



Vähittäispankkitoiminta Suomessa ja Temenoksen tarjoamat mahdollisuudet

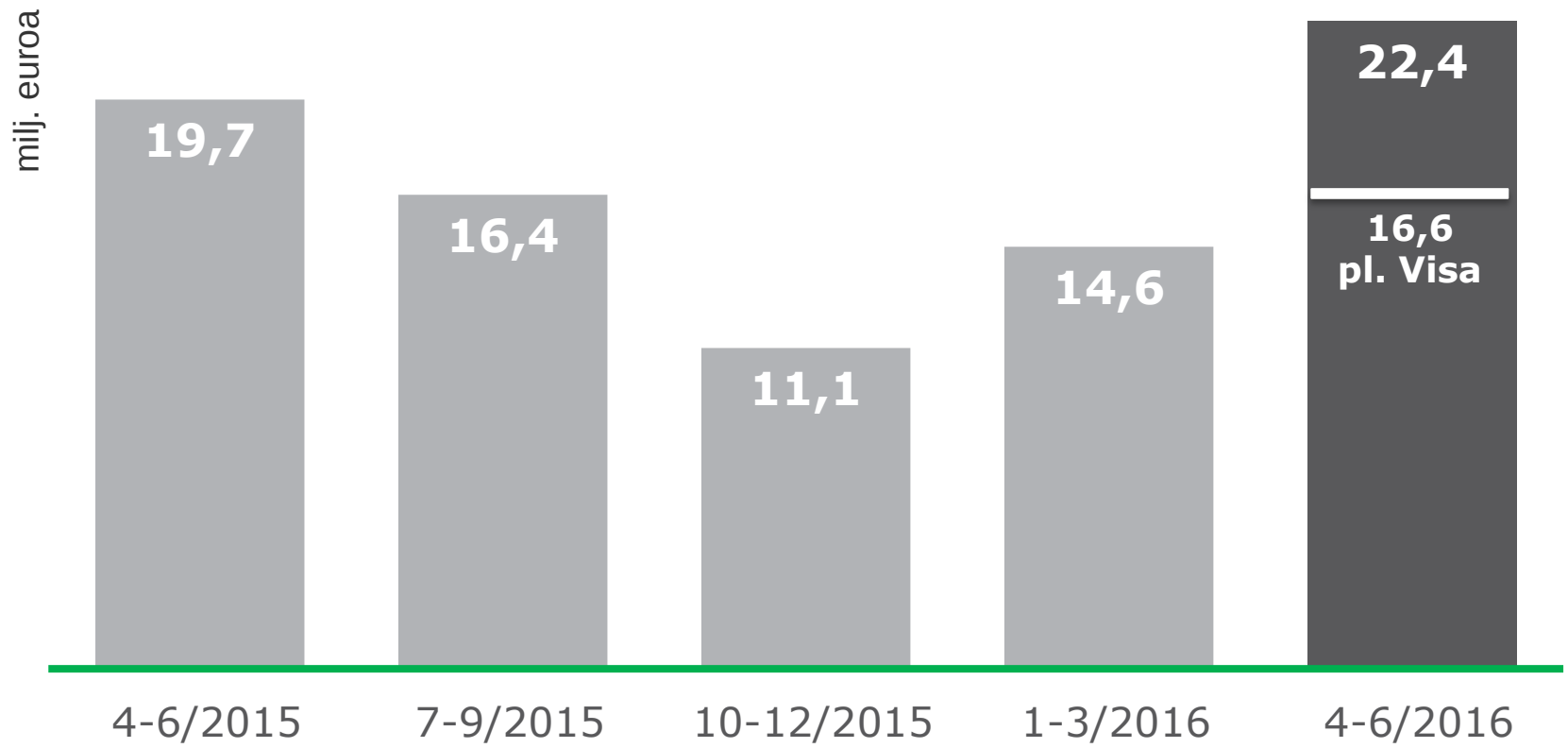
Jussi Laitinen | OP:n Finanssiseminaari | 29.08.2016

Aktia

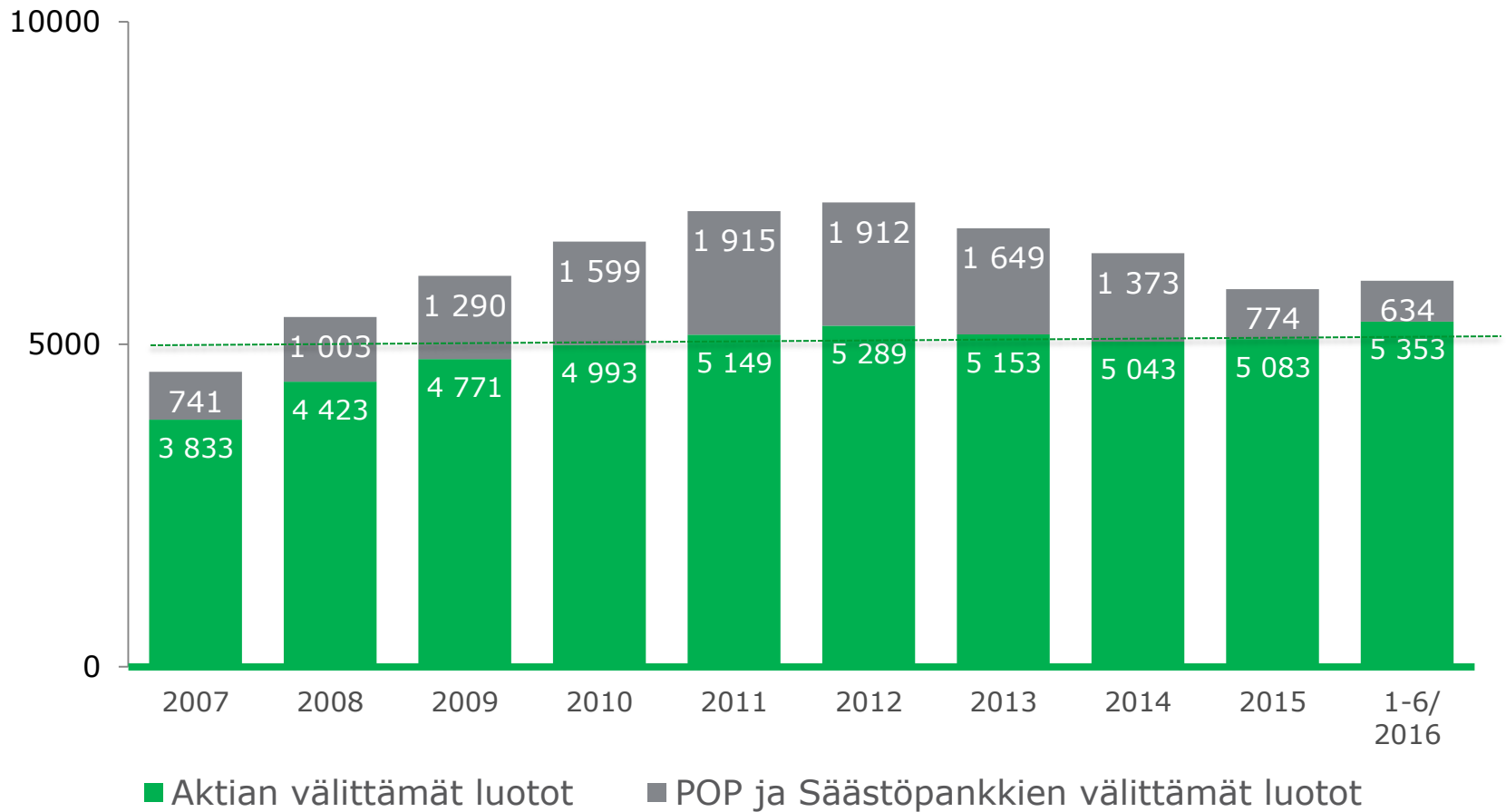
A large teal-colored hexagonal frame with rounded corners, centered on the page. Inside the frame, the text "Aktian tulos" and "H1 2016" is displayed in a bold, teal font.

Aktian tulos H1 2016

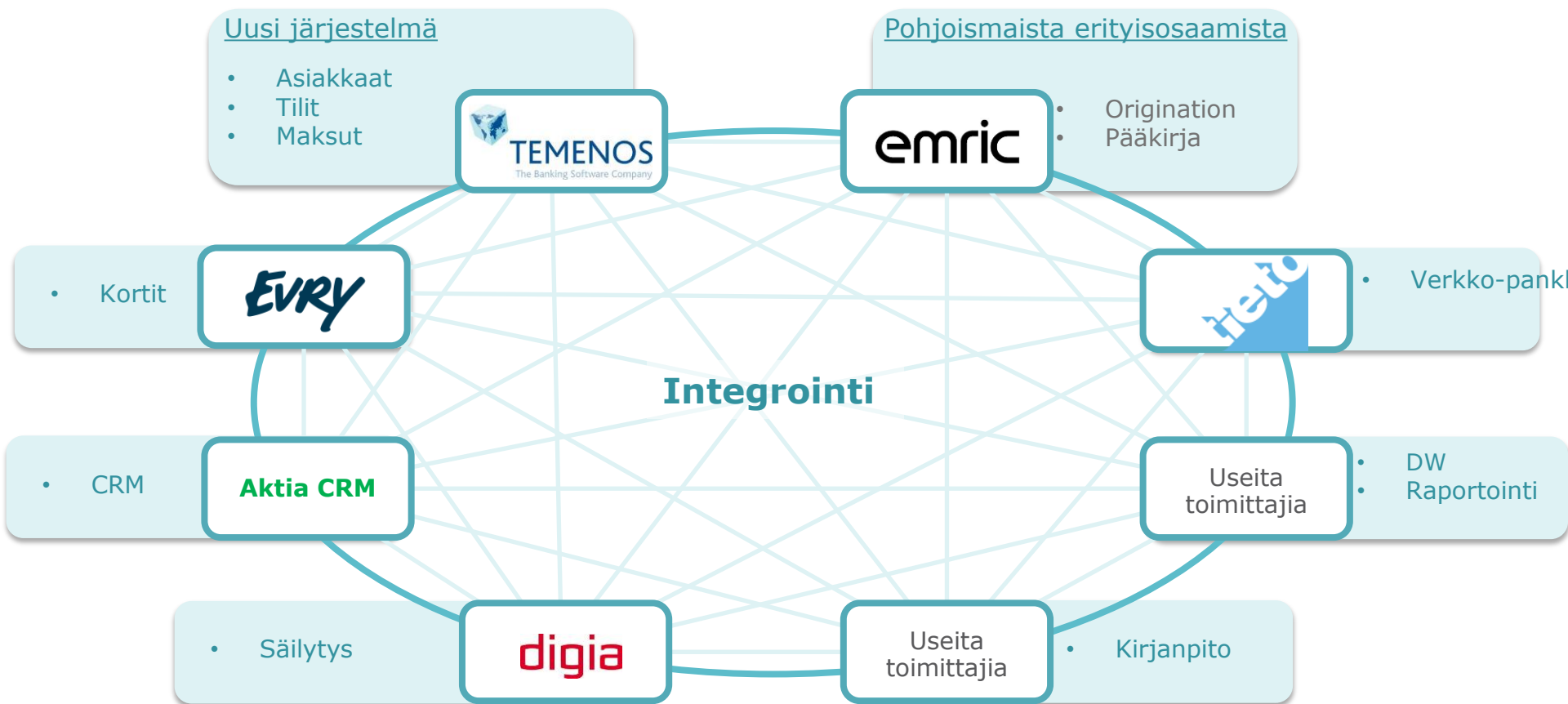
Vuosineljänneksen liikevoitto



Luottokannan kehitys 2007-2016

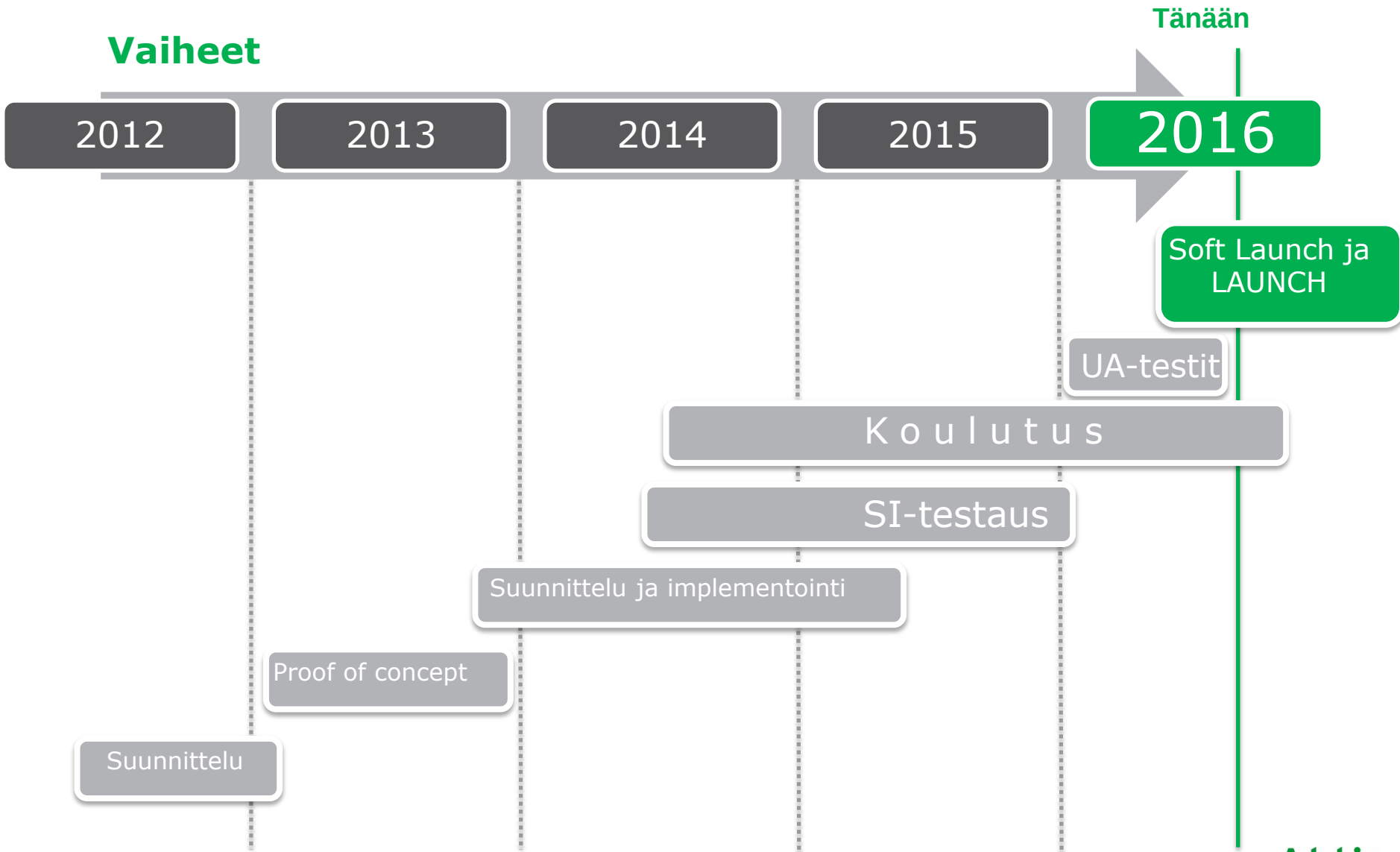


Peruspankin uudistus



Peruspankkiohjelma

Vaiheet



Kasvu 2018

Kolmen vuoden suunnitelma

- Tavoitteena on kaksinkertaistaa uusien kokonaisasiakkaiden määrä vuosittain vuoden 2018 loppuun mennessä.
 - Vuoden 2016 tavoitteena on kasvattaa määrää 3 000 uudella kokonaisasiakkaalla (2015: 1 300).
 - 1-6/2016 aikana: uusien henkilö- ja yrityskokonaisasiakkaiden määrä noin 1 300
- PK-yrityksille tarjottavien palvelujen kehittäminen ja lisääminen
 - Tietoinen panostus luotonantoon yrityksille ja asunto-osakeyhtiöille
- Pitkäaikaisten kokonaisratkaisujen kehittäminen ja tarjoaminen instituutioasiakkaille

Strategiset KPI:t vuodelle 2018 on määritelty

#	KPI	2015	Target 2018
1	Kulu-/tuottosuhde	0.69	0.64
2	ROE	7,9 %	>9%
3	Ydinvakavaraisuussuhde (CET 1)	20,7 %	>15%
4	Loan to Deposit	127%	
5	Asiakastuotto – henkilö (MEUR)	97.4	
6	Asiakastuotto – yritys (MEUR)	36.1	
7	Palkkiotuotot netto (MEUR)	75	
8	Asiakasmäärän kasvu – henkilö	136,000	
9	Asiakasmäärän kasvu – yritys	11,000	
10	Expected loss % - henkilö	0.05%	
11	Expected loss % - yritys	0.5%	
12	NPS (EPSI)	EPSI recommendation index (NPS) 5th place	
13	Työnantajan suositteluaste %	87%	
14	Sertifioitu myynnin henkilöstö %	24%	

Näkymät vuodelle 2016 (ennallaan)

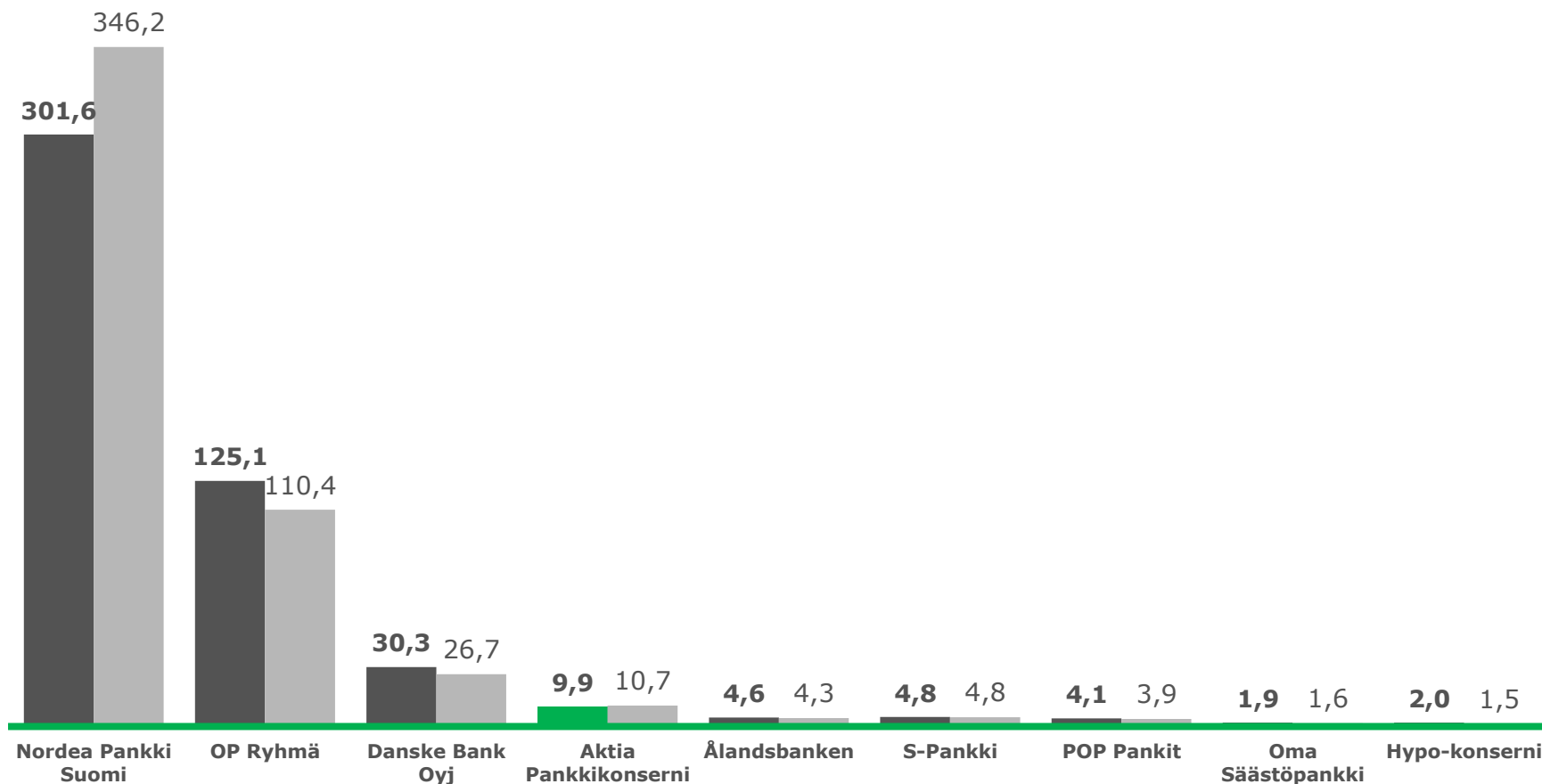
Alhaisena jatkuva korkotilanne vaikuttaa negatiivisesti Aktian korkokatteeseen, ja pääomamarkkinoiden kasvaneen epävarmuuden vuoksi on haastavaa ylläpitää samanlaista palkkiotuottojen kasvuvauhtia kuin vuonna 2015.

Luottojen arvonalentumisten odotetaan pysyvän alhaisina vuonna 2016.

Aktian vuoden 2016 liikevoiton odotetaan pysyvän suunnilleen samalla tasolla kuin 2015.

Vähittäispankki- toiminta Suomessa

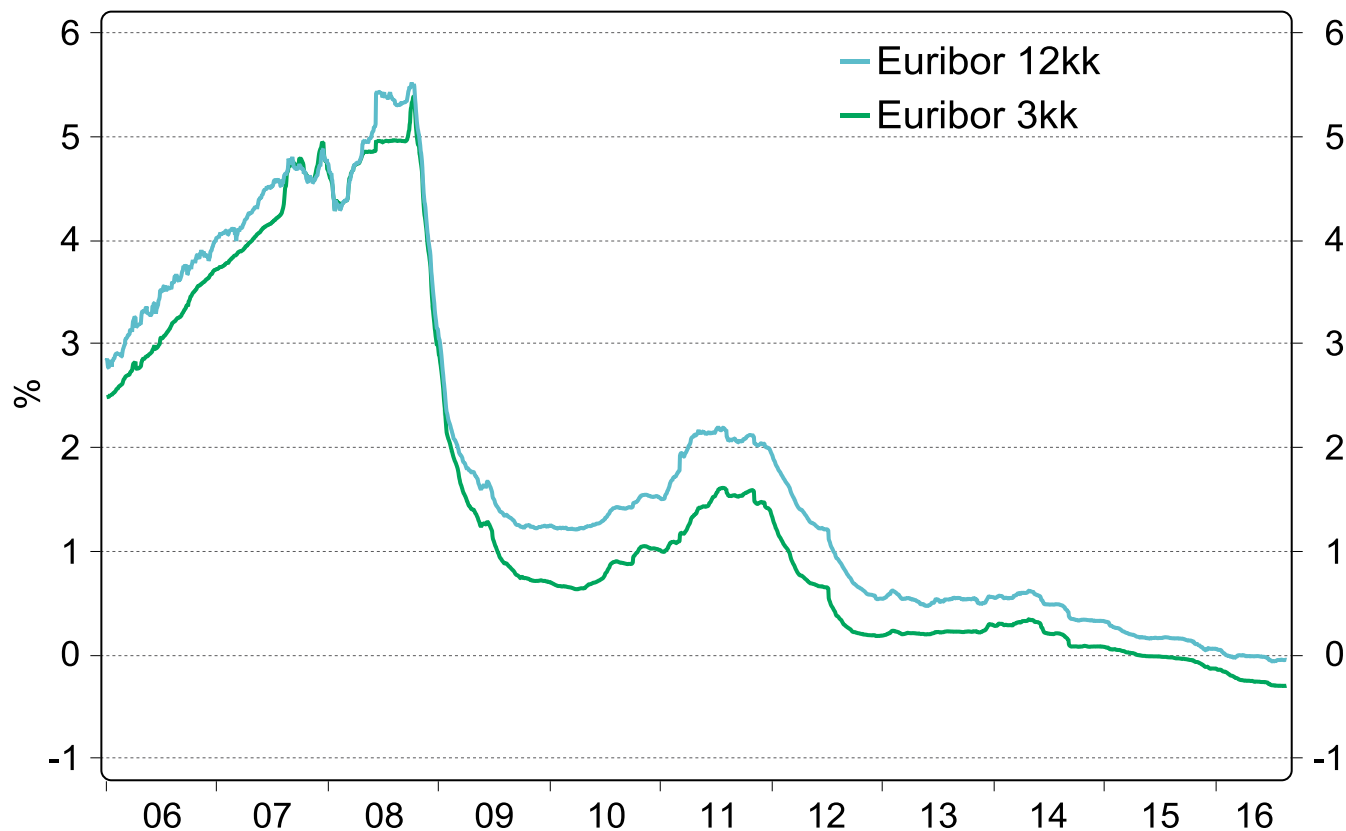
Kotimaiset pankkikonsernit, taseet 2015 vs 2014 (mrd euroa)



Lähde: FKL

Korkojen alhaisuus uhka kannattavuudelle

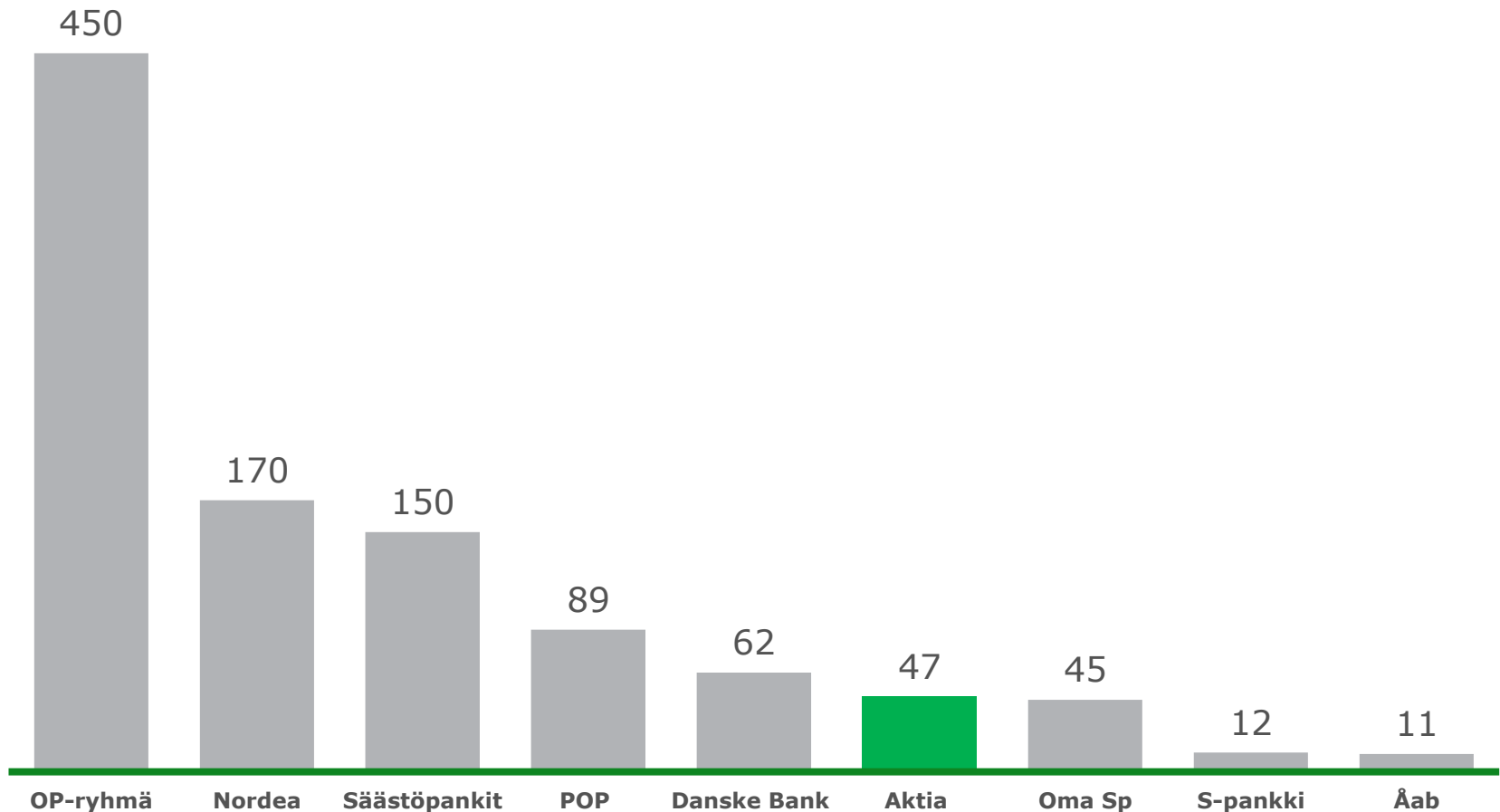
Lyhyet korot euroalueella



Lähteet: Aktia Pankki ja Macrobond

Pankki konttorit 2015 – Kustannussäästöt ja asiakaskäyttäytyminen

1985 Suomessa oli lähes 3600 konttoria



Lähde: Fkl 2016

Aktia

Kilpailukenttä muuttuu

Uutiset

Konttoriton pankki aloittaa

Jolt Bank aikoo mullistaa koko pankkibisneksen.

Olli Herrala

oli.herrala@aimamedia.fi

Mihin pankkikonttoreita tarvitaan? Ei mihinkään, väittävät uuden Jolt Bankin rakentajat.

"Käynnistämme kansainvälisen kuluttajapankkitoiminnan matkapuhelimissa. Täysin ilman konttoriverkostoa", summaa Jolt Bankin hallituksen puheenjohtaja Tommi Lindfors.

Automatisoituihin pankkipalveluihin erikoistunut Jolt Bank on jättänyt lähes tuhatsivuisen toimilupahakemuksen Luxemburgin finanssi-valvontaviranomaiselle. Luvan käsitteily kestää vuoden loppuun.

Sähköisesti toimivan pankin lähivuosien tavoitteet ovat kunnianhimoisia: miljoona eurooppalaista asiakasta käyttäisi Jolt Bankin vähittäispankkipalveluita.

"Jokaisella on automaattinen pankkikonttori luottoineen, talletuksineen ja rahansiirtoineen omassa taskussaan. Jätämme toimipaikat, aukioloajat ja jonot suosiolla perinteisille pankeille", Lindfors tiivistää.

"Käytännössä kysymme kuluttajalta sitä, mitä juuri hänen unelmapankkinsa tekisi. Jos jokin palvelu puuttuu, me järjestämme sen."

Kun Jolt Bank saa pankkitoimiluvan, se voi tarjota palveluita koko Euroopassa.

JOLT BANKIN toimitusjohtaja Samuli Korpinen kertoo, että valikoimissa ovat kaikki peruspankkipalvelut,



SINI PENNÄNEN

Jätämme toimipaikat, aukioloajat ja jonot suosiolla perinteisille pankeille."

Tommi Lindfors

Jolt Bankin hallituksen puheenjohtaja

sassa kehittävät nekin pitkälle automatisoituja mobiilipalveluita.

VOUONNA 2007 perustettu FinTech-yhtiö Euroloan Group tunnetaan virtuaalisista luottokorteista, ja pikavippibisneksessäkin menestynyt Euroloan on Jolt Bank -projektin takana.

Taustayhtiö on kunnossa: toisella kvartaalilla Euroloanin kokonaistuotot olivat 5,2 miljoonaa euroa ja tuos ennen veroja 2,8 miljoonaa euroa.

"Koko toimintahistorian parhaat kvartaaliluvut", Lindfors kuvailee.

Lindfors ja Korpinen kertovat, että ennakkomarkkinoinnissa Jolt Bank on tavoittanut 22 maassa yhteensä satoja tuhansia kuluttajia. Siitä voi tulla huomattavasti suurempaa bisnestä kuin Euroloanin nykyisen liiketoiminnan.

Toiminta käynnistyy vakaasti, sillä Euroloan pääomittava Jolt Bankin toimintaa 20 miljoonalla eurola. Lisäksi Euroloan järjestää suunnatun osakeannin, ja sen johto lähtee pian road show -kiertueelle Lontoon ja New York Cityyn.

Lähtökohdat ovat hyvät. Jolt Bankin palvelut ovat jo nyt suosittuja.

UUSI PANKKI. Hallituksen puheenjohtaja Tommi Lindfors (vasemmalla) ja toimitusjohtaja Samuli Korpinen korostavat, että konttoriton Jolt Bank perustaa toimintansa tehokkaaseen automaatioon.

Euroloanin omistajia

Prosentilla

LÄHDE: EUROLOAN GROUPIN VUOSIKERTOMUS

Bonares Oy (Tommi Lindfors)	33,4
Eficaz Capital Oy (Pauli Hentunen)	6,0
Zandora Oy (Risto Illukka)	4,7
Optipaja Oy (Seppo Sakranen)	4,2
Oxford IPC Ltd Oy (Jonas Lindholm)	2,3
Scorchio Invest Oy (Samuli Korpinen)	2,2

Jolt Bank

Pankki. Matkapuhelimissa ilman konttoriverkkoa.

Bisnes. Automatisoidut ja reaaliaikaiset palvelut.

Emoyhtiö. Suomalainen FinTech-yhtiö Euroloan.

LÄHDE: JOLT BANK

Pankkien palvelumallit jossa kaikki kanavat toimivat yhdessä

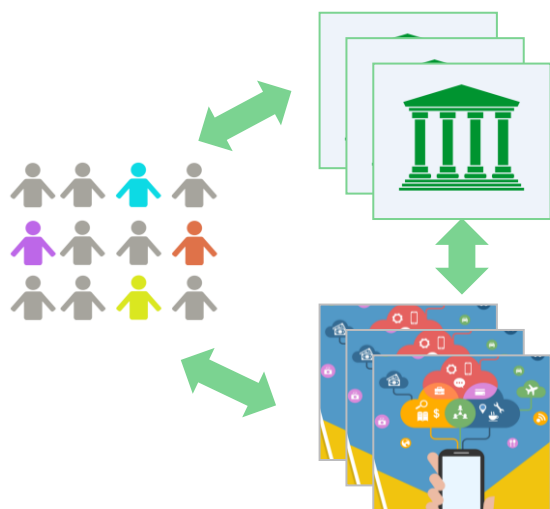
	Dialogi-tapaamiset		Henkilö-kohtaiset dokumentoidut neuvot		Yleiset ja tuotekohtaiset neuvot		Käteisen käsittely		Toimeksiannot/ maksutapahtumat		Tiedottaminen	
	2015	2018	2015	2018	2015	2018	2015	2018	2015	2018	2015	2018
												
												
												
												
												
												
												
												
aktia.fi												
												
												

Kanavamuuotos keskittyy mahdollistamaan jokapäiväisen asioiden hoitamisen digitaalisissa kanavissa, jotta voimme keskittyä laadukkaisiin neuvontapalveluihin henkilökohtaisissa tapaamisissa tai puhelimitse.



Fintech ja pankit

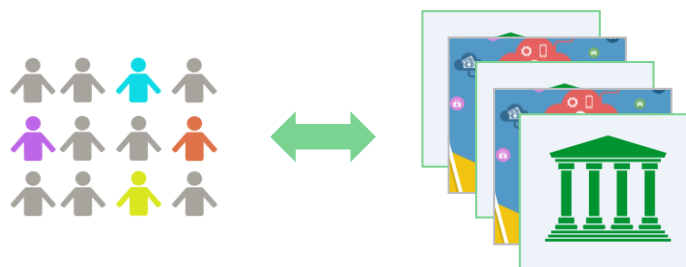
Pankit ja Fintech yhtiöt



Päivän tilanne



Mitä pankit pelkäävät



Mahdollinen tulevaisuus

PSD2 uhka vai mahdollisuus

PSD 2 direktiivi tulee voimaan tammikuussa 2018

- pakottaa pankit antamaan ulkopuolisille palveluntarjoajille pääsyn pankin asiakkaiden tileihin ja maksutapahtumiin.

Uudet toimijat, nk. FinTech start-upit valtaavat markkinat ja tarjoavat kuluttajaystävällisiä täsmäpalveluita

- Perinteiselle pankille uhka? Kyllä jos tyytyy infrastruktuurin olemiseksi



Mahdollisuudet

- **Analytiikan käyttäminen;**
 - Tuotteiden tarjoaminen kokonaisvaltaisesti
 - PSD2 kautta asiakas voi antaa lisää dataa itsestään joka mahdollistaa Aktia rooli kumppanina ja neuvonantajana korostuu – *parhaat palvelut juuri sinun tarpeeseen, asiakkaan valitsemassa kanavassa, asiakkaan valitsemaan aikaan, turvallisesti!*
- **Uudet yhteistyö mallit – strategiset kumppanuudet**
 - Esimerkkinä R-Kioski, lahjakortit, laskujen maksu

Aktian ja R-kioskin yhteistyö jatkuu ja laajenee

- Yhteistyöprojekti alkoi joulukuussa 2015 PrePaid-korttien myynnillä jonka aikana R-kioskeissa myytiin neljä kertaa enemmän kortteja kuin Aktian omissa kanavissa
- Yhteistyö laajentui kesäkuussa, kun laskujen maksupalvelu siirtyi Aktialle
 - Kuluttajat voivat maksaa viivakoodillisia laskuja R-kioskillä 3 euron hintaan
- R-kioski on myös jatkossa mahdollinen jakelukanava Aktian standardoiduille tuotteille ja palveluille

Lahjakortti jolla voi ostaa mitä vain.

Aktia MasterCard PrePaid
Lahjakortit nyt meiltä!

Täydellinen lahjat Kortille ladataan etukäteen valinnainen summa (20–250 €), ja saaja voi itse valita missä ja miten sen käyttää. Kortin avausmaksu on 5 euroa.



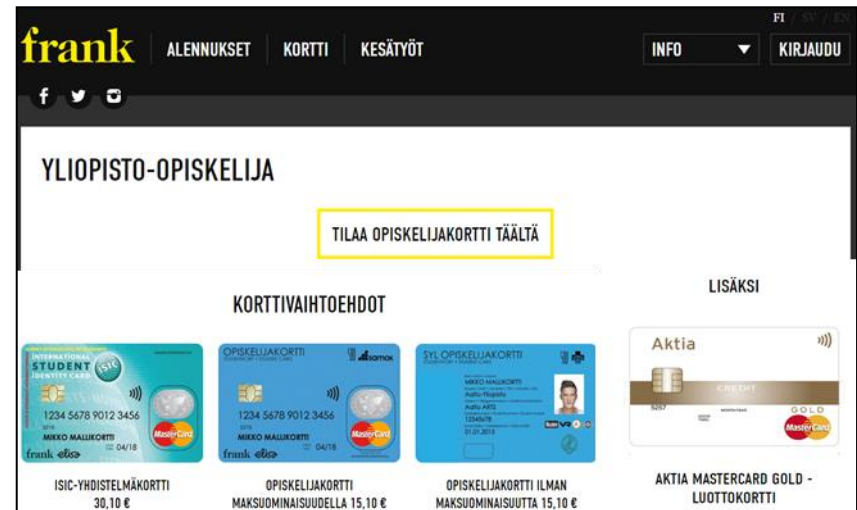
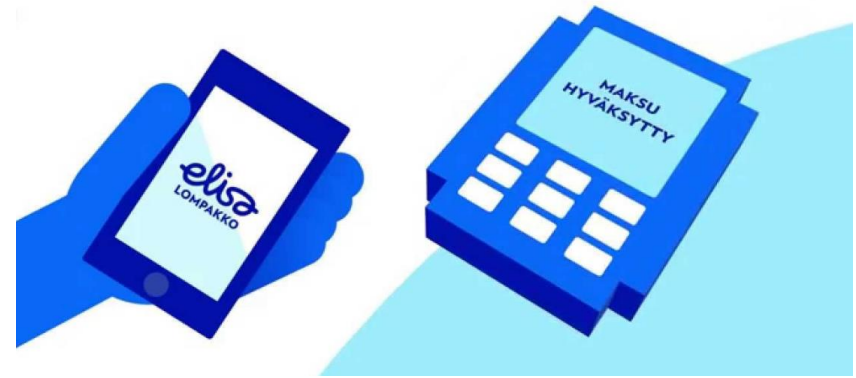
R kiosk

Aktia MasterCard PrePaid Lahjakortin myyjä on Aktia Pankki Oyj, jonka osastomies on R-kioski Oy:n toimitus. Kortilla ei voi käyttää oikomailla tai verkossa. Lahjakortti aktivoidaan automaattisesti 24 tunnin sisällä ostohetkestä ja se on voimassa vuoden. Kortin voi ostaa lahjaksi tai 13-vuotiaalle tai vanhemmalle. Ostoajan tulee olla 18 vuotta. Lisätietoja ja ehdot: www.aktia.fi.

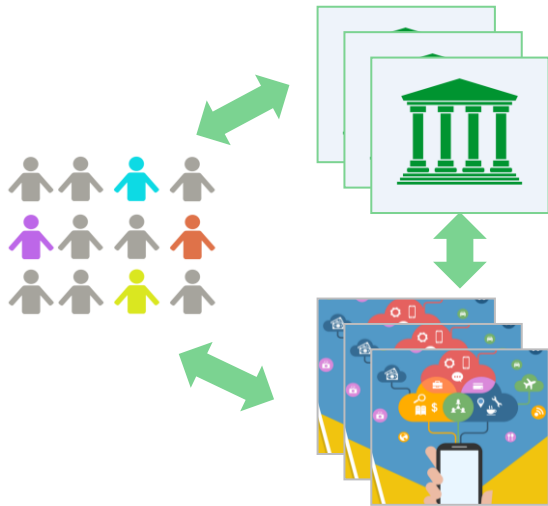


Aktia Rahoitus Oy aloitti toiminnan heinäkuussa 2016

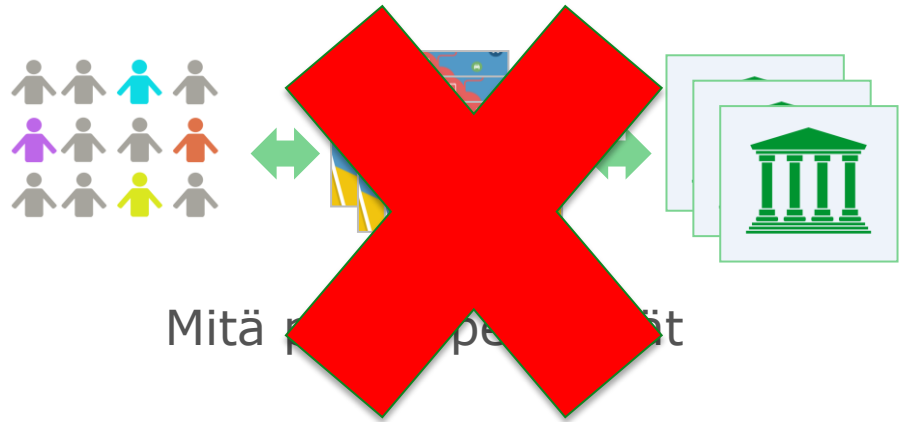
- Aktia osti Elisa Rahoitus Oy:n 1.7.2016, jolloin syntyi Aktia Rahoitus Oy
- Aktia Rahoitus Oy tarjoaa tulevaisuudessa entistä parempia mobiilipalveluita Aktian asiakkaille
 - Elisa Lompakko ja Aktian korttisovellus yhdistyvät **Aktia Wallet** -sovellukseksi
- Yrityskauppa tuo tullessaan uusia asiakaskontakteja Aktialle
 - Elisa Lompakon nykyiset asiakkaat
 - Yhteistyö opiskelijakorttijärjestön Frank Oy:n kanssa: opiskelijat voivat hakea opiskelijakortin lisäksi Aktian MasterCard Gold -luottokorttia



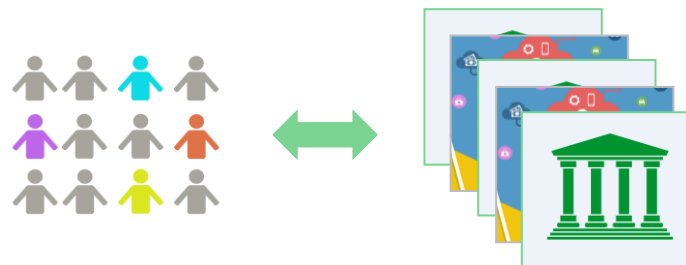
Tulevaisuus !



Päivän tilanne



Mitä p... pe... st



Tulevaisuus !

Aktia

Näkee jokaisessa asiakkaassaan ihmisen.