

MAINOS

Fellow 

Pankki

Strategiaesitys

20.12.2021

- Tämä esitys ei ole Finanssivalvonnan hyväksymä esite. Tässä esityksessä esitetyt tiedot perustuvat sulautumisvastikeosakkeiden antamiseksi ja sulautumisen yhteydessä annettavien uusien osakkeiden kaupankäynnin kohteeksi Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle ottamista varten laadittuun sulautumis- ja listalleottoesitteeseen ("Sulautumisesite"), joka on saatavilla osoitteissa [www.evli.com/yhtiokokous](http://www.evli.com/yhtiokokous) ja [www.fellowfinance.fi/yliäärainenyhtiokokous2021](http://www.fellowfinance.fi/yliäärainenyhtiokokous2021). Sijoittajan tulee tutustua Sulautumisesitteeseen ennen sijoituspäätöstään ymmärtääkseen sijoituspäätökseen liittyvät mahdolliset riskit. Finanssivalvonnan tekemää esitteen hyväksymistä ei pidä ymmärtää tarjottavien tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla otettavien arvopapereiden hyväksymiseksi.
- Tämä esitys ei ole tarjous osakkeista Yhdysvalloissa, eikä sitä ole tarkoitettu levitettäväksi Yhdysvaltoihin tai Yhdysvalloissa tai missään muussa valtiossa, jossa tiedotteen jakelu olisi soveltuvien lakien vastaista. Fellow Pankin osakkeita ei ole rekisteröity eikä rekisteröidä Yhdysvaltain vuoden 1933 arvopaperilain ("Yhdysvaltain arvopaperilaki") mukaisesti, eikä niitä saa tarjota, myydä tai toimittaa Yhdysvaltoihin tai Yhdysvalloissa paitsi Yhdysvaltain arvopaperilain rekisteröintivaatimuksista säädetyn poikkeuksen nojalla tai transaktiossa, johon Yhdysvaltain arvopaperilain rekisteröintivaatimukset eivät sovellu. Tämä esitys ei ole tarjous myydä arvopapereita tai pyyntö saada tarjouksia ostaa arvopapereita.
- Tämä esitys ei ole kutsu yhtiökokoukseen. Kaikki päätökset, jotka koskevat ehdotettua osakeyhtiölain mukaista Evlin Pankki Oyj:n osittaisjakautumista tai Fellow Finance Oyj:n absorptiosulautumista Evli Pankki Oyj:öön, tulee perustaa ainoastaan tietoihin, jotka sisältyvät soveltuvin osin Evli Pankin ja Fellow Financen yhtiökokouksuksiin, jakautumisesitteeseen ja Sulautumisesitteeseen sekä itsenäiseen arvioon niihin sisältyvistä tiedoista. Sijoittajia kehoitetaan tutustumaan Jakautumista koskevaan esitteeseen ja Sulautumisesitteeseen, joissa esitetään kattavammat tiedot Evli Pankki Oyj:n osittaisjakautumisesta syntyvästä Evli Oyj:stä ja sulautumisen jälkeisestä Fellow Pankista sekä niiden osakkeista ja jakautumis- ja sulautumisjärjestelystä.
- Tämä esitys sisältää "tulevaisuutta koskevia lausumia", jotka perustuvat tämänhetkisiin suunnitelmiin, arvioihin, ennusteisiin ja odotuksiin, eivätkä ne ole takeita tulevasta tuloksesta. Ne perustuvat tiettyihin tällä hetkellä perusteltavissa oleviin odotuksiin ja oletuksiin, jotka saattavat osoittautua virheellisiksi. Osakkeenomistajien ei pitäisi tukeutua näihin tulevaisuutta koskeviin lausumiin. Lukuisat tekijät saattavat aiheuttaa sen, että Fellow Pankin todellinen liiketoiminnan tulos tai taloudellinen asema eroaa olennaisesti tulevaisuutta koskevissa lausumissa nimenomaisesti ilmaistusta tai niistä pääteltävissä olevasta liiketoiminnan tuloksesta tai taloudellisesta asemasta. Fellow Finance tai mikään sen lähipiiriin kuuluvista tahoista, neuvonantajista tai edustajista tai mikään muu taho ei ole velvollinen tarkastamaan, vahvistamaan tai julkaisemaan mitään muutoksia mihinkään tulevaisuutta koskeviin lausumiin, jotta niissä otettaisiin huomioon tämän esityksen päivämäärän jälkeiset tapahtumat tai olosuhteet.

# Fellow Pankin ehdolla olevassa hallituksessa on vankka kokemus pankkitoiminnasta ja liiketoiminnan kehittämistä



## Ehdolla oleva hallitus

Henkilö	Aiempi kokemus
Markku Pohjola	Hallituskokemus: mm. Tieto, Posti, Finnvera Nordean johtotehtävät
Lea Keinänen	Hallituskokemus: mm. Evli-rahastoyhtiö Evlän Pankin johtotehtävät
Kai Myllyneva	Hallituskokemus: mm. Fellow Finance, Administer, Emce
Jorma Pirinen	Nordean johtotehtävät
Teuvo Salminen	Hallituskokemus: mm. Evli, Cargotec, Glaston, 3StepIT, Pöyry
Tero Weckroth	Hallituskokemus: mm. Fellow Finance, Inderes, Nextstim

## Fellow Pankin kaavailtu johtoryhmä

Henkilö	Rooli
Teemu Nyholm	Toimitusjohtaja
Juha Saari	Kuluttajarahoitus
Miikka Silvonen	Yritysrahoitus
Antoni Airikkala	Talletus- ja sijoittaja-asiakkuudet
Linda Magnusson	Lakiasiat ja compliance
<i>Julkistetaan myöhemmin</i>	Talous
<i>Julkistetaan myöhemmin</i>	Riskienvallonta

# Evli Pankin ja Fellow Financen yhdistyminen luo Suomeen ainutlaatuisen uuden pankin

Fellow



Fellow



Fellow Pankki

- Vuonna 2001 luottolaitostoimiluvan saanut vakavarainen pankki
- Vankka osaaminen luottolaitostoiminnasta ja siihen liittyvästä riskienhallinnasta
- Tunnettu ensiluokkaisesta asiakaspalvelusta
- Mittava olemassa oleva talletuskanta<sup>(1)</sup>
- Vuonna 2013 perustettu kasvuhakuinen joukkorahoitusyhtiö
- Vankka kokemus kuluttajarahoituksesta ja PK-yritysten rahoittamisesta eri muodoissa
- Välittänyt rahoitusta yli 900M€:lla
- Vahva osaaminen digitaalisten palveluiden kehittämisestä
- Koneoppivat luottoriskimallit, jotka perustuvat yli 200 000 myönnettyyn luottoon
- Syntyy uusi digitaalinen ja asiakaslähtöinen pankki Suomeen
- Yhtiöiden osaamiset ja organisaatiot täydentävät hienosti toisiaan
- Evli Pankin olemassa oleva talletuskanta ja Fellow Financen laaja asiakaskunta mahdollistavat Fellow Pankin nopean liikkeellelähdon

**Tavoitteena on, että Fellow Pankki aloittaa toimintansa huhtikuun alussa 2022**

(1) Evli Pankin nykyisen talletuskannan pysyvyyteen liittyy epävarmuustejijöitä

# Fellow Pankin strategian kulmakivet



## Fellow Pankki on ...

**Digitaalinen ja Mobiili.** Mutta henkilökohtainen asiakaspalvelija aina tavoitettavissa.

**Mutkaton ja helposti lähestyttävä.** Asiakkaaksi on helppo tulla ja Fellow Pankki on kaverisi raha-asioissa.

**Selkeä ja vastuullinen.** Palveluista puhutaan niiden oikeilla nimillä, asiantuntijamme auttavat kun tarvitset apua ja rahoitusta myönnämme aina vastuullisesti.

**Suomalainen ja vakavarainen pankki** Suomen talletussuojan piirissä. Taustalla sitoutuneet omistajat ja vahva pääomitus.



# Fellow Pankin strategian kulmakivet

## Ensiluokkainen asiakaskokemus

- Helppokäyttöiset digitaaliset palvelut
- Yhdistettynä henkilökohtaiseen tehokkaaseen asiakaspalveluun

## Kannattava liiketoimintamalli

- Fokusoidut asiakassegmentit
- Yhtiön ansainnan kannalta houkuttelevat tuotteet
- Emme tavoittele asiakkaan pääpankin asemaa vaan palvelemme asiakkaita joustavasti
- Digitaalisiin kanaviin perustuva uusasiakashankinta
- Operatiivinen tehokkuus digitaalisella toimintamallilla ja moderneilla tietojärjestelmillä

## Luotettavuus

- Suomalainen ja vakavarainen pankki

## Yhdistämme digipankkien, erikoistuneiden pankkien ja yleispankkien parhaat ominaisuudet

### Digipankit

- Käytettävyydeltään esiluokkaiset mobiilisovellukset
- Asiakkuuden avaamisen helppous
- Keränneet isoja asiakasmääriä

**Revolut**

**N26**

**LUNAR**

### Kuluttaja- ja yritysrahoitukseen erikoistuneet pankit

- Fokusoituminen kannattaviin tuotealueisiin
- Kasvaneet selkeästi markkinaa vahvemmin ja erittäin kannattavia
- Asiakashankinta perustuu digitaalisiin kanaviin

banknorwegian

Resurs Bank

**SVEA**

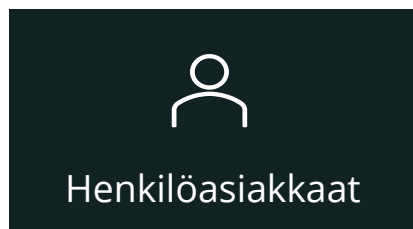
TFBank

### Yleispankit

- Luotettavuus
- Henkilökohtainen palvelu
- Kokonaisvaltainen palvelumalli asiakkaille

# Kohdeasiakkaina alipalvellut kuluttajat, vakiintuneet PK-yritykset ja korkotuottoa hakevat säästäjät

## Ensisijaisesti tavoiteltavat kohdesegmentit



- Yksityishenkilöt, jotka tarvitsevat pankkipalveluita päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen ja joustavaan rahoitukseen



- PK-yritykset, jotka harjoittavat vakaata liiketoimintaa ja tarvitsevat joustavat pankki- ja rahoituspalvelut



- Säästäjät, jotka etsivät varoilleen turvallista ja kilpailukykyistä korkotuottoa
- Evlin asiakkaille integroitu palvelumalli talletusvaroille

## Palveluvalikoima

Arjen pankkipalvelut	
Käyttötilit ja maksuliikenne	Säästötili
Luottokortti	Kulutusluotot
Verkkokaupan maksaminen	Ajoneuvolainat
Työkalut oman talouden hallintaan	
Kokonaisvaltaiset palvelut PK-yrityksille	
Käyttötilit ja maksuliikenne	Tililuotto
Laskurahoitus	Verkkokaupan maksaminen
Luottokortti	Yrityslainat
Integraatiot taloushallinnon palveluihin	
Kilpailukykyistä korkoa turvatusi ja helposti	
Säästötili	Määräaikaistalletukset

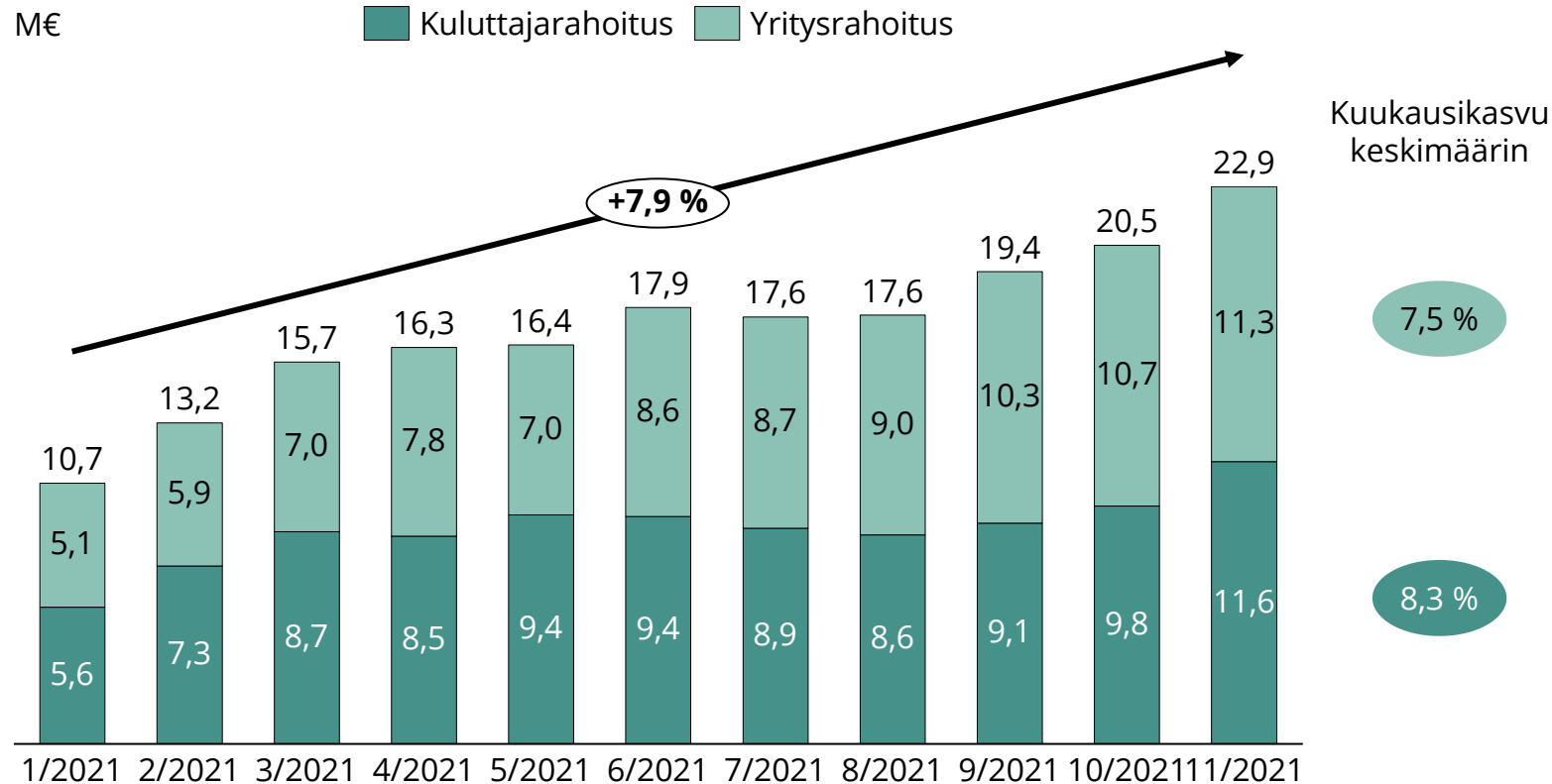


# Ansaintamalli perustuu antolainauksen korkokatteeseen



# Fellow Financen asiakaskanta ja rahoitusvolyymi luovat vahvan pohjan luottokannan kasvulle

Fellow Financen nykyinen rahoitusvolyymi luo vahvan pohjan antolainautaseen kasvattamiselle



## Nopean liikellelähdön mahdollistaa

- Nykyinen asiakaskanta ja myyntikanavat
- Vertaislainakannan konvertointi omaan taseeseen vaiheittain
- Evli Pankin olemassa oleva talletuskanta

## Kasvua tukee jatkossa

- Parantunut hintakilpailukyky alentuneiden rahoituskustannusten myötä
- Kannattavuuden mahdollistamat panostukset uusasiakashankintaan
- Laajempi palveluvalikoima asiakkaille
- Panostukset brändimarkkinointiin ja kasvava tunnettuus
- Hintakilpailukyvn parantumisen myötä laajentuminen isompiin luottoihin

# Operatiivinen tehokkuus syntyy moderneista järjestelmistä, digitaalisesta palvelumallista ja palveluiden fokusoinnista

Fellow<sup>o</sup>

Modernit tietojärjestelmät, jotka mahdollistavat ketterän palvelukehityksen puhtaalta pöydältä



Digitaalinen palvelumalli ilman konttoriverkostoa

↔ **Fellow Pankki** ↔

Rajattu ja yksinkertainen palveluvalikoima valituille asiakassegmenteille



Matala organisaatio ja osaava, motivoitunut henkilöstö

# Taloudelliset tavoitteet ja pankin lansseeraus



# Pitkän aikavälin taloudellinen näkymä on vahva, mutta toiminnan ylösajo rasittaa tulosta alkuvaiheessa



## Alustavat pitkän aikavälin taloudelliset tavoitteet (tiedotetaan tarkemmin yritysjärjestelyn toteutumisen jälkeen)

### Asiakas- tyytyväisyys

- Fellow Pankin keskeinen tavoite on tarjota asiakkailleen erinomainen asiakaskokemus
- Asiakastyytyväisyydelle tullaan asettamaan NPS-tavoite

### Kasvu

- Fellow Pankki tulee tavoittelemaan antolainauskannan ja liikevaihdon vahvaa vuosittaista kasvua

### Kannattavuus

- Fellow Pankki tulee tavoittelemaan pitkällä aikavälillä yli 15% oman pääoman tuottoa (ROE).

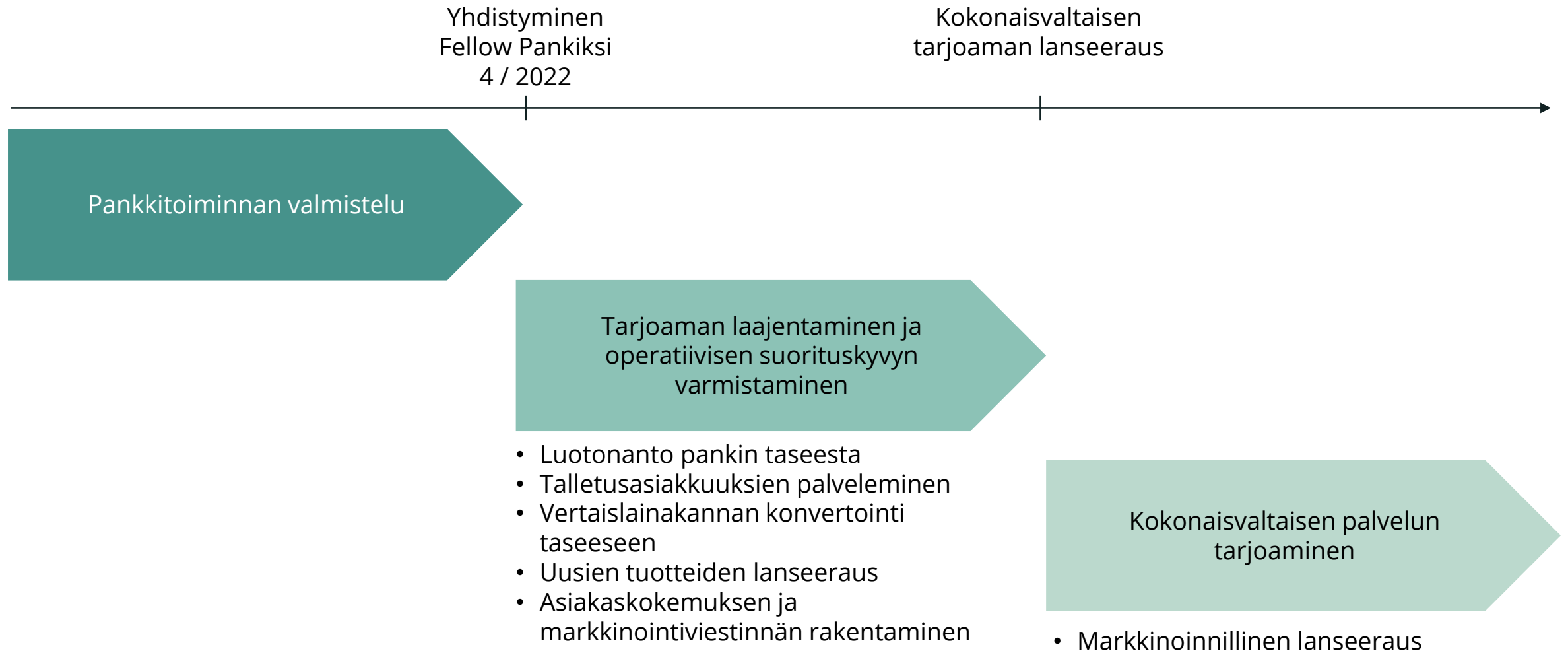
### Vakavaraisuus

- CET1-vakavaraisuus vähintään 18%. Oma pääoma toiminnan käynnistyessä tulee olemaan yli 30 miljoonaa euroa.
- Pääomarakennetta vahvistetaan tulevana vuosina tarvittaessa luottokannan kasvun edellyttämällä tavalla. Pidemmällä aikavälillä liiketoiminnan tuloksen odotetaan kattavan pääomavaateen kasvun

## Lyhyen aikavälin taloudellinen näkymä

- Ensimmäisen vuoden odotetaan olevan selkeästi tappiollinen pankin perustamisesta aiheutuvien kustannusten vuoksi
- Kustannusten lisäys liittyy pääosin etupainotteisesti kertyviin uusasiakashankinnan kustannuksiin ja luottotappiovarauksiin sekä kasvaviin henkilöstökustannuksiin
- Tuloksen odotetaan kääntyvän ylösajovaiheen jälkeen voitolliseksi korkokatteen kumuloituessa ja taseen kasvaessa
- Pankkitoiminnan käynnistäminen ei edellytä mittavia investointeja

# Fellow Pankki aloittaa pankkitoiminnan 4/2022, tarjoaman laajentaminen yhdistymisen jälkeen



# Fellow Pankilla on erinomaiset lähtökohdat onnistua valitsemassaan strategiassa



Digitaalinen ja asiakaslähtöinen pankki, joka yhdistää alan toimijoiden parhaat puolet



Vakaa ja kasvava markkina, jossa verrokkit kasvaneet erittäin kannattavasti markkinaa nopeammin



Taloudellisesti houkutteleva palveluvalikoima alipalveluissa asiakassegmenteissä



Vankka kokemus sekä luotonannossa kuluttajille ja PK-yrityksille että talletuspankkitoiminnassa



Mittava asiakas- ja talletuskanta heti pankkitoiminnan käynnistyessä



Tehokkaat digitaaliset asiakashankintakanavat



Luotettava, vakavarainen ja kotimainen pankki

# Kiitos

**Fellow**

Pursimiehenkatu 4 A  
00150 Helsinki

Asiakaspalvelu  
0203 80101  
[asiakaspalvelu@fellowfinance.fi](mailto:asiakaspalvelu@fellowfinance.fi)

---