

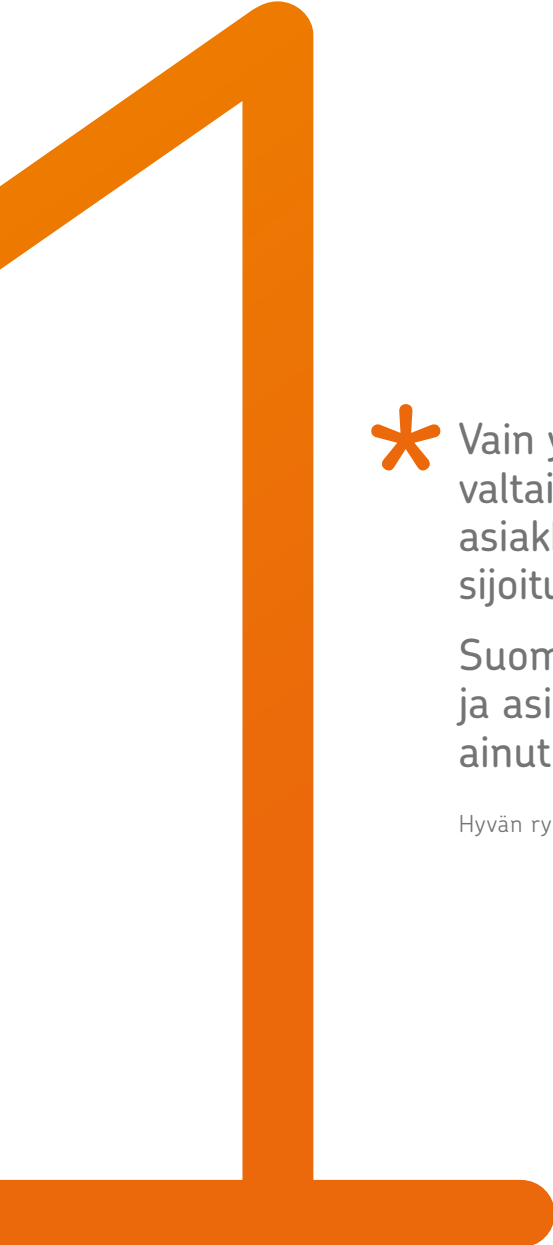


Merkki hyvästä ryhmästä \*

OP-Pohjola-ryhmän vuosiesite 2011


$$200 + 550 + 4 =$$

osuuspankkia                      toimipaikkaa                      miljoonaa asiakasta



\* Vain yksi ryhmä Suomessa voi tarjota kokonaisvaltaista finanssipalvelua yli neljälle miljoonalle asiakkaalleen. Meiltä saat saman katon alta pankki-, sijoitus- ja vakuutuspalveluiden koko kirjon.

Suomalainen omistus, maan kattavin palveluverkko ja asiakaslähtöinen toimintatapamme tekevät meistä ainutlaatuisen finanssiryhmän.

Hyvän ryhmän yhtälö perustuu 12/2010 lukuihin.

# Kaikki osat sopivat yhteen

OP-Pohjola-ryhmän muodostavat yli 200 osuuspankkia sekä ryhmän keskusyhteisö OP-Pohjola osk tytär- ja lähiyhteisöineen. Niistä suurin on pörssinoteerattu Pohjola Pankki Oyj.

Osuuspankit ja OP-Pohjola osk:n tytäryhtiöt täydentävät toistensa palveluita, verkostoja ja osaamista.

Olemme yksi kokonaisuus ja tarjoamme asiakkaillemme alan monipuolisimmat finanssipalvelut ja parhaat keskittämisedut.

## \* Vähittäispankkitoiminta

Tilit, talletukset ja luotot asiakkaiden omistamista paikallisista osuuspankeista.

## \* Yritys- ja investointi-pankkitoiminta

Vankkaan paikallistuntemukseen perustuvat yritysasiakkaiden pankkipalvelut Suomessa ja maailmalla.

## \* Vahinkovakuutus

Yksityishenkilöiden ja yritysten vakuutukset sekä työhyvinvoinnin palveluita Suomen johtavalta vahinkovakuuttajalta.

## \* Varainhoito

Kattavat salkunhoitopalvelut instituutioille ja varakkaille yksityishenkilöille.

## \* Henkivakuutus

Ratkaisut eläkepäiville tai turvaa omaisille.



# Ansaitset keskittämisen edut

Keskittämällä pankki- ja vakuutusasiointisi meille pääset rahanarvoisten etujen piiriin.

Keskittäjän on mahdollista saada OP-bonuksia lainoista, säästöistä ja sijoituksista sekä OP-Visa-ostoksista. Bonuksilla voi maksaa niin pankkipalvelumaksuja kuin myös kodin, perheen tai ajoneuvon vakuutuksia.

Vuonna 2010 asiakkaamme saivat bonusta yhteensä 151 miljoonaa euroa.



**30%**

asiakkaistamme  
on keskittänyt  
pankki- ja  
vakuutusasiointinsa  
meille



Ryhmässä riittää  
potentiaalia



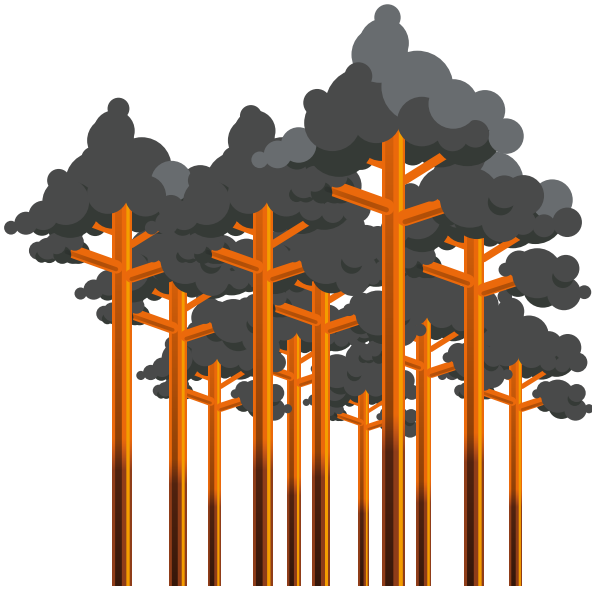
# Jokamiehen oikeus



## \* PAIKALLISUUS

Osuuspankki on asiakkaidensa omistama pankki, jonka juuret ovat syvällä suomalaisessa yhteiskunnassa ja ihmisissä.





#### \* OMISTAJUUS

Jokaisella asiakasomistajalla on mahdollisuus osallistua osuuspankin päätöksentekoon. Asiakkaita kuuntelemalla näemme metsän puilta: tunnistamme aidot tarpeet siellä missä toimimme.

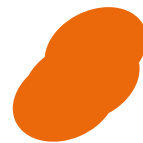


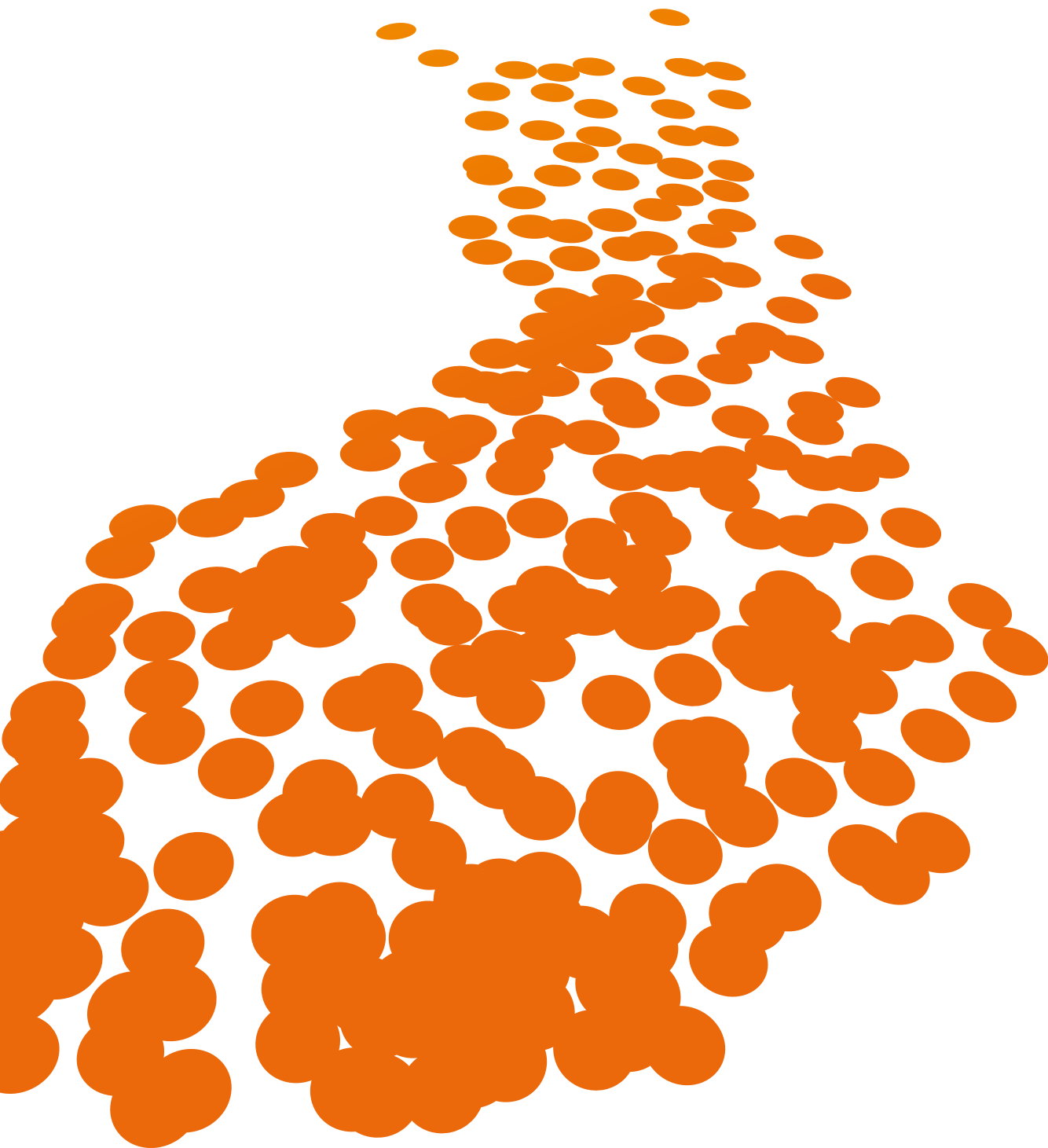
#### \* YHTEISET EDUT

Asiakasomistajuus ja paikallistuntemus tekevät meistä ryhmän, jossa pankin ja asiakkaiden edut yhdistyvät.

# Varmasti lähellä

Ryhmällämme on yli 550 toimipaikkaa. Maan kattavin palveluverkko mahdollistaa henkilökohtaisen palvelun kaikkialla Suomessa. Olemme varmasti lähellä, kun haluat keskustella kanssamme kasvotusten.





# Yhdessä kansainvälistymme

Hyvän ryhmän kanssa yrityksen on turvallista lähteä maailmalle. Kehitämme ja ylläpidämme yhteistyötä lukuisten ulkomaisten pankkien kanssa, joilla on vahva jalansija omilla markkinoillaan ja paras asiantuntemus paikallisesta toimintaympäristöstä. Laajennamme kumppaniverkostoamme jatkuvasti vastataksemme asiakkaiden tarpeisiin eri puolilla maailmaa.

New

Mexico

São

A word cloud of city names in orange text on a white background. The names are arranged in a non-linear fashion, with some being significantly larger than others. The largest words are 'Moskova', 'Peking', 'Mumbai', and 'Paulo'. Other prominent words include 'Shanghai', 'Hongkong', 'Lontoo', 'Pietari', 'York', 'Tallinna', 'Riika', 'Frankfurt', 'Praha', 'Varsova', 'Delhi', 'Bratislava', and 'Budapest'. The word 'Vilna' is also present but smaller.

Lontoo Pietari Peking  
York Tallinna Riika  
Moskova Vilna Shanghai  
Hongkong  
Frankfurt Praha Varsova Delhi  
Paulo Bratislava Budapest Mumbai

# Aito, testattu, pitkäjänteinen

Rakennamme asiakkaidemme taloudellista menestystä tavoittelemalla pitkän tähtäimen tuottoja.

Maltillinen riskinotto ja taitava riskienhallinta ovat tuottaneet tulosta. Ryhmämme todisti vakautensa Euroopan pankkivalvojen toteuttamassa stressitestissä: kestäimme erinomaisesti testien negatiiviset ennusteet niin rahoitus- kuin vakuutuspuolella.

★ MENESTYKSELLINEN TOIMINTA ON TUONUT TUNNUSTUKSIA



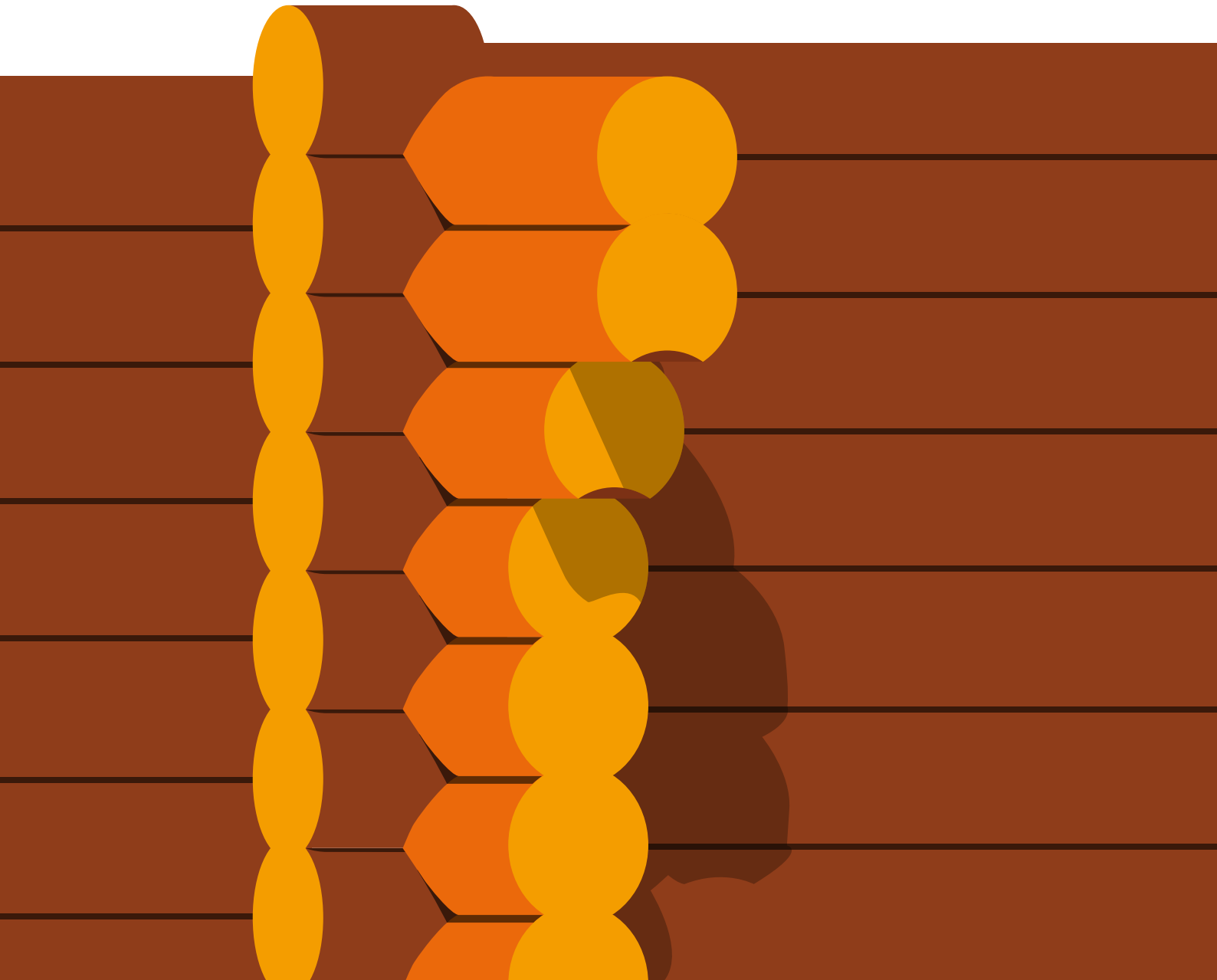
The Banker Magazine:  
Bank of the Year Finland 2003, 2004,  
2006, 2007, 2008, 2010



Global Finance Magazine:  
Best Bank Award Finland 2004,  
2007, 2008



Global Finance Magazine:  
Best Developed Market Bank 2009



# Yli 100 vuotta kasvua

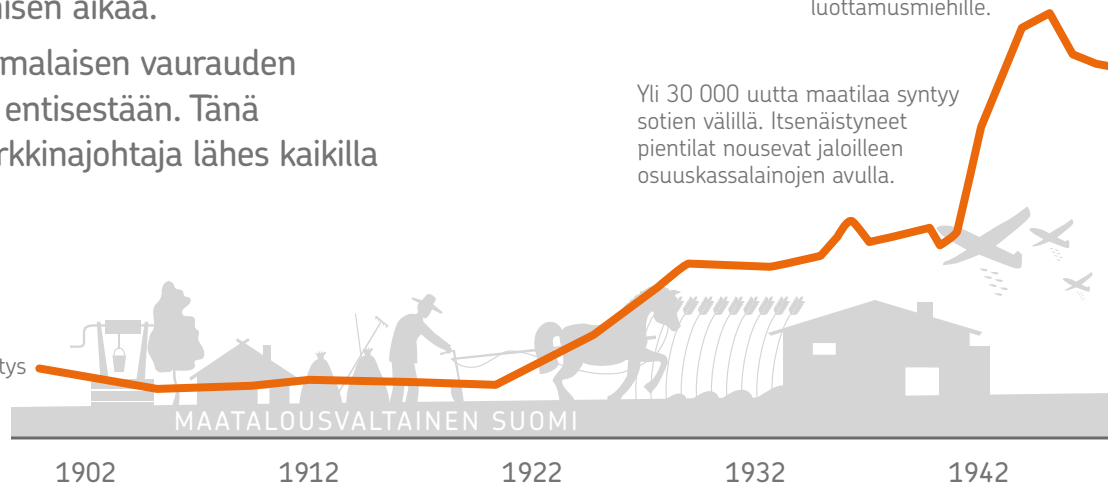
Olemme kasvaneet maaseudun pienistä kyläkassoista Suomen suurimmaksi finanssiryhmäksi. Olimme mukana luomassa hyvinvointia ja taloudellista menestystä läpi sotien ja laskusuhdanteiden. Myös viimeisin finanssikriisi oli ryhmällemme vahvistumisen aikaa.

2000-luvulla roolimme suomalaisen vaurauden rakentajana on vahvistunut entisestään. Tänä päivänä ryhmämme on markkinajohtaja lähes kaikilla liiketoiminta-alueillaan.

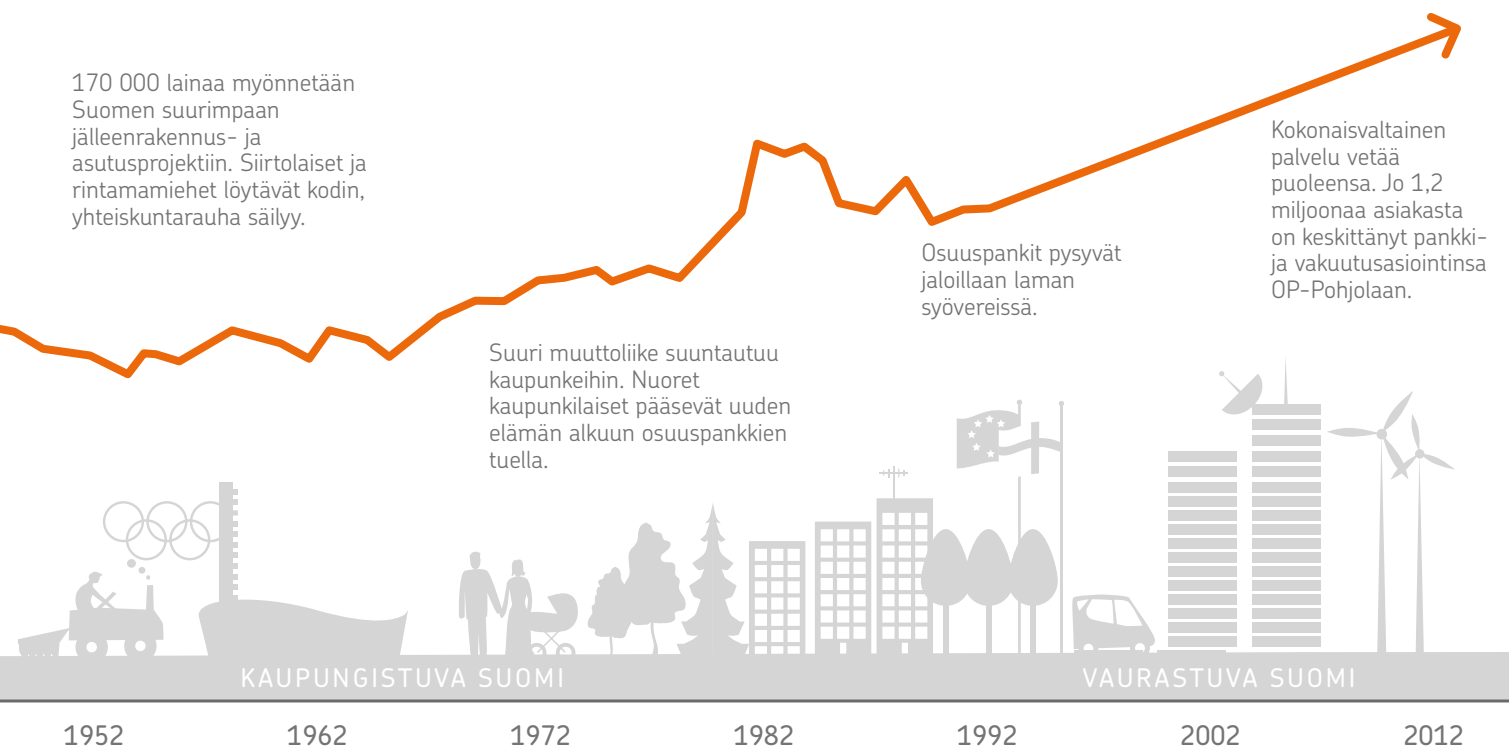
Kansa sivistyy. Osuuskassajärjestön opetustyö tarjoaa sosiaalisen nousun mahdollisuuden kymmenille tuhansille kassanhoitajille ja luottamusmiehille.

Yli 30 000 uutta maatilaa syntyy sotien välillä. Itsenäistyneet pientilat nousevat jaloilleen osuuskassalainojen avulla.

Ryhmän luottojen markkinaosuuden kehitys







# Asiakkaat löysivät keskittämisen idean



61% vakuutusasiakkaistamme hankkivat meiltä myös pankkipalvelunsa (muutos +27 prosenttiyksikköä vuodesta 2006)



35% pankkiasiakkaistamme ostaa meiltä myös vakuutuksensa (muutos +18 prosenttiyksikköä vuodesta 2006)

# Kasvu on vienyt huipulle

Luotot  
Asuntoluotot  
Talletukset  
Vahinkovakuutus  
Henkivakuutus

Yritysluotot  
Rahastopääomat

2

1

# Hyvän ryhmän finanssisanasto

**ETUASIAKASTALOUS** Etuasiakastalous on kotitalous, jolla on kolmen eri vahinkovakuutusryhmän vakuutuksia Pohjolasta.

**EURIBOR** Euribor on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, joka lasketaan euroalueen pankkien keskinäisten vakuudettomien määräaikaistalletusten keskihorkona. Euriborin noteerataan jokaisena pankkipäivinä 1, 3, 6, 9 ja 12 kuukauden jaksoille. Euribor kuvaa väljästi pankkien lyhytaikaisen markkinarahoituksen keskihintaa. Viitekorkokäytössä pankki ilmoittaa vaihtuvakorkoisten talletusten ja luottojen hinnaksi usein euribor +/- marginaali. Marginaali kuvaa pankin saamaa palkkiota.

**HENKIVAKUUTUS** Henkivakuutus kattaa riskin, joka liittyy vakuutetun kuolemaan. Vakuutusta käytetään yleisimmin turvaamaan vakuutetun lähimpiin toimeentulo. Henkivakuutuksia ovat myös työeläkettä täydentävät vapaaehtoiset lisäeläkkeet ja

säästöhenkivakuutukset. Jotkut henkivakuutus tuotteet nauttivat erityistä verokohdetta.

**KESKITTÄMINEN** Keskittämällä pankkiasioinnin osuuspankkiin ja vakuutukset Pohjolaan saa OP-bonuksia, alennusta Pohjolan vakuutusmaksuista ja muita rahanarvoisia etuja.

**OP-BONUKSET** OP-bonuksia kertyy osuuspankin omistajajäsenille tai Helsingin OP Pankin asiakkaille, kun oma tai perheen yhteinen pankki- ja/tai vakuutusasiointi on vähintään 5 000 euroa kuukaudessa. Asiointilla tarkoitetaan esimerkiksi lainojen, säästöjen ja vakuutusmaksujen yhteismäärää. Bonukset kertyvät kuukausittain ja niillä maksetaan automaattisesti osuuspankin pankkipalveluita sekä Pohjolan kodin, perheen ja ajoneuvojen vakuutusmaksuja. Parhaassa tapauksessa vakuutusmaksut hoituvat pelkillä bonuksilla.

**PS-TILI, PS-SÄÄSTÄMINEN** Ps-tili liittyy sidottuun pitkäaikaissäästämiseen, jota säädelään erityisellä vuonna 2010 voimaan tulleella lailla. Lain myötä vapaaehtoisesta yksilöllisestä eläkevakuutuksesta tuttu verokohtelu tuli myös muuhun sidottuun pitkäaikaissäästämiseen. Ps-tiliä käytettäessä säästäjä tekee säästämissopimuksen esimerkiksi pankin, rahastoyhtiön tai sijoituspalveluyrityksen kanssa.

Säästäjä voi maksaa erityiselle pitkäaikaissäästämisen tilille varoja siten, että maksetut summat ovat verotuksessa vähennyskelpoisia tietyin laissa olevin rajoituksin. Tilin kautta varat voidaan edelleen sijoittaa osakkeisiin, rahastoihin, talletuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Ps-tilille kertyvät myyntivoitot, korot ja osingot ovat säästöaikana verovapaita. Nostettuja eläkeitä verotetaan pääomatulona.

Sidottu säästäminen tarkoittaa, että säästetyt varat ovat pääsääntöisesti sidottuja

työeläkelain mukaiseen eläkeikään asti, minkä jälkeen eläkesäästäjä voi aloittaa varojen noston. Eläkesäästäminen ei vaikuta lakisääteisen työeläkkeen määrään tai karttumiseen.

**RAVA-VAKAVARAISUUSSUHDE** RAVA on rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain mukainen vakavaraisuussuhde. RAVA lasketaan jakamalla ryhmittymän omat varat yhteensä sen omien varojen vähimmäismäärällä.

**SEPA** SEPA on lyhenne sanoista Single Euro Payments Area, yhtenäinen euromaksualue. Koko Euroopan talousalueen kattavassa maksamisen kotimarkkina-alueella kaikki maksut kulkevat samoin ehdoin, samalla standardilla ja samalla hinnalla kuin kotimaassa.

**SUHDANNE** Suhdanne kuvaa kansantalouden kulloistakin voimavarojen, työn ja

pääoman käyttöastetta. Suhdannevaihtelua kuvataan sanoilla nousukausi, korkeasuhdanne, laskukausi ja matalasuhdanne. Matalasuhdanteessa talous kasvaa hitaasti. Taantumassa se supistuu vähintään kaksi vuosineljännestä peräkkäin. Lamassa tuotanto supistuu vuosia.

Suhdanteiden vaihtelua seurataan usein bruttokansantuotteen muutosvauhdin mukaan, mutta kotitalouksien näkökulmasta työllisyystilanteen vaihtelu on selkeämpi mittari. Talouspolitiikalla pyritään yleensä lieventämään suhdanteiden vaihtelua.

**TALLETUSSUOJA** Asiakkaan talletuspankissa olevalla tilillä olevat talletusvarat on suojattu talletussuojalla. Jos pankki ei kykenisi huolehtimaan vastuistaan, Talletussuojarahasto korvaa talletuksista asiakkaalle enintään 100 000 euroa yhtä asiakasta ja pankkia kohden. Jos asiakkaan talletukset ylittävät 100 000 euroa, yli menevä osa jää

suojan ulkopuolelle. Talletussuoja hyödyttää tallettaja-asiakkaiden lisäksi koko rahoitusjärjestelmää, koska se auttaa ylläpitämään markkinoilla luottamusta vaikeissa markkinatilanteissa.

**VAKAVARAISUUS** Vakavaraisuus kertoo yrityksen kyvystä selviytyä taloudellisista velvoitteistaan pitkällä aikavälillä. Eri toimialoilla vakavaraisuutta mitataan eri tavoin.

Karkeasti luonnehtien tuotannollisten yritysten omavaraisuusaste on oman pääoman suhde koko pääomaan, pankkitoiminnassa vakavaraisuudessa omat pääomat suhteutetaan riskipainotettuihin saataviin ja vakuutustoiminnassa odotettuihin korvausvastuisiin eli vastuuelkaan.

Pankki ja vakuutustoiminnassa sekä vakavaraisuuspääoman että taloudellisten vastuiden määrittelyyn liittyvää sääntelyä täsmennetään jatkuvasti markkinoiden muutosta vastaaviksi ja säännökset ovat

muuttuneet muutamien vuosien välein. Sääntelyn muutoksiin viitataan puhuttaessa Basel-prosessista (pankit) tai solvenssista (vakuutusyhtiöt).

Pankki- ja vakuutustoiminnassa lait ja viranomaisvaatimukset asettavat eri vakavaraisuusluville minimitason.

**VASTUUVELKA** Vastuuelka on yhtiön velkaa vakuutusnottajille ja edunsaajille. Vakuutusyhtiön on raportoinnissaan kirjattava vakuutus sopimuksista aiheutuva vastuu vastuuelaksi. Vastuuelka koostuu vakuutusmaksuvastuusta ja korvausvastuusta. Vakuutusmaksuvastuu muodostuu yksittäisten vakuutusten säästöosuuksista. Korvausvastuu käsittää vastaavasti ne jo sattuneista vakuutustapahtumista aiheutuneet tai vastaisuudessa aiheutuvat korvaussuoritukset, jotka raportointihetkellä ovat vielä maksamatta.

**VARAINHOITO** Varainhoito tai varallisuudenhoito on asiakkaiden varallisuuden sopimus pohjaista hallinnoimista. Palvelujen käyttäjiä ovat niin kotitaloudet kuin suursi-

joituksia tekevät instituutiot. Oleellinen osa varainhoitoa on sijoitusrahastojen salkkujen hoito.

**VAHINKOVAKUUTUS** Vahinkovakuutus otetaan mahdollisen esinevahingon korvaamiseksi. Tavanomaisia vahinkovakuutuksia ovat kiinteistö- ja kotivakuutukset, liikenne- ja autovakuutukset sekä matka- ja maatilavakuutukset. Myös oikeusturva- ja vastuuvakuutukset kuuluvat vahinkovakuutuksiin.

**VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA** Vähittäispankkitoiminta on kotitalouksien ja pk-yritysten päivittäisistä raha-asioista huolehtimista. Niihin kuuluvat tärkeimpinä tilit, kortit, talletukset, luotot ja maksuliike. Myös kotitalouksien ja pk-yritysten arvopaperipalvelut ja valuuttakauppa kuuluvat vähittäispankkitoimintaan.

**YHTEISVASTUU** Yhteisvastuu OP-Pohjola-ryhmässä perustuu talletuspankkien yhteenliittymästä annettuun lakiin. Sen mukaisesti ryhmän keskusyhteisö

OP-Pohjola osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä toistensa veloista. Yhteisvastuu koskee OP-Pohjola osk:ta, OP-Pohjola-ryhmän jäsenosuuspankkeja, Pohjola Pankki Oyj:tä, Helsingin OP Pankki Oyj:tä, OP-Asuntoluottopankki Oyj:tä ja OP-Kotipankki Oyj:tä. OP-Pohjola-ryhmän muut yhtiöt kuten vakuutusyhtiöt eivät kuulu yhteisvastuun piiriin.

**YRITYS- JA INVESTOINTIPANKKITOIMINTA** Yrityspankkitoiminta tarjoaa ratkaisuja yritysten ja yhteisöjen rahoitus- ja taloudenhallintatarpeisiin. Se kattaa yrityksille myönnettävien luottojen lisäksi maksuliike- ja kassanhallintapalvelut. Investointipankkitoiminnan ydintä ovat arvopaperinvälitys ja sijoitustutkimus.



**OP-POHJOLA**

Postiosoite: PL 308, 00101 Helsinki

Käyntiosoite: Teollisuuskatu 1b, 00510 Helsinki

Puhelinvaihde: 010 252 010

**POHJOLA PANKKI OYJ**

Postiosoite: PL 308, 00013 POHJOLA

Käyntiosoite: Teollisuuskatu 1b, 00510 Helsinki

Puhelinvaihde: 010 252 011

Vakuutusasiakkaat: 0303 0303

op.fi

pohjola.fi