

# OP-Pohjola-ryhmän tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2012

taustamateriaali



# Sisällysluettelo

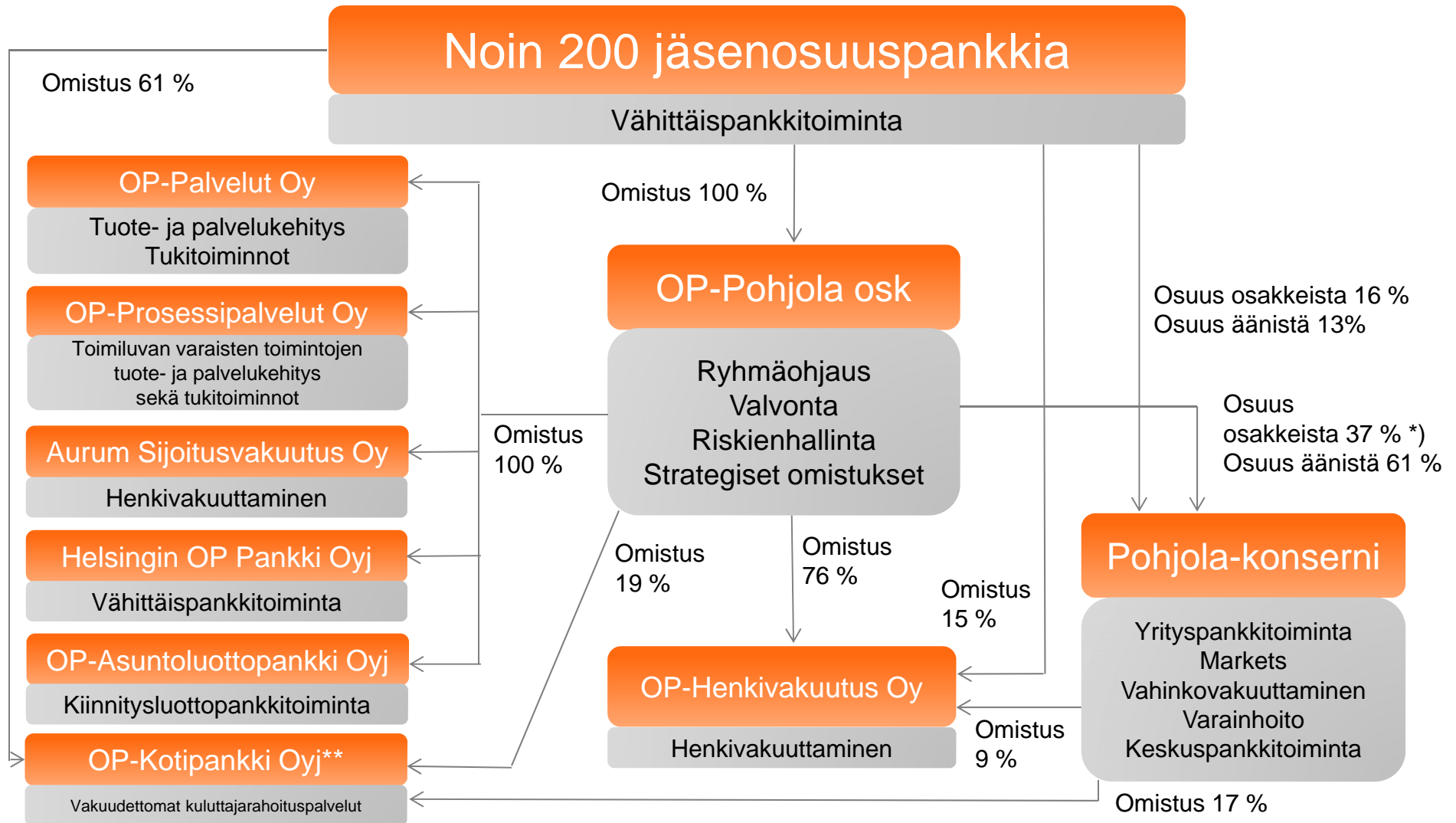
- OP-Pohjola-ryhmä
- Tulos
- Vuosineljännes
- Vakavaraisuus
- Tase
- Luotot ja asiakasvarat
- Asiakkaat ja jäsenet ym
- 5-vuotistarkastelu





# OP-Pohjola-ryhmä

# Rakenne, omistussuhteet ja työnjako OP-Pohjola-ryhmä



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 omistusosuus 100 %, josta OP-Pohjola-keskusyhteisökonsernin omistusosuus yhteensä 39 %

# OP-Pohjola-ryhmän segmenttijako

## Pankkitoiminta

- Osuuspankit, Helsingin OP Pankki Oyj, OP-Kotipankki Oyj ja OP-Asuntoluottopankki Oyj.
- Pohjola-konsernin pankkitoimintasegmentti
- Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö

## Vahinkovakuutus

- Pohjola Vakuutus Oy, Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen, A-Vakuutus Oy, Seesam Insurance AS ja Pohjola Terveys Oy

## Varallisuudenhoito

- Pohjola-konsernin varainhoitosegmentti
- OP-Henkivakuutus Oy, OP-Rahastoyhtiö Oy ja Aurum Sijoitusvakuutus Oy.

## Muu toiminta

- OP-Pohjola osk, OP-Palvelut Oy, OP-Prosessipalvelut Oy ja Pohjolan konsernitoiminnot.



# OP-Pohjola-ryhmän avainlukuja

	1-12/2012	1-12/2011	Muutos, %
<b>Tulos ennen veroja, milj. e</b>	<b>601</b>	<b>525</b>	<b>14,5</b>
Pankkitoiminta	437	447	-2,2
Vahinkovakuutus	92	8	
Varallisuudenhoito	101	47	
<b>Palautukset omistajajäsenille ja OP-bonusasiakkaille</b>	<b>192</b>	<b>176</b>	<b>8,8</b>
	31.12.2012	31.12.2011	Muutos, %
<b>Omien varojen suhde omien varojen vähimmäismäärään (Rava)</b>	<b>1,90</b>	<b>1,80</b>	<b>0,10 *</b>
<b>Vakavaraisuussuhde, Core Tier 1, %</b>	<b>14,1</b>	<b>14,0</b>	<b>0,1 *</b>
<b>Core Tier 1 ilman siirtymäsäännöksiä, %</b>	<b>14,8</b>	<b>14,0</b>	<b>0,8 *</b>
<b>Järjestämättömät saamiset luotto- ja takauskannasta, %</b>	<b>0,46</b>	<b>0,47</b>	<b>-0,02 *</b>
<b>Pankki- ja vakuutustoiminnan yhteiset asiakkaat (1000)</b>	<b>1 425</b>	<b>1 299</b>	<b>9,7</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, OP-Kotipankki 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-Pohjola-ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.
- 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 korvausrahostoa koskevan lainsäädännön mukaan OP-Pohjola-ryhmää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä kokonaisuutena.



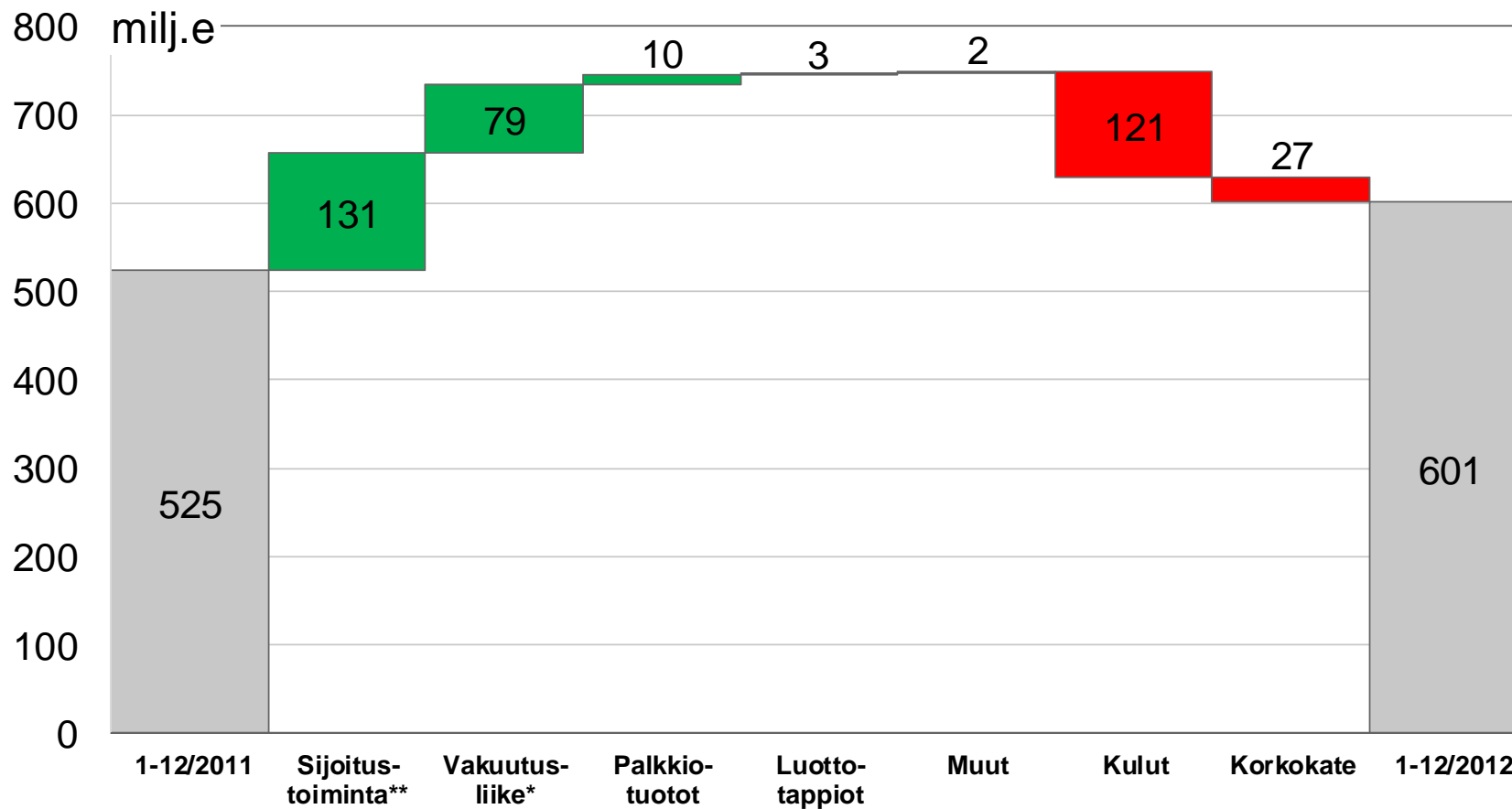


Tulos



# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja

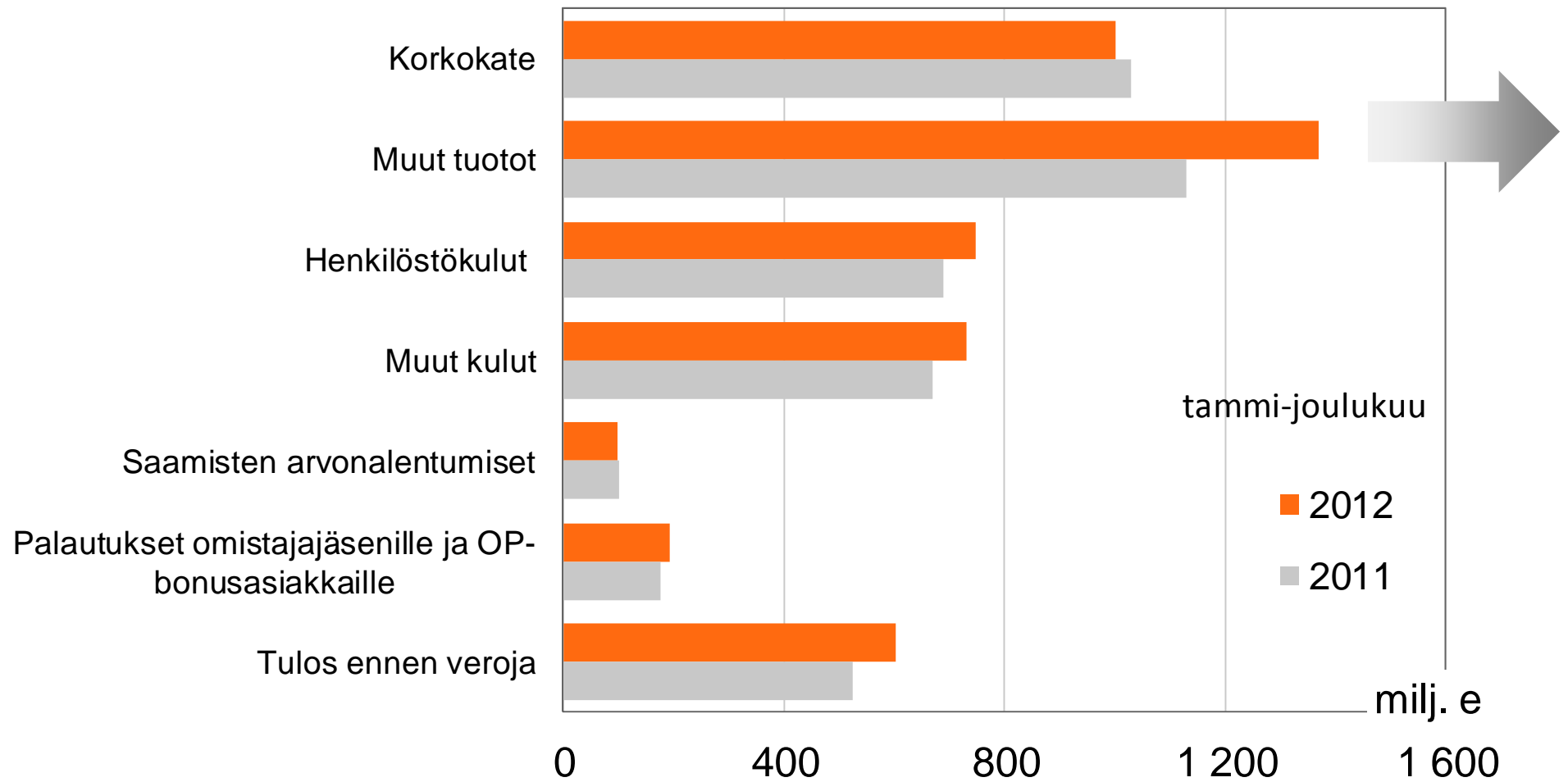


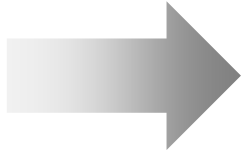
\*) Henki- ja vahinkovakuutus \*\*) Sijoitustoiminta = Henkivak. sij.tuotot (pl. vastuovelkaa suojaavat johdannaiset) + Vahinkovak. sij.tuotot + Sij.toiminnan nettotuotot + Kaupankäynnin nettotuotot



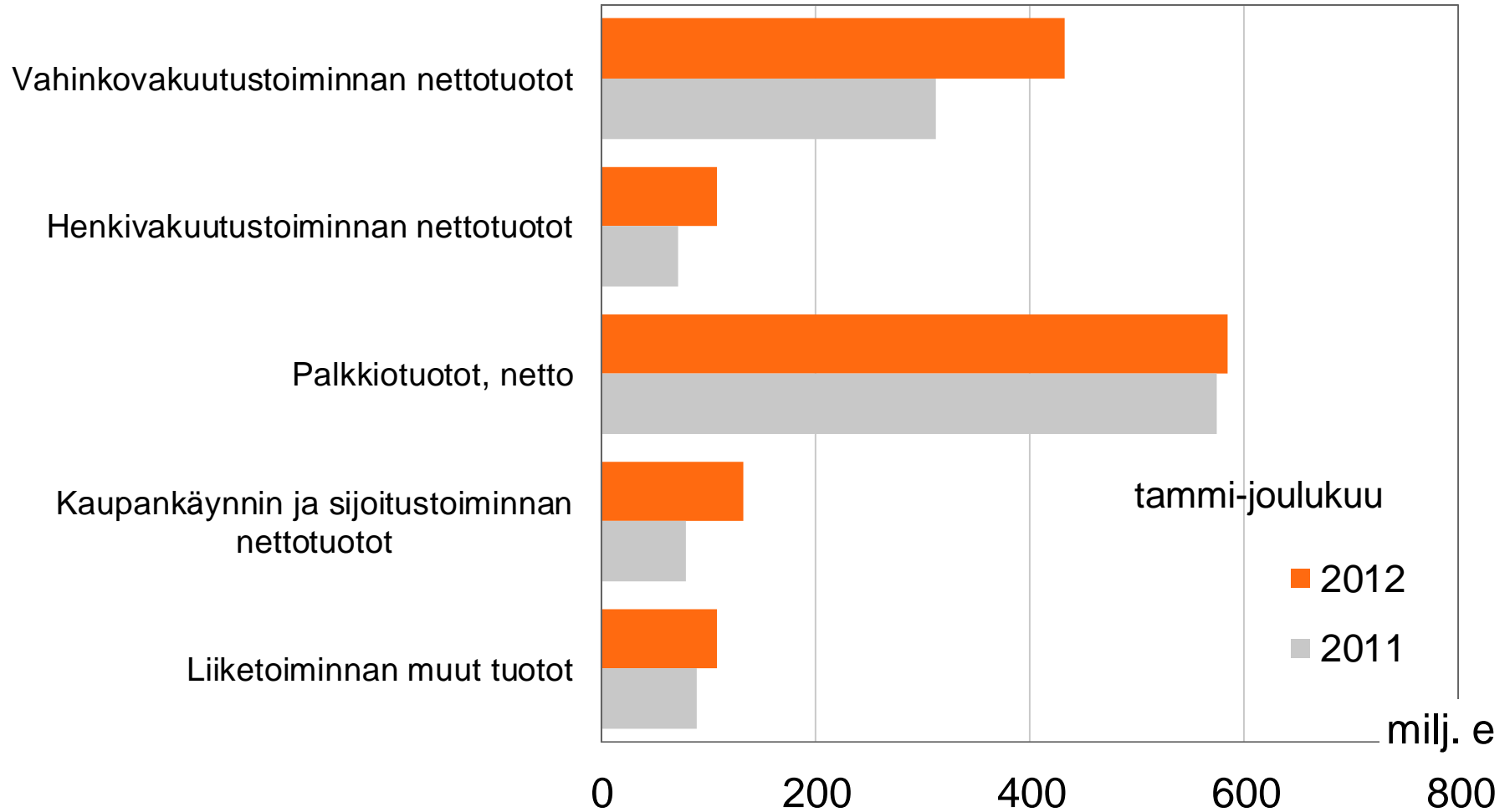
# OP-Pohjola-ryhmä

## Tuloslaskelman pääerät





## OP-Pohjola-ryhmä Muut tuotot



## OP-Pohjola-ryhmä

## Tuloslaskelma

tammi-joulukuu milj. e	2012	2011	Muutos milj. e	%
Korkotuotot	3 174	3 294	-120	-3,7
Korkokulut	2 171	2 264	-93	-4,1
Korkokate	1 003	1 030	-27	-2,6
Saamisten arvonalentumiset	99	101	-3	-2,6
Korkokate arvonalentumisten jälkeen	904	928	-25	-2,7
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	433	312	121	38,8
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	108	72	37	51,2
Palkkiotuotot, netto	584	574	10	1,8
Kaupankäynnin nettotuotot	81	17	63	0,0
Sijoitustoiminnan nettotuotot	52	63	-11	-17,3
Liiketoiminnan muut tuotot	109	90	19	21,2
Henkilöstökulut	749	689	60	8,7
Muut hallintokulut	378	351	27	7,7
Liiketoiminnan muut kulut	352	318	34	10,7
Palautukset omistajajäsenille ja OP- bonusasiakkaille	192	176	16	8,8
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	2	4	-2	-42,6
Tulos ennen veroja	601	525	76	14,5



# OP-Pohjola-ryhmä

## Segmenttikohtainen tuloslaskelma

1-12/2012

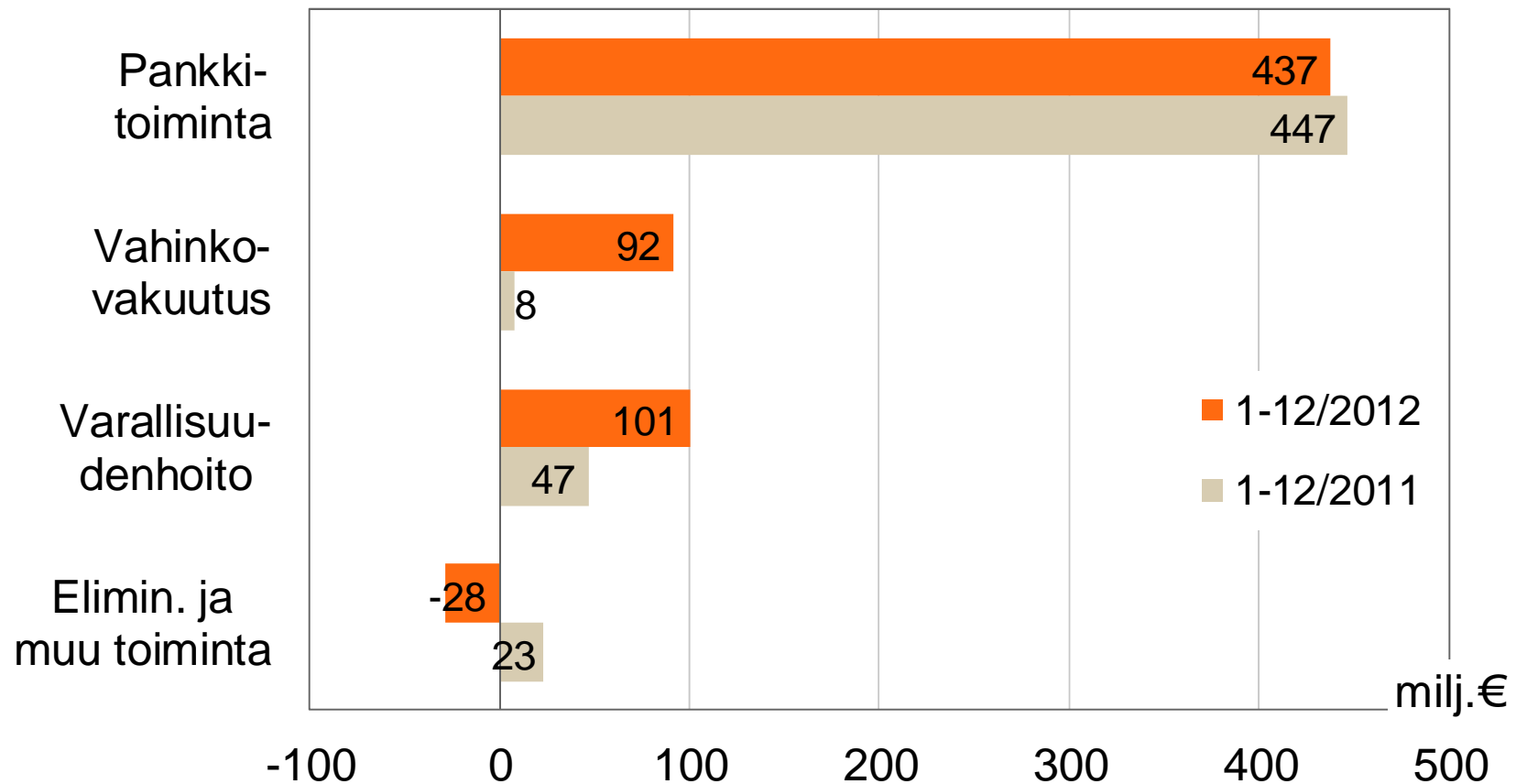
milj. e	Pankki- toiminta	Vahinko- vakuutus	Varallisuus- denhoito	Elimin. ja muu toiminta	Yhteensä
Korkokate	969	-8	3	39	1 003
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	0	438	0	-5	433
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	0	0	19	89	108
Palkkiotuotot, netto	543	23	172	-155	584
Muut tuotot	179	5	43	17	243
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>1 692</b>	<b>458</b>	<b>237</b>	<b>-15</b>	<b>2 371</b>
Henkilöstökulut	433	135	32	149	749
Muut kulut	534	231	104	-139	730
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>967</b>	<b>366</b>	<b>136</b>	<b>10</b>	<b>1 479</b>
Arvonalentumiset	96	0	0	-3	93
Palautukset omistajajäsenille	192	0	0	0	192
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>437</b>	<b>92</b>	<b>101</b>	<b>-28</b>	<b>601</b>

Kulujen suhde tuottoihin, %

57

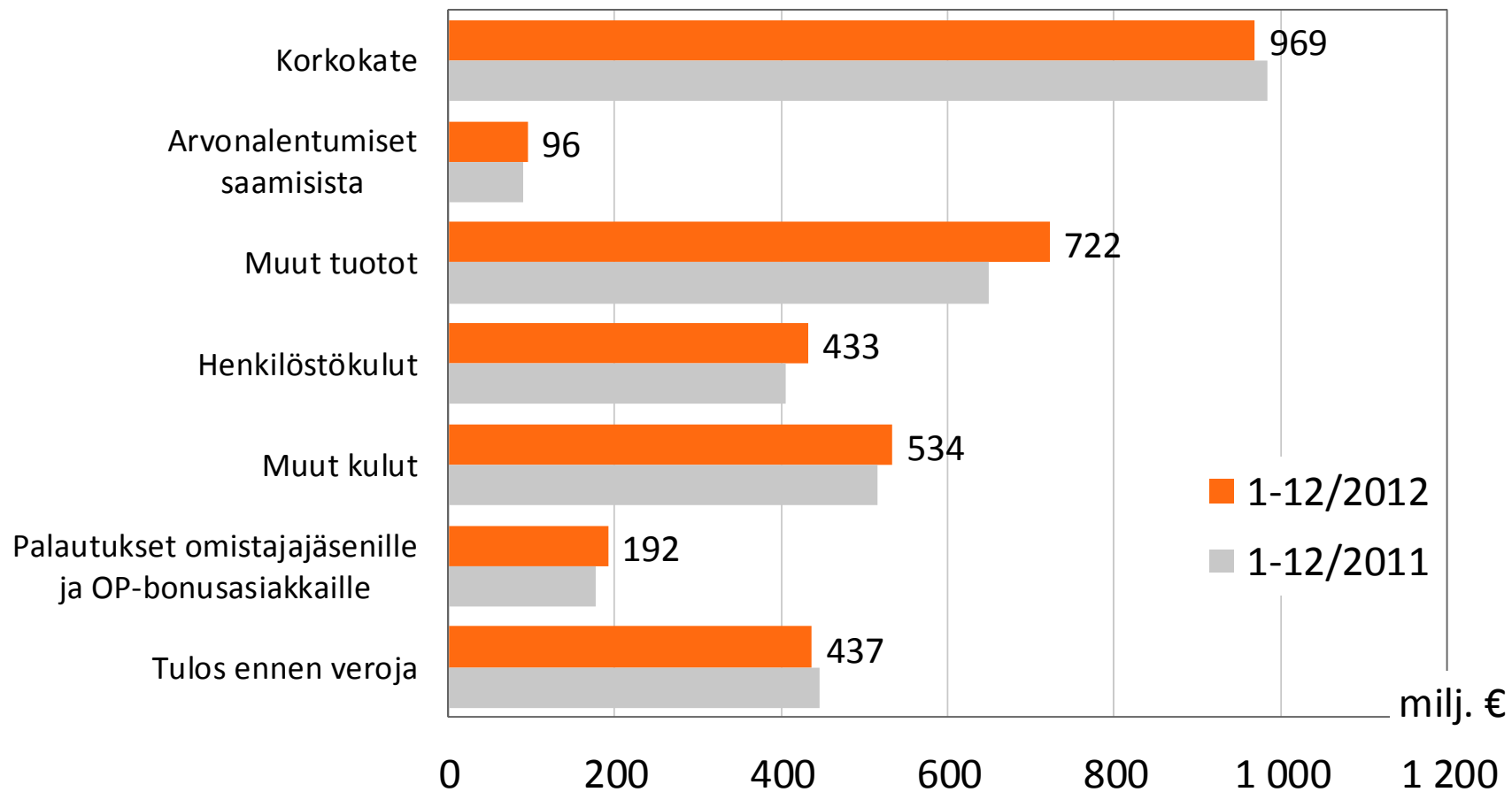


OP-Pohjola-ryhmä  
Tulos ennen veroja liiketoimintasegmenteittäin



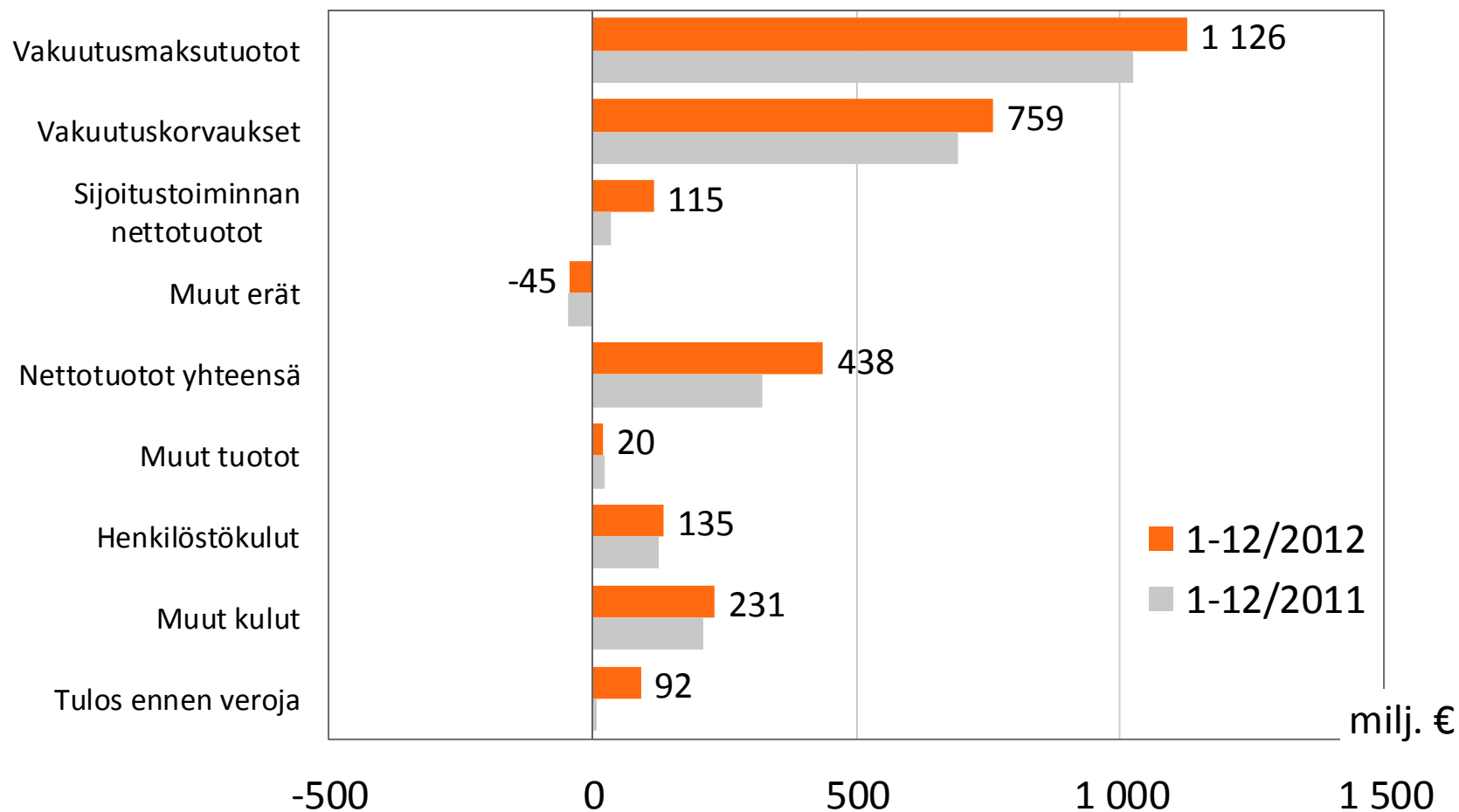
# OP-Pohjola-ryhmä

## Pankkitoiminta



# OP-Pohjola-ryhmä

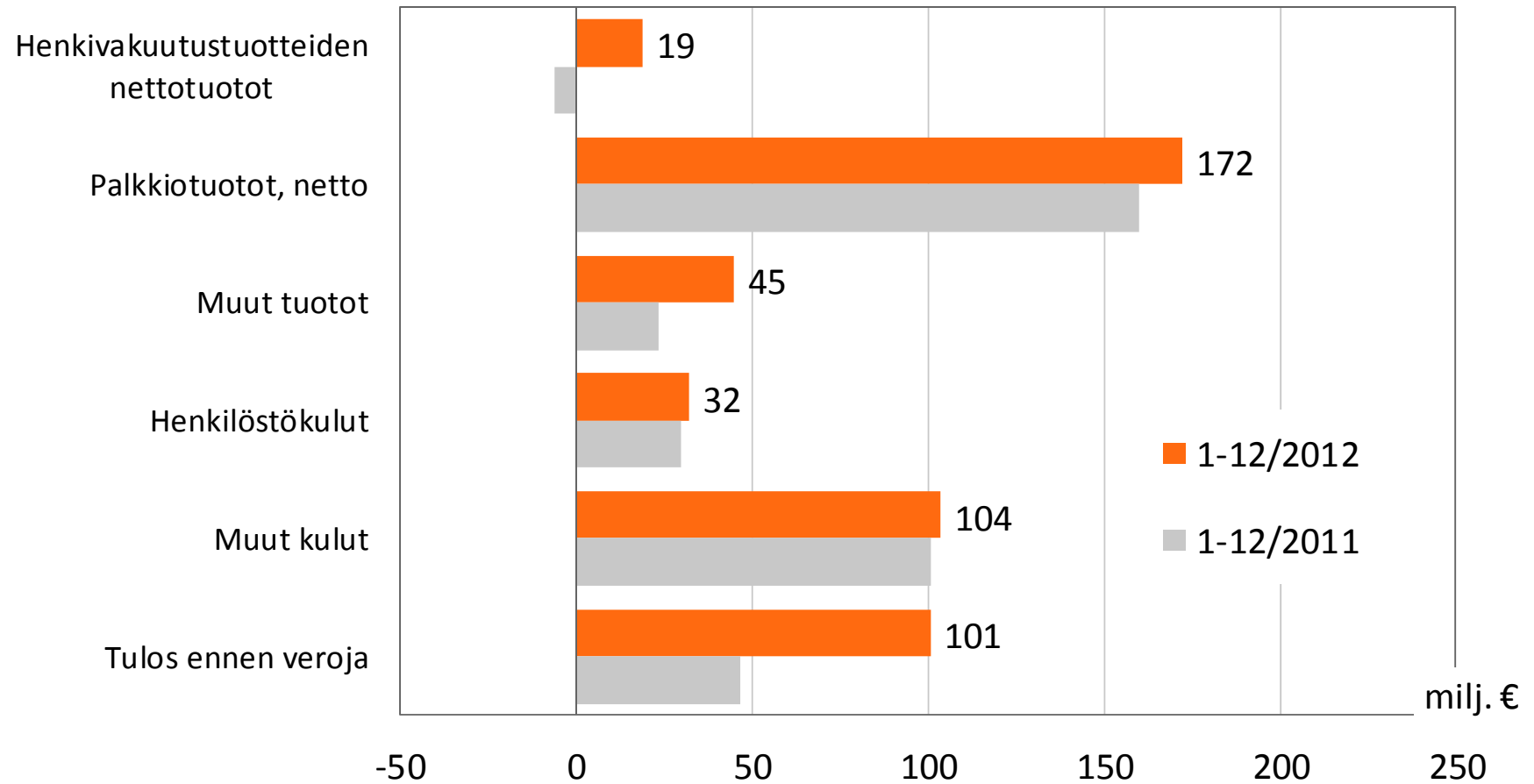
## Vahinkovakuutus





# OP-Pohjola-ryhmä

## Varallisuudenhoito



A hand is pointing at architectural blueprints on a table. The blueprints show various building plans, including a large rectangular structure with internal divisions. The background is slightly blurred, showing some trees and a window. A semi-transparent grey banner is overlaid across the middle of the image, containing the text 'Vuosineljännes'.

# Vuosineljännes

OP-Pohjola-ryhmä

## Tuloslaskelman pääerät vuosineljänneksittäin

milj. e	2011				2012			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Korkokate	238	255	261	275	274	255	243	231
Muut tuotot	371	330	214	215	363	321	326	358
Tuotot yhteensä	609	585	476	490	637	576	569	588
Henkilöstökulut	176	186	147	180	199	190	184	176
Muut kulut	158	165	154	192	180	183	163	203
Kulut yhteensä	334	350	301	372	379	373	347	379
Saamisten arvon alentumiset	23	31	10	37	11	17	19	51
Palautukset omistajajäsenille ja OP-bonusasiakkaille	42	47	43	44	44	52	46	50
Tulos ennen veroja	210	157	122	37	203	134	156	108

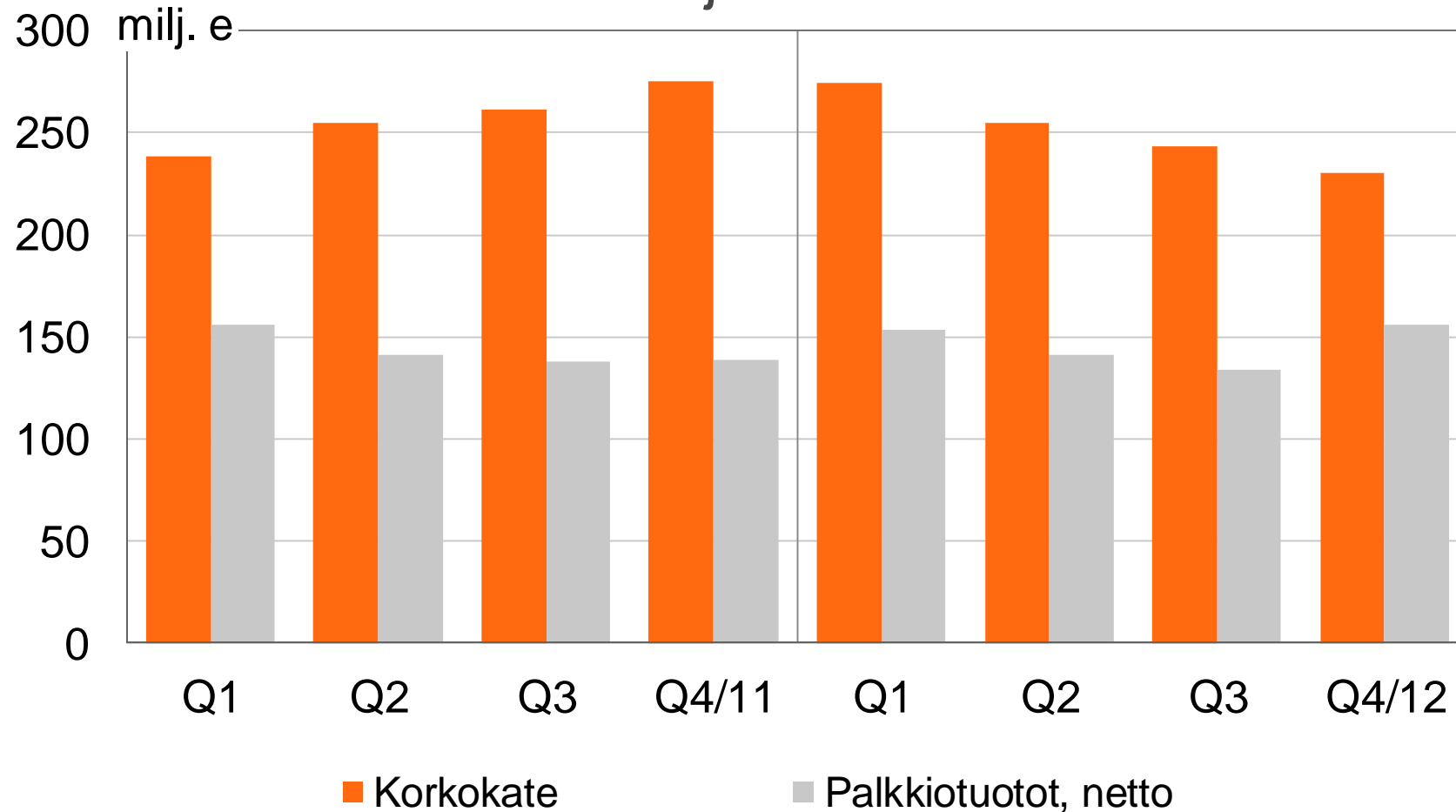
OP-Pohjola-ryhmä  
**Muut tuotot vuosineljänneksittäin**

milj. e	2011				2012			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	92	124	75	20	100	129	105	99
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	50	28	0	-6	32	16	27	33
Palkkiotuotot, netto	156	141	138	138	153	141	134	156
Kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan nettotuotot	46	15	-19	38	52	13	19	47
Muut tuotot	27	22	20	25	25	22	41	23
<b>Yhteensä</b>	<b>371</b>	<b>330</b>	<b>214</b>	<b>215</b>	<b>363</b>	<b>321</b>	<b>326</b>	<b>358</b>



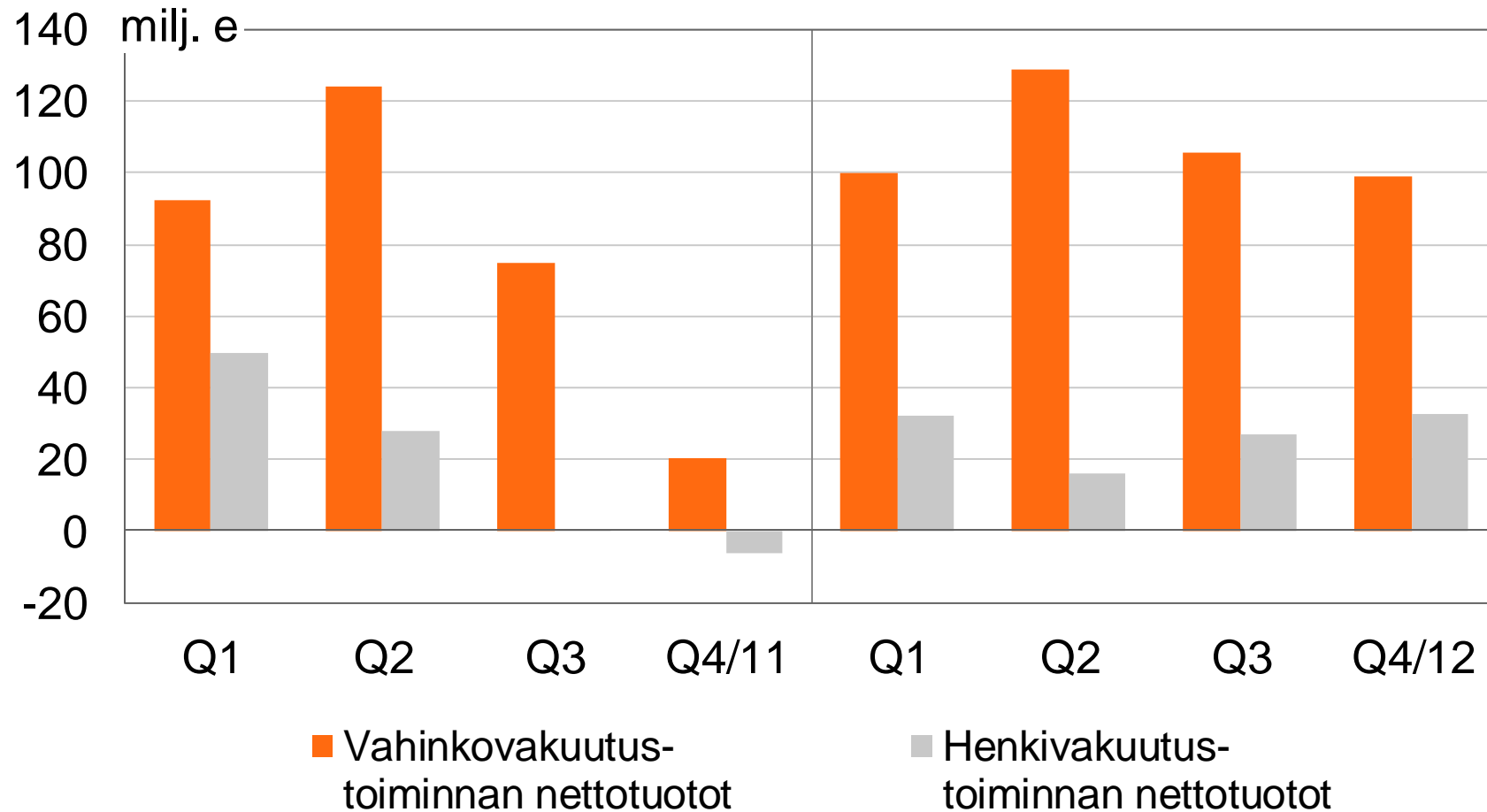
# OP-Pohjola-ryhmä

## Korkokate ja palkkiotuotot, netto vuosineljänneksittäin



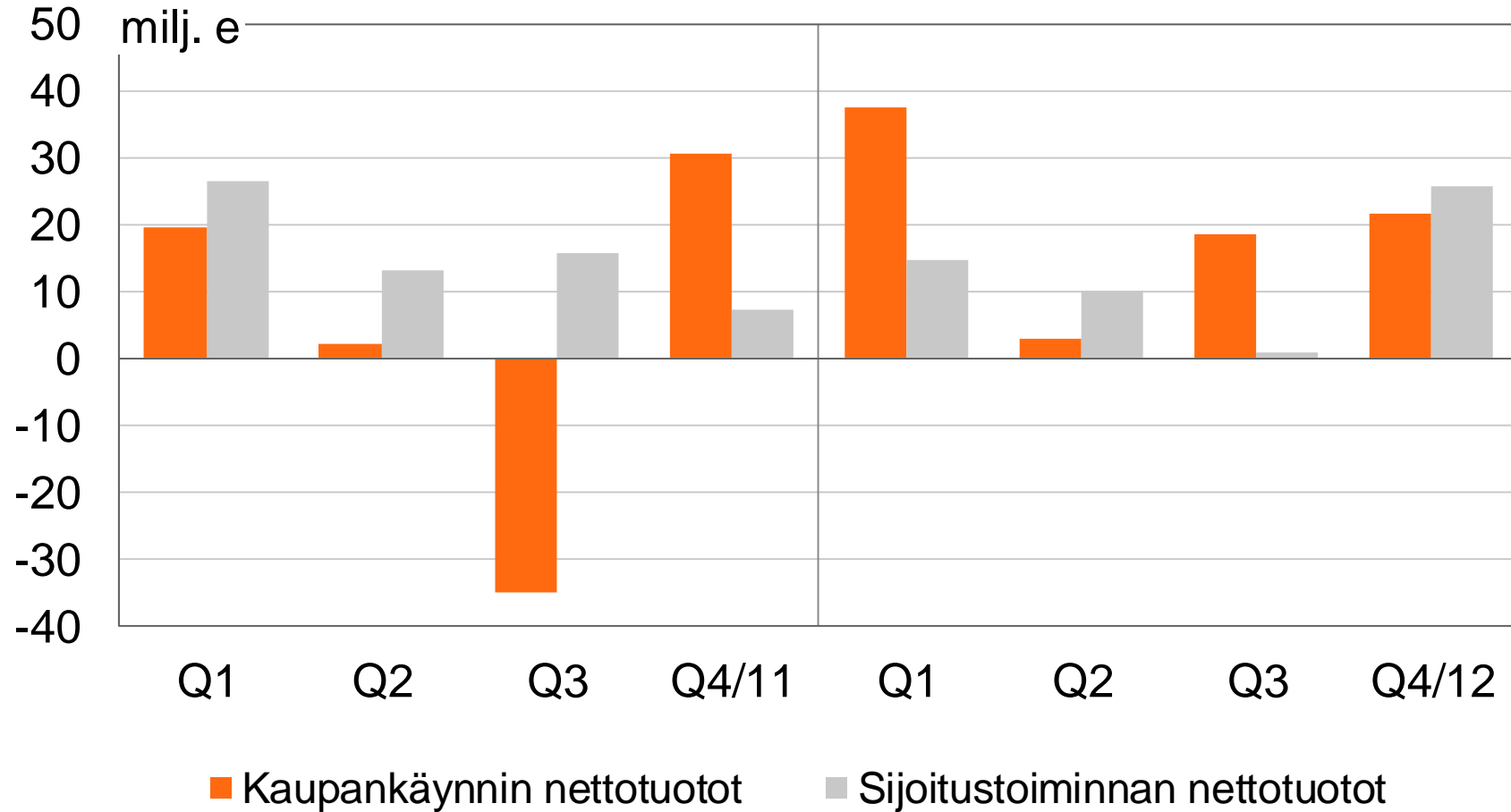
# OP-Pohjola-ryhmä

## Vahinko- ja henkivakuutustoiminnan nettotuotot vuosineljänneksittäin



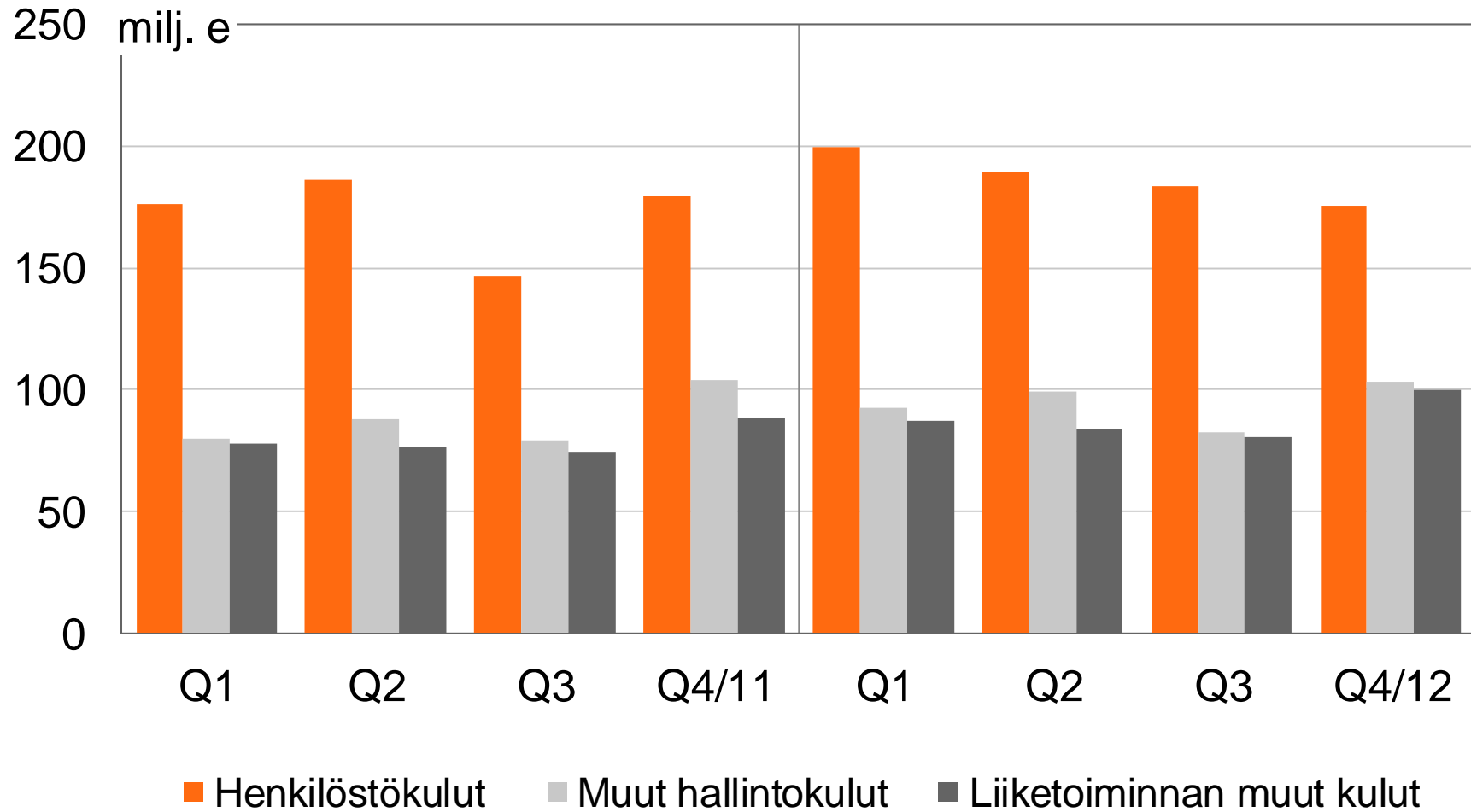
# OP-Pohjola-ryhmä

## Kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan nettotuotot vuosineljänneksittäin



# OP-Pohjola-ryhmä

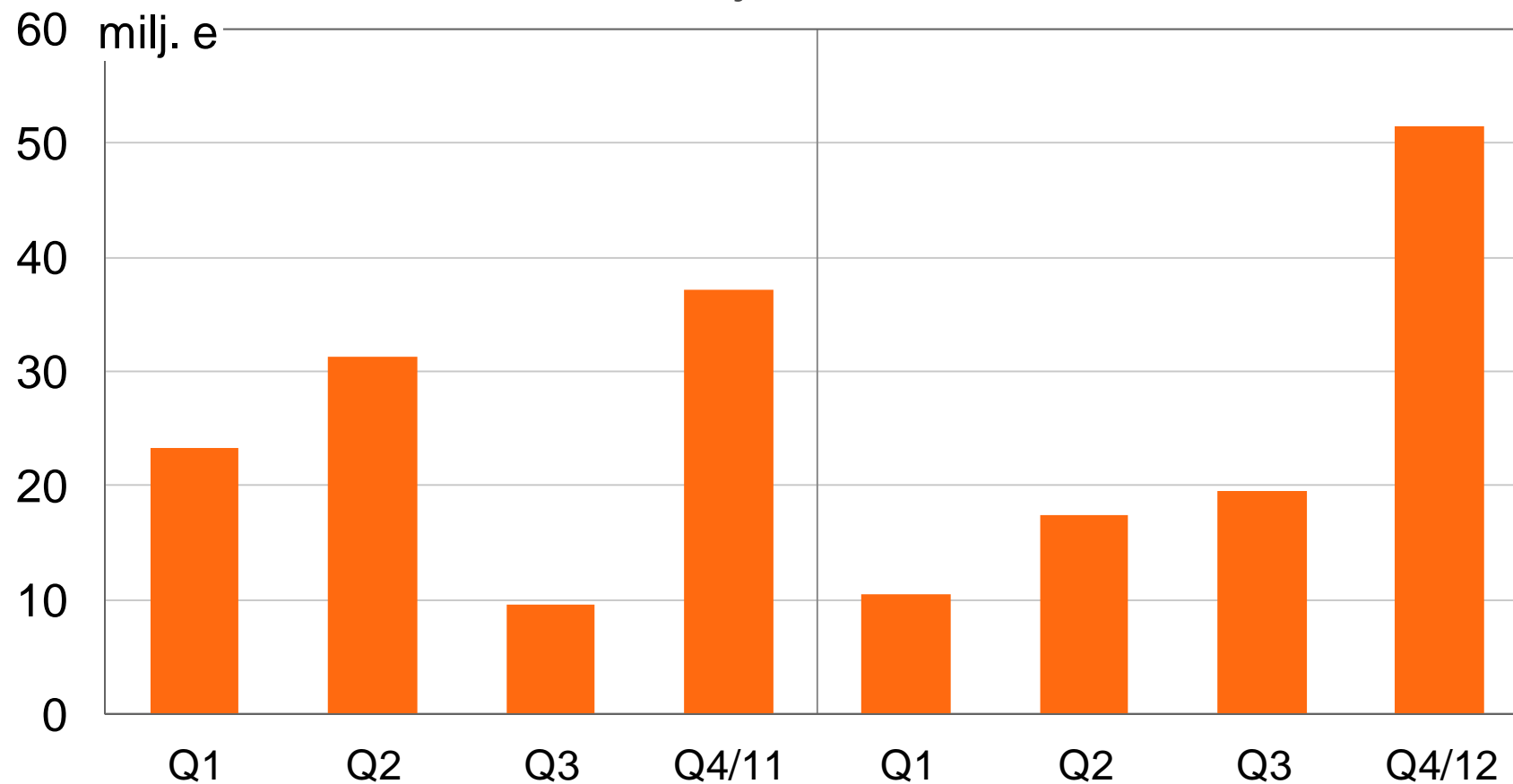
## Kulut vuosineljänneksittäin





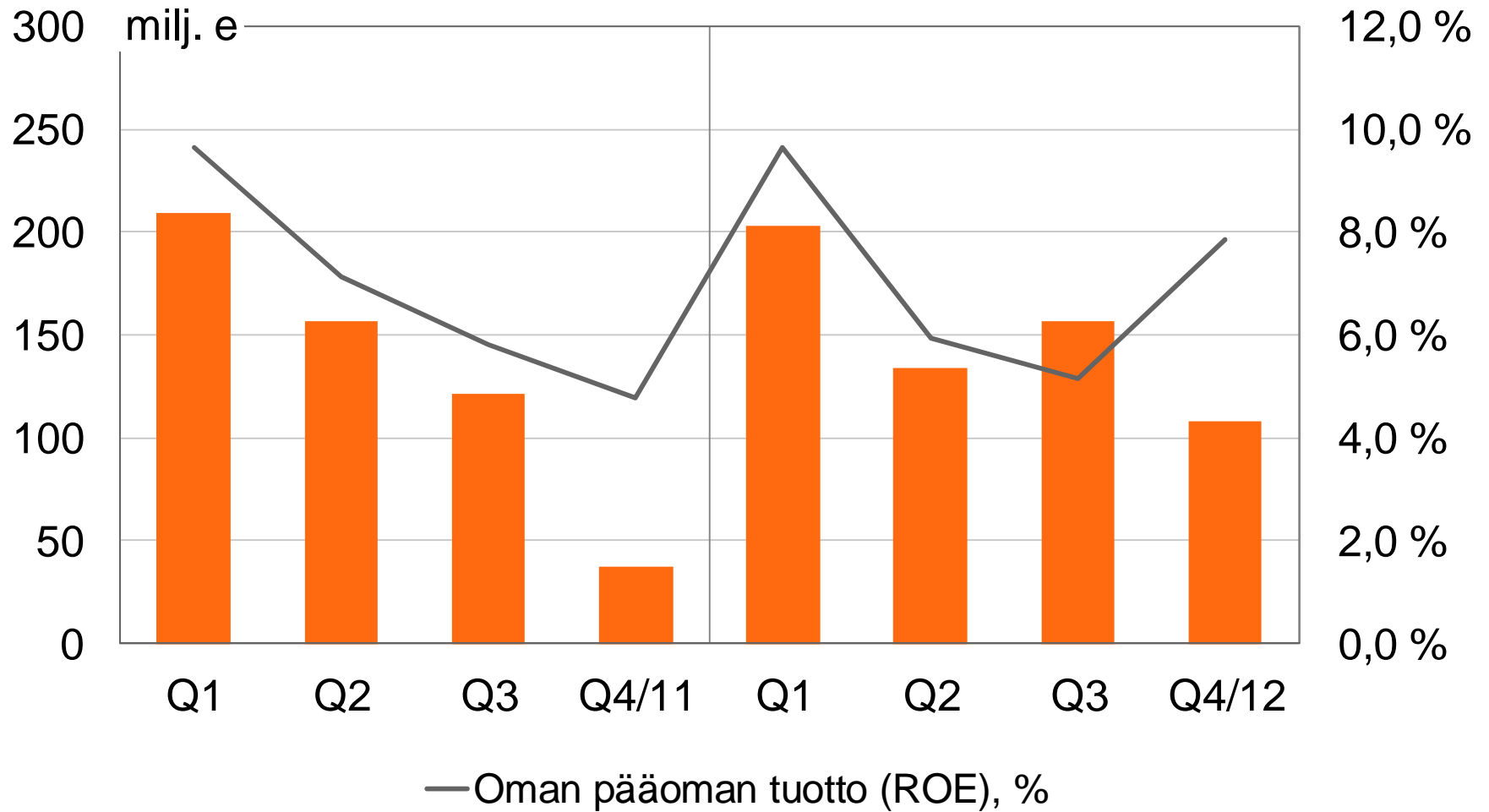
# OP-Pohjola-ryhmä

## Saamisten arvonalentumiset vuosineljänneksittäin



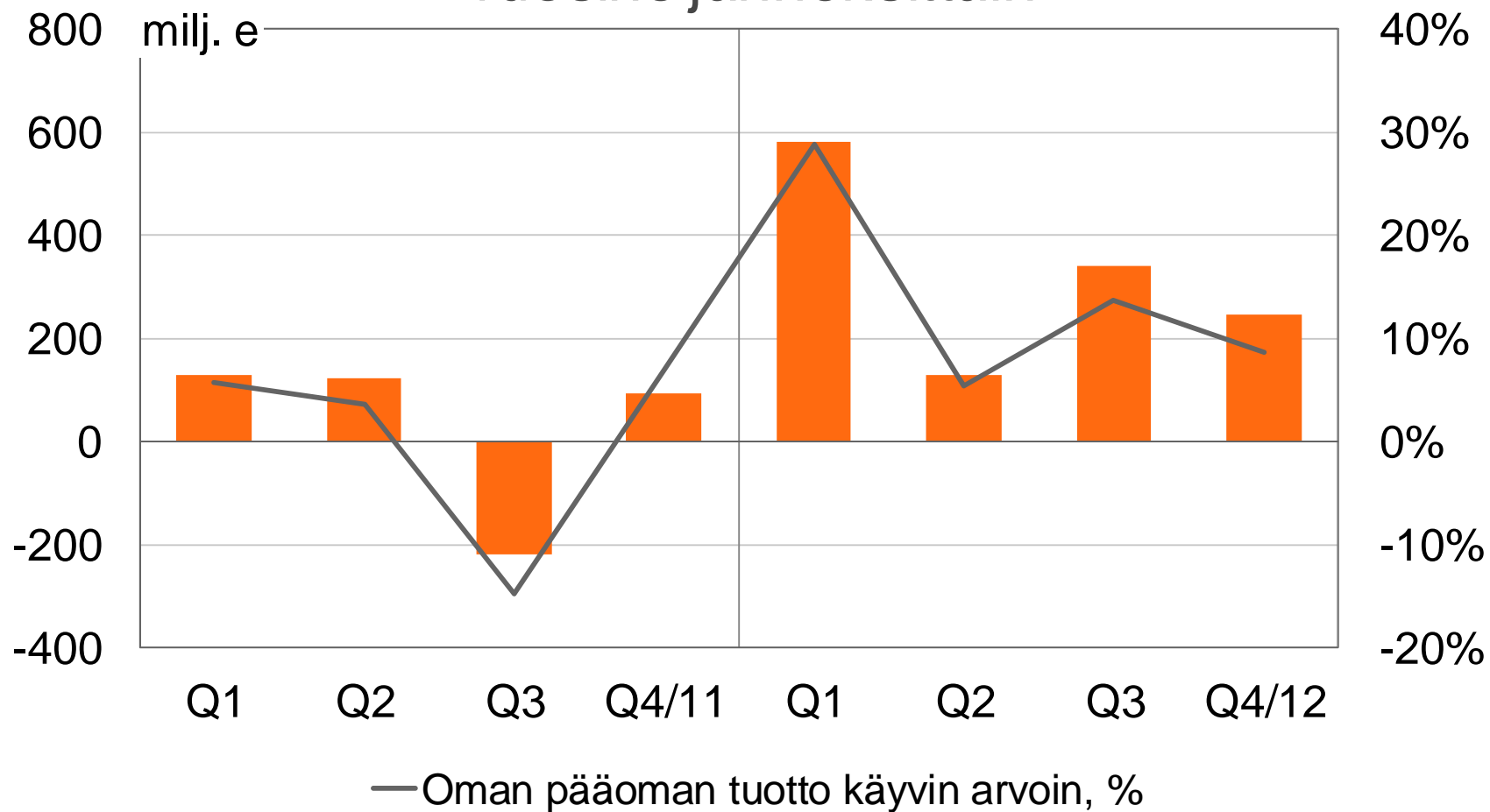
# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja vuosineljänneksittäin



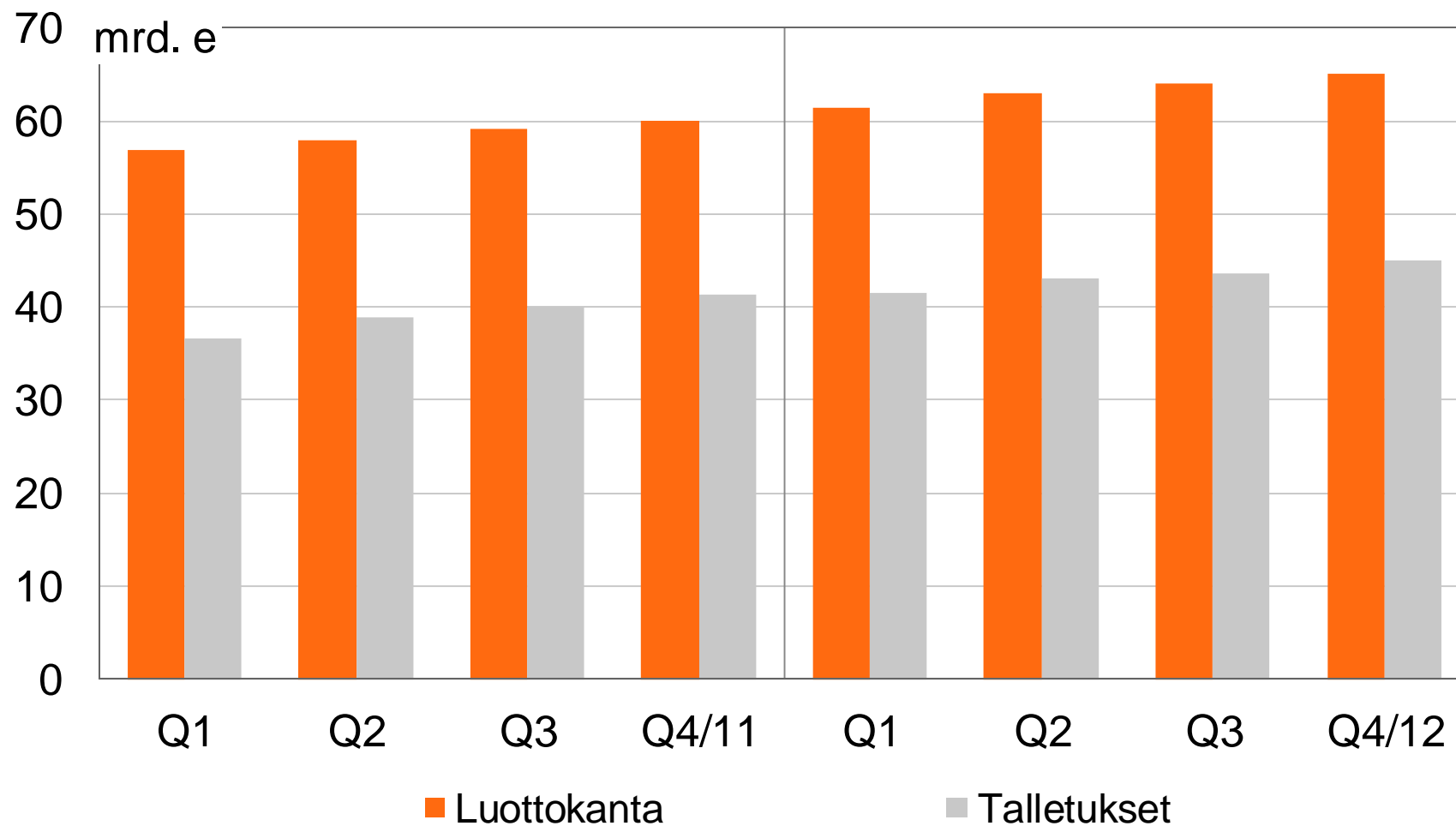
# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja käyvin arvoin vuosineljänneksittäin



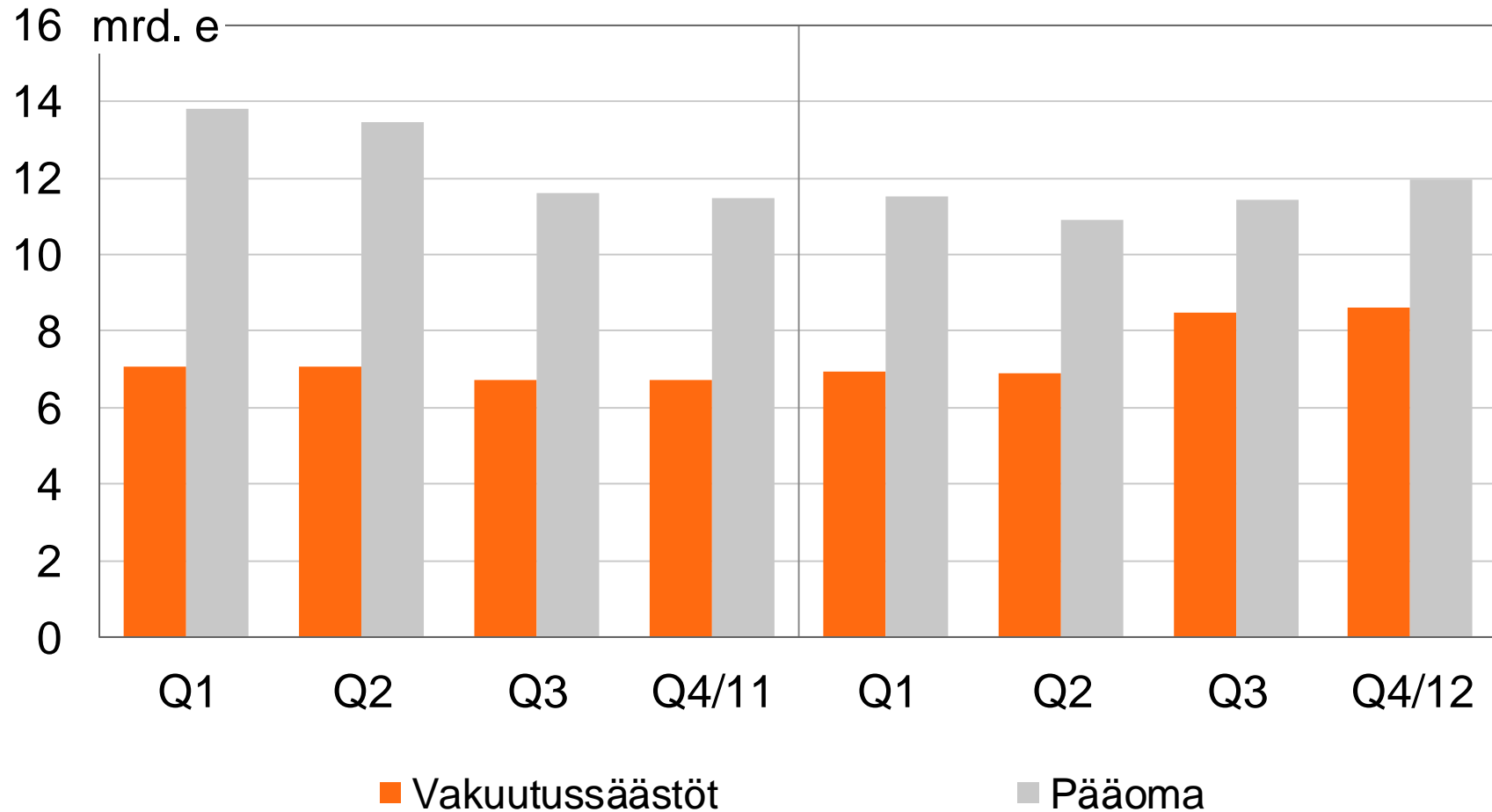
# OP-Pohjola-ryhmä

## Luotot ja talletukset vuosineljänneksittäin



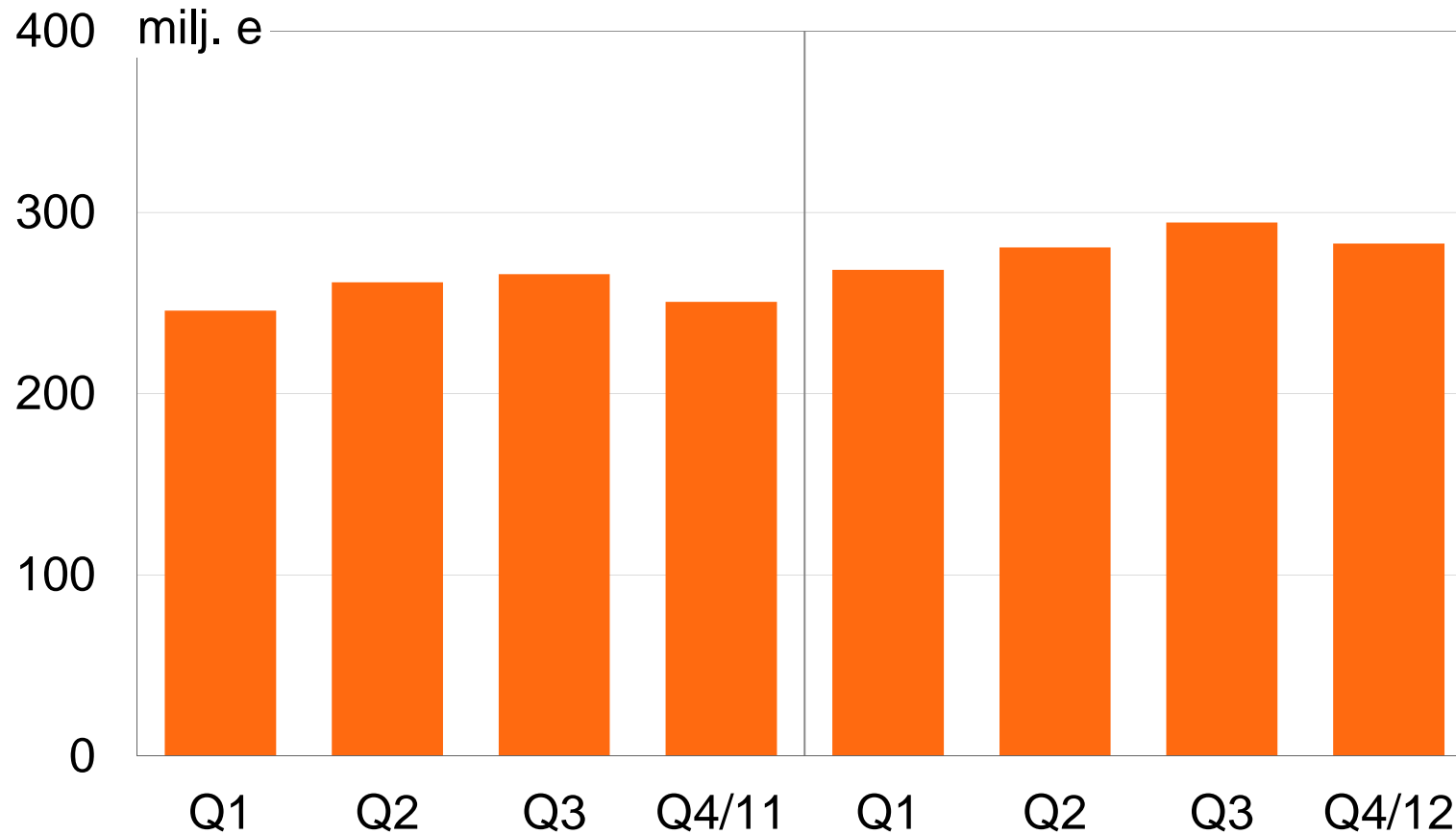
# OP-Pohjola-ryhmä

## Henkivakuutustoiminnan vakuutussäästöt ja sijoitusrahastojen pääoma



# OP-Pohjola-ryhmä

## Vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutuotot vuosineljänneksittäin (IFRS)





# Vakavaraisuus

# Kaksi eri vakavaraisuussuhdelukua

## Luottolaitosvakavaraisuus = osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus

- Ryhmän toiminta perustuu 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

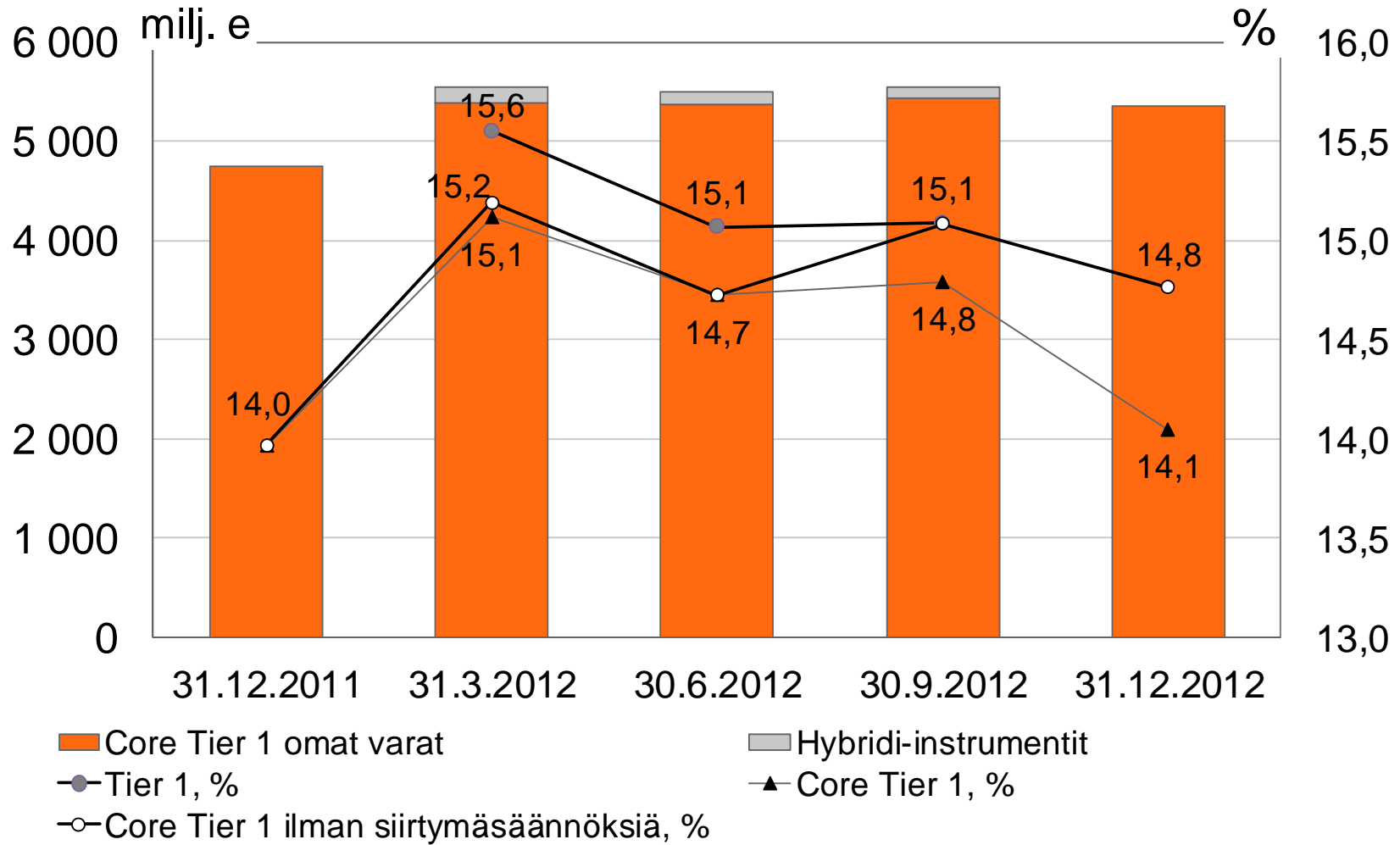
- OP-Pohjola-ryhmä muodostaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (rava) valvonnasta annetun lain tarkoittaman rahoitus- ja vakuutusryhmittymän. Rahoitus- ja vakuutusryhmittymille on säädetty oma vakavaraisuusvaatimus.
- OP-Pohjola-ryhmän rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain mukainen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

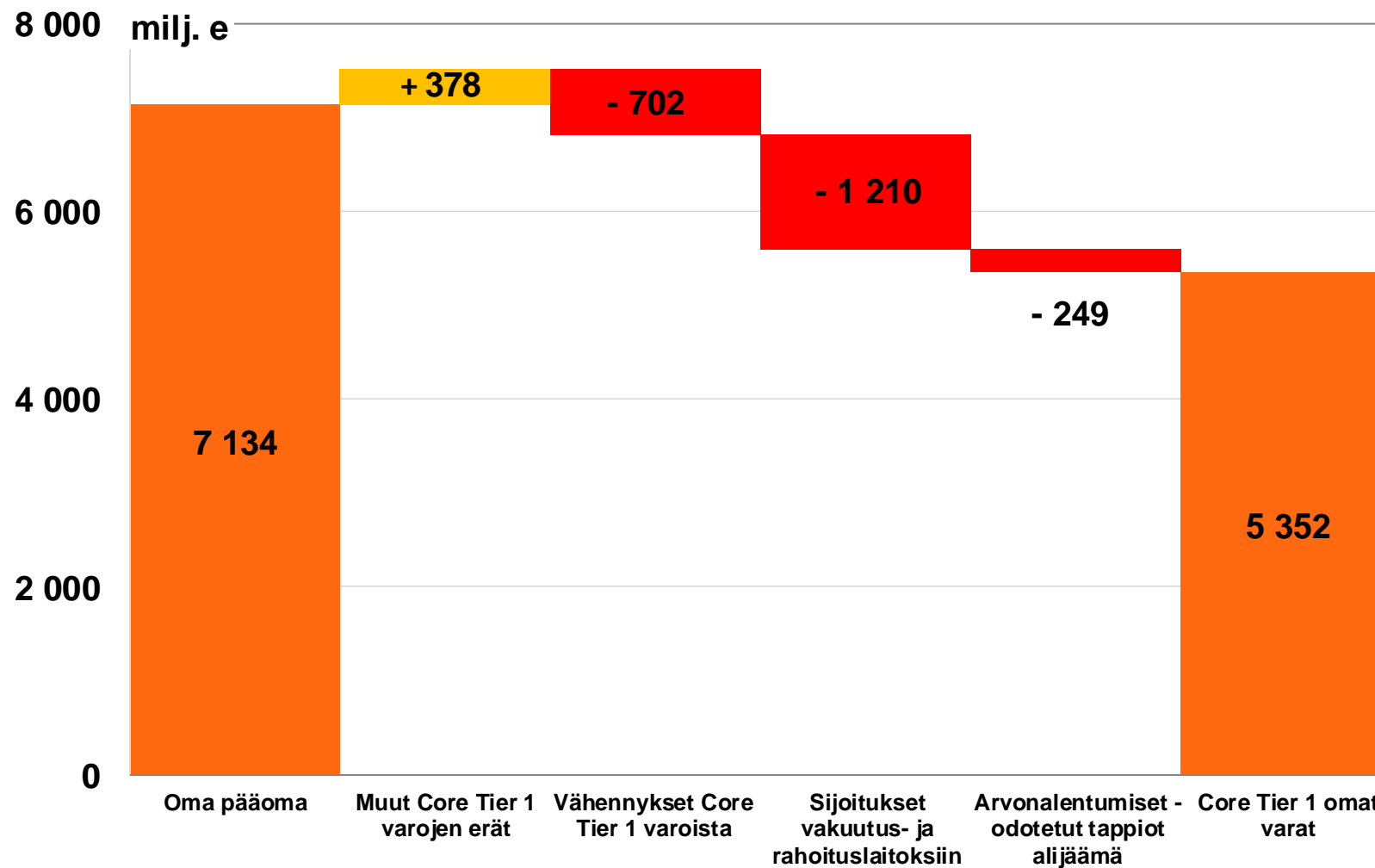


# Osuuspankkien yhteenliittymä

## Omat varat ja vakavaraisuus

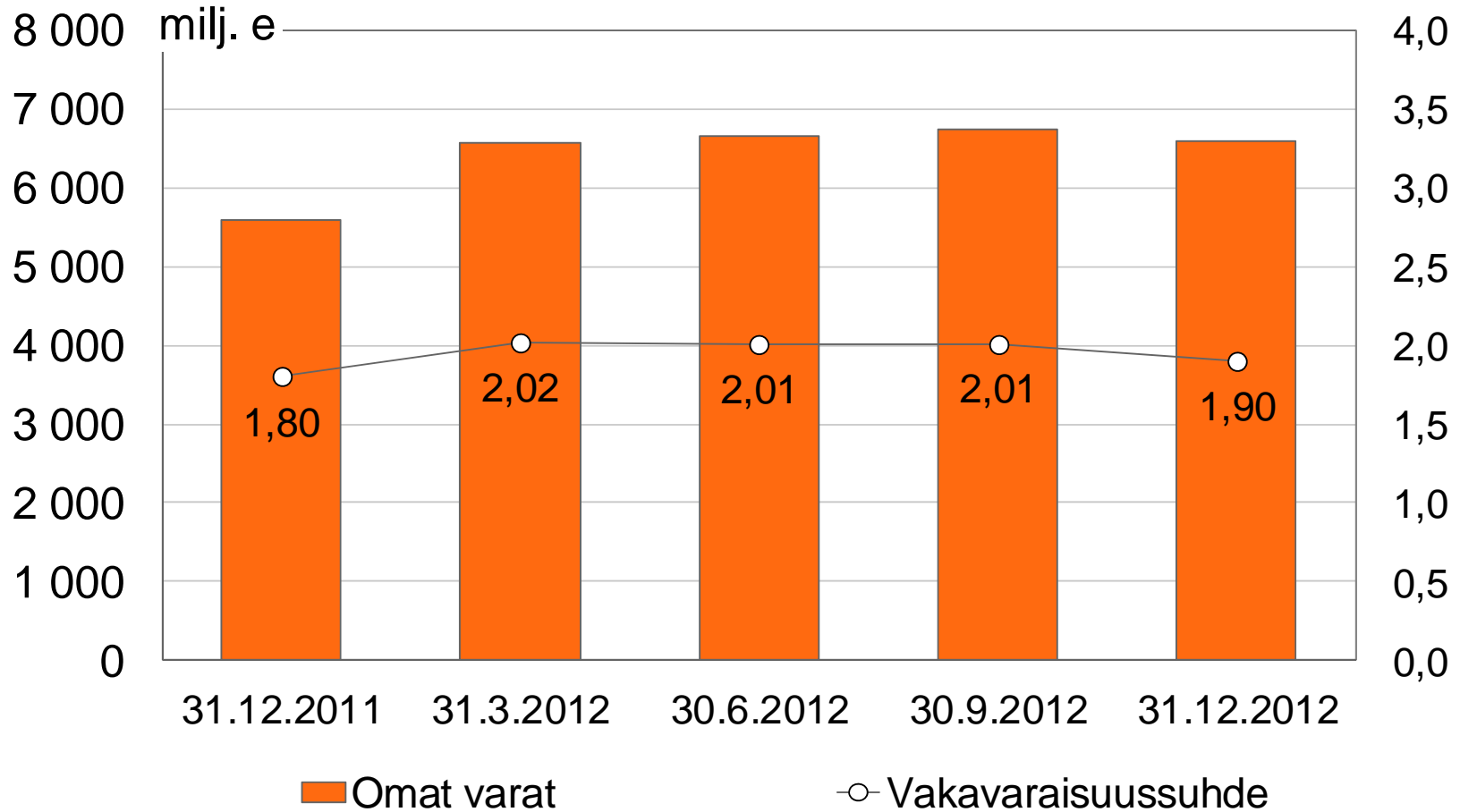


# Luottolaitoslain mukaisten Core Tier 1 varojen muodostuminen 31.12.2012

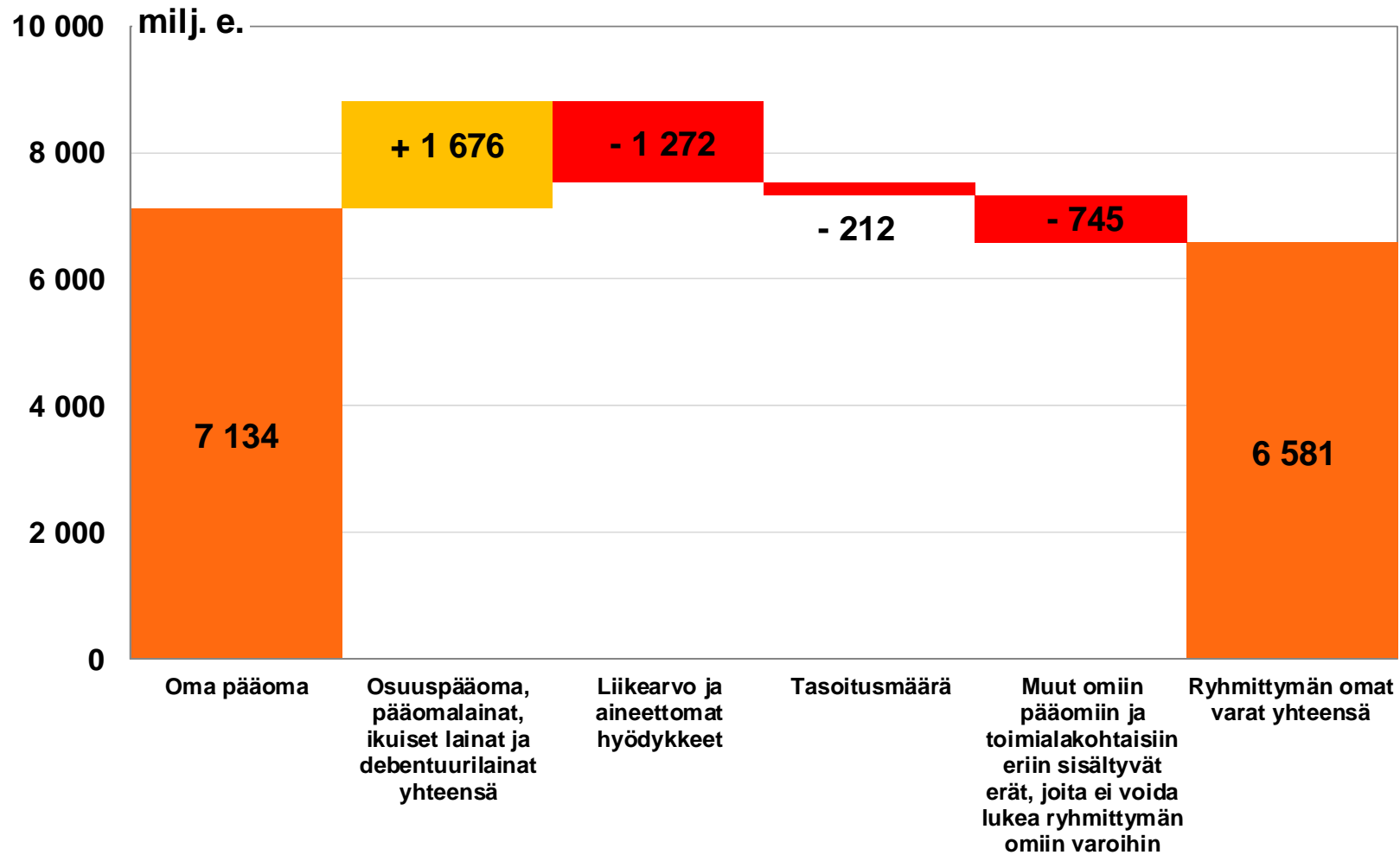


# OP-Pohjola-ryhmä

## Rava-lain mukainen vakavaraisuus



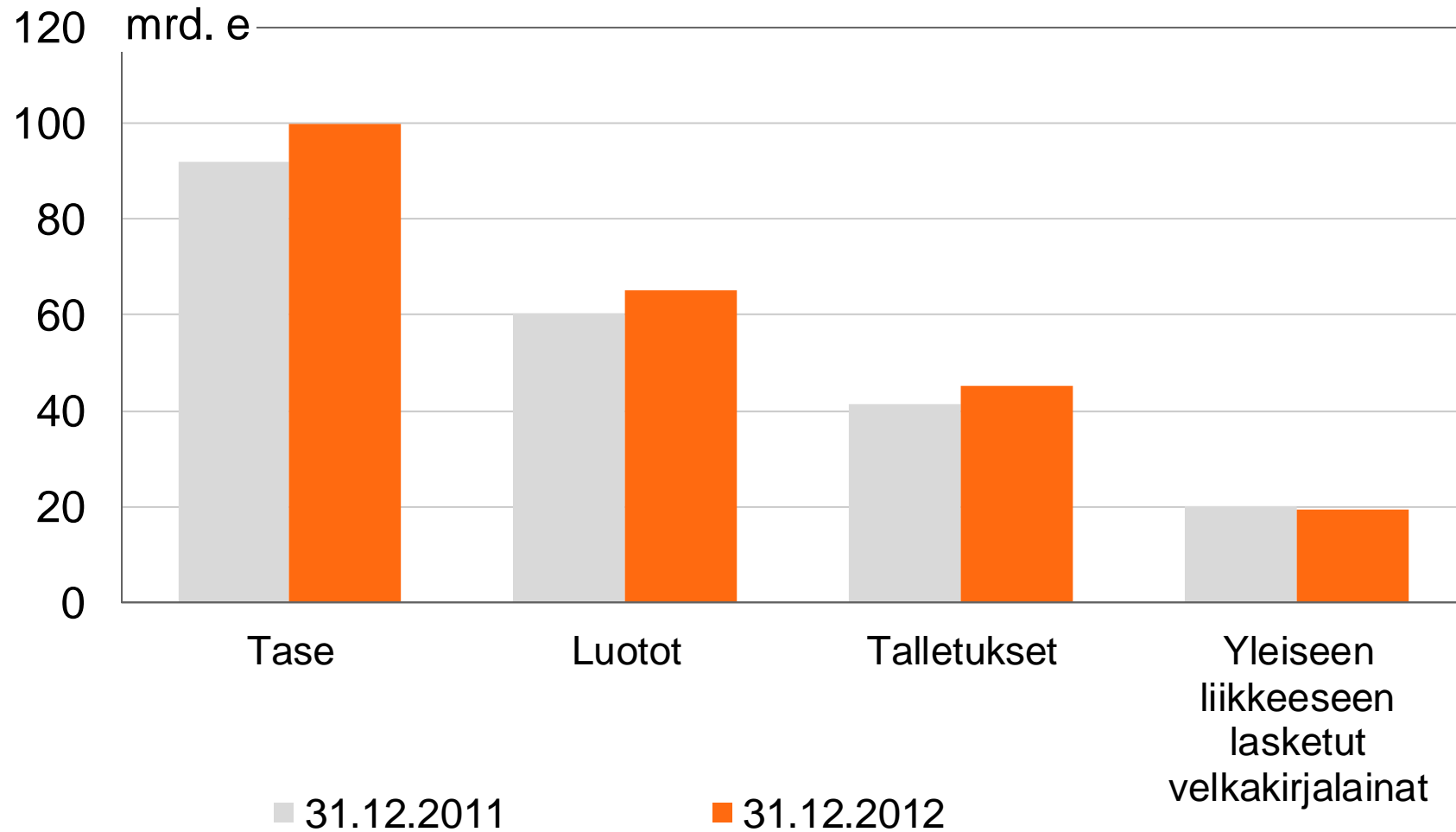
# Rava-lain mukaisten omien varojen muodostuminen 31.12.2012





Tase

# OP-Pohjola-ryhmä Keskeisiä tase-eriä



# OP-Pohjola-ryhmä

## Tase

milj. e	31.12.2012	31.12.2011	Muutos	
			milj. e	%
Saamiset luottolaitoksilta	840	1 104	-264	-23,9
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	358	281	76	27,1
Saamiset asiakkailta	65 161	60 331	4 830	8,0
Vahinkovakuutustoiminnan varat	3 492	3 205	287	8,9
Henkivakuutustoiminnan varat	9 173	7 006	2 167	30,9
Sijoitusomaisuus	6 596	8 343	-1 746	-20,9
Muut erät	14 150	11 636	2 514	21,6
<b>Varat yhteensä</b>	<b>99 769</b>	<b>91 905</b>	<b>7 864</b>	<b>8,6</b>
Velat luottolaitoksille	1 965	1 783	183	10,3
Velat asiakkaille	49 650	45 974	3 676	8,0
Vahinkovakuutustoiminnan velat	2 592	2 508	85	3,4
Henkivakuutustoiminnan velat	8 970	6 932	2 038	29,4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	19 270	20 005	-735	-3,7
Muu vieras pääoma	10 188	8 462	1 726	20,4
Oma pääoma	7 134	6 242	892	14,3
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>99 769</b>	<b>91 905</b>	<b>7 864</b>	<b>8,6</b>

# OP-Pohjola-ryhmä

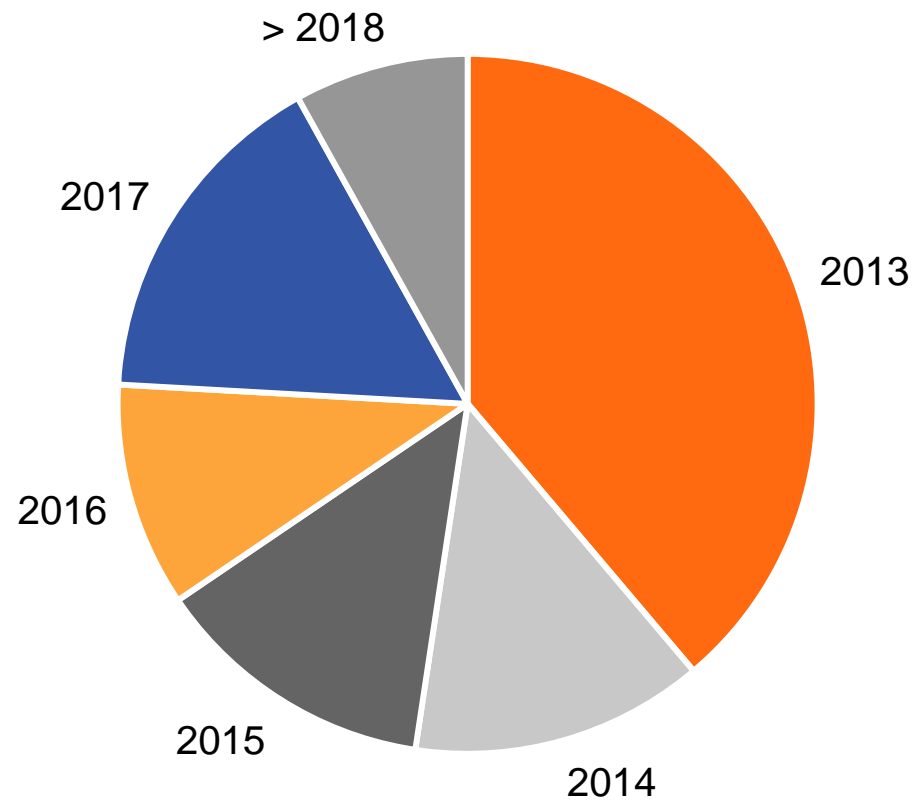
## Oma pääoma ja osuuspääoma

milj. e	31.12.2012	31.12.2011	muutos	
			milj. e	%
OP-Pohjola-ryhmän omistajien osuus				
Osakepääoma	200	201	-1	-0,5
Osuuspääoma	136	132	4	3,3
Käyvän arvon rahasto	339	-188	527	
Muut rahastot	2 683	2 621	62	2,4
Kertyneet voittovarot	3 752	3 474	278	8,0
Vähemmistön osuus	24	3	22	
Oma pääoma yhteensä	7 134	6 242	892	14,3
Osuuspääoma, joka ei sisälly omaan pääomaan	622	666	-44	-6,6





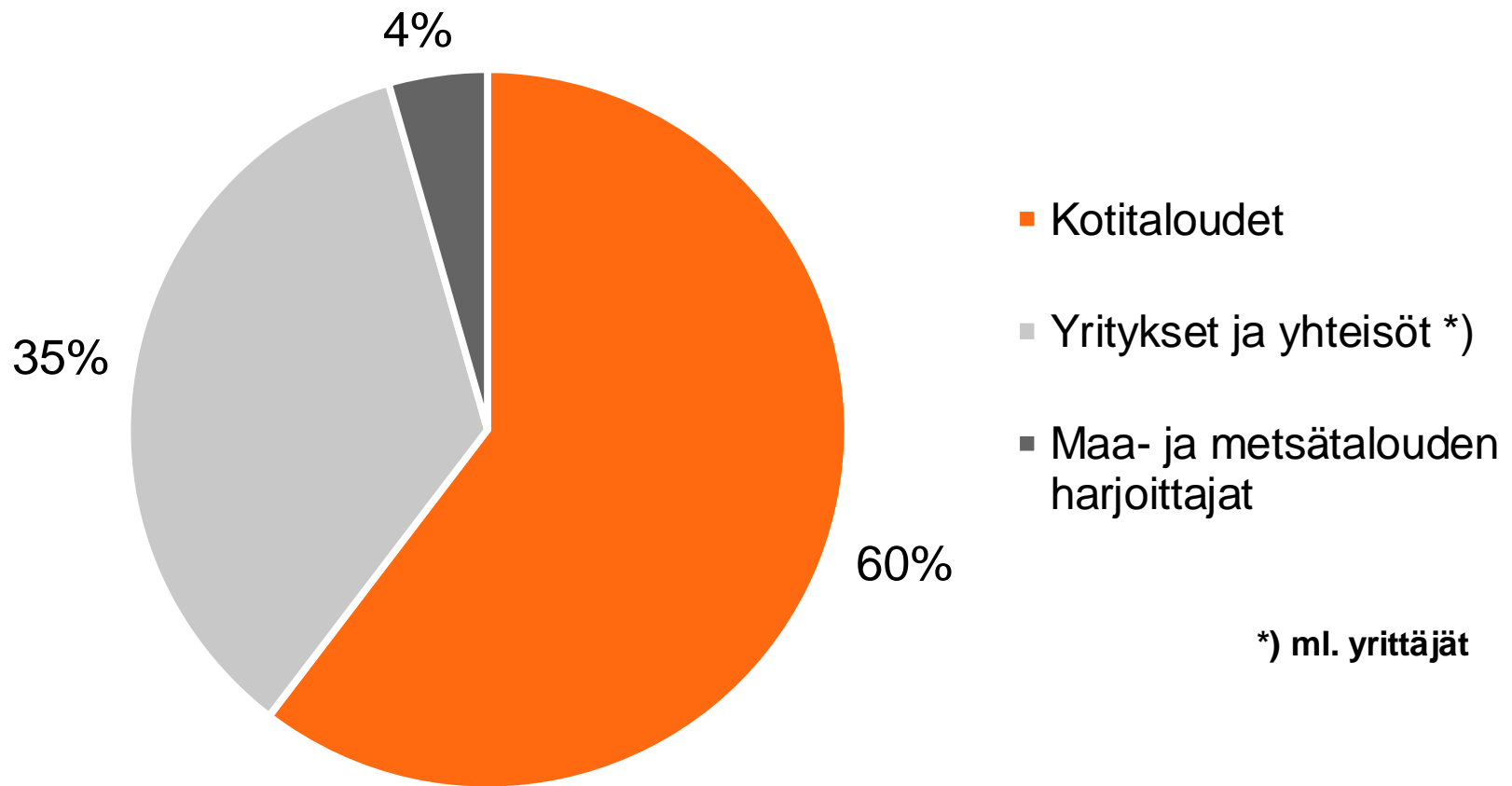
OP-Pohjola-ryhmä  
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjalainat  
Erääntyminen 31.12.2012  
yhteensä 19,3 mrd. e





# Luotot ja asiakasvarat

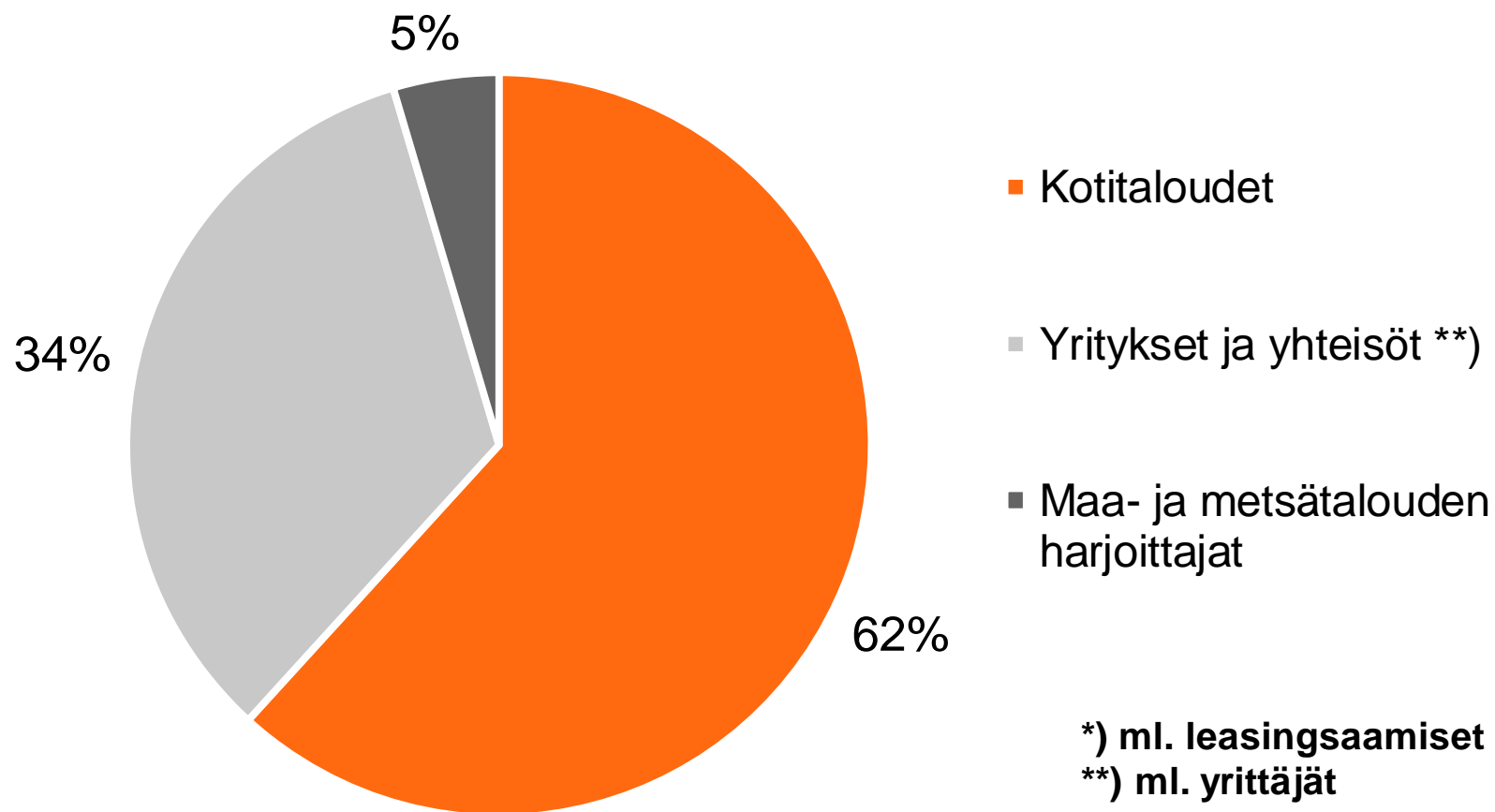
# OP-Pohjola-ryhmä Talletukset 31.12.2012, %-osuus



# OP-Pohjola-ryhmä

## Luotot\* asiakasryhmittäin

### 31.12.2012



# OP-Pohjola-ryhmä

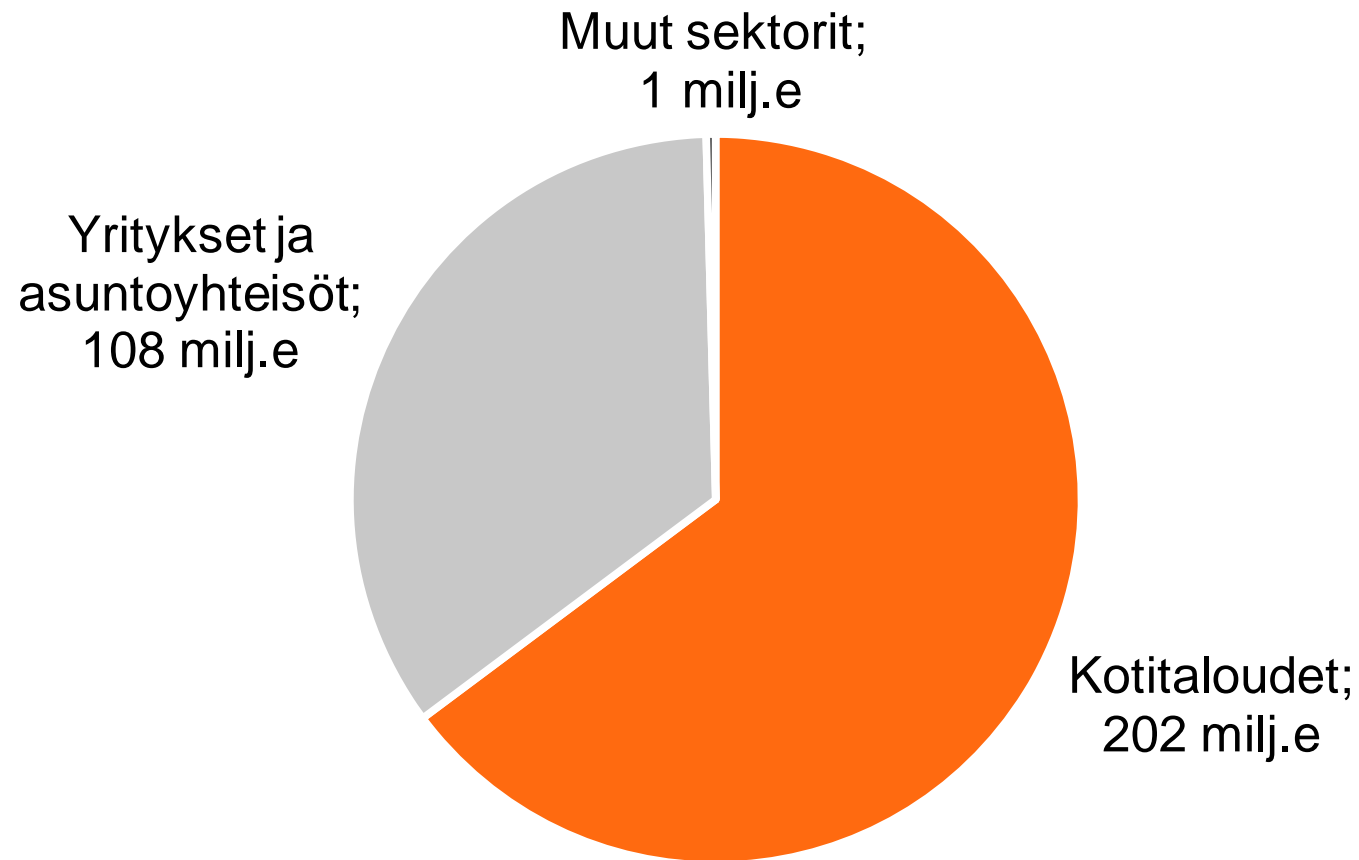
## Luotto- ja takauskanta sektoreittain

Järjestämättömät  
ja nollakorkoiset saamiset

Milj. e	31.12.2012	31.12.2011	milj. e	Muutos, %	milj. e	% luotto- ja takauskannasta
<b>Koti- ja ulkomaiset yritykset ja asuntoyhteisöt</b>	<b>23 725</b>	<b>21 709</b>	<b>2 016</b>	<b>9,3</b>	<b>108</b>	<b>0,5 %</b>
Asuntojen vuokraus ja hallinta ml. asuntoyhteisöt	4 831	4 195	636	15,2	3	0,1 %
Muiden kiinteistöjen hallinta	3 575	2 761	813	29,5	14	0,4 %
Kauppa	2 607	2 314	294	12,7	10	0,4 %
Palvelut	1 697	1 571	126	8,0	13	0,7 %
Rakentaminen	1 648	1 637	11	0,7	12	0,7 %
Kuljetus ja varastointi	1 550	1 411	139	9,8	8	0,5 %
Kone ja laitteollisuus (ml.huolto)	1 264	1 324	-60	-4,5	4	0,3 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	1 095	695	400	57,5	8	0,8 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	823	773	50	6,5	6	0,7 %
Metsäteollisuus	657	718	-61	-8,5	14	2,1 %
Metalliteollisuus	647	645	2	0,2	3	0,5 %
Energia	617	476	140	29,4	0	0,0 %
Elintarviketeollisuus	581	626	-45	-7,1	3	0,6 %
Omien kiinteistöjen kauppa	510	1 034	-523	-50,6	4	0,9 %
Kemian teollisuus	345	382	-37	-9,7	0	0,1 %
Muu teollisuus	336	425	-89	-20,9	3	1,0 %
Muut yritykset	942	721	221	30,7	2	0,2 %
<b>Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt</b>	<b>1 262</b>	<b>1 132</b>	<b>130</b>	<b>11,5</b>	<b>1</b>	<b>0,1 %</b>
<b>Kotitaloudet</b>	<b>42 689</b>	<b>39 909</b>	<b>2 780</b>	<b>7,0</b>	<b>202</b>	<b>0,5 %</b>
<b>Oikaisuerät ja muut sektorit</b>	<b>484</b>	<b>37</b>	<b>446</b>		<b>0</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>68 160</b>	<b>62 788</b>	<b>5 373</b>	<b>8,6</b>	<b>311</b>	<b>0,46 %</b>

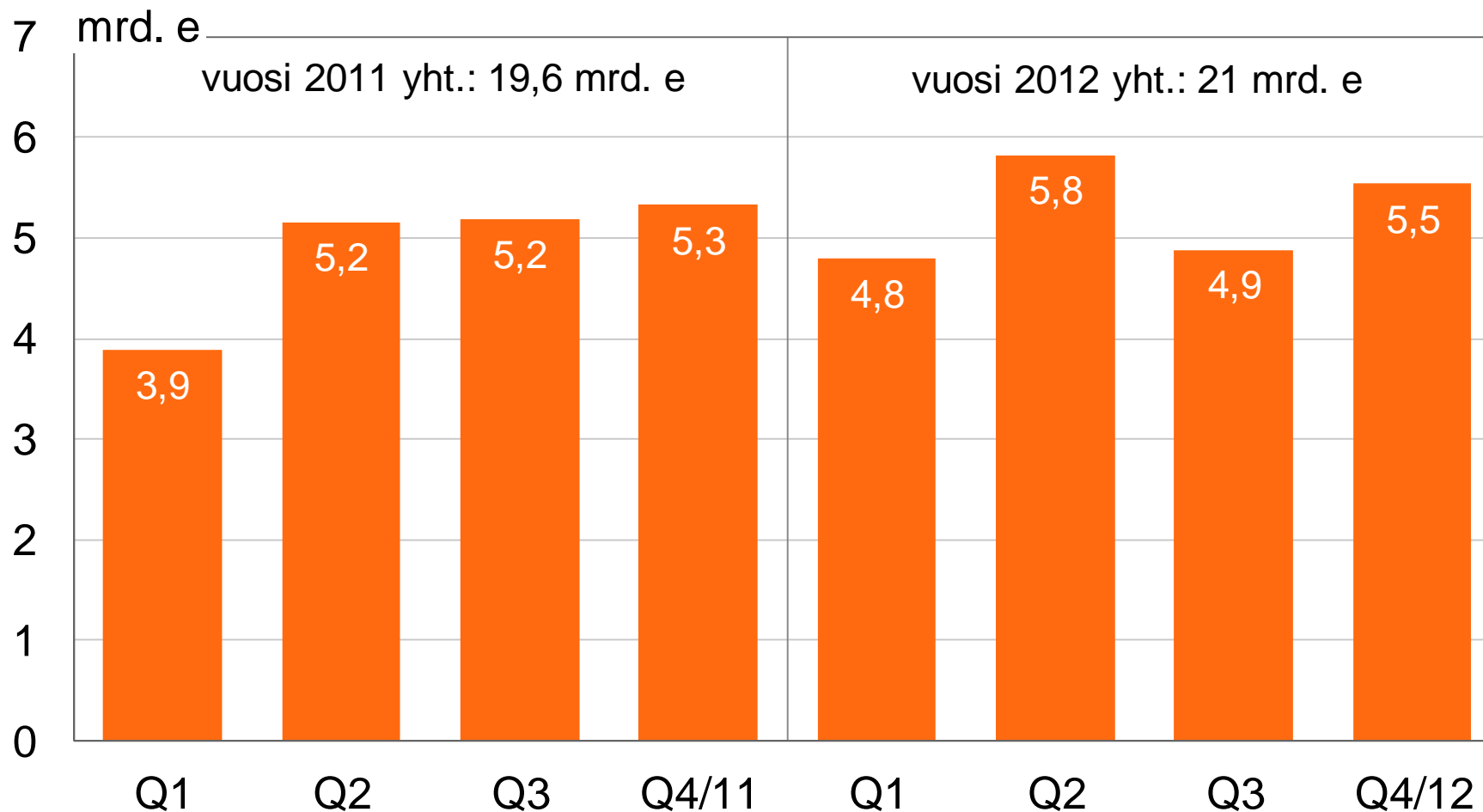


OP-Pohjola-ryhmä  
Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset  
31.12.2012  
Yhteensä 311 milj.e



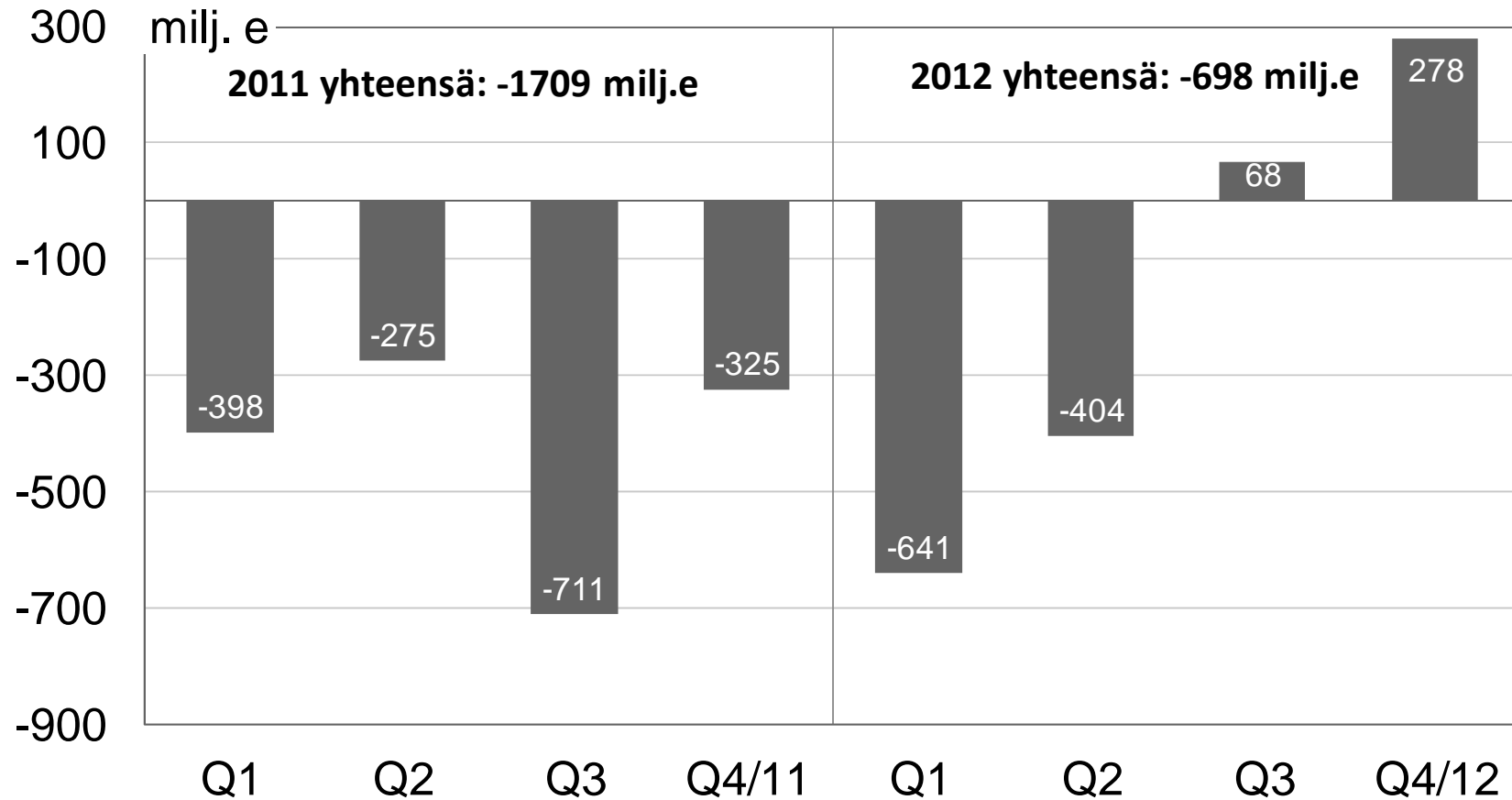
# OP-Pohjola-ryhmä

## Uudet nostetut luotot vuosineljänneksittäin



# OP-Pohjola-ryhmä

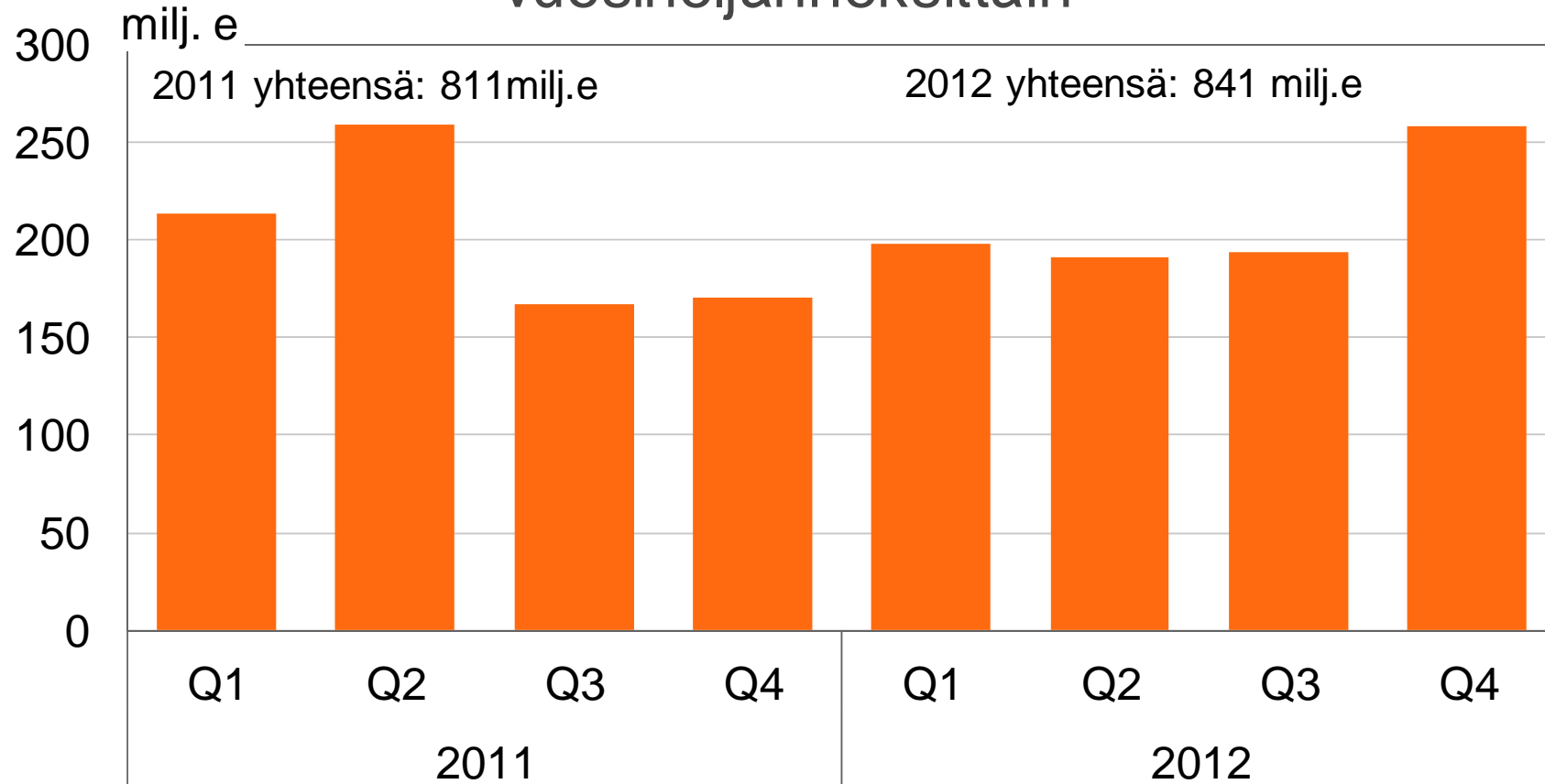
## Rahastojen nettomyynti vuosineljänneksittäin





# OP-Pohjola-ryhmä

## Henki- ja eläkevakuutusten maksutulo vuosineljänneksittäin



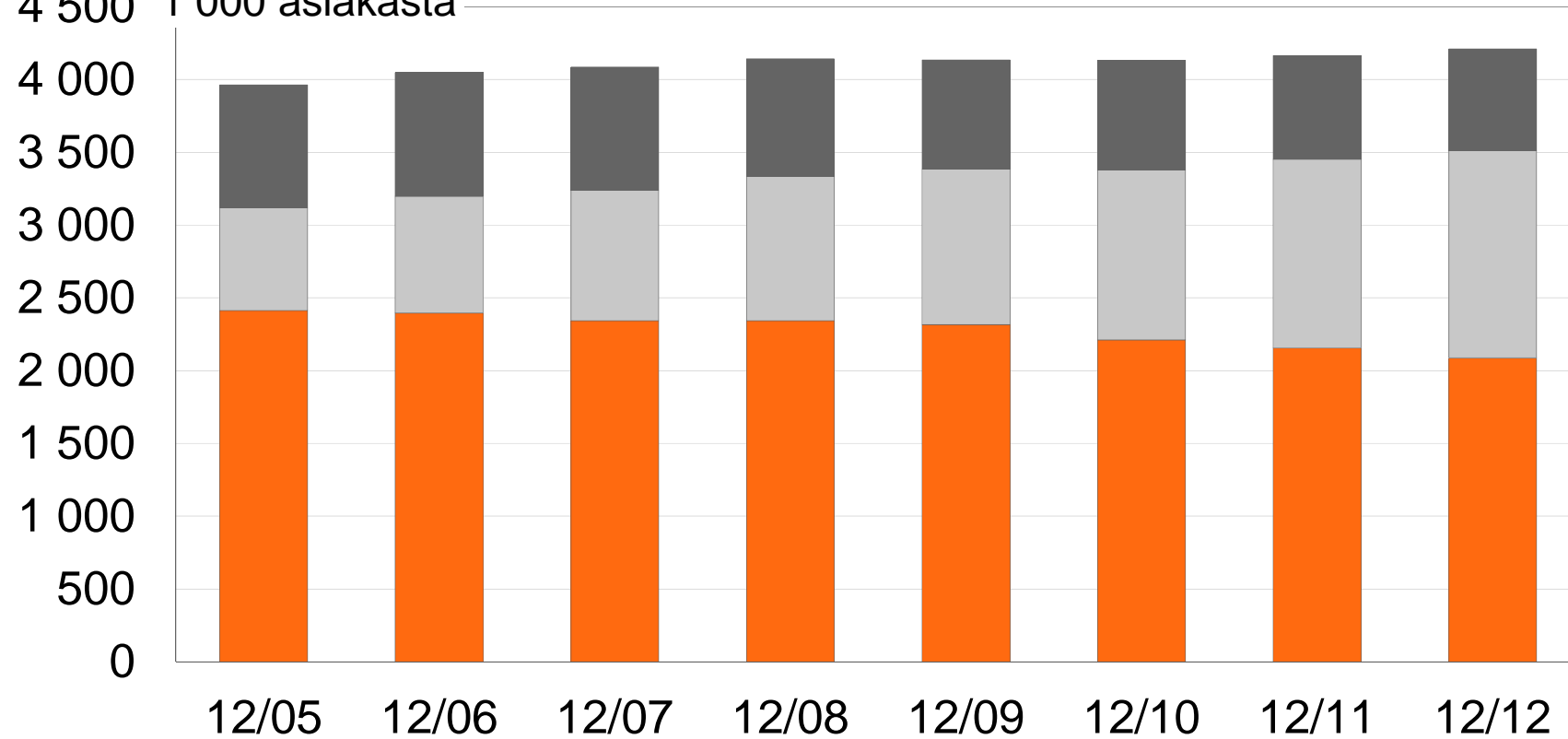


Asiakkaat, jäsenet, ym.

# OP-Pohjola-ryhmä

## Asiakaskannan jakautuminen

4 500 1 000 asiakasta

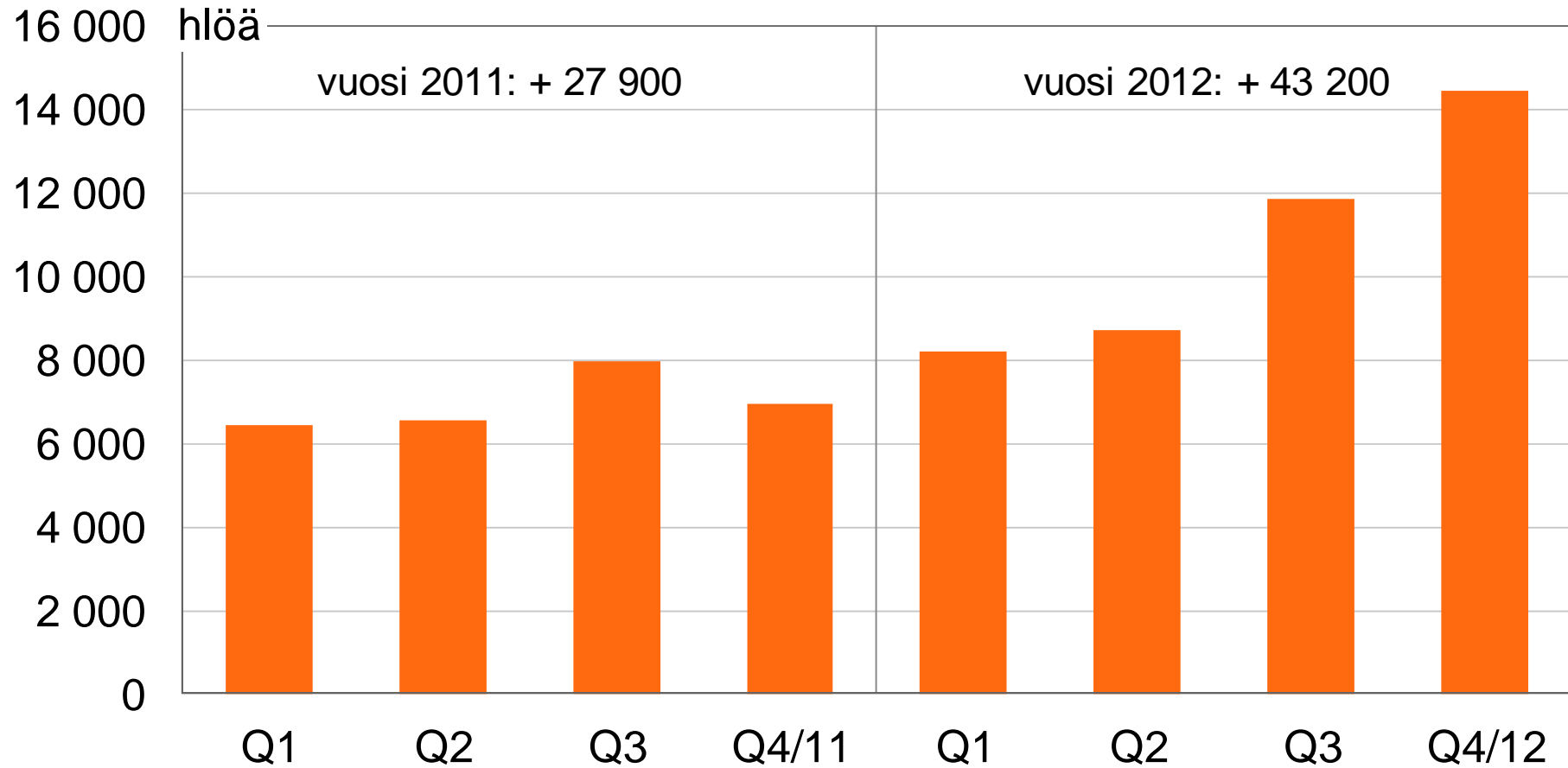


■ Pankkiasiakkaat ■ Pankki- ja vahinkovakuutusas. ■ Vahinkovakuutusasiakkaat



# OP-Pohjola-ryhmä

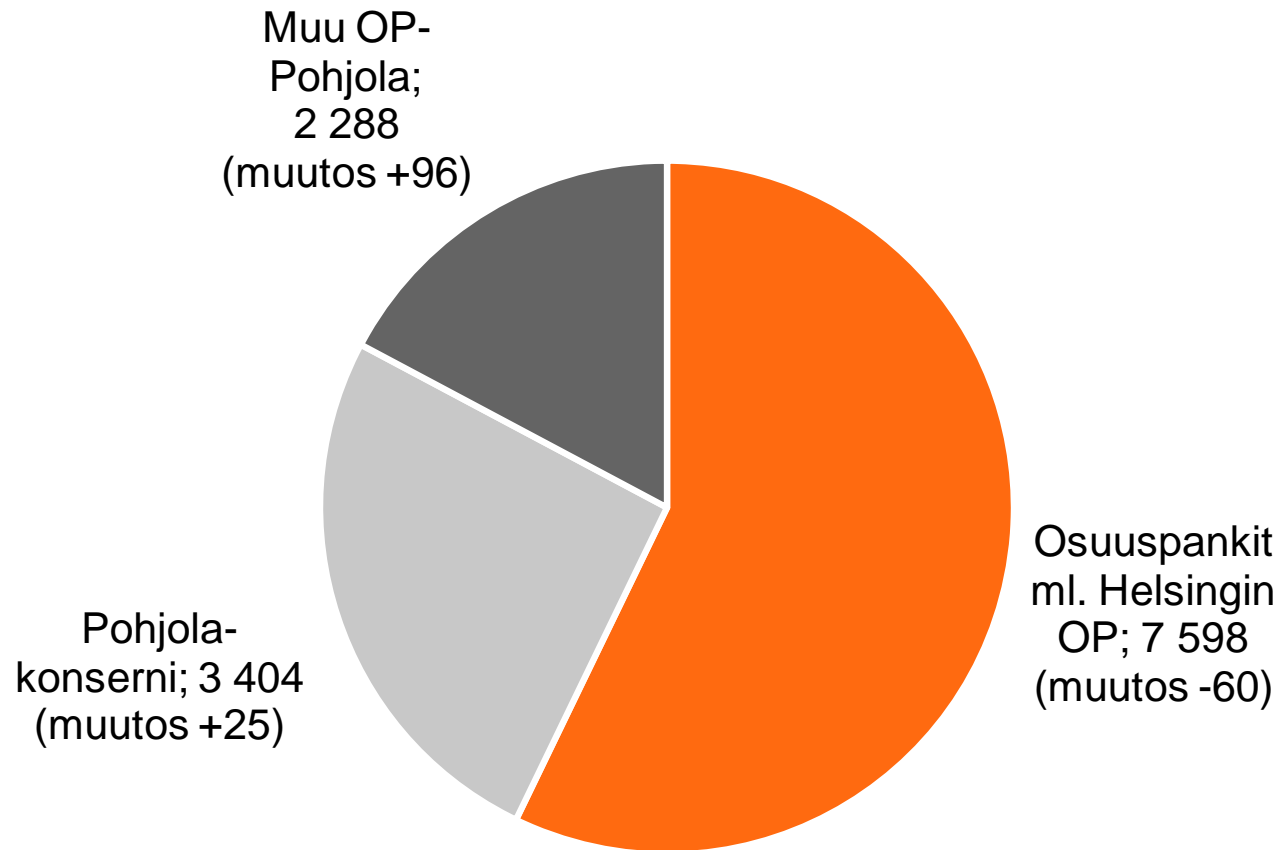
## Omistajajäsenten nettolisäys vuosineljänneksittäin



# OP-Pohjola-ryhmän henkilöstö

## 31.12.2012

yhteensä 13 290 henkilöä (+ 61 vuodessa)



# OP-Pohjola-ryhmän palveluverkko

	31.12.2012	12 kk:n muutos, kpl
Verkkopalvelusopimukset	1 611 229	52 533
Toimipaikat	519	-16
joissa sekä vahinkovakuutus- että pankkipalvelut	350	5
Private banking -toimipaikat	37	1
OP_ Kiinteistökeskusten toimipaikat	178	4
Internet-asiakaspäätteet	530	-17

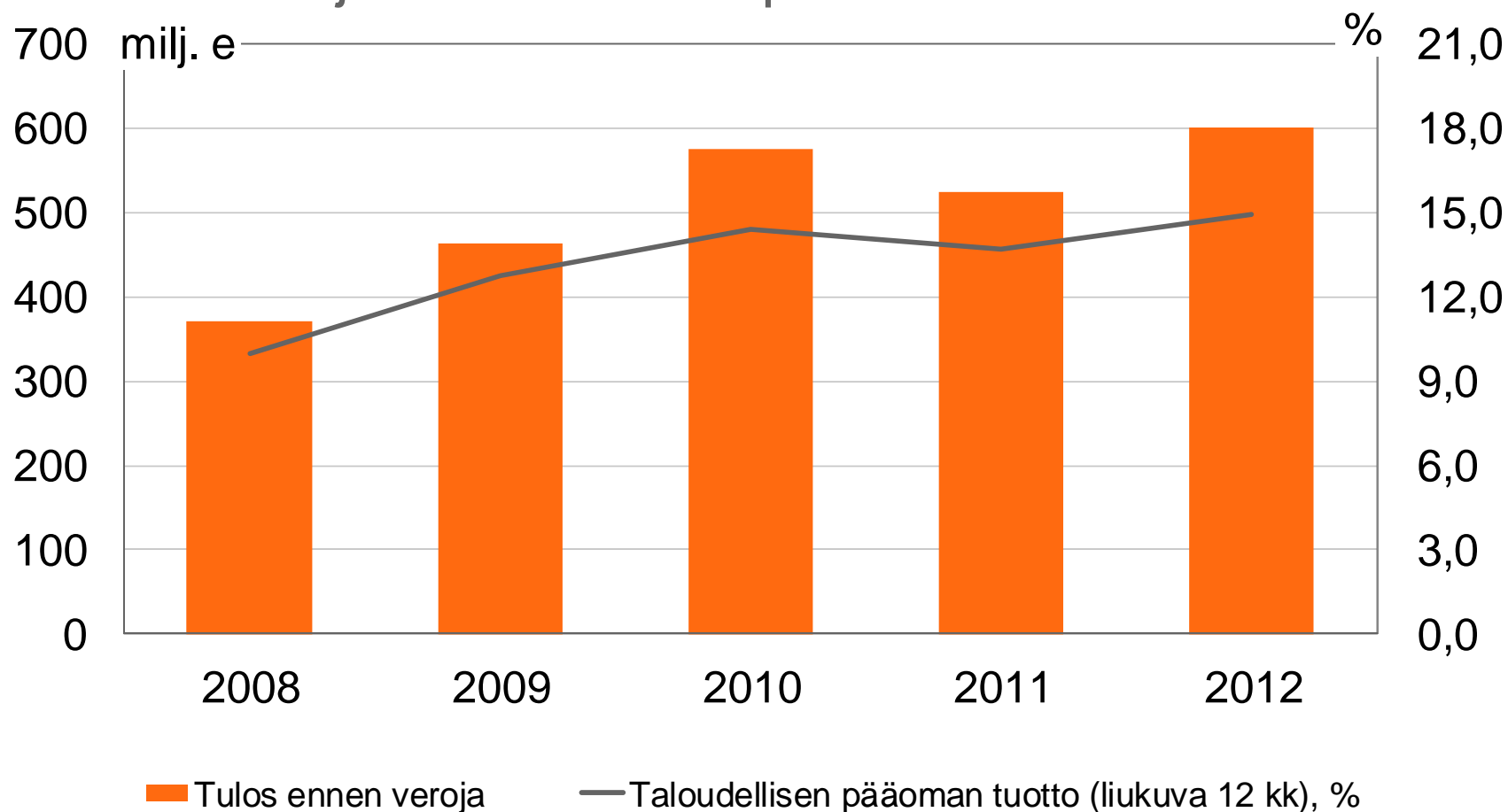


A photograph of a person smiling while sitting at an outdoor cafe table. The table is set with a white coffee cup on a saucer, a glass of water, and a vase with blue flowers. The background shows a harbor with many sailboats and a bright sky. A semi-transparent grey banner is overlaid across the middle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

# 5-vuotisaikasarjat

# OP-Pohjola-ryhmä

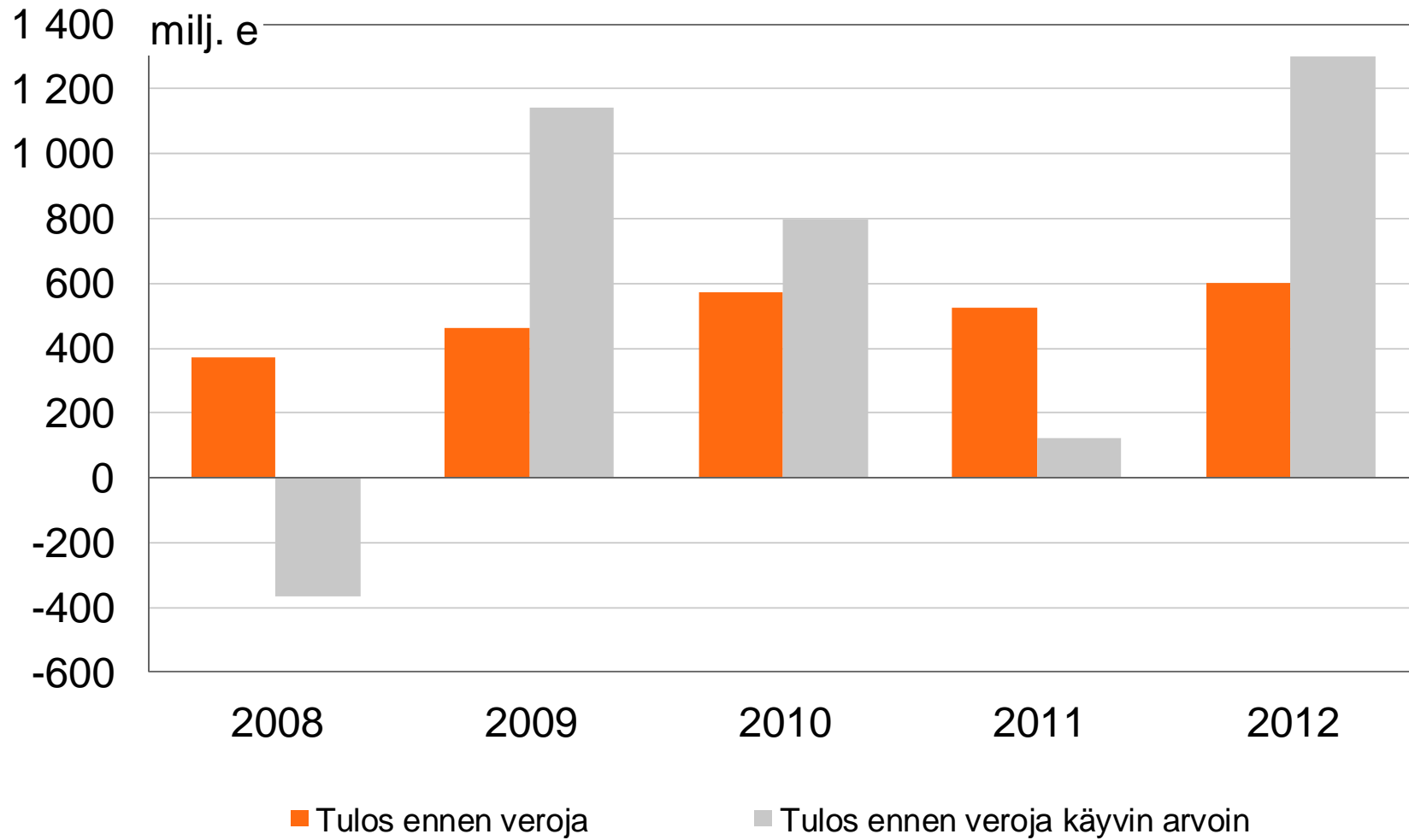
## Tulos ennen veroja ja taloudellisen pääoman tuotto



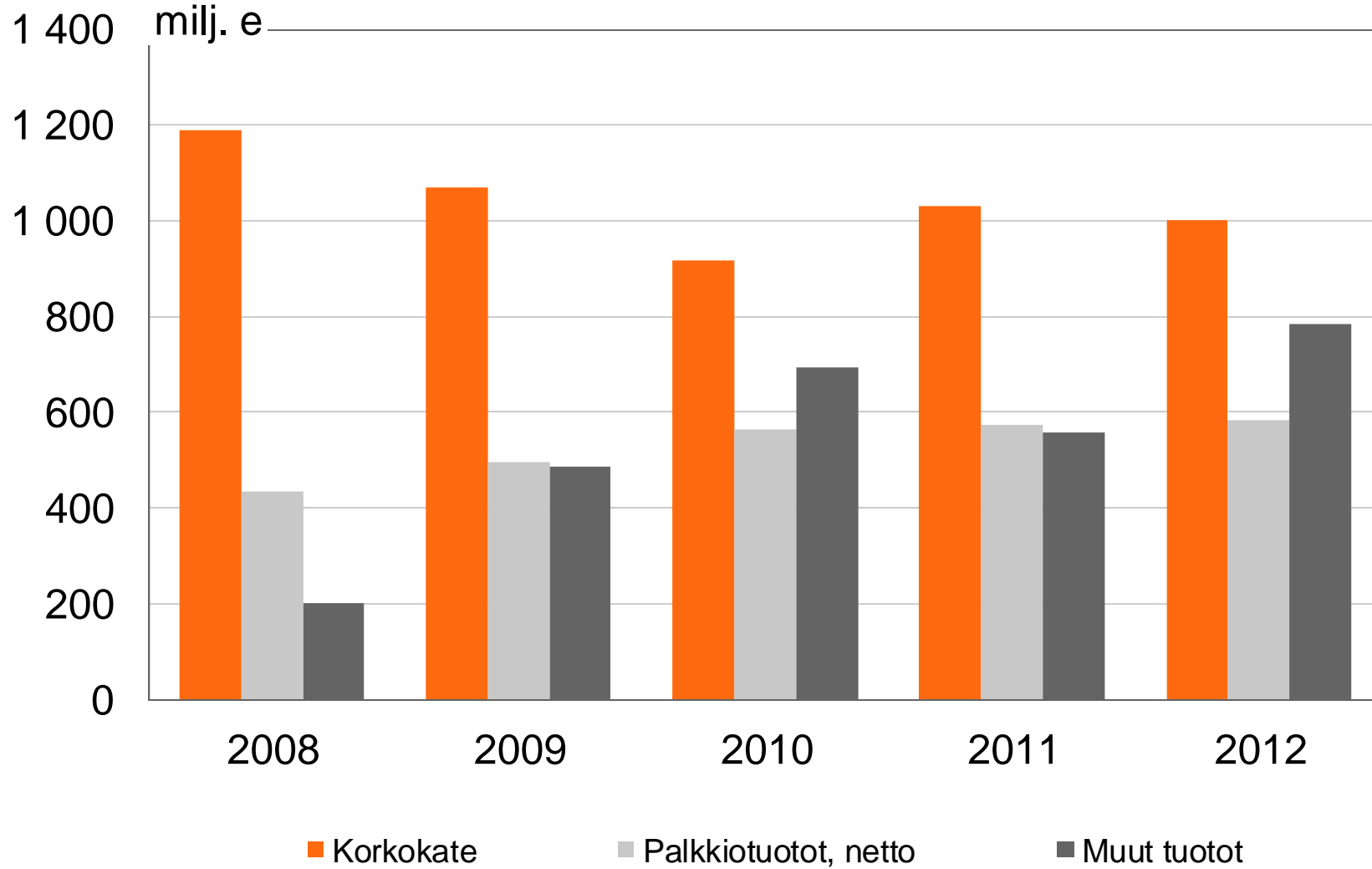


# OP-Pohjola-ryhmä

## Tulos ennen veroja

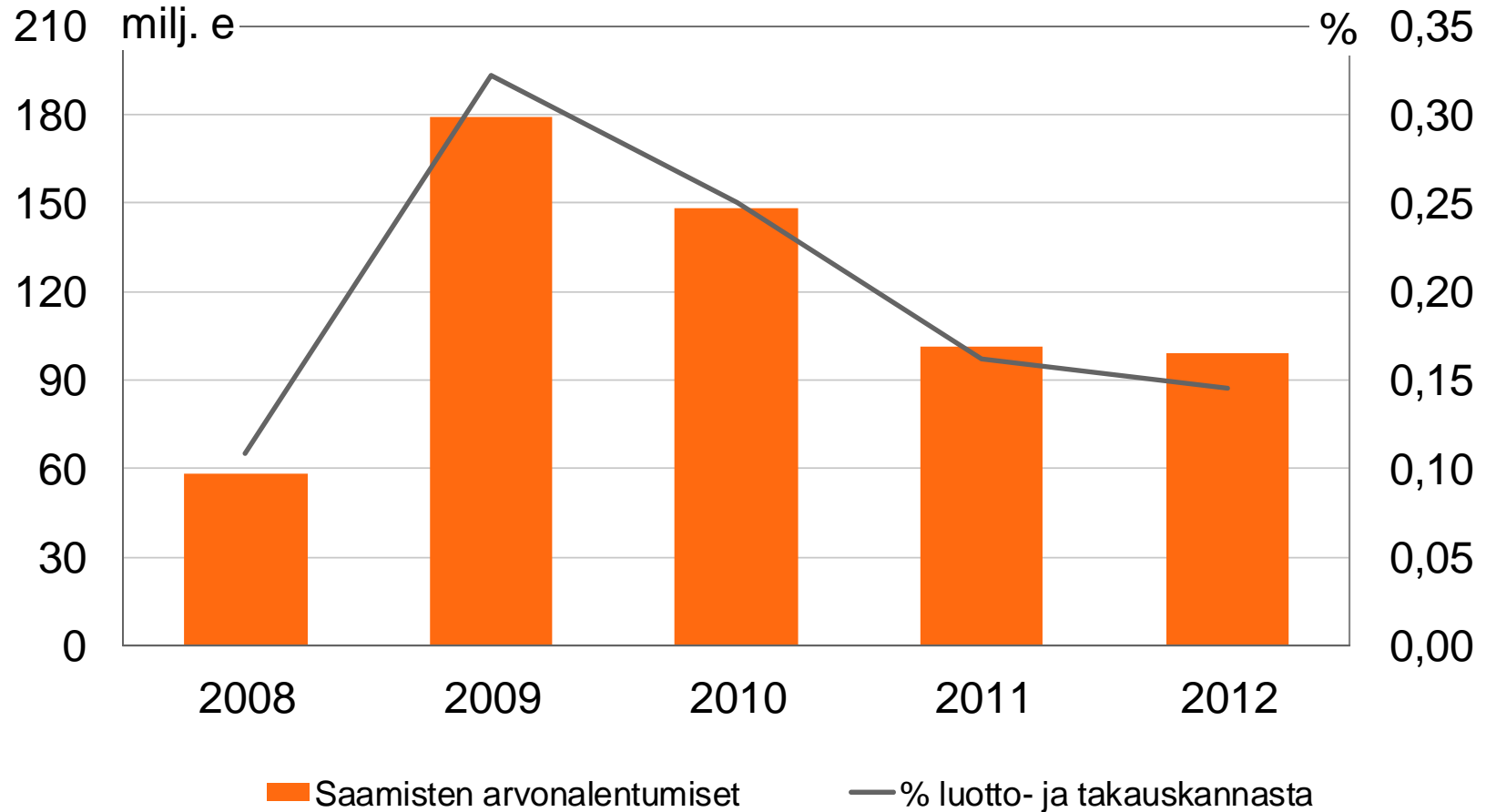


# OP-Pohjola-ryhmä Tuotot



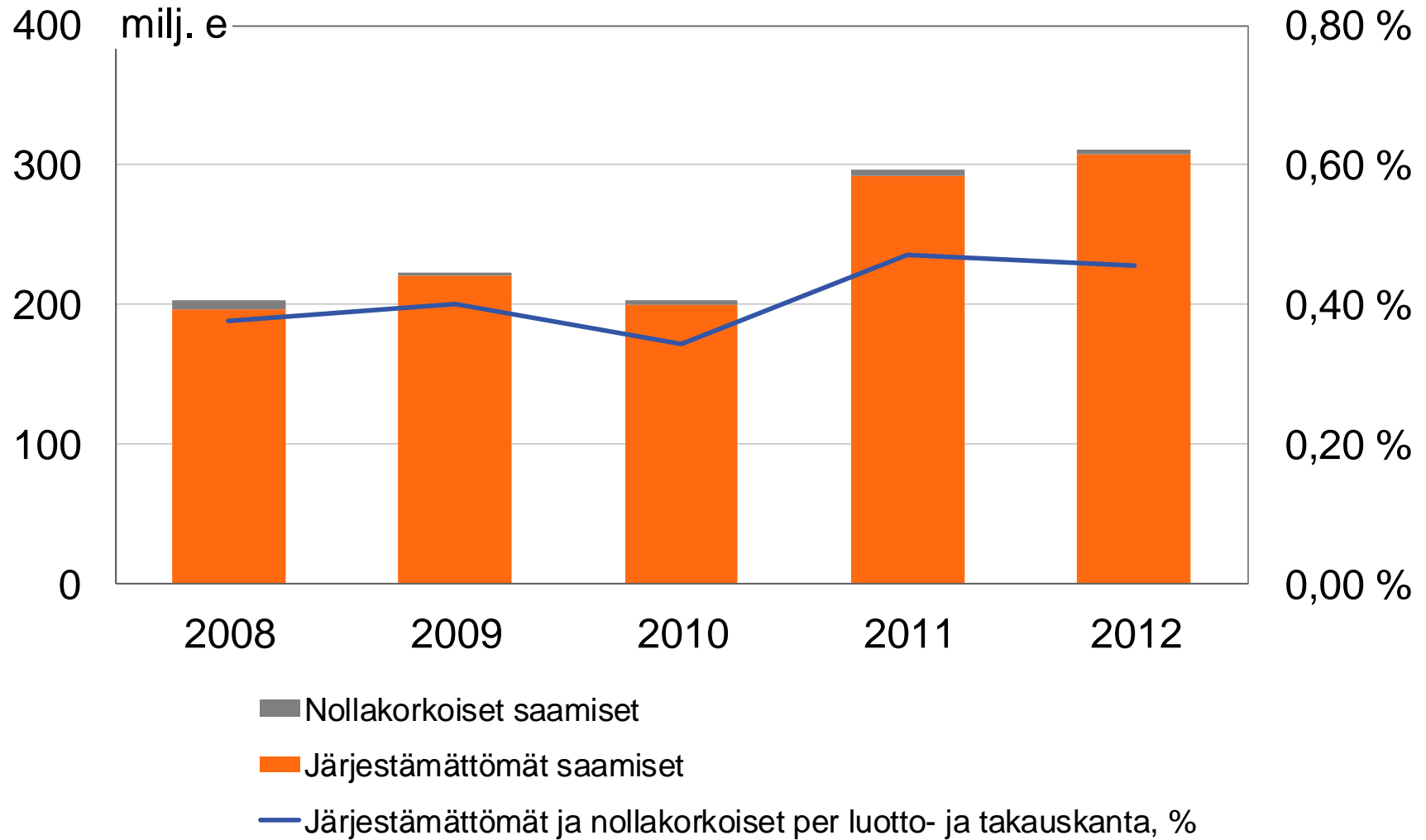
# OP-Pohjola-ryhmä

## Saamisten arvonalentumiset

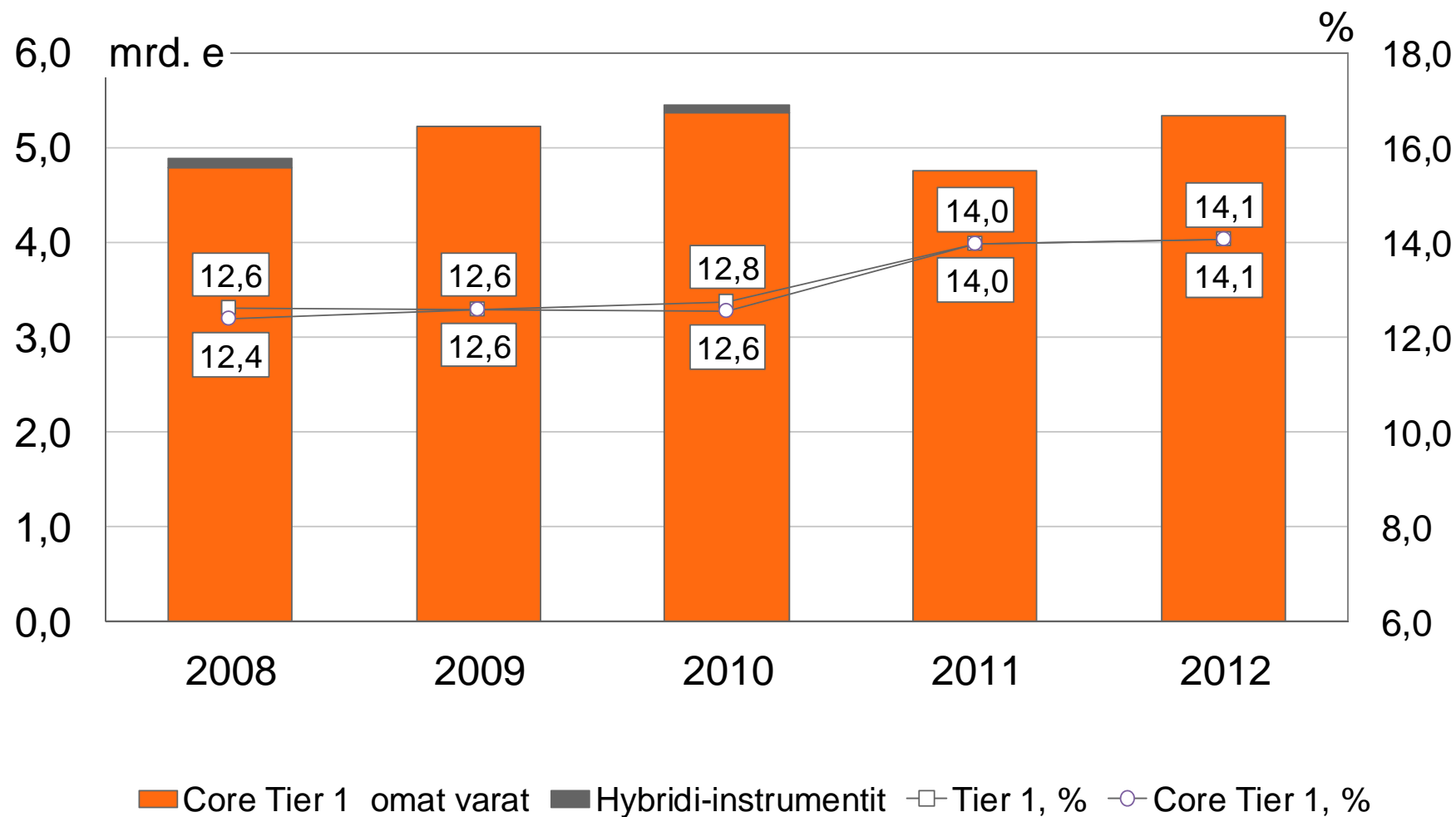


# OP-Pohjola-ryhmä

## Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset

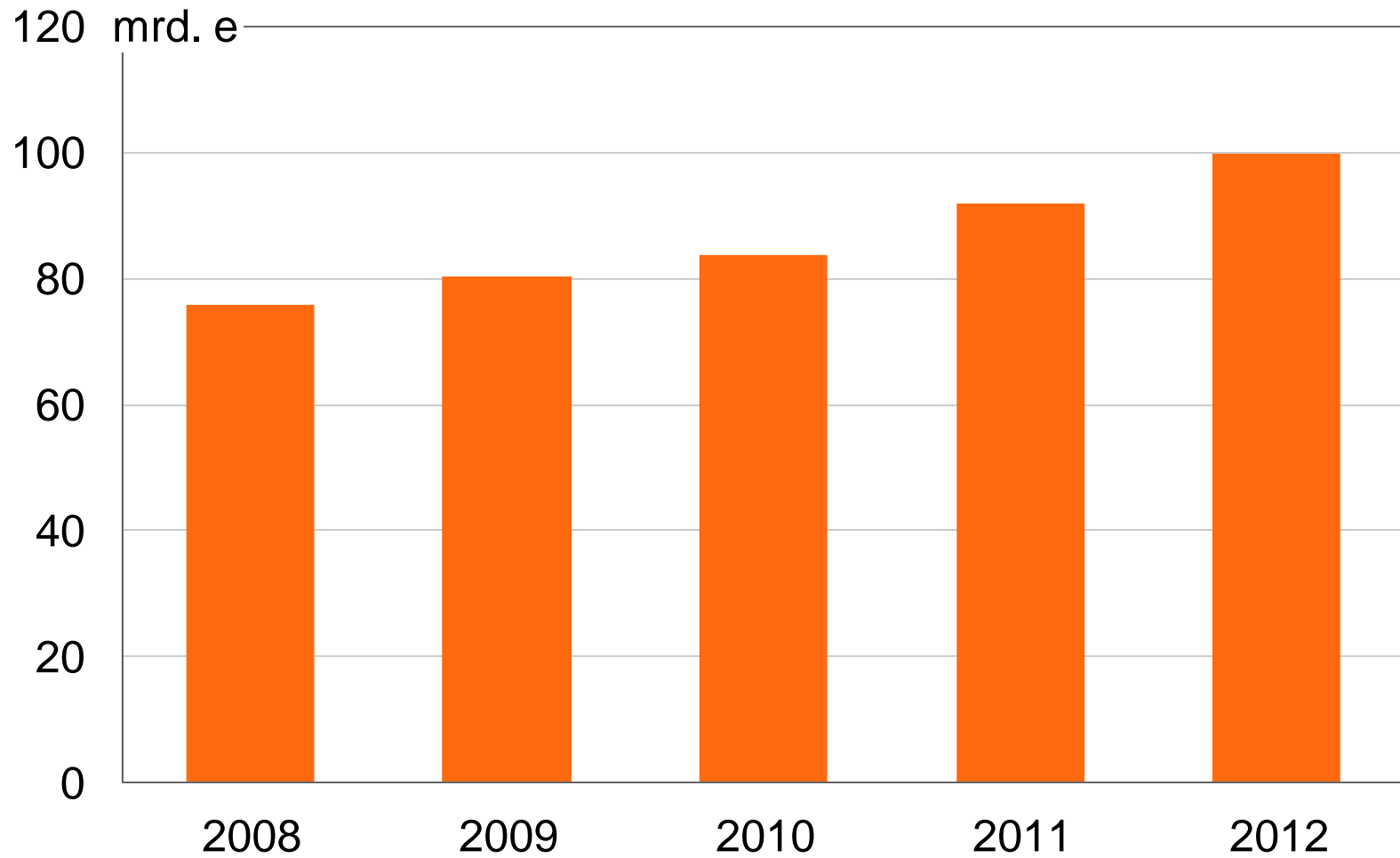


## Osuuspankkien yhteenliittymä Omat varat ja vakavaraisuus

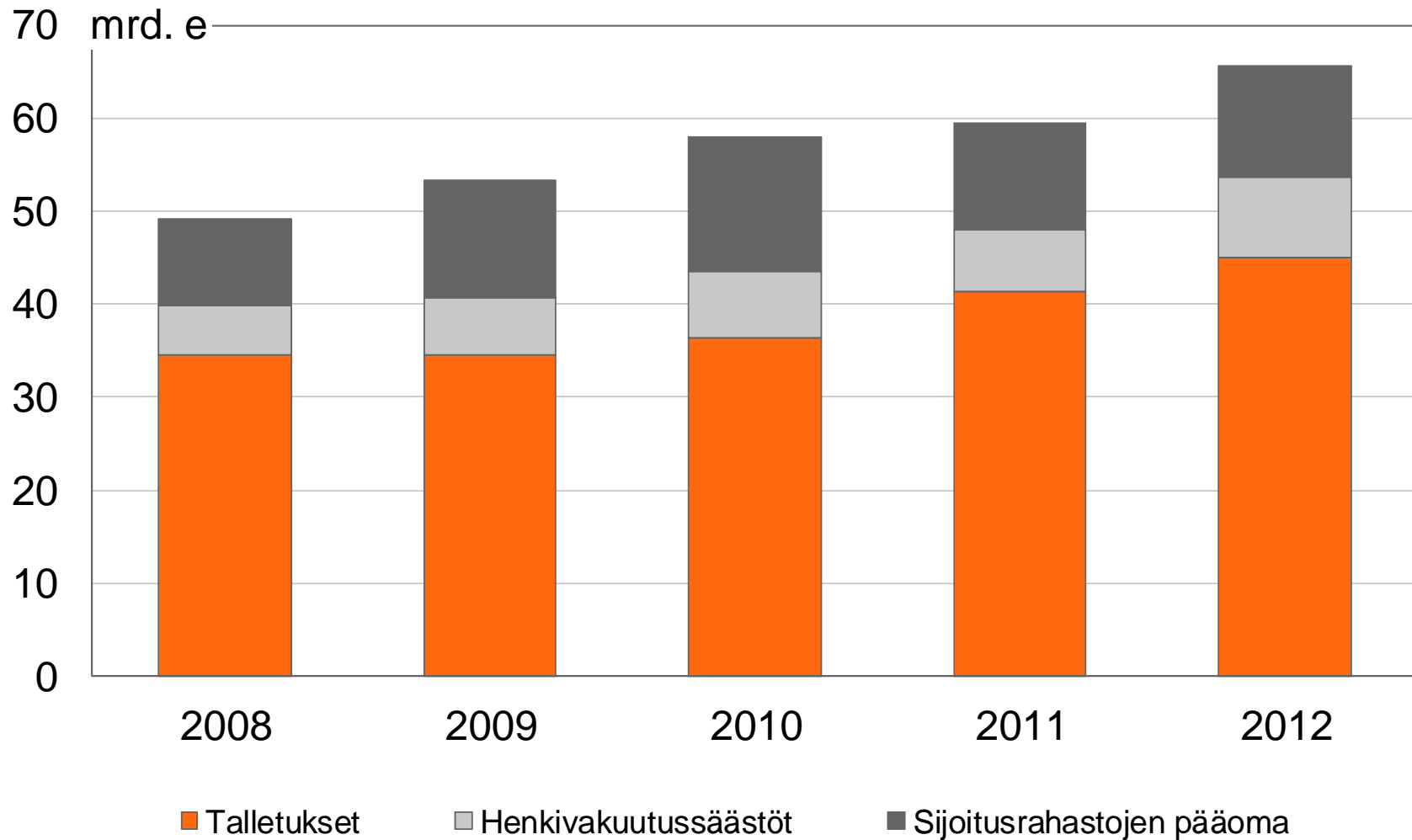


# OP-Pohjola-ryhmä

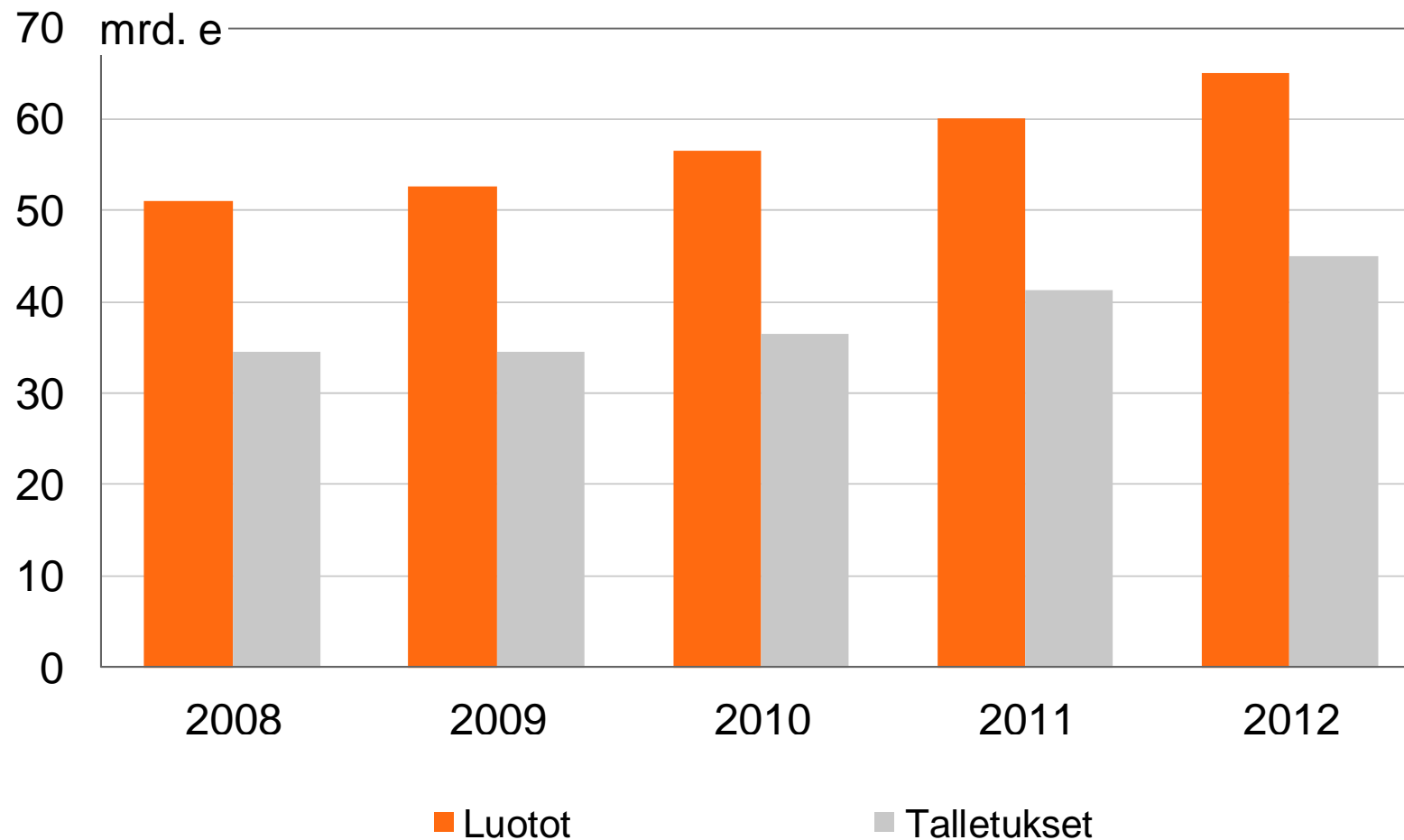
## Taseen loppusumma



# OP-Pohjola-ryhmä Asiakasvarat



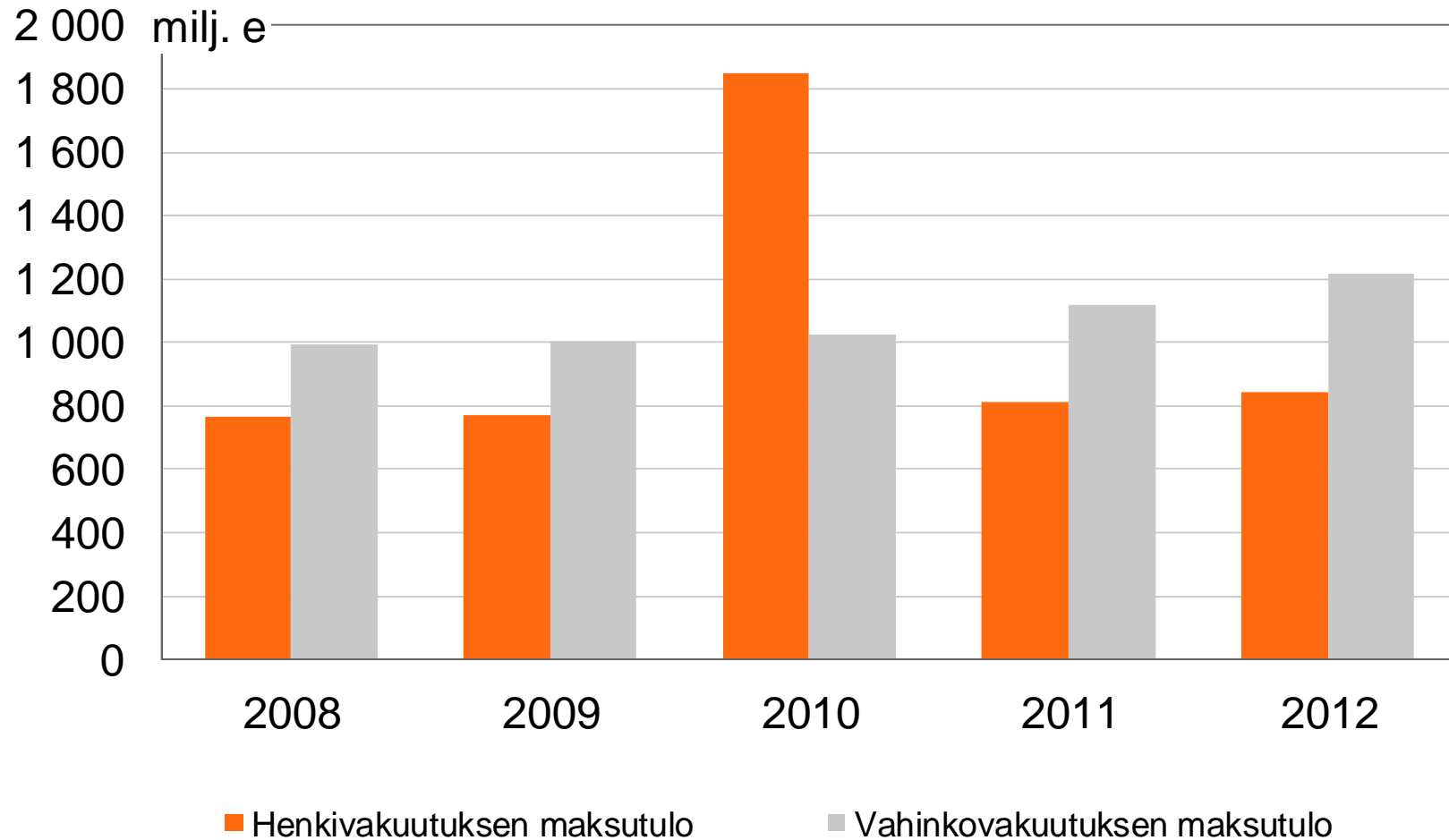
## OP-Pohjola-ryhmä Luotot ja talletukset

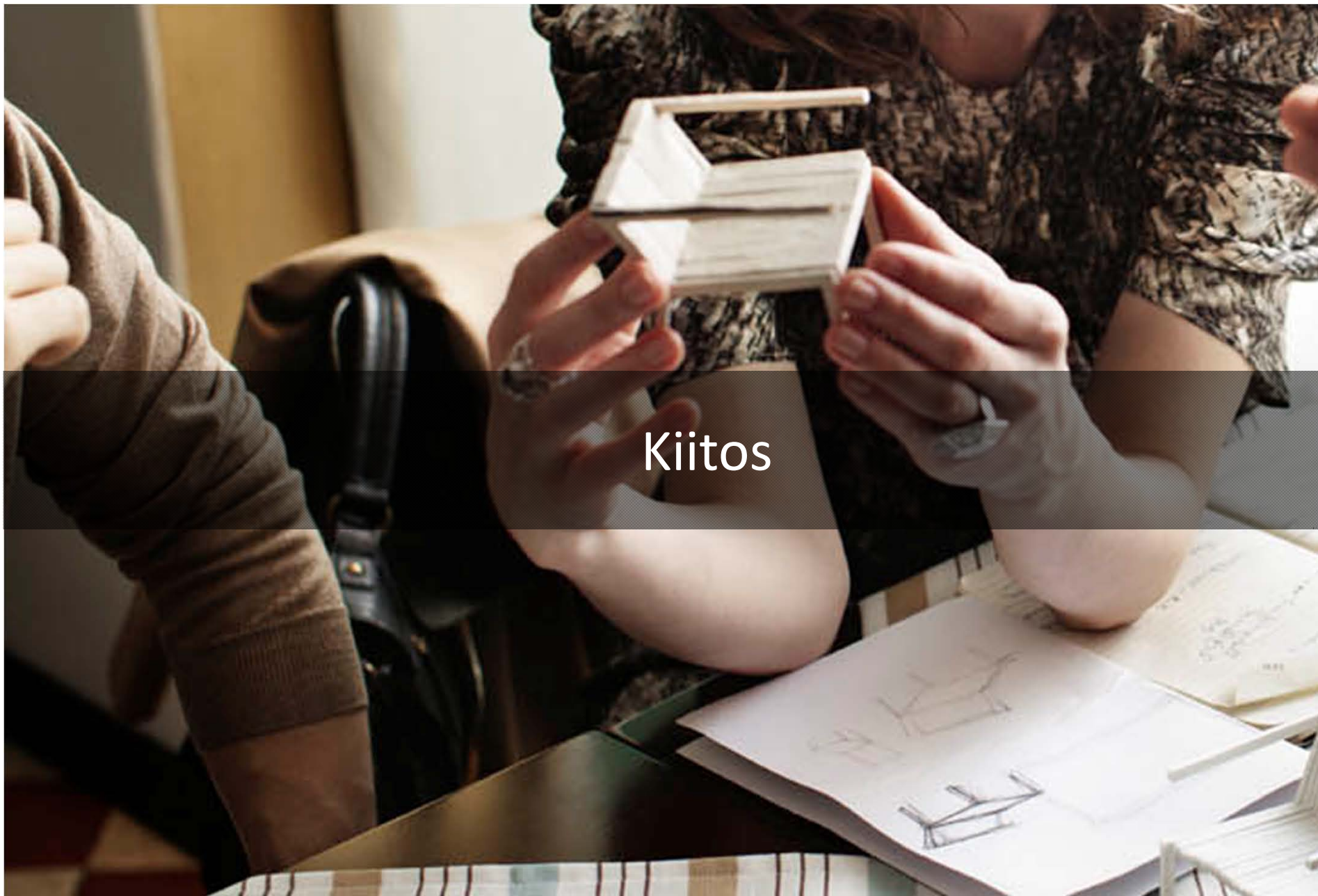




# OP-Pohjola-ryhmä

## Henki- ja vahinkovakuutuksen maksutulo





Kiitos