoihin, %	55				



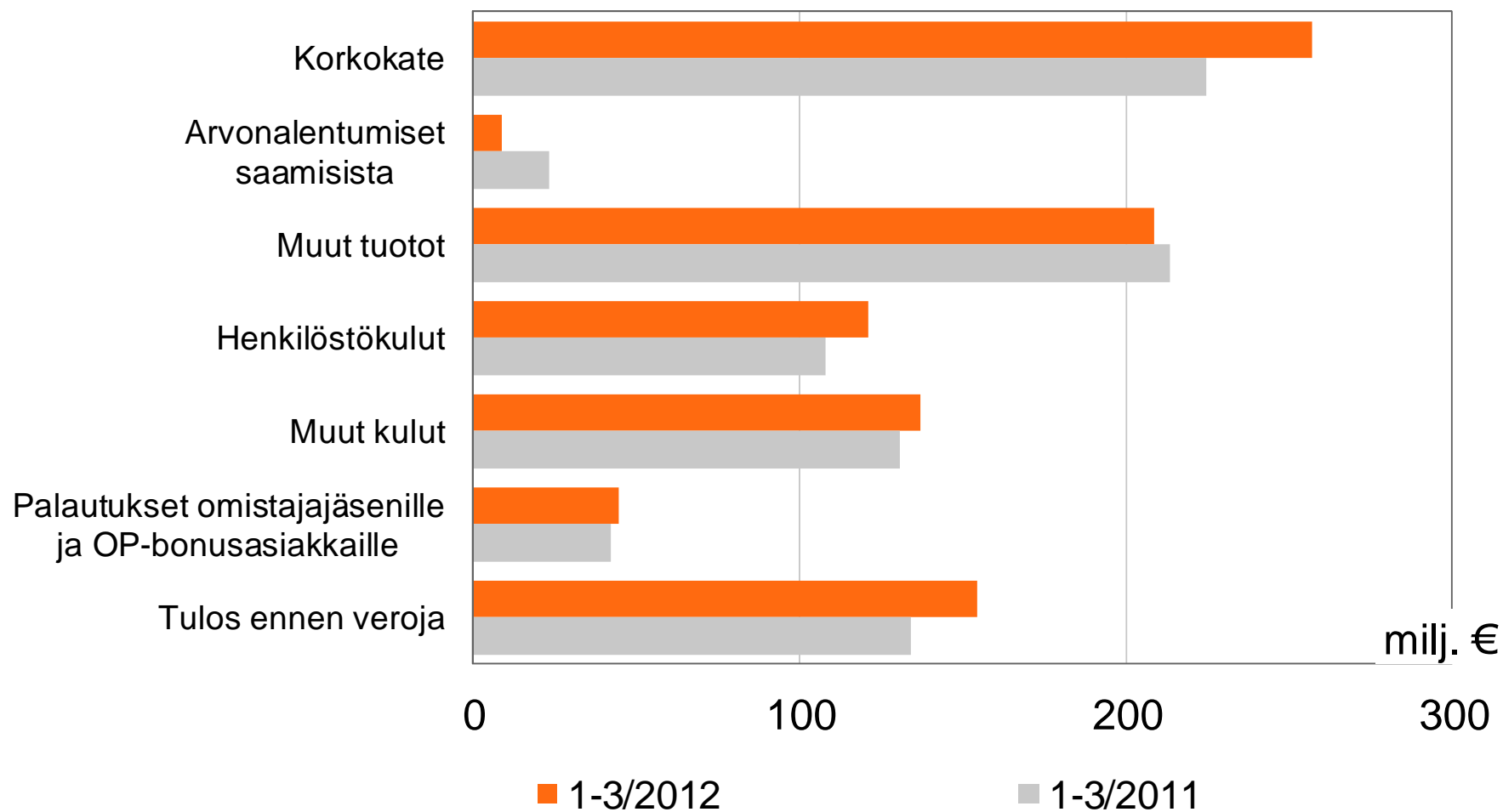
OP-Pohjola-ryhmä  
Tulos ennen veroja liiketoimintasegmenteittäin





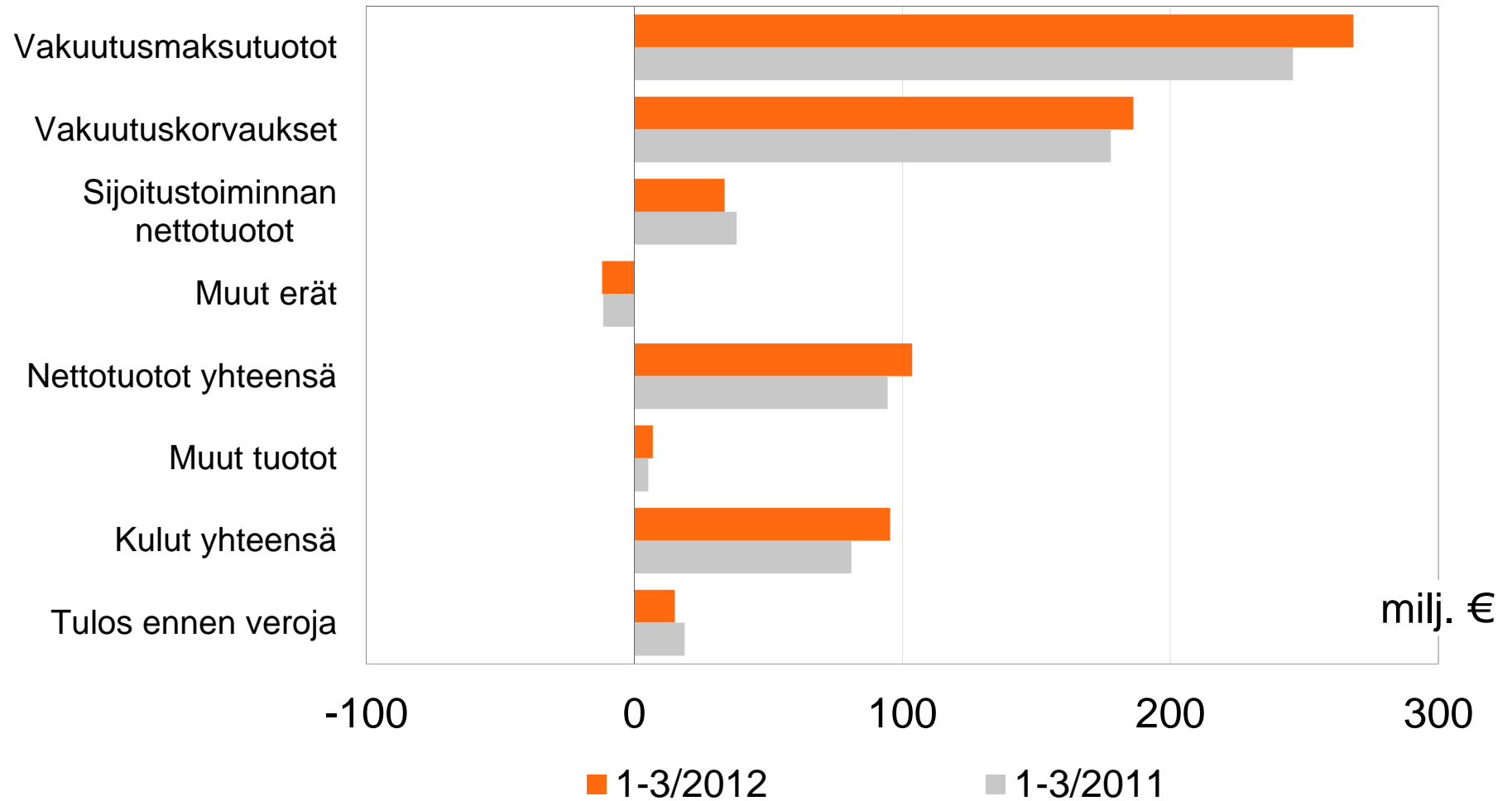
# OP-Pohjola-ryhmä

## Pankkitoiminta



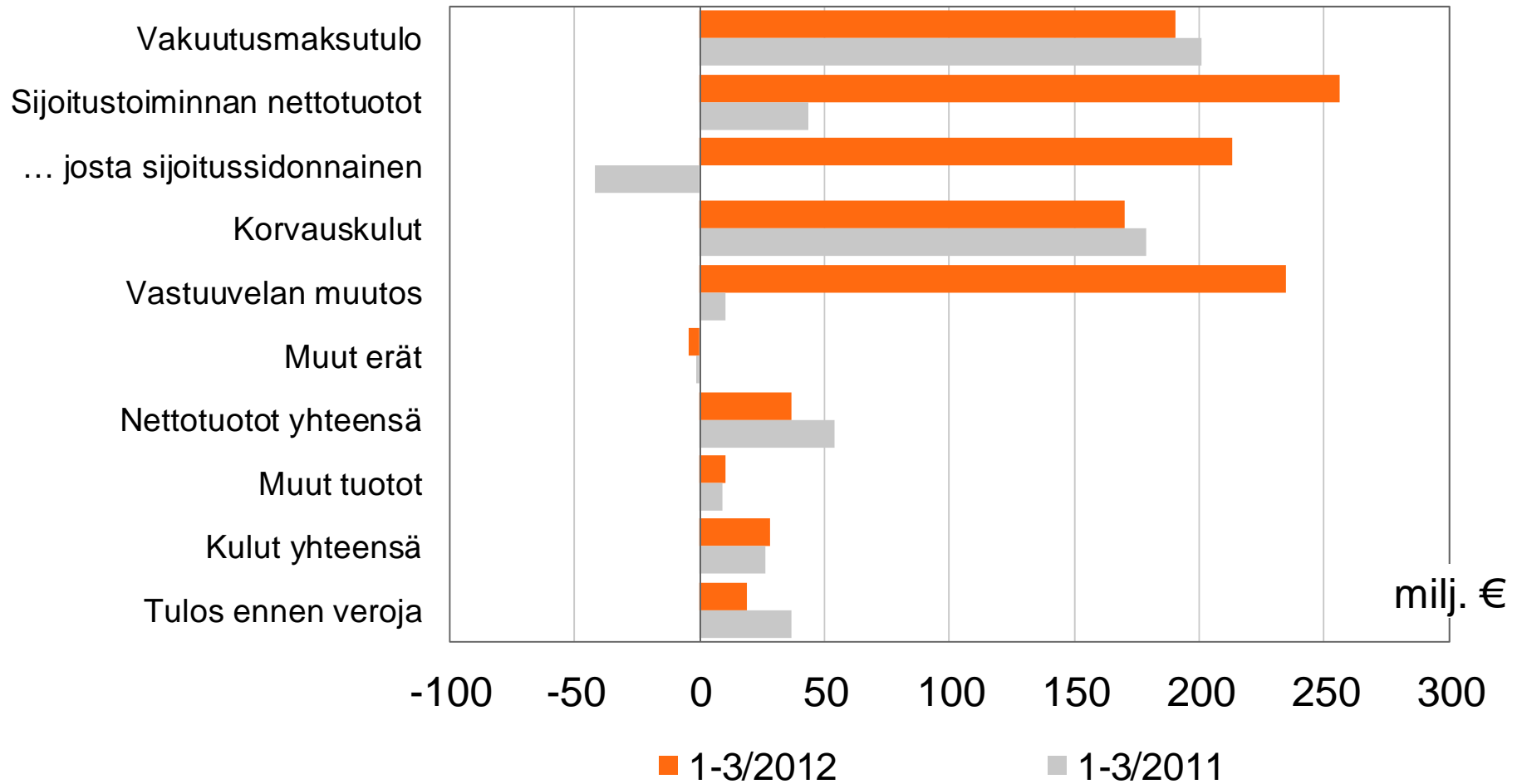
# OP-Pohjola-ryhmä

## Vahinkovakuutus



# OP-Pohjola-ryhmä

## Henkivakuutus



A hand is pointing at architectural blueprints on a table. The blueprints show various floor plans and technical drawings. The background is slightly blurred, showing some trees and a building. A semi-transparent grey bar is overlaid across the middle of the image, containing the text 'Vuosineljännes'.

# Vuosineljännes

OP-Pohjola-ryhmä

## Tuloslaskelman pääerät vuosineljänneksittäin

milj. e	2011				2012			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV
<b>Korkokate</b>	<b>238</b>	<b>255</b>	<b>261</b>	<b>275</b>	<b>274</b>			
<b>Muut tuotot</b>	<b>371</b>	<b>330</b>	<b>214</b>	<b>215</b>	<b>363</b>			
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>609</b>	<b>585</b>	<b>476</b>	<b>490</b>	<b>637</b>			
<b>Henkilöstökulut</b>	<b>176</b>	<b>186</b>	<b>147</b>	<b>180</b>	<b>199</b>			
<b>Muut kulut</b>	<b>158</b>	<b>165</b>	<b>154</b>	<b>192</b>	<b>180</b>			
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>334</b>	<b>350</b>	<b>301</b>	<b>372</b>	<b>379</b>			
<b>Saamisten arvon alentumiset</b>	<b>23</b>	<b>31</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>11</b>			
<b>Palautukset omistajajäsenille ja OP-bonusasiakkaille</b>	<b>42</b>	<b>47</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>44</b>			
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>210</b>	<b>157</b>	<b>122</b>	<b>37</b>	<b>203</b>			



OP-Pohjola-ryhmä  
**Muut tuotot vuosineljänneksittäin**

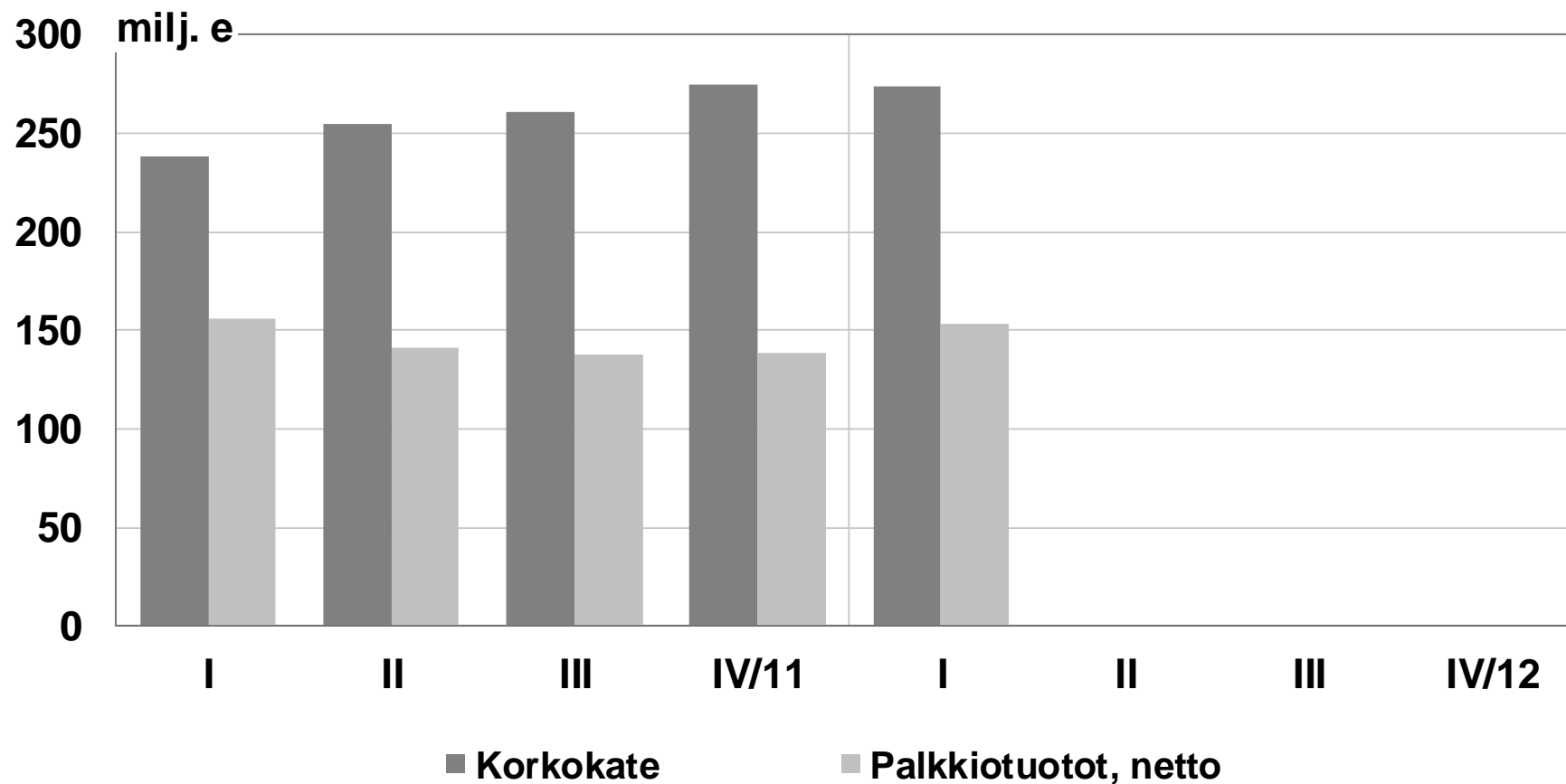
milj. e	2011				2012			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	92	124	75	20	100			
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	50	28	0	-6	32			
Palkkiotuotot, netto	156	141	138	138	153			
Kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan nettotuotot	46	15	-19	38	52			
Muut tuotot	27	22	20	25	25			
<b>Yhteensä</b>	<b>371</b>	<b>330</b>	<b>214</b>	<b>215</b>	<b>363</b>			





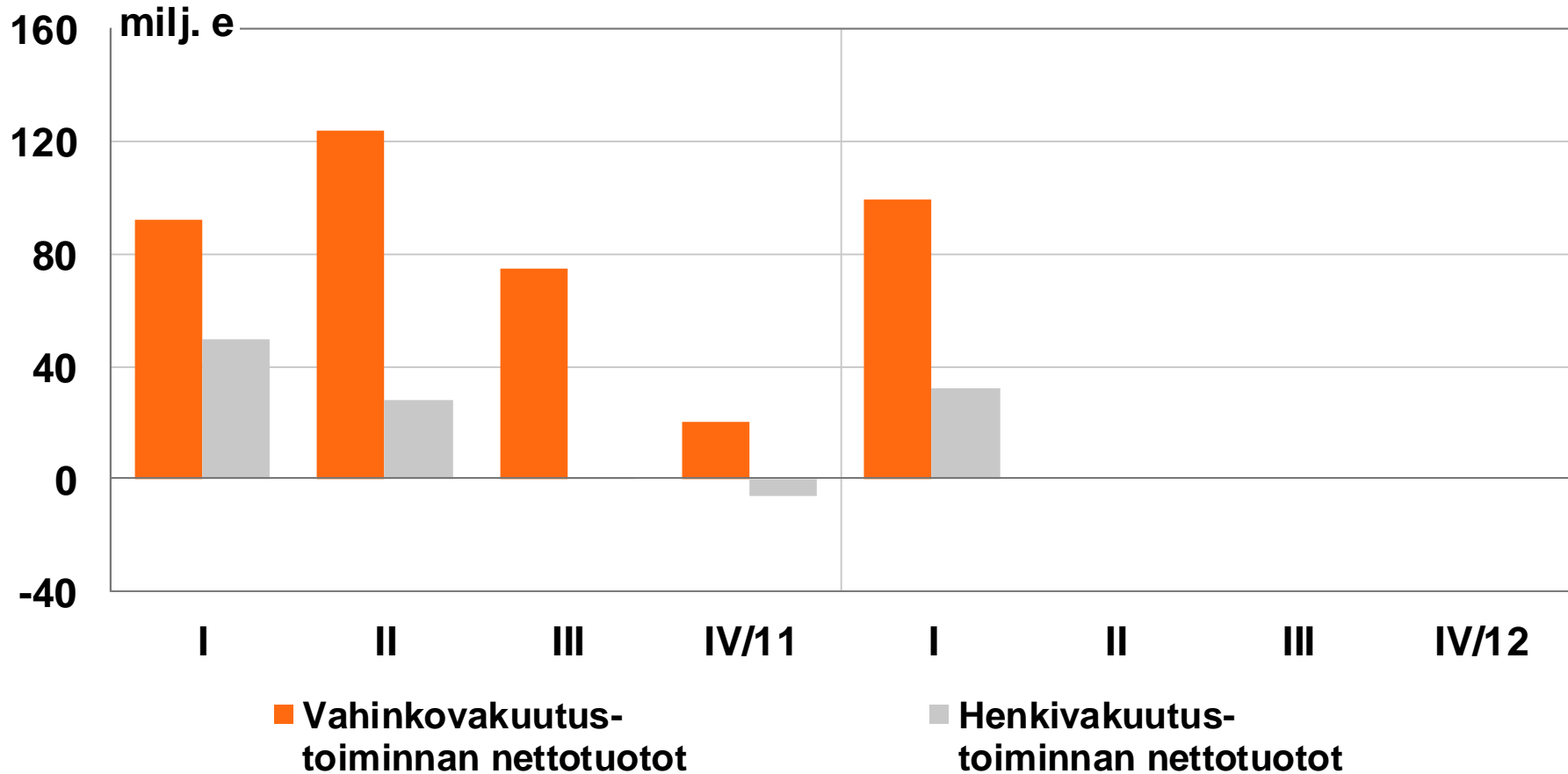
# OP-Pohjola-ryhmä

## Korkokate ja palkkiotuotot, netto vuosineljänneksittäin



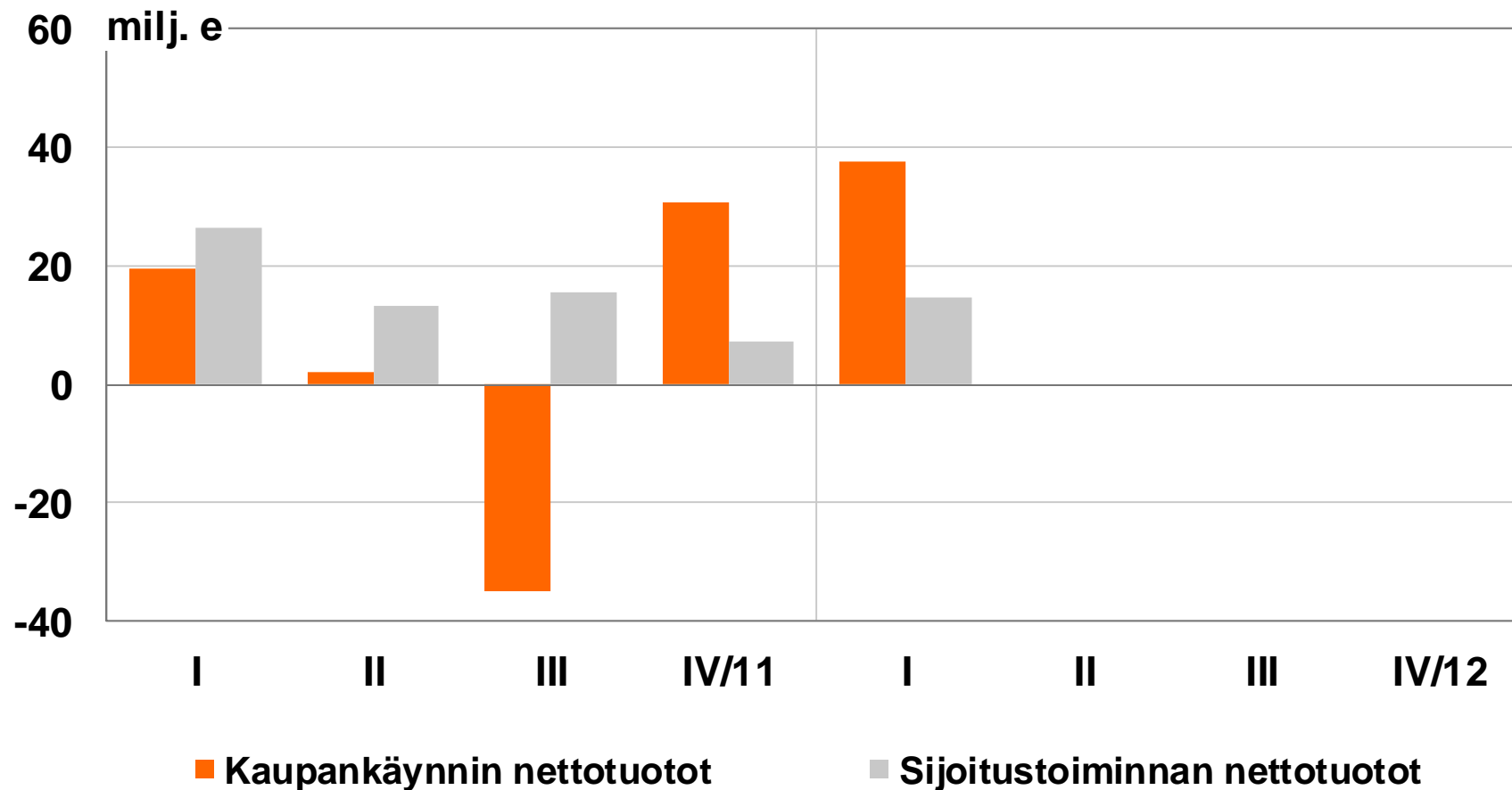
OP-Pohjola-ryhmä

# Vahinko- ja henkivakuutustoiminnan nettotuotot vuosineljänneksittäin



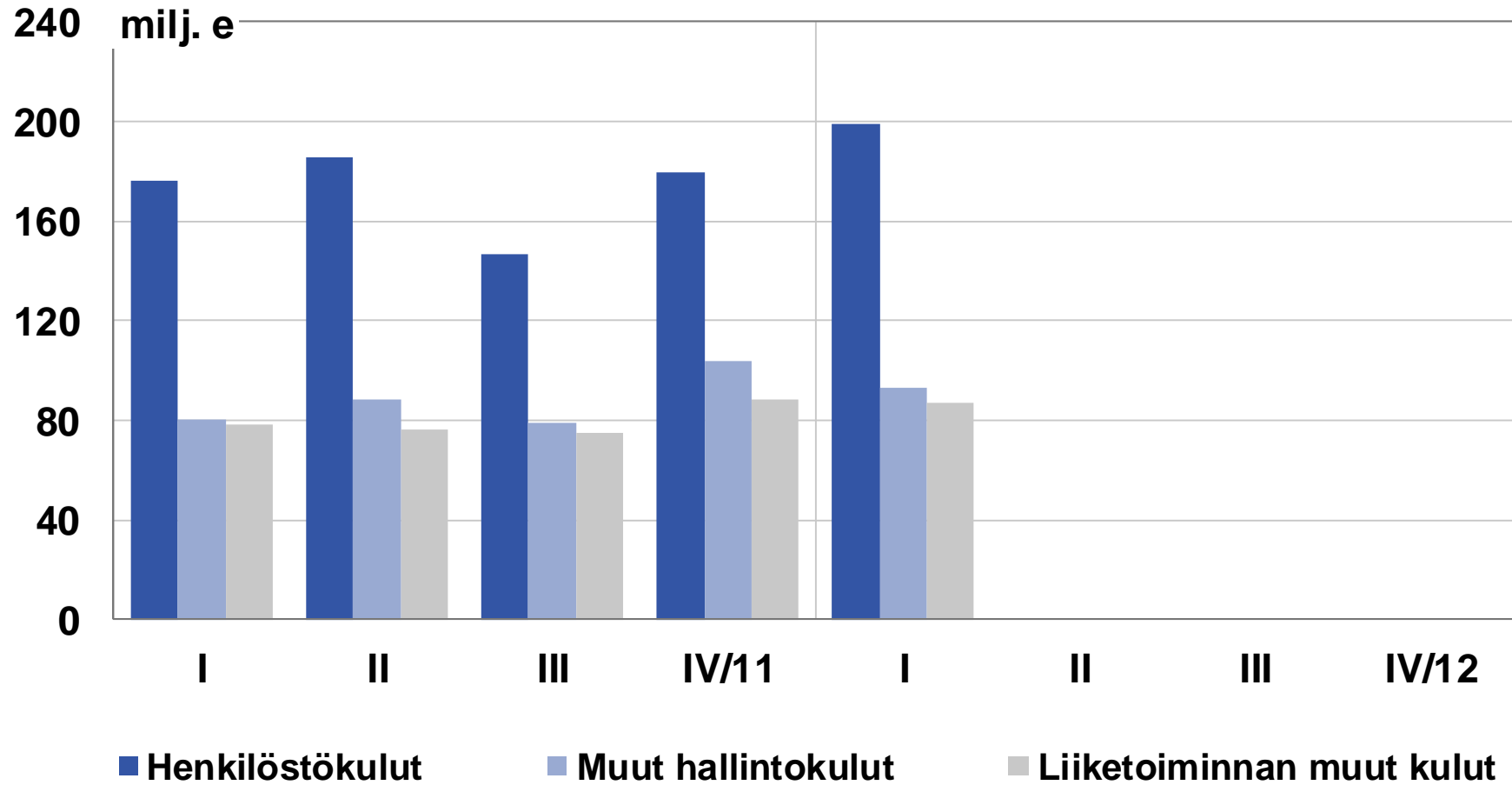
OP-Pohjola-ryhmä

# Kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan nettotuotot vuosineljänneksittäin



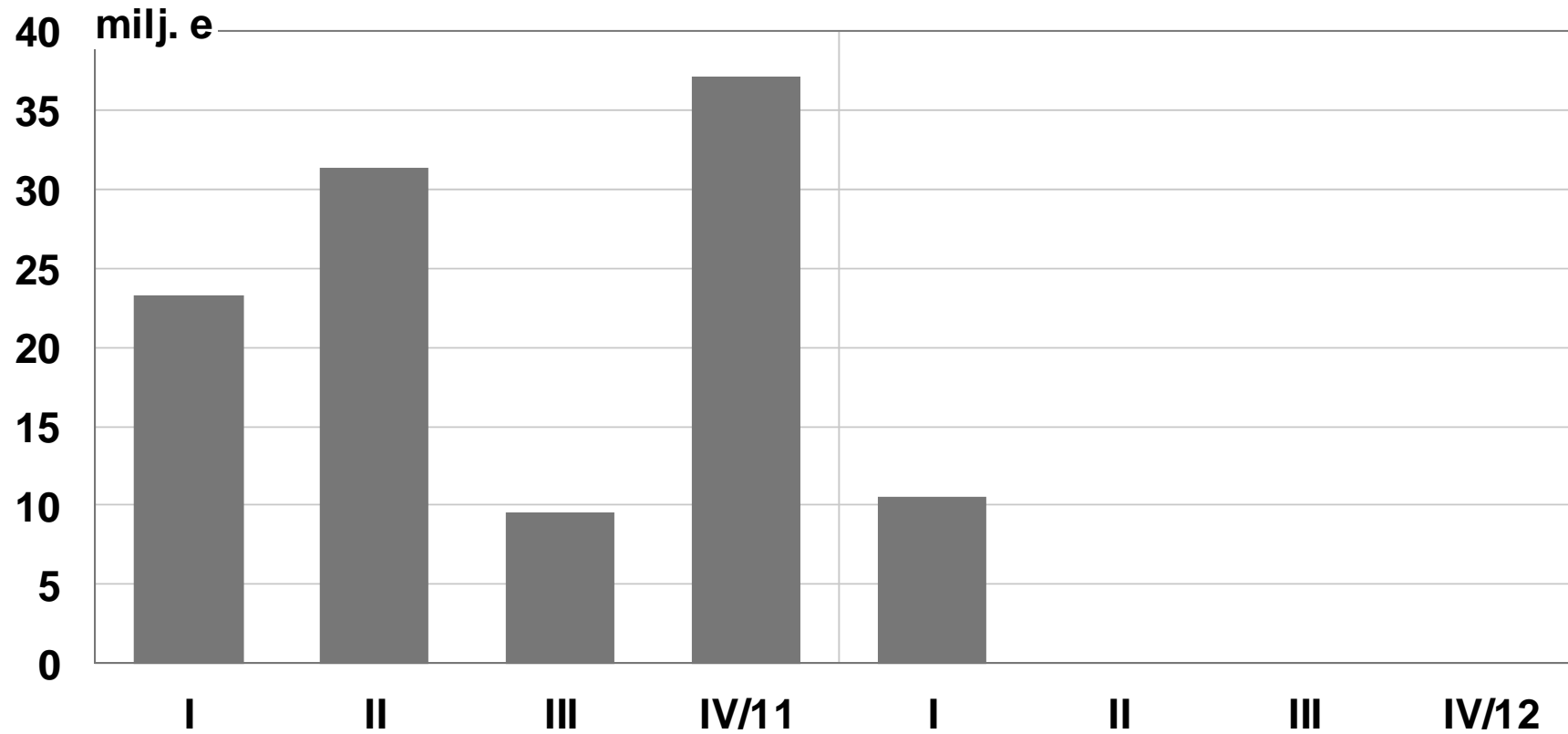
# OP-Pohjola-ryhmä

## Kulut vuosineljänneksittäin



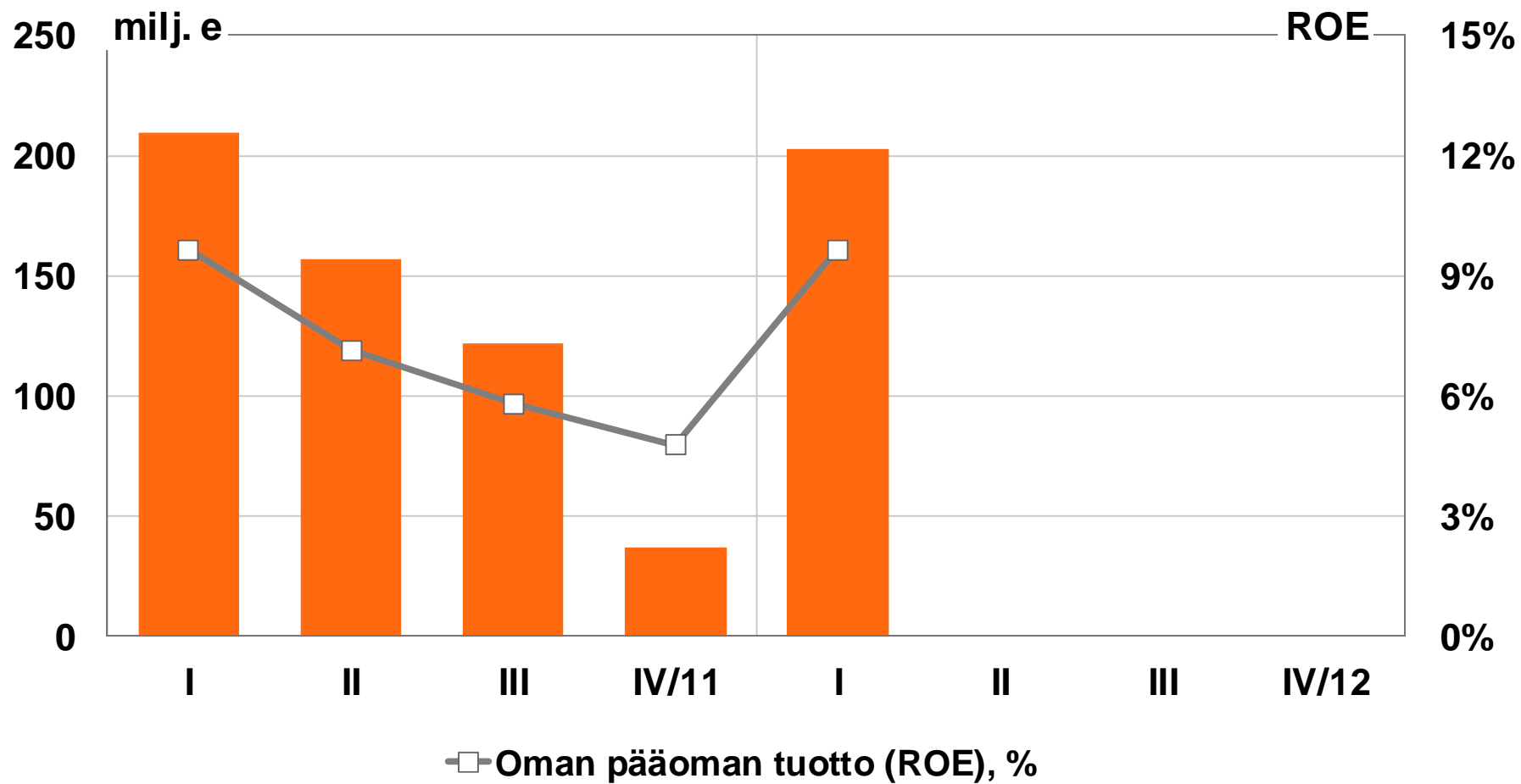
# OP-Pohjola-ryhmä

## Saamisten arvonalentumiset vuosineljänneksittäin



# OP-Pohjola-ryhmä

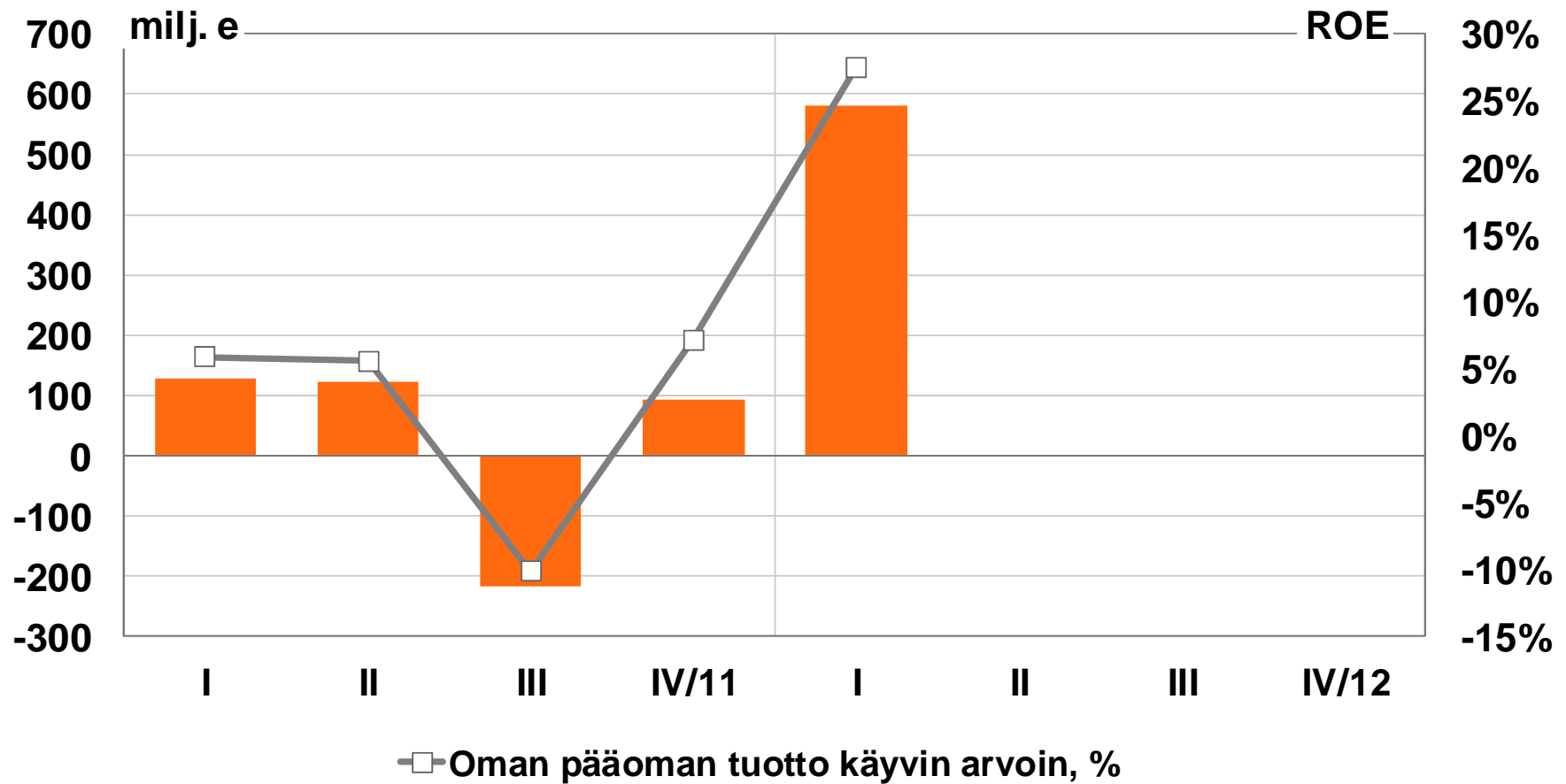
## Tulos ennen veroja vuosineljänneksittäin





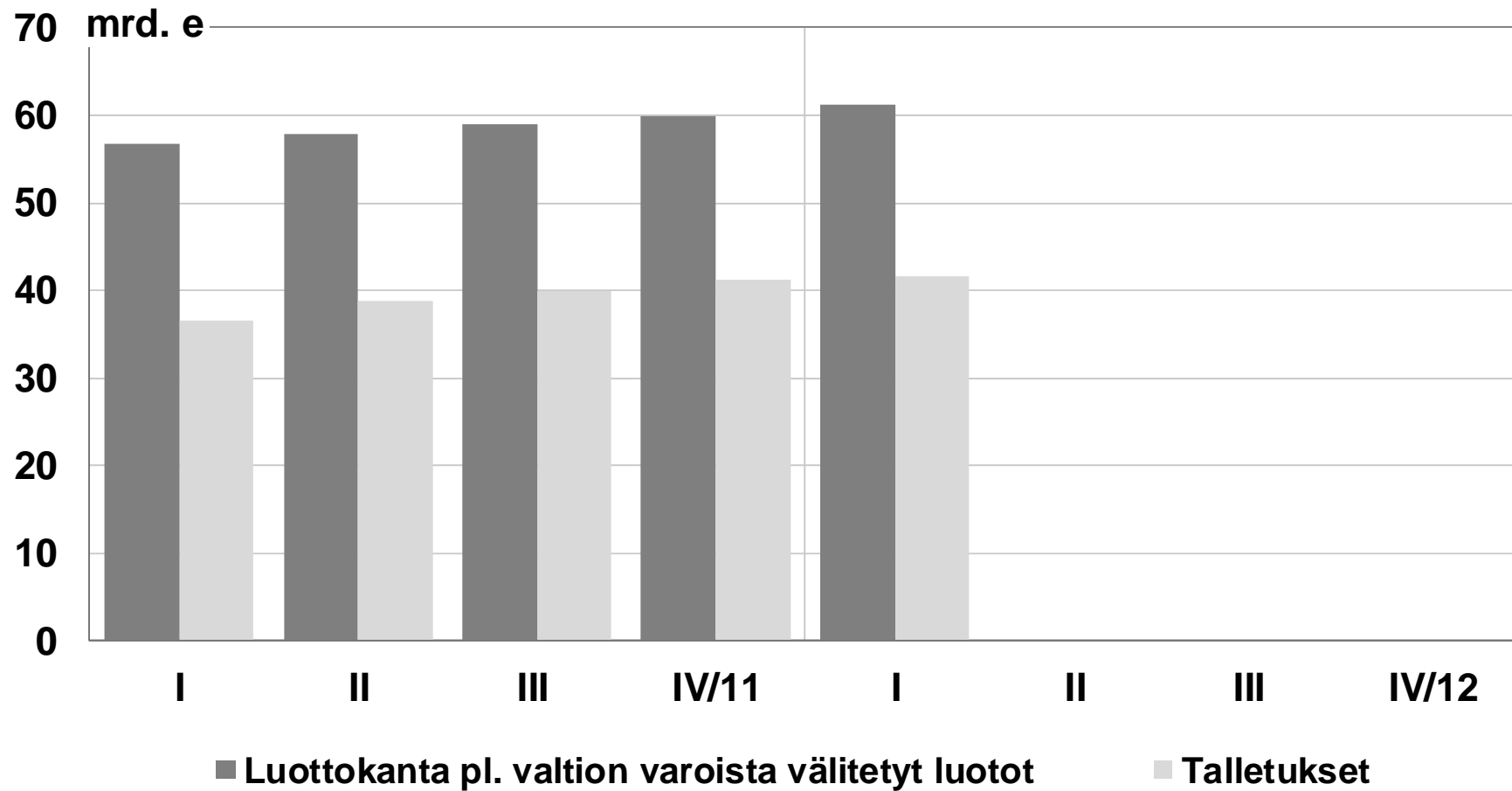
# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja käyvin arvoin vuosineljänneksittäin



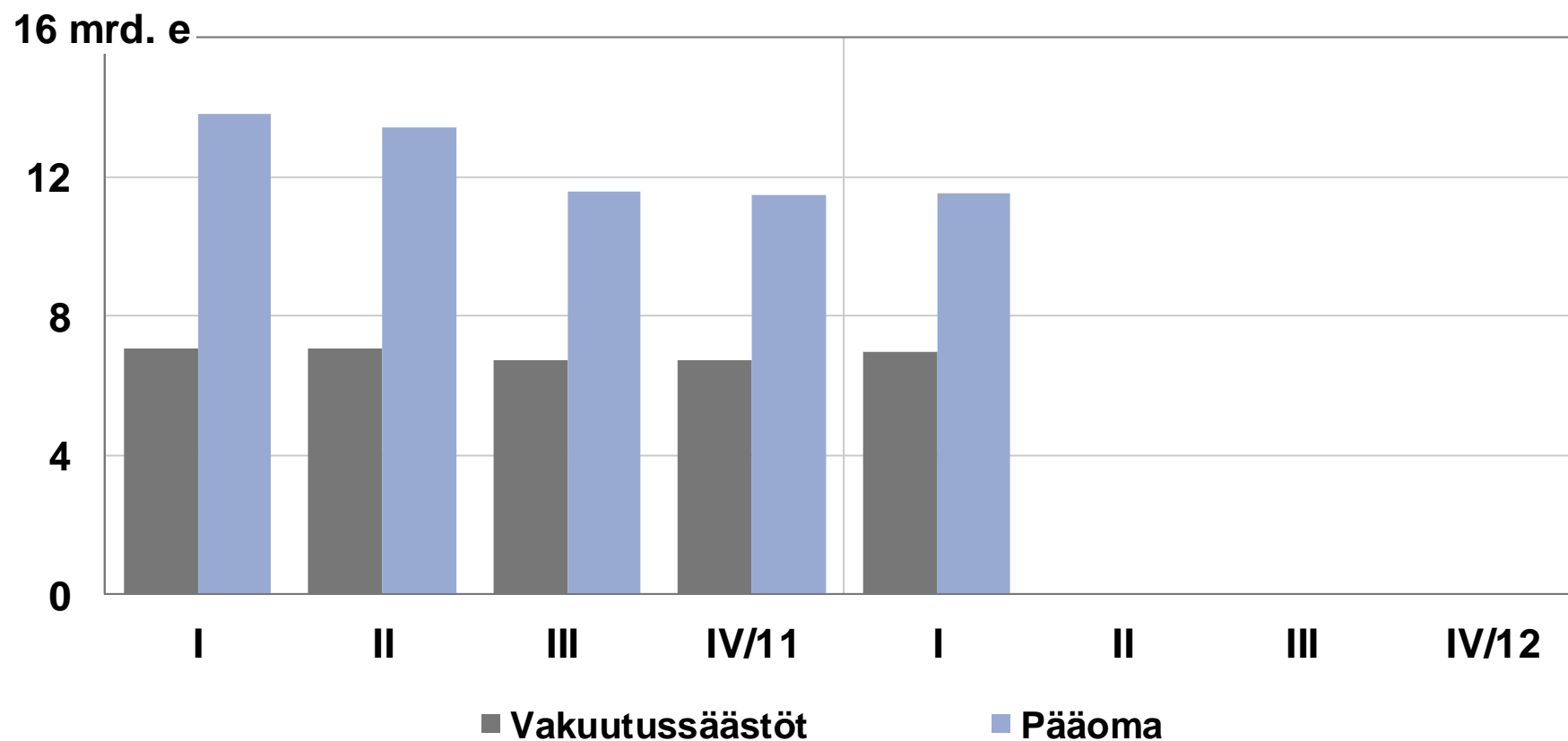
# OP-Pohjola-ryhmä

## Luotot ja talletukset vuosineljänneksittäin

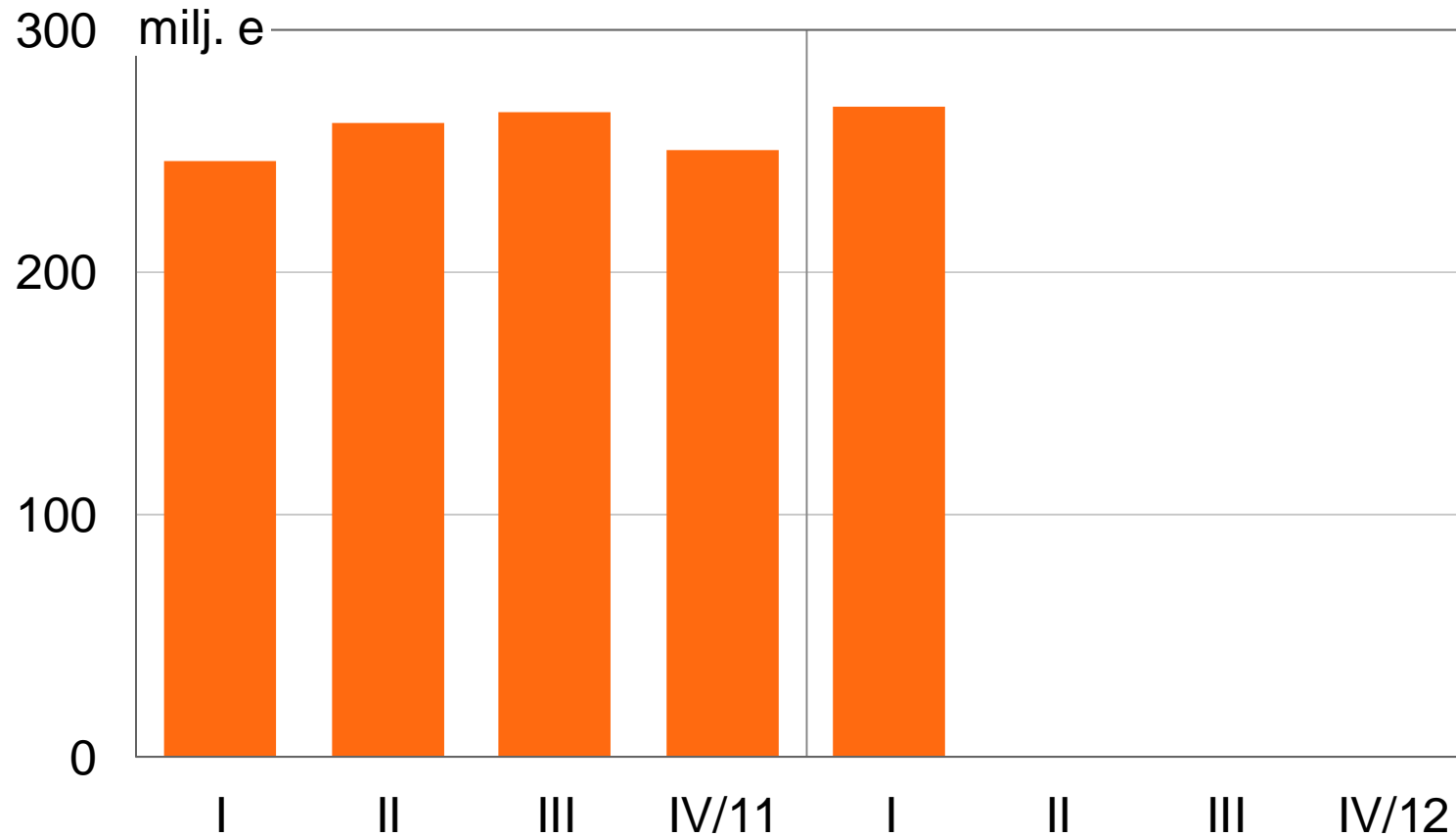


OP-Pohjola-ryhmä

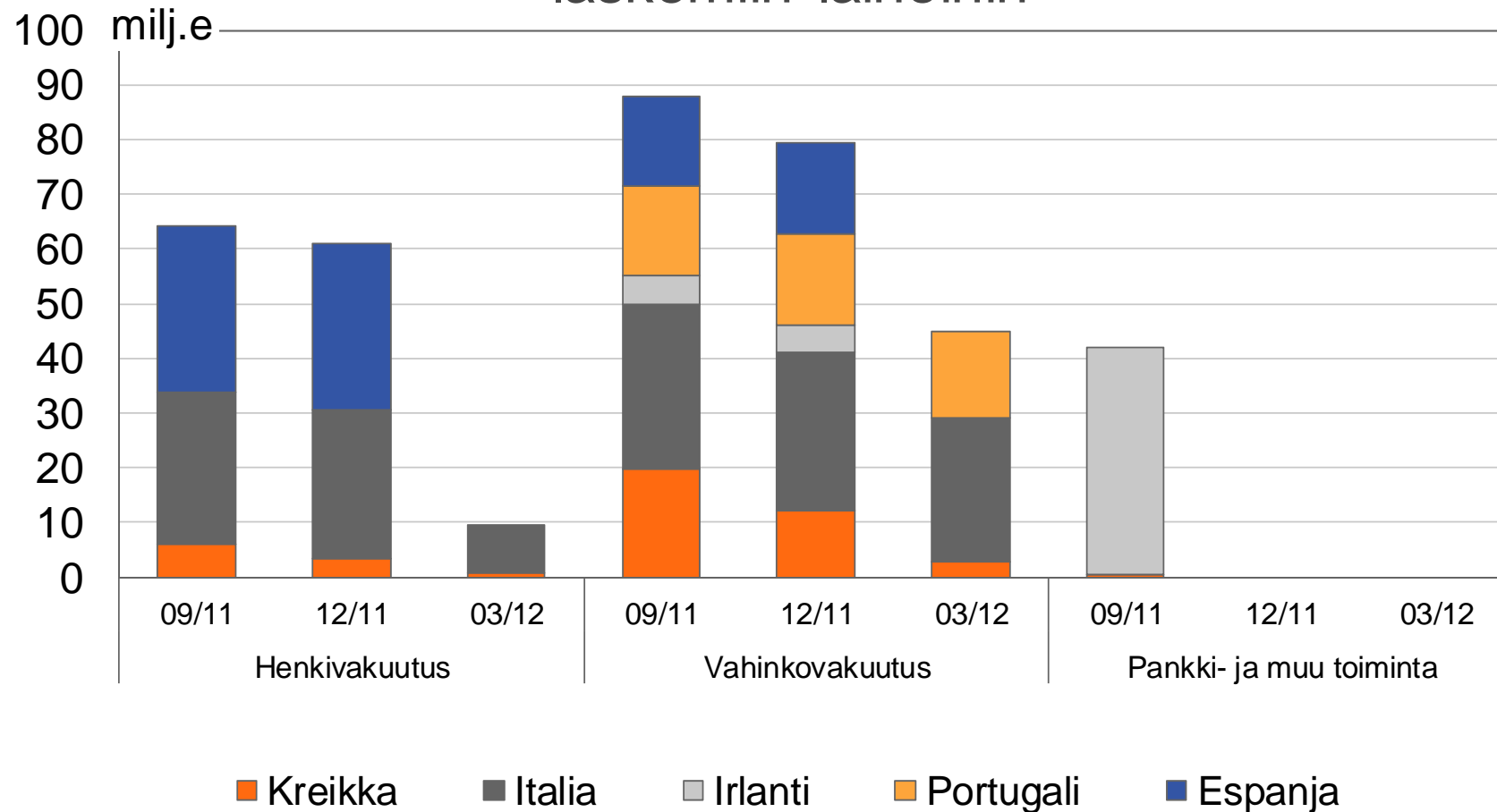
# Henkivakuutustoiminnan vakuutussäästöt ja sijoitusrahastojen pääoma vuosineljänneksittäin



OP-Pohjola-ryhmä  
Vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutuotot  
vuosineljänneksittäin (IFRS)



OP-Pohjola-ryhmä  
 Suorat sijoitukset GIIPS-valtioiden liikkeeseen  
 laskemiin lainoihin





# Vakavaraisuus



# Kaksi eri vakavaraisuussuhdelukua

## Luottolaitosvakavaraisuus = osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus

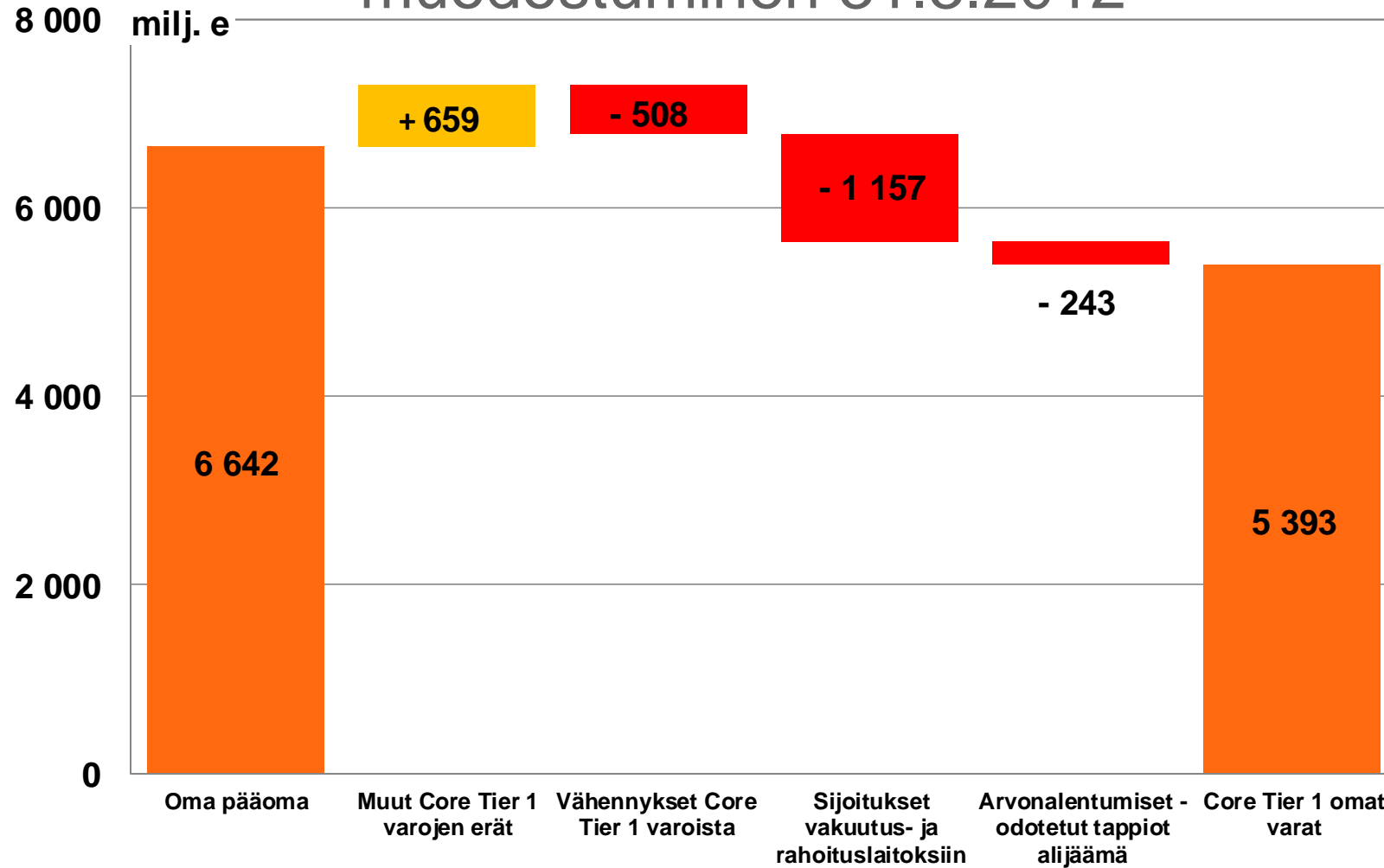
- Ryhmän toiminta perustuu heinäkuun 2010 alussa voimaan tulleeseen lakiin talletuspankkien yhteenliittymistä.
- Laki talletuspankkien yhteenliittymistä asettaa osuuspankkien yhteenliittymälle omien varojen vähimmäismäärän, joka lasketaan luottolaitostoiminnasta annetun lain vakavaraisuutta koskevien säännösten mukaan.
- Osuuspankkien yhteenliittymä muodostuu yhteenliittymän keskusyhteisöstä (OP-Pohjola osk), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä. OP-Pohjola-ryhmän vakuutusyhtiöihin tehdyillä sijoituksilla on merkittävä vaikutus luottolaitosten vakavaraisuussäännösten mukaisesti laskettuun vakavaraisuuteen, vaikka vakuutusyhtiöt eivät kuuluukaan osuuspankkien yhteenliittymään.

## Rava-vakavaraisuus = OP-Pohjola-ryhmän vakavaraisuus

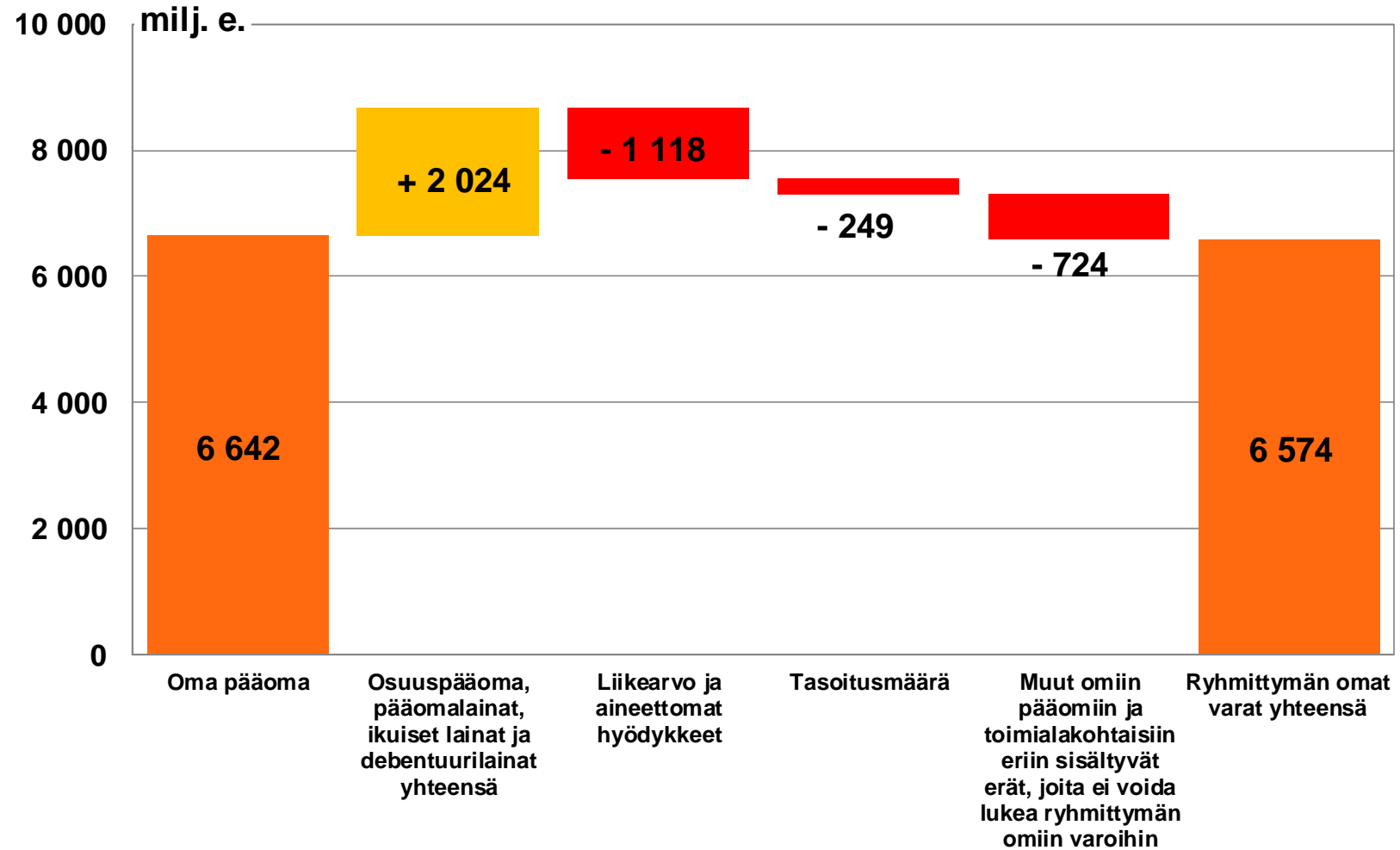
- OP-Pohjola-ryhmä muodostaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (rava) valvonnasta annetun lain tarkoittaman rahoitus- ja vakuutusryhmittymän. Rahoitus- ja vakuutusryhmittymille on säädetty oma vakavaraisuusvaatimus.
- OP-Pohjola-ryhmän rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain mukainen 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 ja vakuutusyhtiöiden yhteenlasketuista toimintapääomien vähimmäisvaatimuksista.

Kummankin vakavaraisuussäännösten mukaan tarkasteltuna  
OP-Pohjola-ryhmän riskinkantokyky on vahva.

# Luottolaitoslain mukaisten Core Tier 1 varojen muodostuminen 31.3.2012

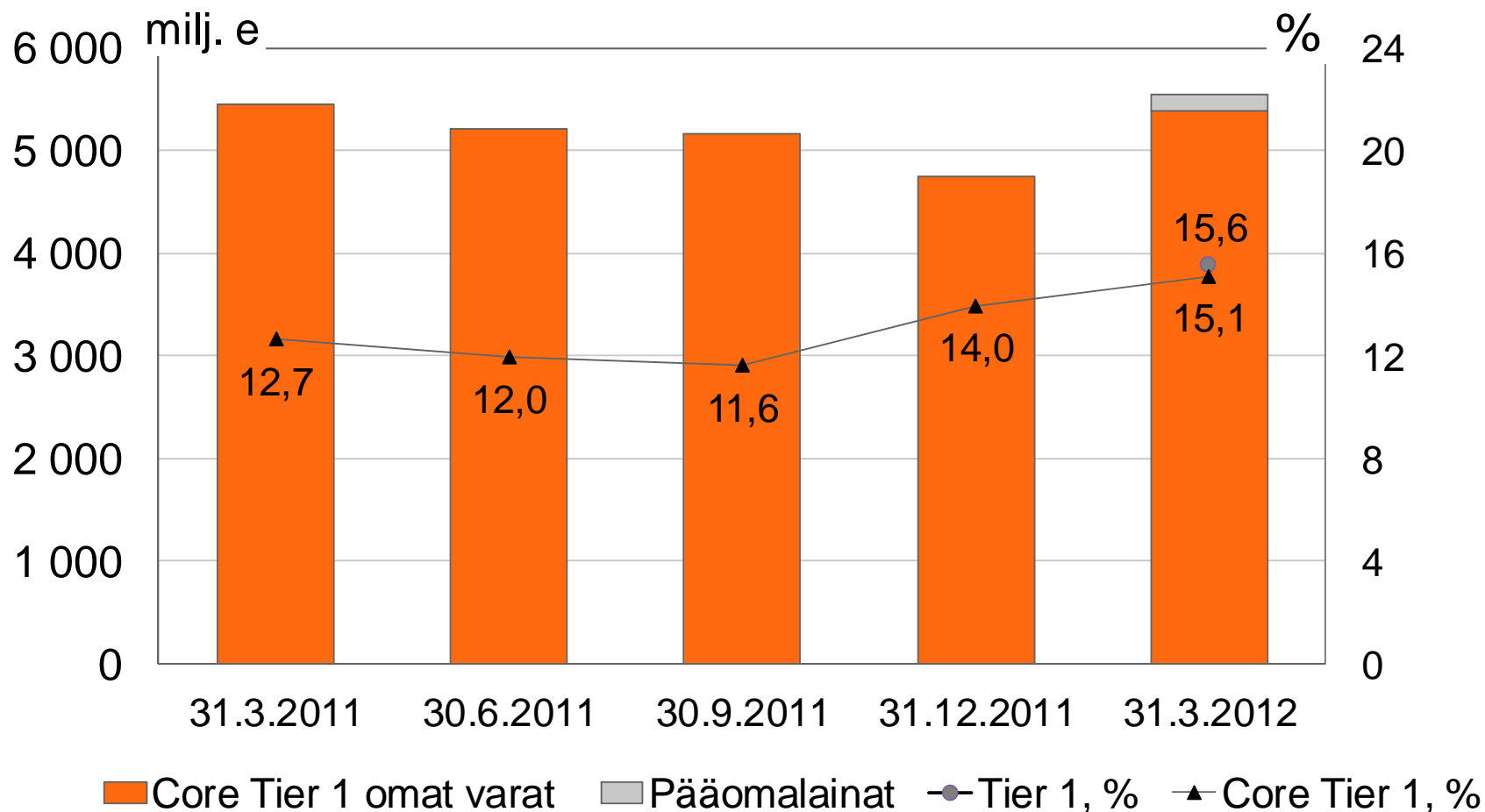


# Rava-lain mukaisten omien varojen muodostuminen 31.3.2012



# Osuuspankkien yhteenliittymä

## Omat varat ja vakavaraisuus



31.12.2011: IRBA-siirtymän vaikutus noin 2,6 %-yksikköä



# Siirtyminen sisäisten luokitusten menetelmään

- OP-Pohjola-ryhmä siirtyi luottoriskin pääomavaatimuksen laskennassa vaiheittain sisäisten luottoluokitusten menetelmään
  - Pohjola Pankki Oyj:n yritys- ja yhteisöasiakkaiden vastuiden luottoriskin vakavaraisuusvaateen laskennassa on käytetty sisäisten luottoluokitusten menetelmää 30.9.2008 lähtien.
  - Muiden vastuiden osalta sisäisten luokitusten menetelmään siirryttiin joulukuussa 2011.
- Valtio- ja keskuspankkivastuiden luottoriskin pääomavaatimus lasketaan jatkossakin standardimenetelmällä.
- Myös markkinariskien osalta jatketaan standardimenetelmän käyttöä.
- Sisäisten luokitusten menetelmän käyttö pienentää OP-Pohjola-ryhmän pääomavaadetta, mutta verrattuna standardimenetelmään se lisää pääomavaatimuksen herkkyyttä suhdannevaihteluille.
- Sisäisten mallien käyttöönotto paransi luottolaitoslain mukaista vakavaraisuutta 2,6 %-yksikköä.

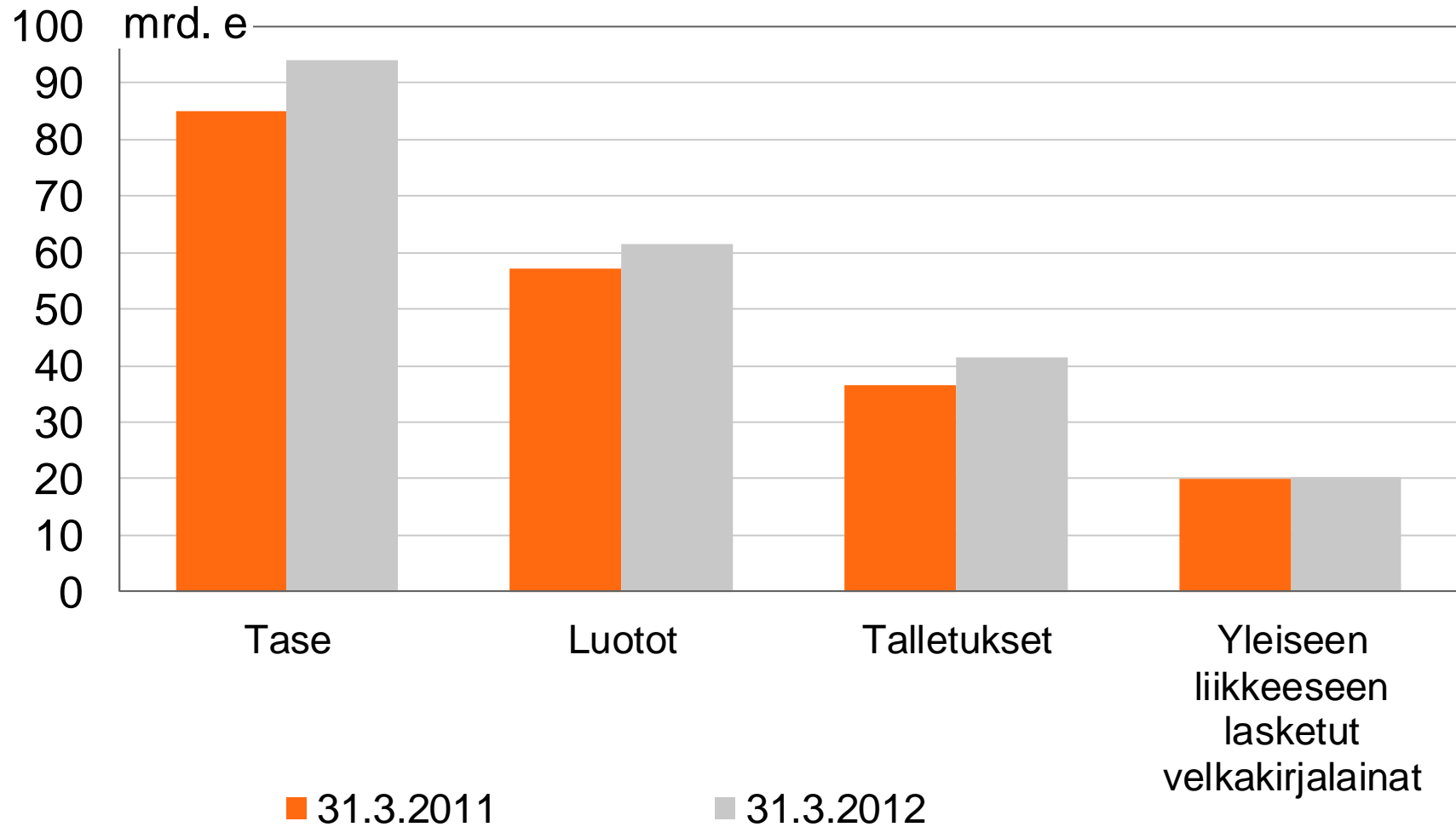




Tase

# OP-Pohjola-ryhmä

## Keskeisiä tase-eriä



# OP-Pohjola-ryhmä

## Tase

milj. e	31.3.2012	31.3.2011	Muutos	
			milj. e	%
Saamiset luottolaitoksilta	971	1 639	-668	-40,8
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	585	438	147	33,5
Saamiset asiakkailta	61 646	57 131	4 515	7,9
Vahinkovakuutustoiminnan varat	3 628	3 415	214	6,3
Henkivakuutustoiminnan varat	7 227	7 594	-367	-4,8
Sijoitusomaisuus	8 688	7 990	698	8,7
Muut erät	11 317	6 789	4 528	66,7
<b>Varat yhteensä</b>	<b>94 063</b>	<b>84 996</b>	<b>9 067</b>	<b>10,7</b>
Velat luottolaitoksille	2 039	1 879	160	8,5
Velat asiakkaille	45 845	38 743	7 101	18,3
Vahinkovakuutustoiminnan velat	2 940	2 782	158	5,7
Henkivakuutustoiminnan velat	7 243	7 275	-32	-0,4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	20 125	19 844	281	1,4
Muu vieras pääoma	9 230	7 935	1 295	16,3
Oma pääoma	6 642	6 537	104	1,6
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>94 063</b>	<b>84 996</b>	<b>9 067</b>	<b>10,7</b>



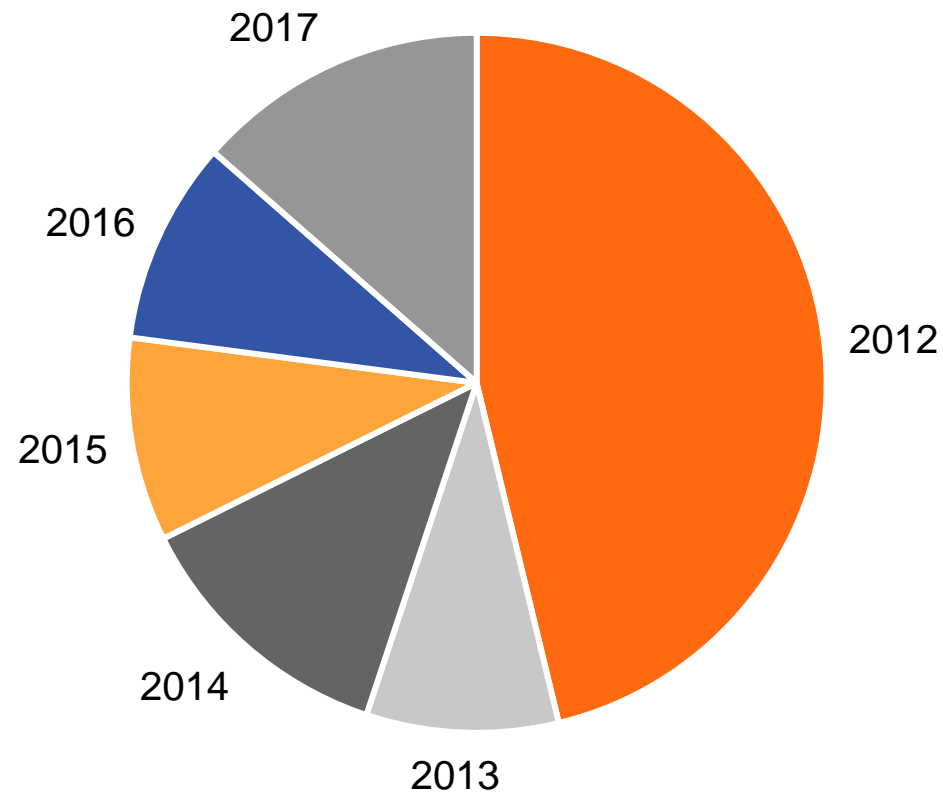


# OP-Pohjola-ryhmä

## Oma pääoma ja osuuspääoma

milj. e	31.3.2012	31.3.2011	muutos	
			milj. e	%
OP-Pohjola-ryhmän omistajien osuus				
Osakepääoma	200	234	-34	-14,5
Osuuspääoma	133	130	3	2,4
Käyvän arvon rahasto	98	52	46	89,1
Muut rahastot	2 652	2 684	-31	-1,2
Kertyneet voittovarot	3 557	3 438	119	3,5
Vähemmistön osuus	2	0	2	
Oma pääoma yhteensä	6 642	6 537	104	1,6
Osuuspääoma, joka ei sisälly omaan pääomaan	632	655	-23	-3,5

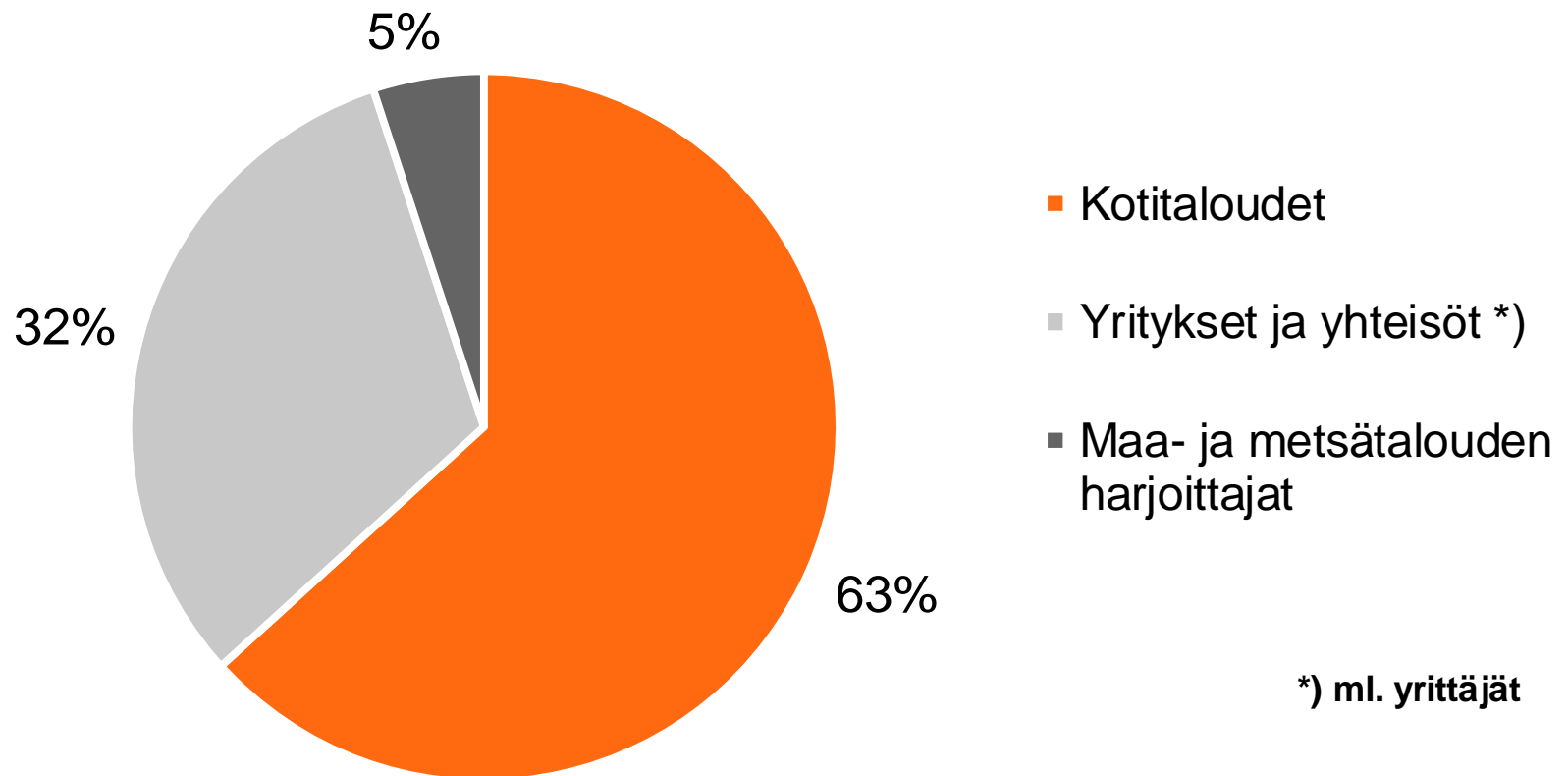
OP-Pohjola-ryhmä  
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjalainat  
Erääntyminen 31.3.2012  
yhteensä 20,1 mrd. e





# Luotot ja asiakasvarat

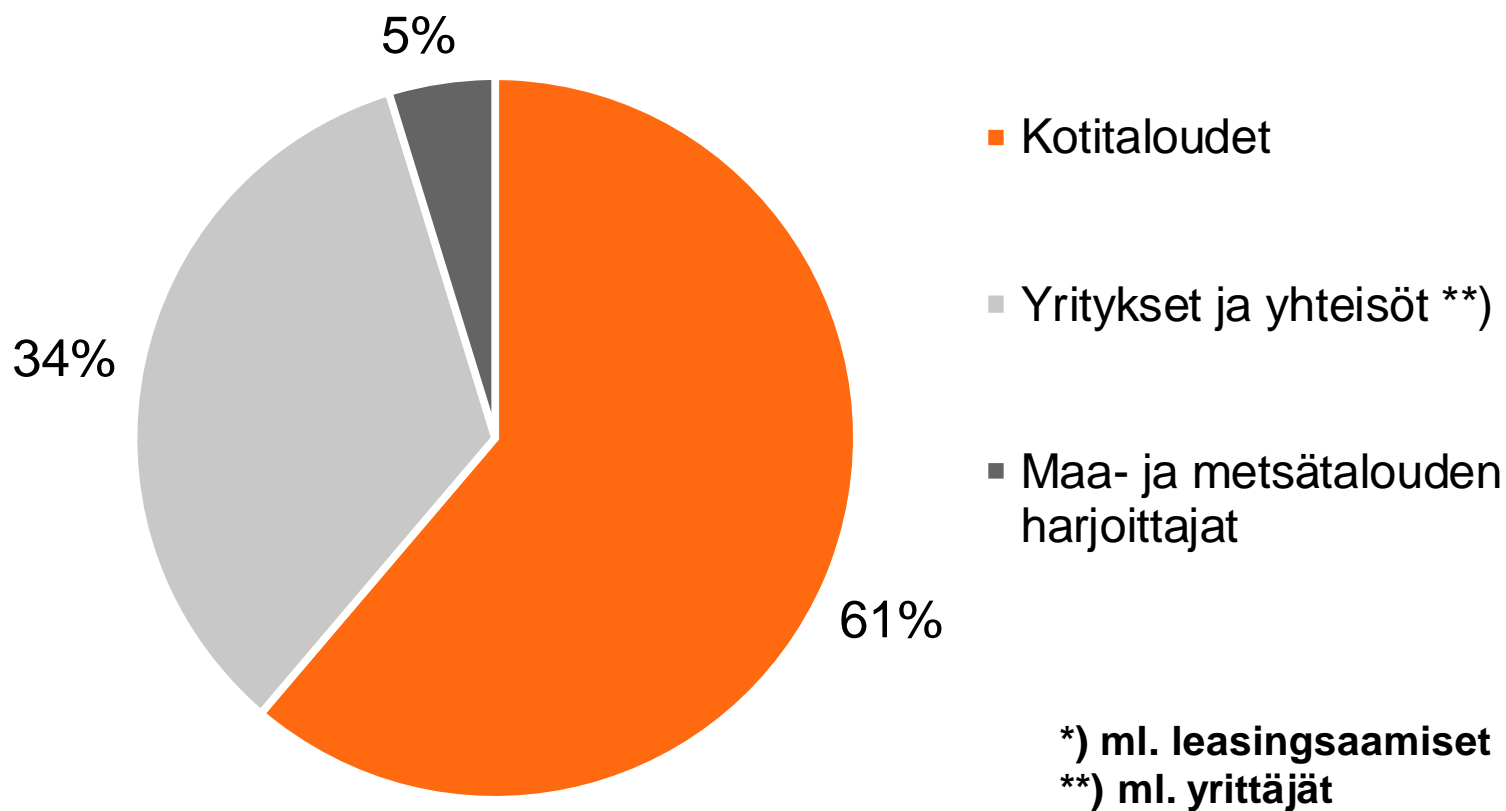
# OP-Pohjola-ryhmä Talletukset 31.3.2012, %-osuus



# OP-Pohjola-ryhmä

## Luotot\* asiakasryhmittäin

### 31.3.2012



# OP-Pohjola-ryhmä

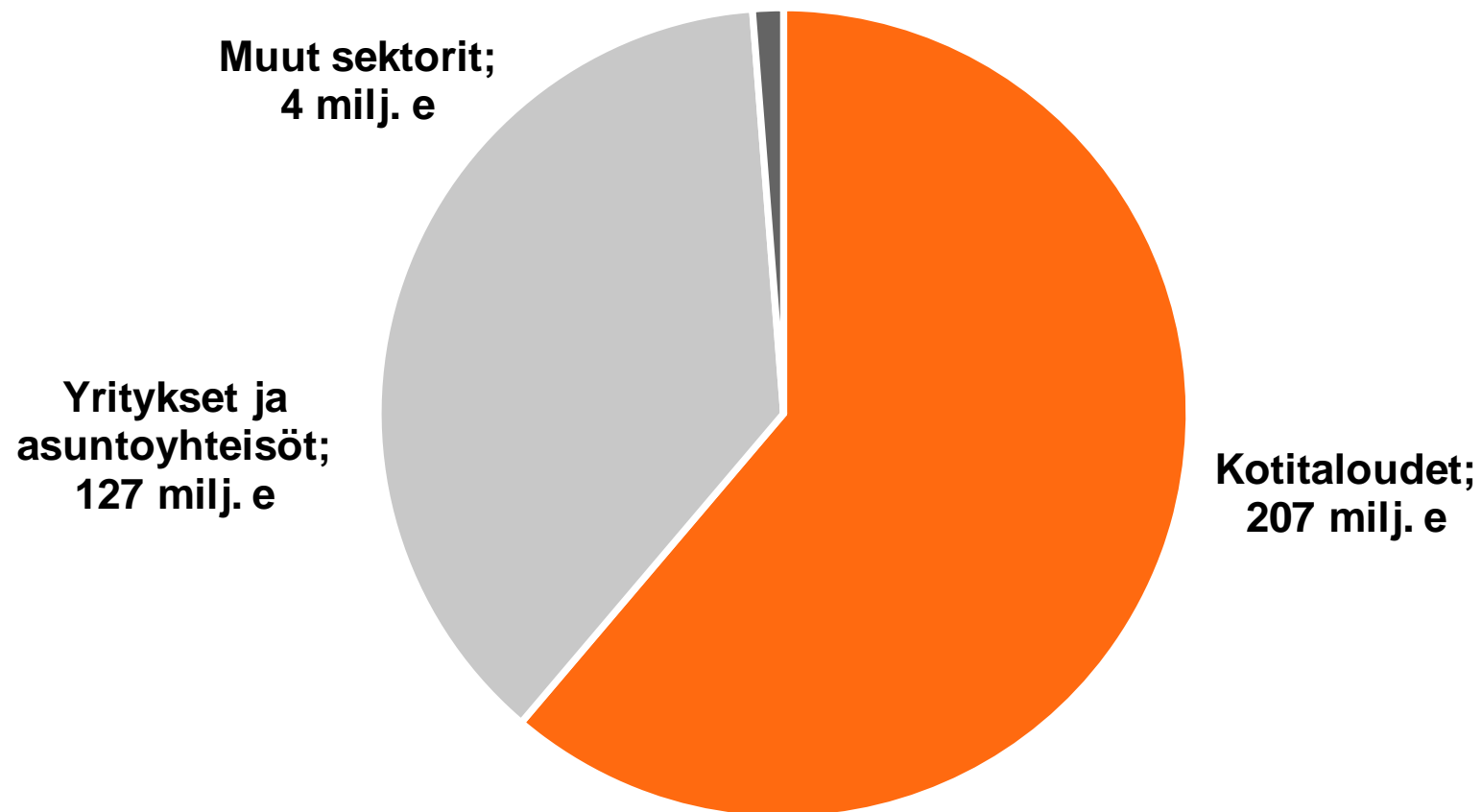
## Luotto- ja takauskanta sektoreittain

Järjestämättömät  
ja nollakorkoiset saamiset

Milj. e	31.3.2012	31.3.2011	Muutos, milj. e	%	Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset milj. e	% luotto- ja takauskannasta
<b>Koti- ja ulkomaiset yritykset ja asuntoyhteisöt</b>	<b>22 480</b>	<b>20 495</b>	<b>1 986</b>	<b>9,7</b>	<b>127</b>	<b>0,6 %</b>
Asuntojen vuokraus ja hallinta ml. asuntoyhteisöt	4 413	3 913	500	12,8	3	0,1 %
Muiden kiinteistöjen hallinta	2 828	2 591	237	9,1	11	0,4 %
Kauppa	2 377	2 185	192	8,8	15	0,6 %
Rakentaminen	1 666	1 505	161	10,7	16	0,9 %
Palvelut	1 607	1 530	77	5,0	13	0,8 %
Kuljetus ja varastointi	1 445	1 361	84	6,2	9	0,6 %
Kone ja laitteollisuus (ml.huolto)	1 285	1 137	148	13,0	12	0,9 %
Omien kiinteistöjen kauppa	1 046	883	163	18,5	2	0,2 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	892	661	231	35,0	4	0,5 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	794	653	141	21,5	5	0,7 %
Metsäteollisuus	756	734	22	3,1	21	2,7 %
Metalliteollisuus	680	644	36	5,6	2	0,3 %
Elintarviketeollisuus	672	623	49	7,8	6	0,9 %
Energia	501	474	27	5,8	0	0,0 %
Kemian teollisuus	424	517	-93	-18,0	0	0,1 %
Muu teollisuus	404	448	-44	-9,8	8	1,9 %
Muut yritykset	691	637	54	8,6	2	0,3 %
<b>Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt</b>	<b>1 158</b>	<b>1 054</b>	<b>104</b>	<b>9,9</b>	<b>4</b>	<b>0,4 %</b>
<b>Kotitaloudet</b>	<b>40 489</b>	<b>38 054</b>	<b>2 436</b>	<b>6,4</b>	<b>207</b>	<b>0,5 %</b>
<b>Oikaisuerät ja muut sektorit</b>	<b>32</b>	<b>11</b>	<b>21</b>	<b>191,2</b>	<b>0</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>64 160</b>	<b>59 613</b>	<b>4 547</b>	<b>7,6</b>	<b>339</b>	<b>0,53 %</b>

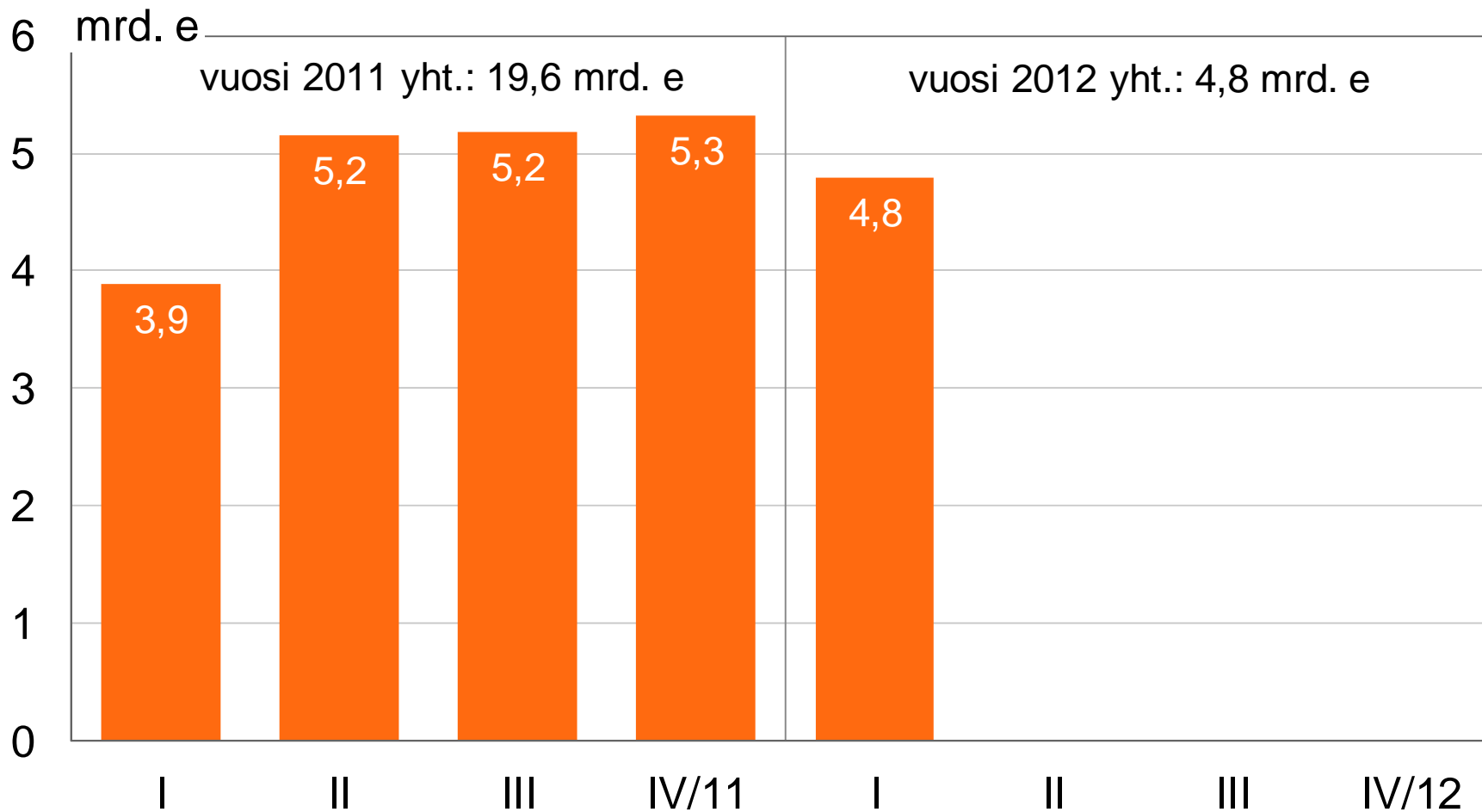


OP-Pohjola-ryhmä  
Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset  
31.3.2012  
Yhteensä 339 milj.e



# OP-Pohjola-ryhmä

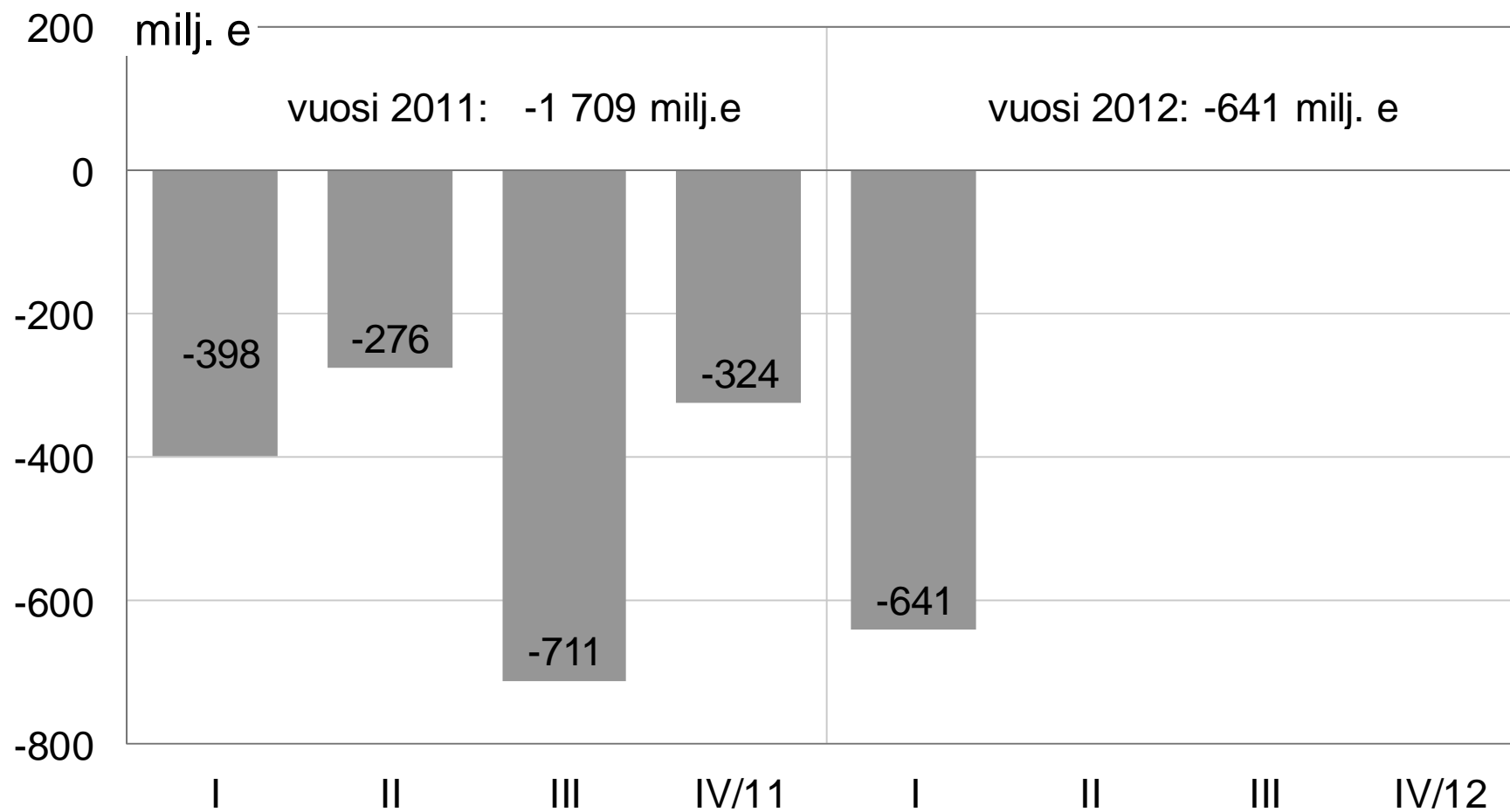
## Uudet nostetut luotot vuosineljänneksittäin





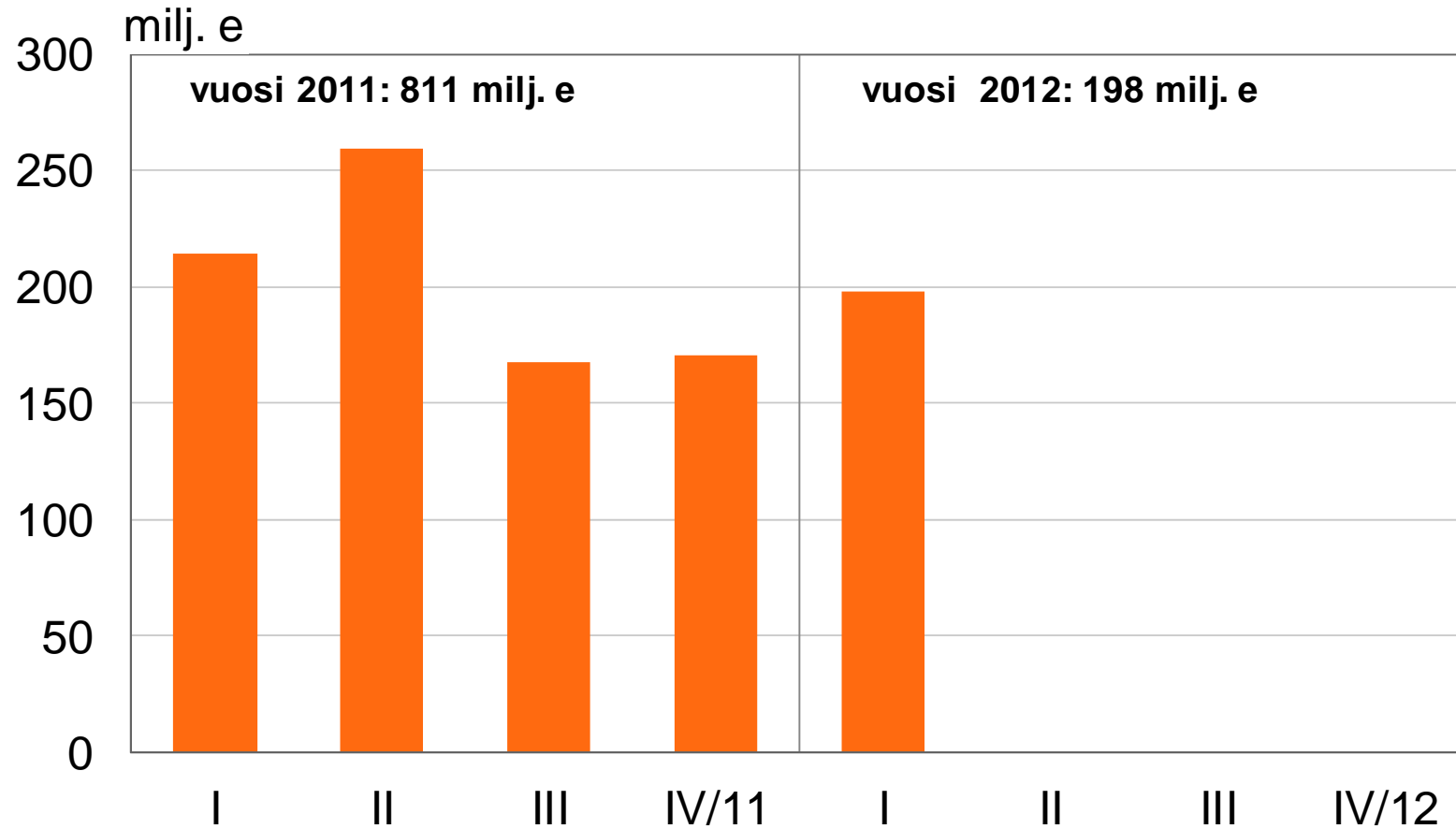
# OP-Pohjola-ryhmä

## Rahastojen nettomyynti vuosineljänneksittäin



# OP-Pohjola-ryhmä

## Henki- ja eläkevakuutusten maksutulo vuosineljänneksittäin

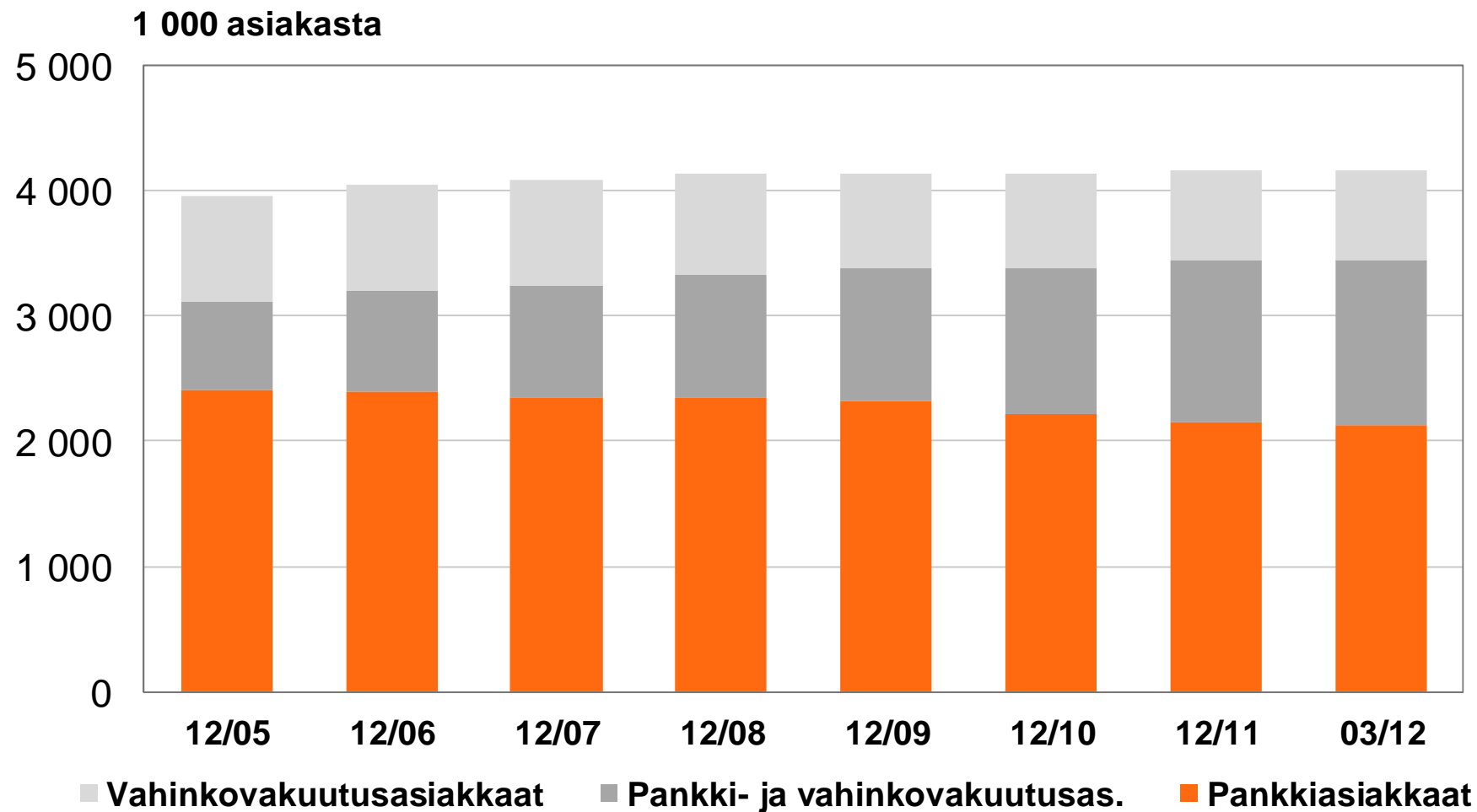




Asiakkaat, jäsenet, ym.

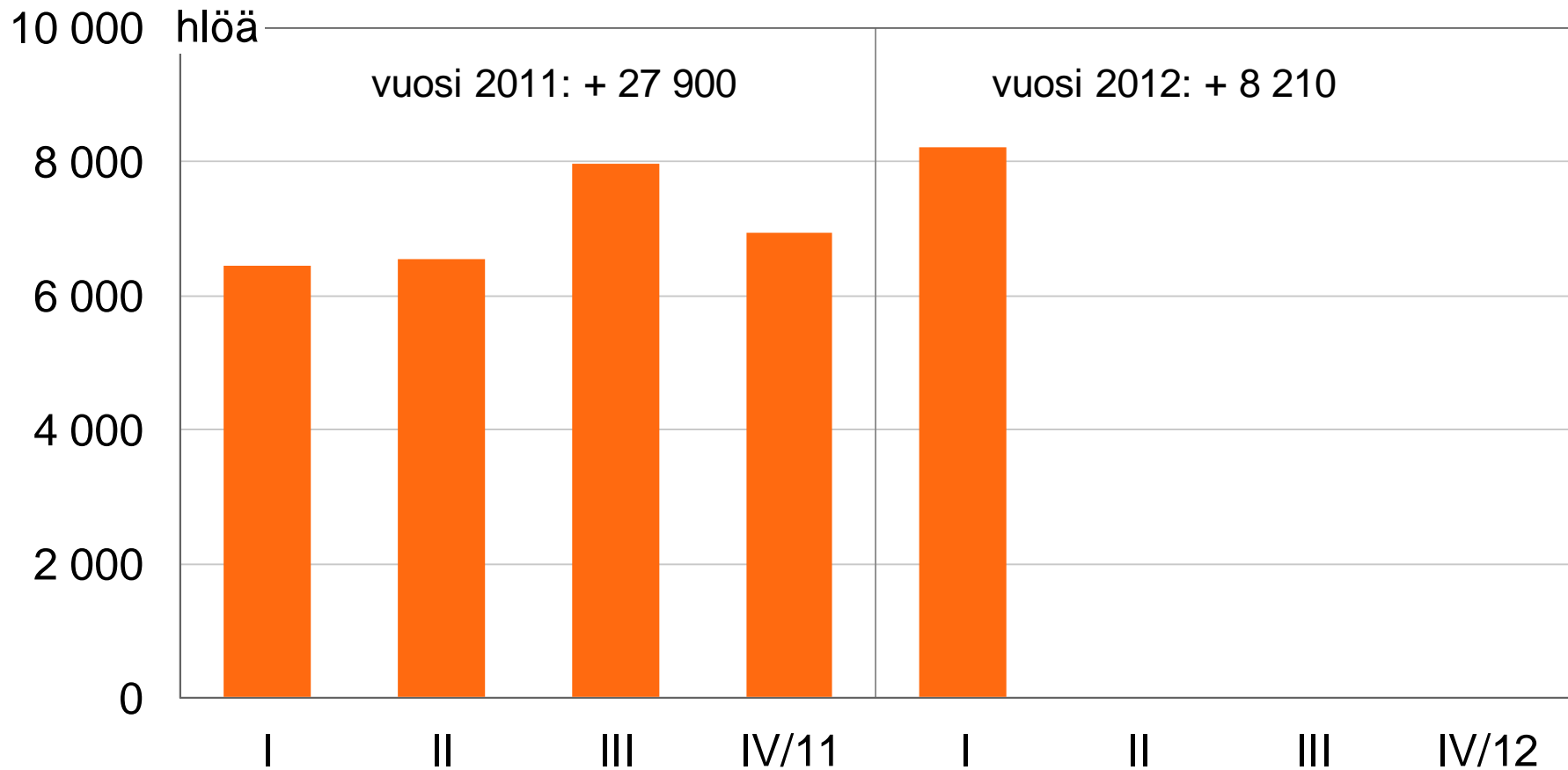
# OP-Pohjola-ryhmä

## Asiakaskannan jakautuminen



# OP-Pohjola-ryhmä

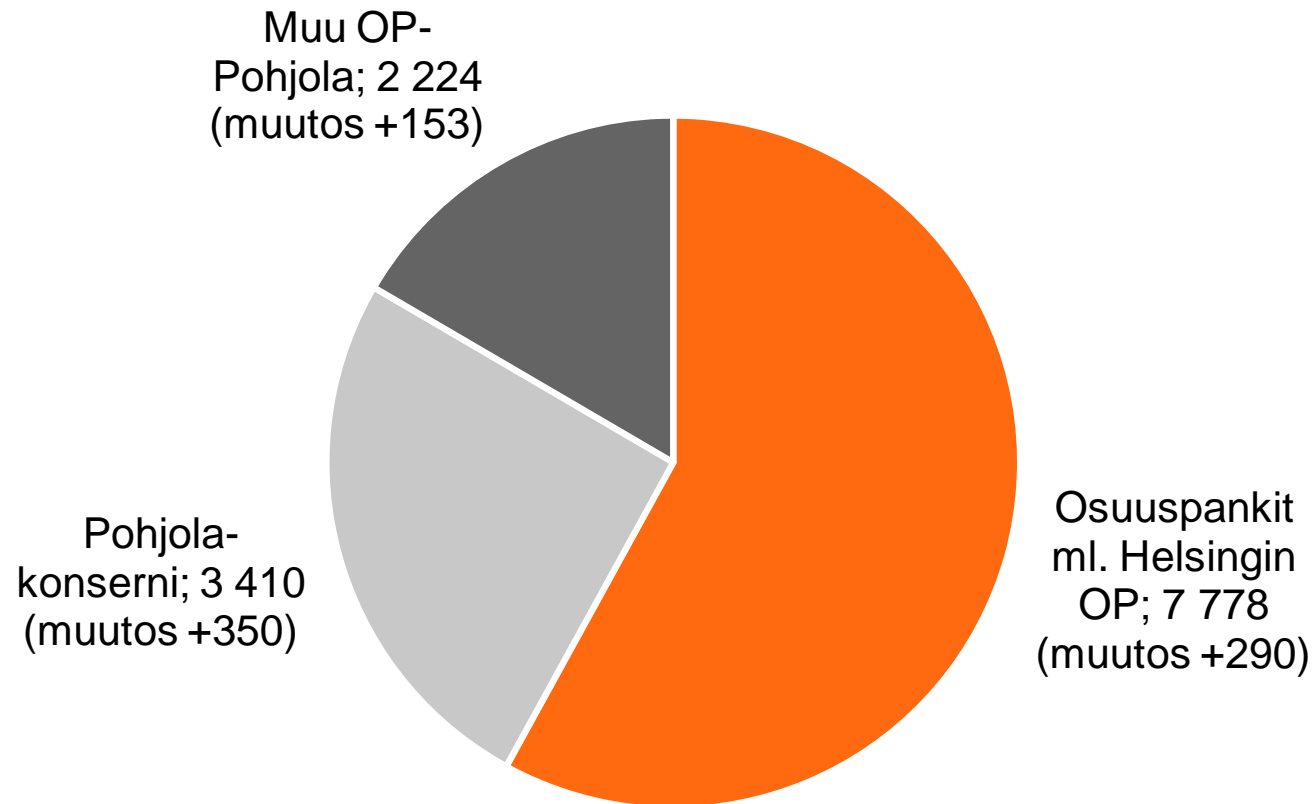
## Omistajajäsenten nettolisäys vuosineljänneksittäin



# OP-Pohjola-ryhmän henkilöstö

## 31.3.2012

yhteensä 13 412 henkilöä (+ 793 vuodessa)



# OP-Pohjola-ryhmän palveluverkko

	31.3.2012	Muutos vuoden alusta, kpl	12 kk:n muutos, kpl
Verkkopalvelusopimukset	1 573 035	14 339	60 906
Toimipaikat	532	-3	-15
joissa sekä vahinkovakuutus- että pankkipalvelut	345	0	20
Private banking -toimipaikat	36	0	2
OP_ Kiinteistökeskusten toimipaikat	175	1	8
Internet-asiakaspäätteet	547	0	4



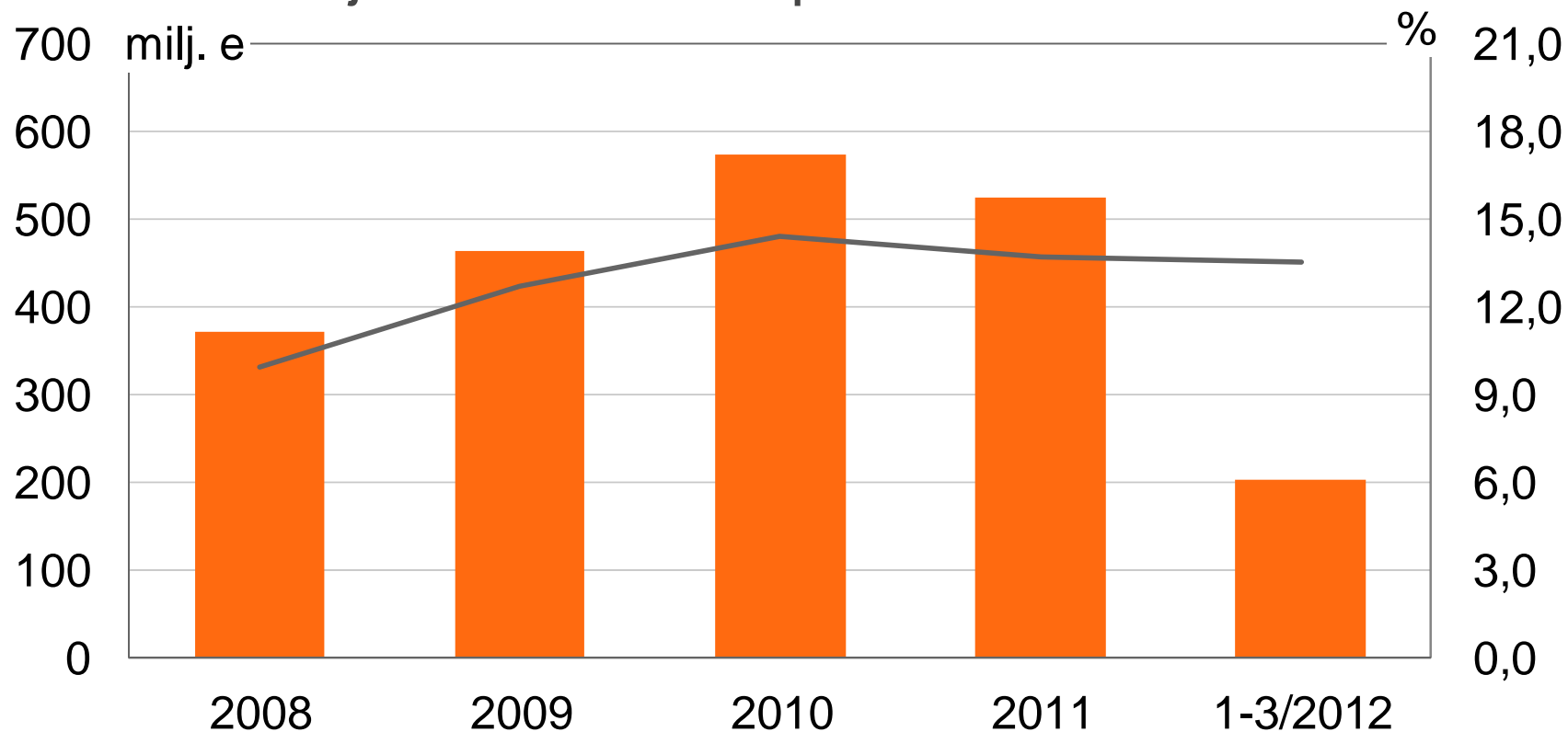
A photograph of a person smiling while sitting at an outdoor cafe table. The table is set with a white coffee cup on a saucer, a glass of water, and a vase with blue flowers. The background shows a marina with many sailboats and a bright, sunny sky. A semi-transparent grey banner is overlaid across the middle of the image, containing the text "5-vuotisaikasarjat".

## 5-vuotisaikasarjat



# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja ja taloudellisen pääoman tuotto

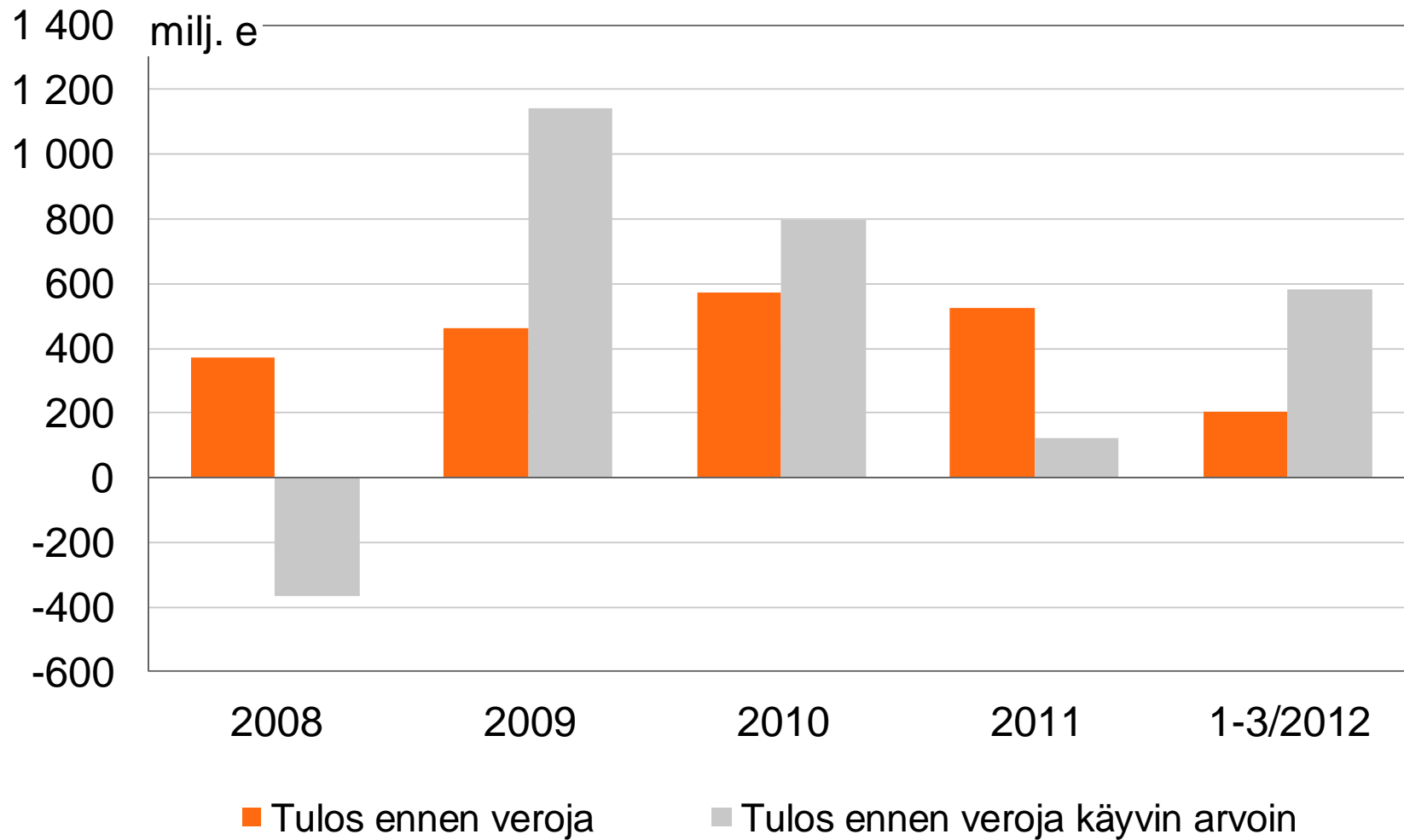


■ Tulos ennen veroja — Taloudellisen pääoman tuotto (liukuva 12 kk), %

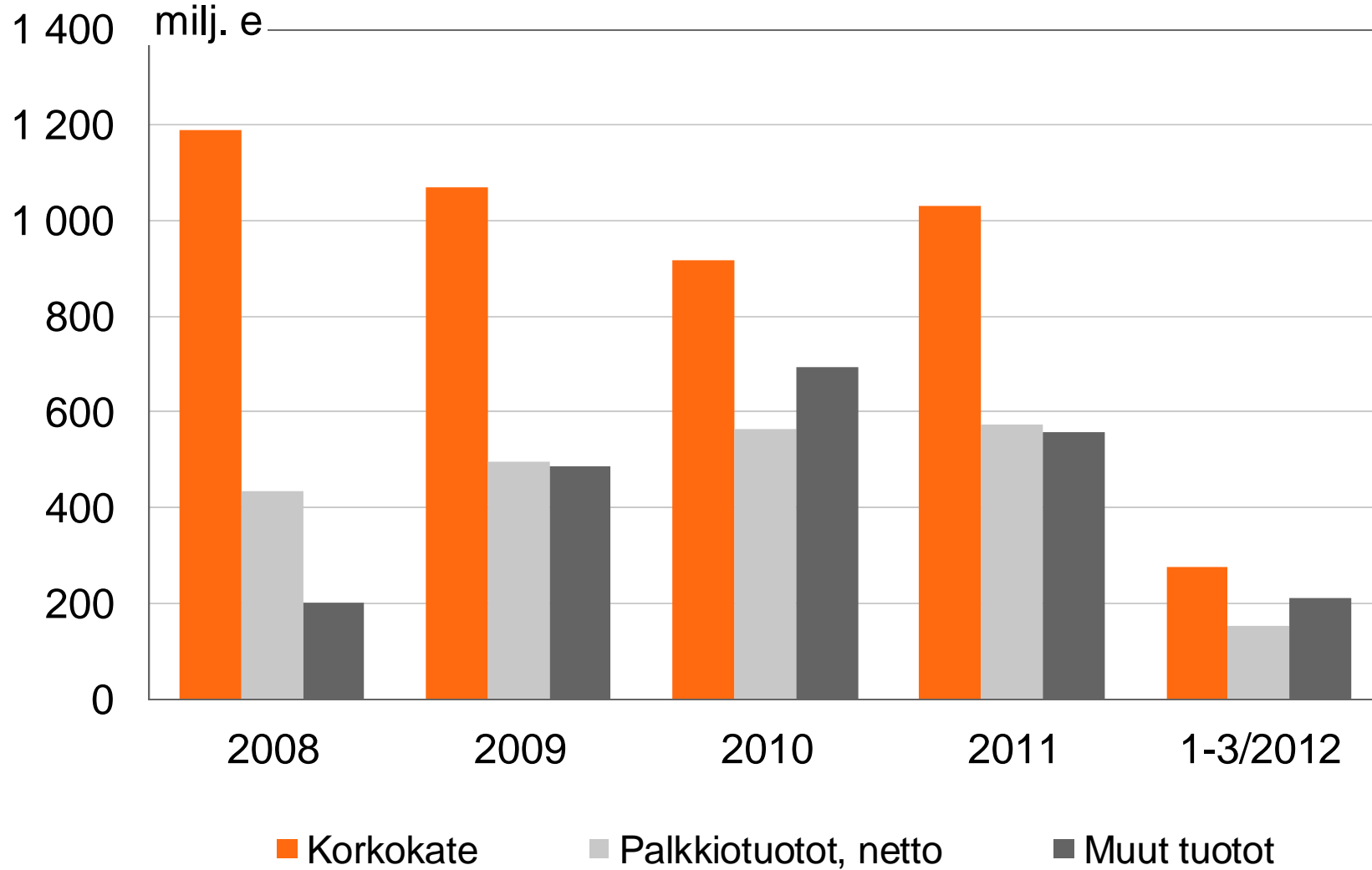


# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja

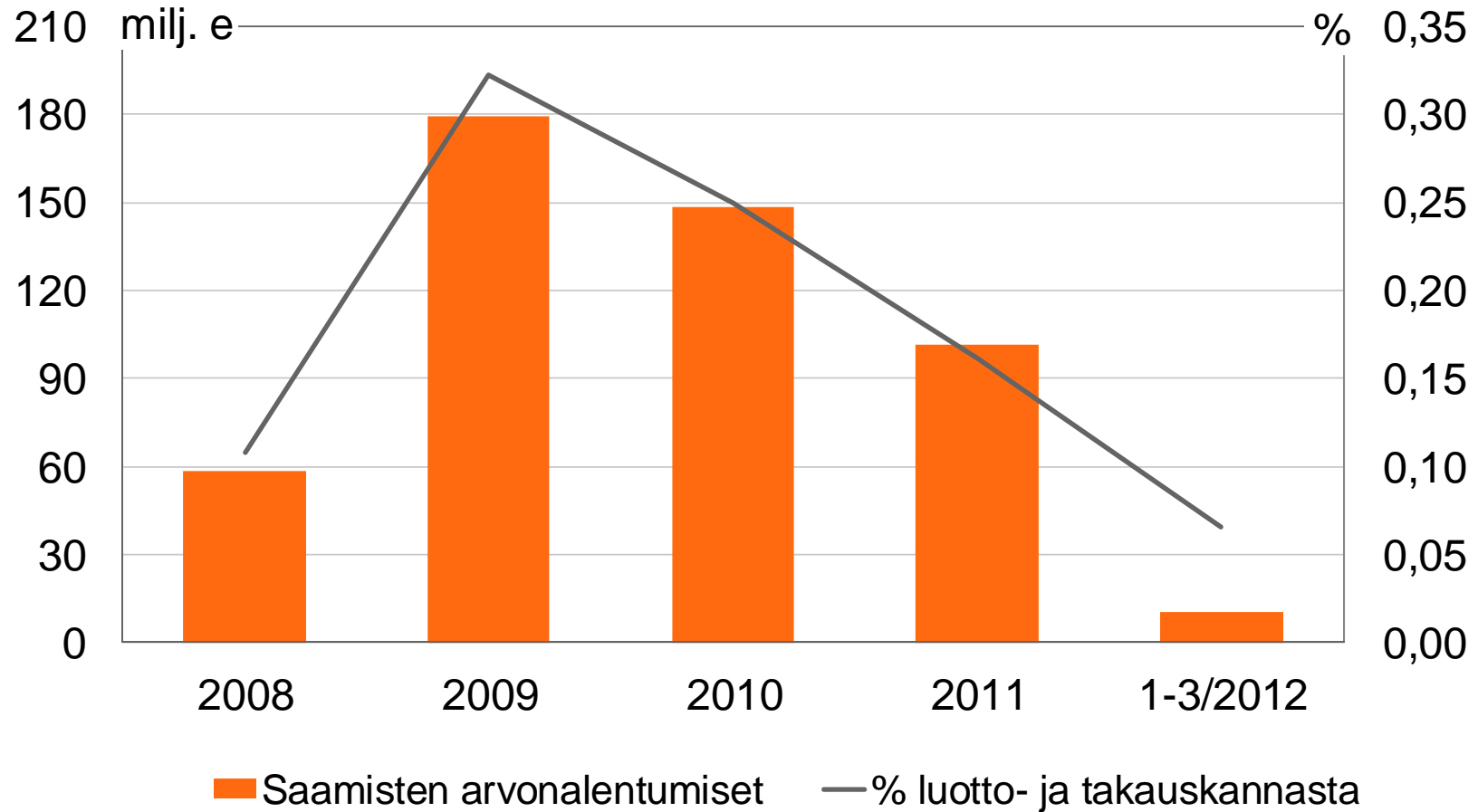


# OP-Pohjola-ryhmä Tuotot



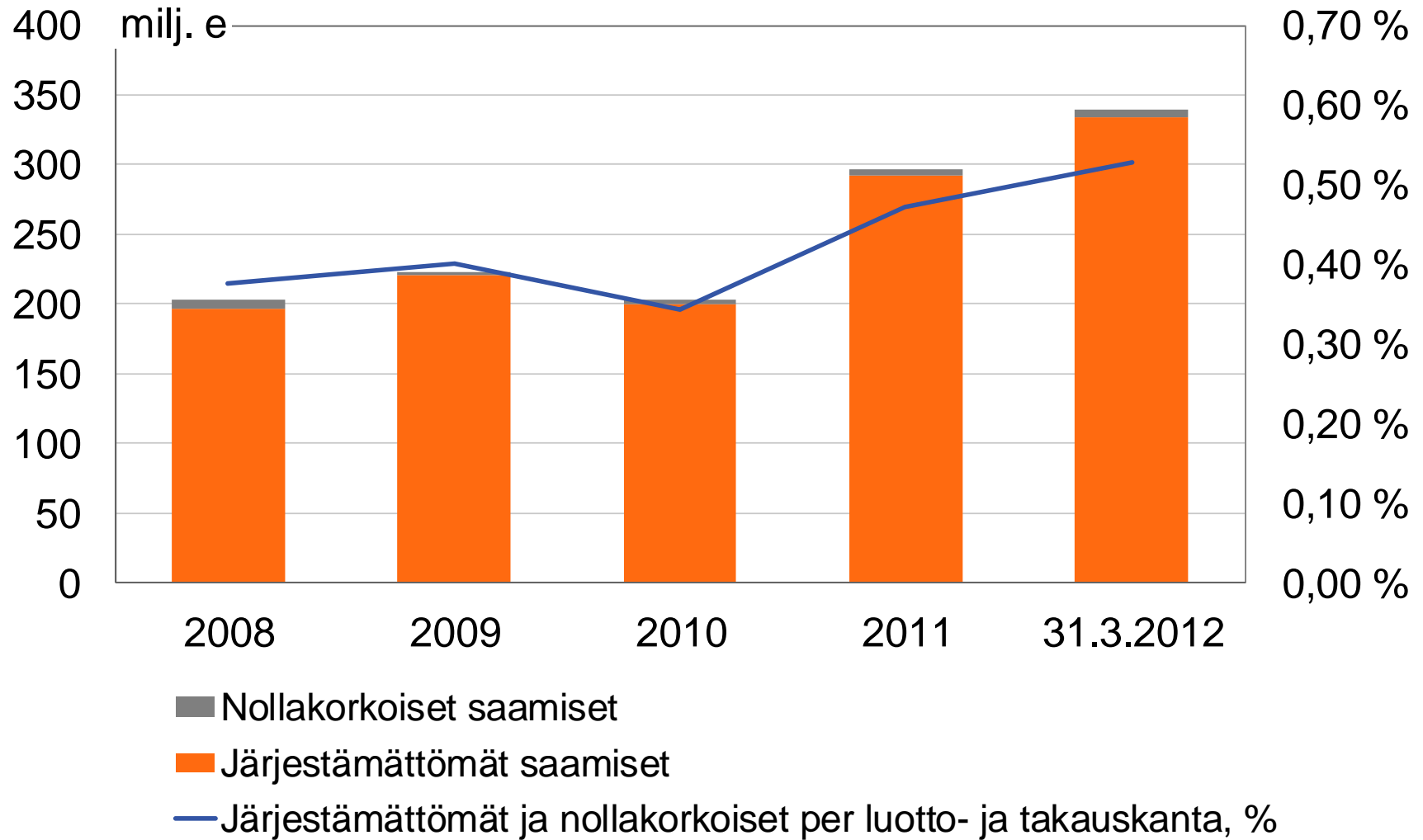
# OP-Pohjola-ryhmä

## Saamisten arvonalentumiset

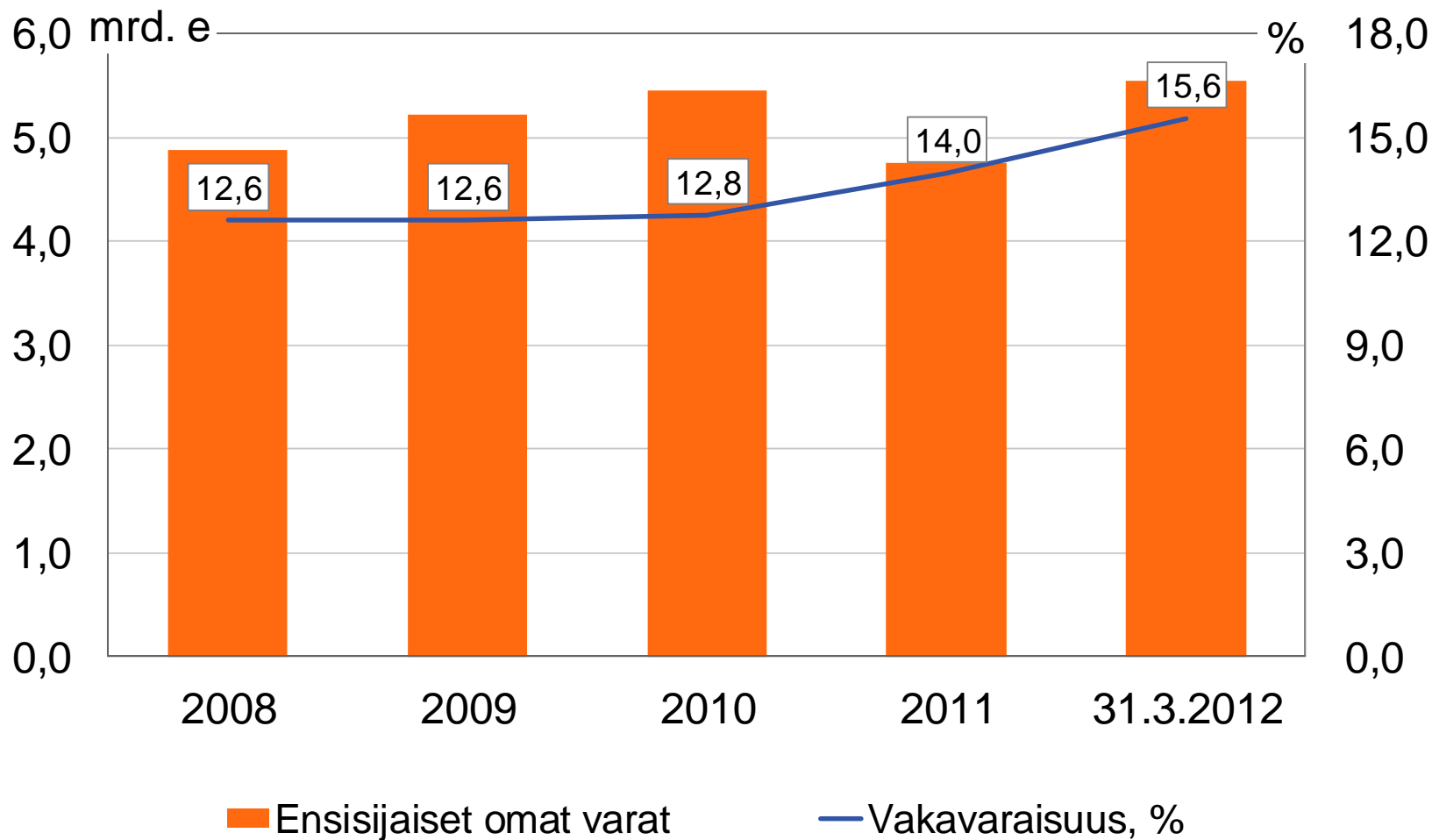


# OP-Pohjola-ryhmä

## Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset

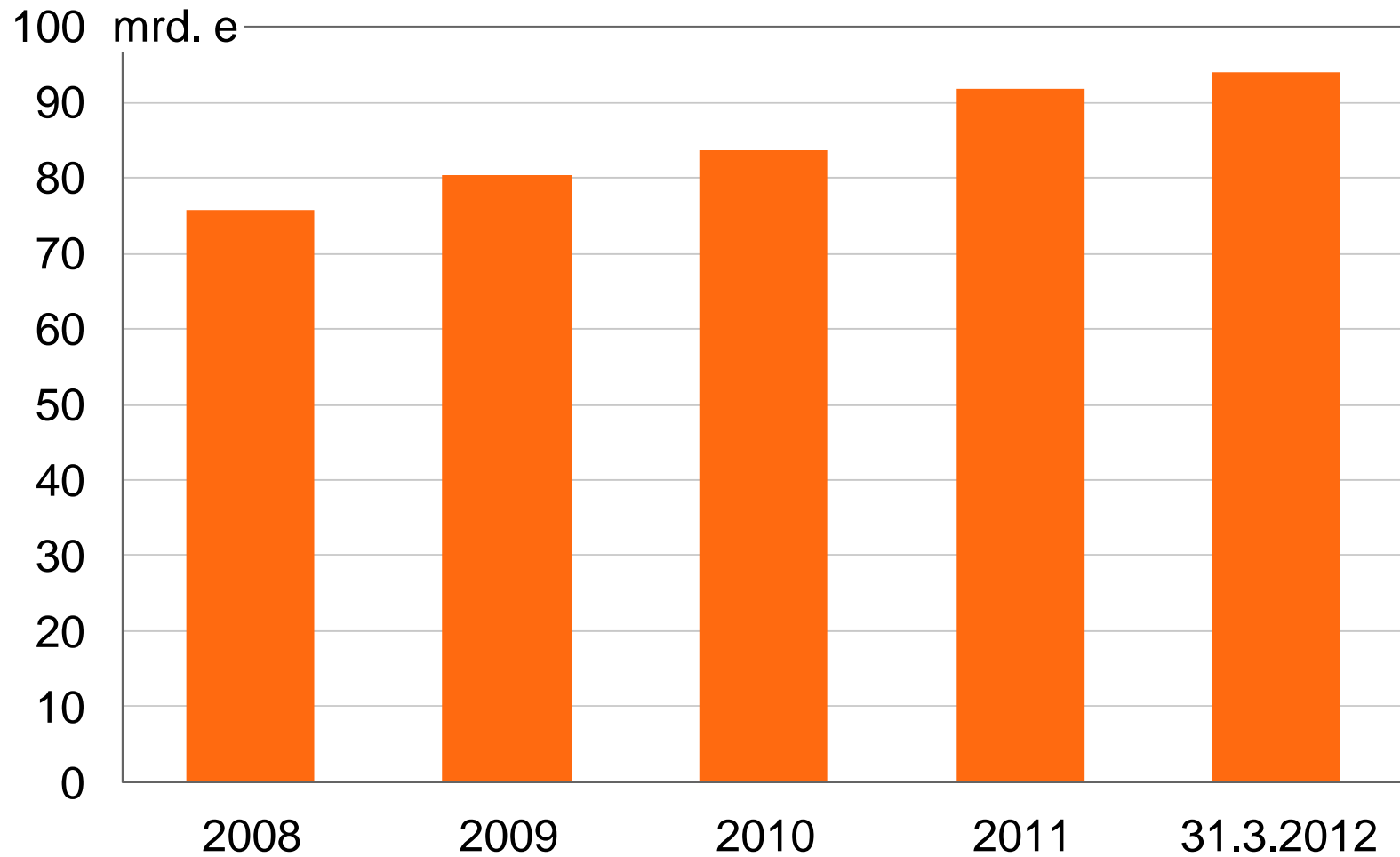


## Osuuspankkien yhteenliittymä Omat varat ja vakavaraisuus

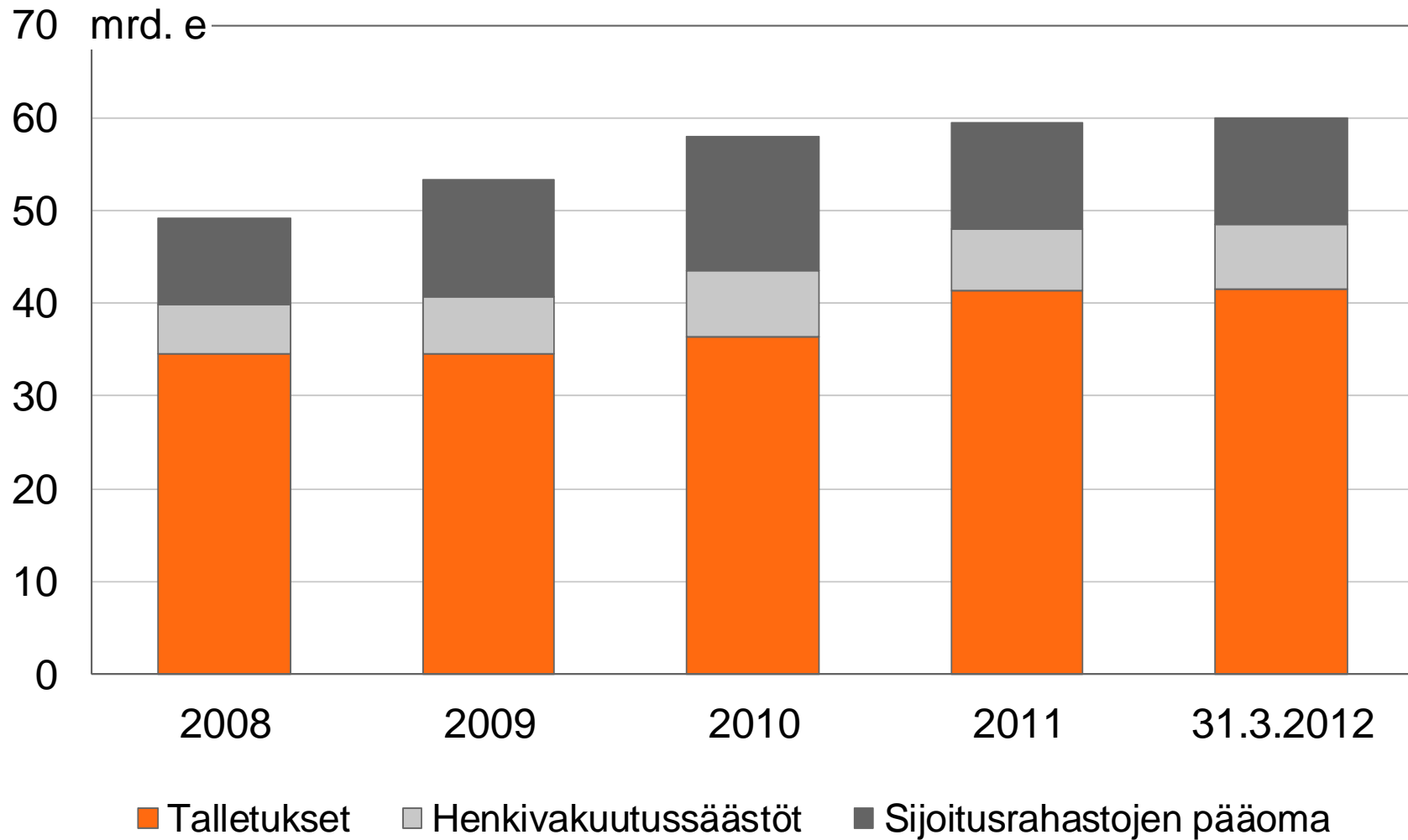


# OP-Pohjola-ryhmä

## Taseen loppusumma



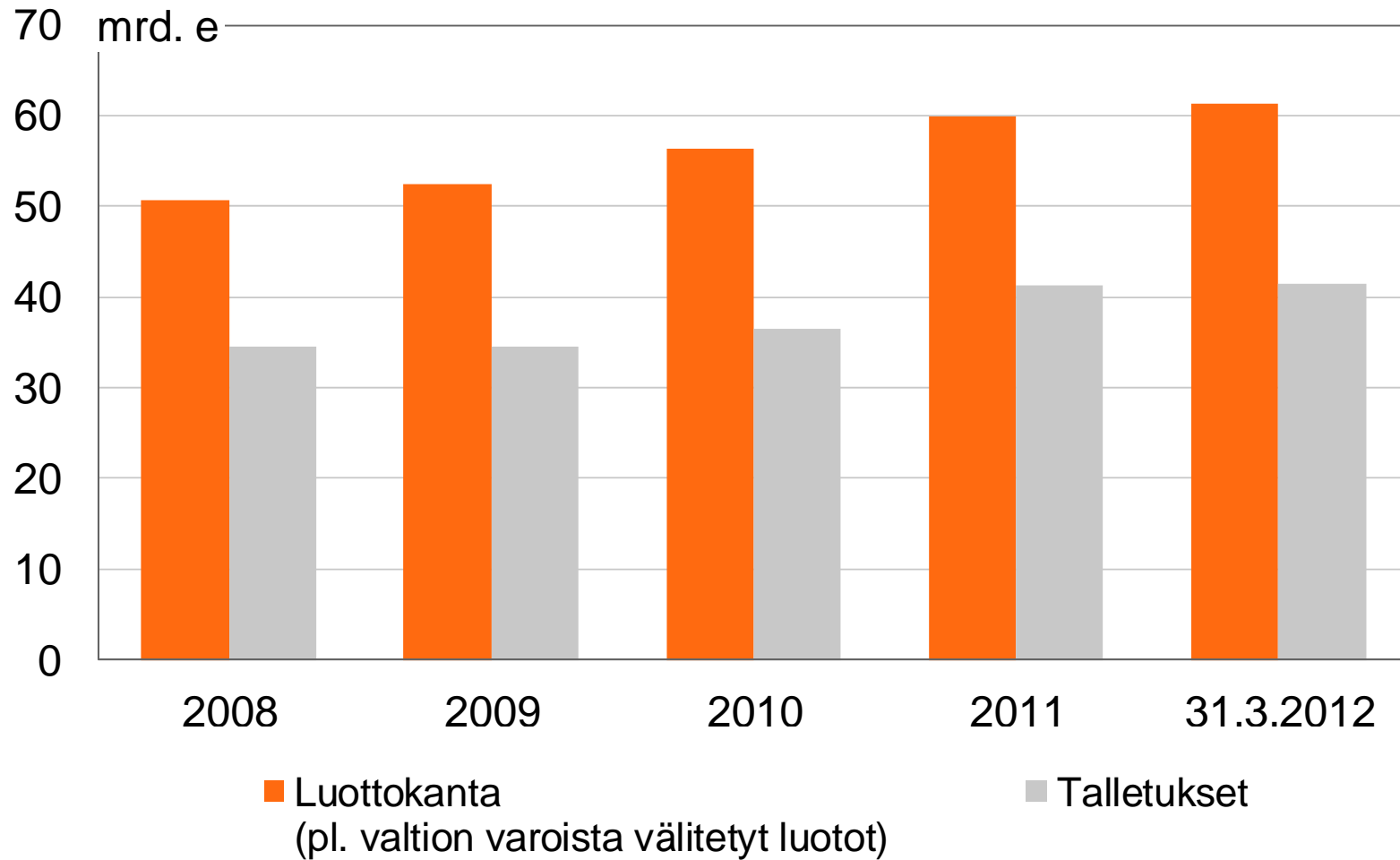
# OP-Pohjola-ryhmä Asiakasvarat





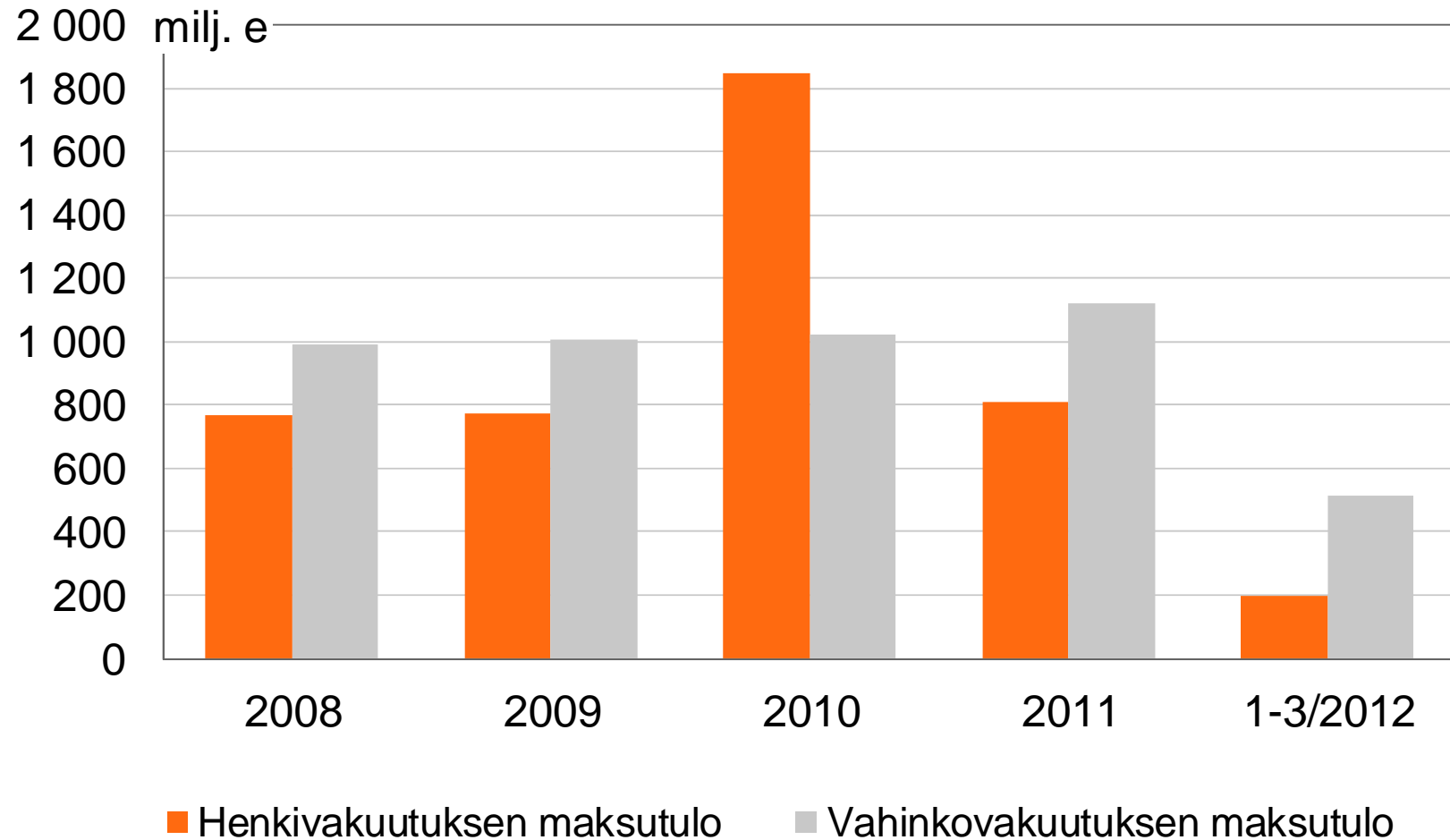
# OP-Pohjola-ryhmä

## Luotot ja talletukset



# OP-Pohjola-ryhmä

## Henki- ja vahinkovakuutuksen maksutulo



A close-up photograph of a person's hands holding a small, white, 3D-printed or laser-cut chair model. The person is wearing a dark, patterned top and a ring on their left hand. They are seated at a table with several sheets of paper, including architectural drawings of a chair. Another person's arm in a brown sweater is visible on the left side of the frame. The scene is brightly lit, suggesting an indoor workspace or studio.

Kiitos