# OP Gruppens årsredovisning 2024



# Innehåll


OP Gruppens år ..... 3
OP Gruppen i korthet ..... 4
Chefdirektörens kommentarer ..... 5
Nyckeltal ..... 8
OP Gruppens rörelsesegment ..... 10
Viktiga händelser under året ..... 11
OP Gruppens strategi ..... 13
Så här skapar vi värde ..... 15
OP Gruppens hållbarhetsprogram ..... 16
Genomförandet av hållbarhetsprogrammet år 2024 ..... 18

OP Gruppens verksamhetsberättelse och bokslut ..... 22
Verksamhetsberättelse ..... 23
Hållbarhetsrapport ..... 83
Bokslut ..... 340
Revisionsberättelse ..... 601

Bolagsstyrning ..... 609

OP Gruppens bolagsstyrningsrapport ..... 610
Ersättningsrapport ..... 648
Ersättningspolicy ..... 658

OP Gruppens databokslut ..... 663













# OP Gruppens år

OP Gruppens vision är att vara Finlands ledande och attraktivaste finansgrupp. I det här avsnittet berättar vi mer ingående om gruppens strategi, genomförandet av strategin och strategins prioriteringar i en omvärld som förändras.


OP Gruppen i korthet ..... 4
Chefdirektörens kommentarer ..... 5
Nyckeltal ..... 8
OP Gruppens rörelsesegment ..... 10
Viktiga händelser under året ..... 11
OP Gruppens strategi ..... 13
Så här skapar vi värde ..... 15
OP Gruppens hållbarhetsprogram ..... 16
Genomförandet av OP Gruppens hållbarhetsprogram ..... 18




# OP Gruppen i korthet

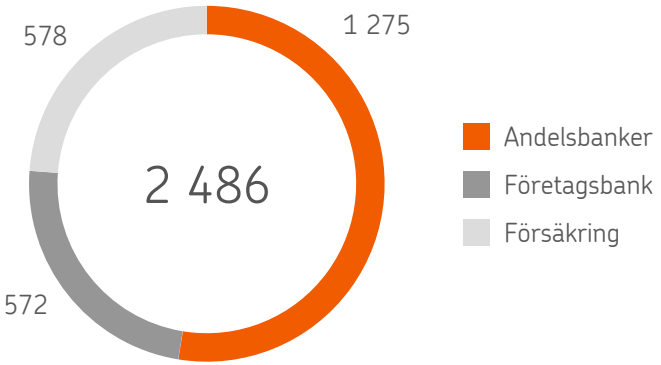
OP Gruppen, som ägs av sina kunder, är Finlands största finansgrupp. Vår grunduppgift är att främja våra ägarkunders och vår omvärlds bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd.

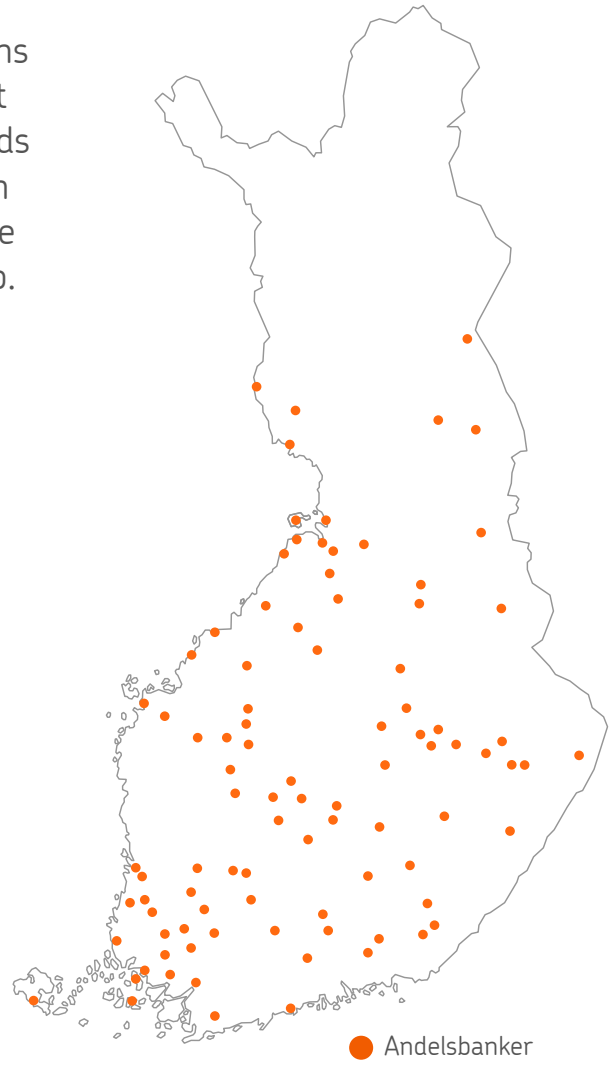
**708**
miljoner inloggningar i OP Gruppens mobilkanaler år 2024

**1,7**
miljoner aktiva användare av mobilkanalerna år 2024

OP Gruppens vision är att vara Finlands ledande och attraktivaste finansgrupp.

Rörelsevinst per segment
Mn €





# Chefdirektörens kommentarer

## Omvärlden präglades av osäkerhet – Finlands ekonomi började återhämta sig mot slutet av året

Under 2024 liksom åren innan präglades omvärlden av ett exceptionellt spänt geopolitiskt läge i Finlands närområden. Rysslands anfallskrig mot Ukraina har pågått i tre år, och konflikten i Mellanöstern har utvidgats till ett större område än tidigare. Den internationella politiken och den globala ekonomin genomgår stora förändringar, vilket skapar osäkerhet i ekonomin och även i omvärlden generellt.

Trots att tillväxten i världsekonomin var cirka tre procent i fjol, var den bara drygt en procent i Europa. Det var det andra året i rad som Finlands ekonomi utvecklades negativt. Mot slutet av året började ekonomin dock småningom återhämta sig, och OP Gruppen räknar med att Finlands bruttonationalprodukt ska öka med ett par procent 2025.

Den svaga ekonomiska konjunkturen återspeglades särskilt i byggbranschen och relaterade branscher. Riskerna i fastighetssektorn var fortsatt förhöjda. Antalet konkurser ökade klart jämfört med det föregående året.

Inflationen i Finland minskade avsevärt, det vill säga från 3,6 procent året innan till 0,7 procent. Däremot ökade arbetslösheten så att arbetslöshetstrenden steg till 8,9 procent i december. Marknadsräntorna fortsatte att sjunka under nästan hela året, och Euriborräntorna var klart lägre vid slutet av året än vid början.

Trots en återhämtning under slutet av året, låg volymen av bostadsköp och efterfrågan på bolån på en klart lägre nivå än året innan. Bostadspriserna fortsatte att sjunka.

Nedgången i marknadsräntorna satte fart på aktiemarknaden, och aktiekurserna steg på många börser. På Helsingforsbörsen däremot sjönk aktieindexen en aning under nollstrecket för hela årets utveckling.

## Ett mycket lyckat år för OP Gruppen – Det starka resultatet möjliggör utmärkta förmåner för ägarkunderna

OP Gruppens rörelsevinst utvecklades synnerligen positivt, och rörelsevinsten för hela året ökade med 21 procent från året innan och var 2 486 miljoner euro.

Tack vare vår utmärkta resultatutveckling kan vi erbjuda rejäla förmåner till våra över 2,1 miljoner ägarkunder också under 2025. Liksom under 2024 får ägarkunderna de dagliga banktjänsterna utan månadsavgift, och OP-bonus samlas med en förhöjning på 40 procent jämfört med den normala nivån 2022. På det sättet kan vi bidra till att underlätta hushållens situation under de här ekonomiskt utmanande tiderna. Det sammanlagda totalvärdet av den förhöjda OP-bonusen och förmånen för de dagliga tjänsterna är 2025 uppskattningsvis 400 miljoner euro. Det är alltså frågan om en avsevärd förmån.

OP Gruppen ägs av sina kunder, och gruppens ekonomiska framgång kommer även framöver att ta sig uttryck i olika ekonomiska och andra förmåner för ägarkunderna.

Intäkterna från OP Gruppens kundrörelse nådde en rekordhög nivå, över 3,8 miljarder euro. Resultatet från försäkringstjänster ökade särskilt kraftigt och var 136 procent högre än året innan. Ökningen i räntenettot avtog och var 5 procent, och provisionsnettot minskade

med 6 procent från året innan främst på grund av ägarkundsförmånen med månadsavgiftsfria dagliga tjänster. Intäkterna från placeringsverksamheten ökade klart jämfört med 2023, och OP Gruppens intäkter totalt var 7 procent högre än året innan, det vill säga över 4,8 miljarder euro.

OP Gruppens kostnader ökade från året innan med 3 procent. Kostnaderna ökade som en följd av högre personalkostnader och en ökning i satsningarna på ICT-utveckling. OP Gruppens kostnads-intäktsrelation förbättrades med två procentenheter jämfört med föregående år och var 47 procent, vilket är en mycket bra nivå även internationellt sett.

## Resultatutvecklingen för alla tre rörelsesegment var mycket god

Resultatutvecklingen för alla tre rörelsesegment var mycket god. Segmentet Andelsbankers rörelsevinst ökade från året innan med 4 procent till 1 275 miljoner euro. Rörelsevinsten i segmentet Försäkring var 578 miljoner euro, vilket är en ökning på 39 procent från året innan. Rörelsevinsten i segmentet Företagsbank uppgick till 572 miljoner euro, det vill säga ökade med 40 procent jämfört med ett år tidigare.

> "OP Gruppens CET1-kapitaltäckning steg ytterligare och var 21,5 procent, vilket överstiger miniminivån enligt regleringen med 8,1 procentenheter."

## En stark kapitaltäckning och en utmärkt likviditet skapar trygghet och stabilitet i en osäker omvärld

OP Gruppens CET1-kapitaltäckning steg ytterligare och var 21,5 procent, vilket överstiger miniminivån enligt regleringen med 8,1 procentenheter. OP Gruppen är en av de mest solida stora bankerna i Europa. En utmärkt lönsamhet samt en stark kapitaltäckning och likviditet är väsentliga faktorer såväl för en bank som för ett försäkringsbolag. De skapar förtroende bland kunder, samarbetspartner och andra intressentgrupper. Hos OP Gruppen ligger de här faktorerna på en utmärkt nivå. OP Gruppen är ännu bättre rustad än tidigare för att möta framtida utmaningar.

## Inlåningen ökade klart och minskningen i utlåningen stannade av – kundernas lånebetalningsförmåga var fortsatt god

OP Gruppens inlåning ökade med över 4 procent från året innan. Inlåningen från hushåll, företag och organisationer ökade vid slutet av året. OP Gruppens marknadsandel av inlåningen steg till över 40 procent.

OP Gruppens utlåning var vid slutet av året på samma nivå som vid slutet av året innan. Efter en lång nedgång började utlåningen igen öka i början av hösten. OP Gruppen befäste sin stabila position som marknadsledare på såväl bolånemarknaden som företagskreditmarknaden. Marknadsandelen inom bolån var 39 procent och inom företagskrediter 38 procent.

Under 2024 skötte OP Gruppens bolånekunder sina lån punktligt och föredömligt. Nedgången i marknadsräntorna underlättade situationen. Ansökningarna om ändring av betalningsplanerna för lån var färre än under de föregående åren. Antalet företagskrediter under särskild uppföljning minskade jämfört med året innan. Andelen nödlidande fordringar minskade från 2,9 procent föregående år till 2,6 procent. Nedskrivningarna av fordringar minskade klart från jämförelseåret.

## Tillväxten inom kapitalförvaltningen var stark under hela året

Vi vill coacha våra kunder till bättre ekonomiska val. Kapitalförvaltningen är ett av prioritetsområdena för vår tillväxt. Vi strävar efter att ta ett tydligt tillväxtkliv inom den här affärsrörelsen under de kommande åren.

Antalet fondandelsägare med placeringar i OP Gruppens placeringsfonder ökade till över 1,4 miljoner. Antalet nya avtal om regelbundna fondplaceringar ökade med en tredjedel. I synnerhet internationella placeringar och placeringar i objekt som fokuserar på hållbarhet lockade fondsparare. Framför allt yngre placerare betonar hållbarhet i sina fondval. De placeringstillgångar som förvaltas i OP Gruppen ökade med 8 procent och var 111 miljarder euro vid slutet av året.

## OP-mobilen användes över 700 miljoner gånger – användningen av AI ökade rejält

Användningen av OP Gruppens digitala tjänster fortsatte tydligt att öka. Såväl privatkunderna som företagskunderna använder allt oftare digitala kanaler för sina bank- och försäkringsärenden. I fjol loggade kunderna in i OP-mobilen hela 708 miljoner gånger. Det är i genomsnitt 59 miljoner inloggningar per månad. OP-mobilen har redan över 1,7 miljoner aktiva användare.

Under 2024 införde vi alltmer AI för att underlätta kundernas vardag och personalens arbete.

I juni lanserade vi OP Aina, en personlig hjälpreda i OP-mobilen som hjälper kunderna dygnet runt varje dag med olika bank- och försäkringsärenden. OP Aina är den första finländska tjänsten inom finansbranschen som utnyttjar AI och notiser. Våra kunder har entusiastiskt börjat använda tjänsten, och fram till slutet av 2024 hade den redan hanterat 6,25 miljoner kundinteraktioner. Med OP Aina kan vi erbjuda våra kunder mer personaliserade och lättillgängliga tjänster.

## Cybersäkerhet och fungerande digitala tjänster i vår verksamhets kärna

OP Gruppens digitala tjänster fungerade hela året utmärkt trots att överbelastningsattackerna ökade kraftigt.

Vi fortsatte att göra stora satsningar på cybersäkerhet för att säkerställa att våra kunders pengar och data ska hållas säkra under alla omständigheter. Våra kunder var under hela året föremål för ett stort antal nätfiske- och bedrägeriförsök. Vi har aktivt vidtagit olika åtgärder för att bättre kunna skydda kunderna mot den här typens hot.

## OP Gruppen bär sitt företagsansvar som Finlands största samfundsskattebetalare

OP Gruppen har en stor direkt och indirekt betydelse för hur den finländska samhällsekonomin utvecklas. I enlighet med vår grunduppgift vill vi främja bestående ekonomisk framgång, trygghet och välfärd för både våra ägarkunder och vår omvärld.

Som Finlands största samfundsskattebetalare betalade vi nästan 400 miljoner euro i samfundsskatt för 2023. Det är över 5 procent av den totala samfundsskatt som betalades.

Vi vill vara en föregångare i det finländska samhället och visa vägen mot en ljusare framtid. För oss har Finlands och finländarnas framgång högsta prioritet i dag och i framtiden.

## Väl rustad inför det nya året

OP Gruppen är väl rustad för att stötta sina kunder när Finlands ekonomi småningom återhämtar sig. Vi erbjuder konkurrenskraftiga bank- och försäkringstjänster för olika behov.

Jag vill rikta mitt varma tack till alla våra kunder för visat förtroende för OP Gruppen under 2024. Vi vill vara värda ert förtroende också i fortsättningen. Ett varmt tack också till våra anställda och förvaltningspersoner för ert utmärkta arbete 2024.

**Timo Ritakallio**
chefdirektör

# Nyckeltal 2024

## Kunder

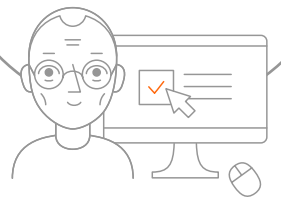
Över **2,1**
miljoner
ägarkunder

**314**
Ny OP-bonus som
ägarkunderna samlat,
mn €

**59**
miljoner inloggningar i
OP Gruppens mobil-kanaler
i genomsnitt per månad

**5,5**
miljoner inloggningar
i tjänsten op.fi i
genomsnitt per månad

Vi gav nästan
**44 000**
seniorer handledning i
digitala färdigheter



## Resultat

**+0,0 %**
Förändring i
utlåningen

**+4,3 %**
Förändring i
inlåningen

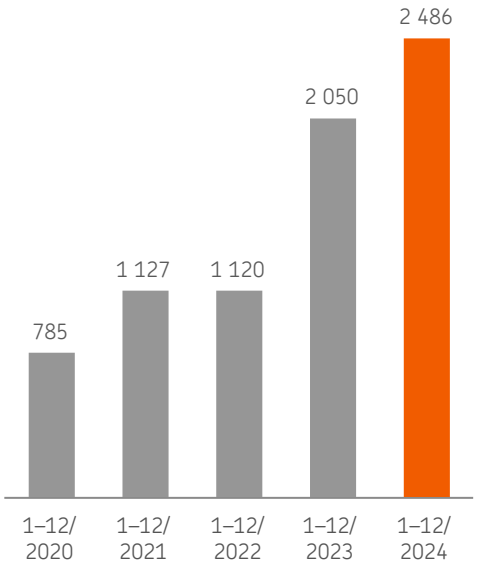
**+5 %**
Räntenetto

**+136 %**
Resultat från
försäkringstjänster

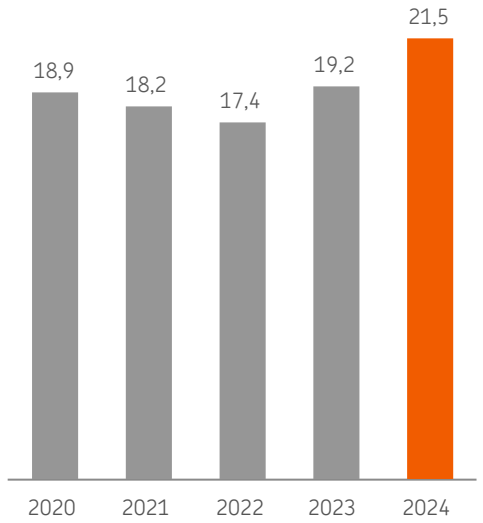
**0,09 %**
Nedskrivningar av fordringar
i kredit- och garantistocken

**+3 %**
Kostnader totalt

Rörelsevinst, mn €




Kärnprimärkapitaltäckning (CET1), %



## Hållbar finansiering

**8,6**
Beviljade gröna lån och lån och limiter enligt hållbarhetskriterier, md €

**88,0 %**
Andelen hållbara fonder av de totala fondkapitalen vid utgången av året*

## Gröna obligationslån

**500 mn €**
Green Bond, emitterat 2024

**1 000 mn €**
Green Covered Bond, emitterat 2022

**500 mn €**
Green Senior Non-Preferred Bond, emitterat 2022

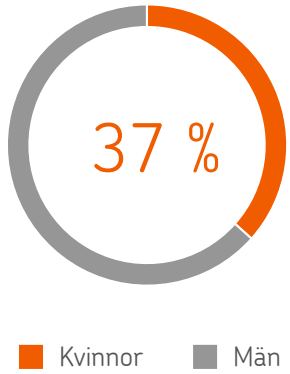
**750 milj. €**
Green Covered Bond, emitterat 2021

## Förnybar energi

**99,3 %**
Andelen förnybar energi (Scope 1 och 2) av rörelsefastigheternas förbrukning

**16,3 %**
Den cirkulära ekonomins andel i anslutning till reparation av egendoms- och fordonsskador

## Kvinnor i ledningsuppgifter




## Sponsring och ekonomikunskaper

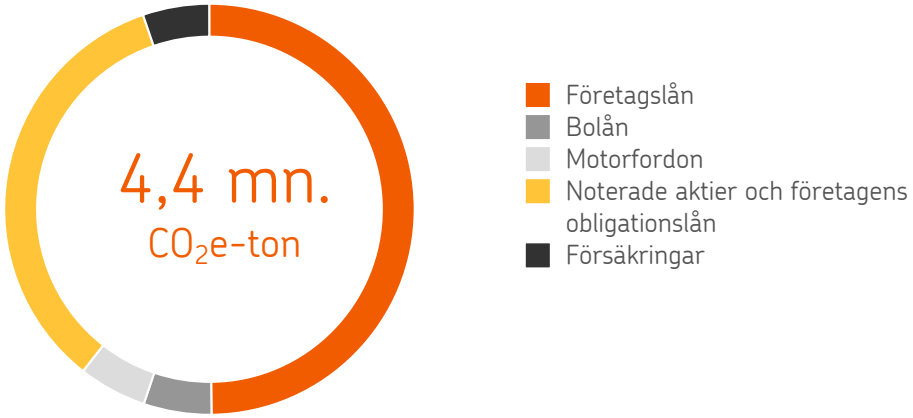
Vi lärde ut ekonomikunskaper till över
**71 000**
barn och unga

Vi använde
**10,8**
miljoner euro för att sponsra projekt som främjar motion, kultur och ekonomikunskaper

Vi mötte över
**284 000**
barn och unga i fritidsverksamhet som får stöd från OP Gruppen

Vi gav fler än
**2 900**
unga sommarjobb i kampanjen Sommarjobb på OP:s bekostnad

## Scope 3 kategori 15-utsläpp per tillgångsklass




* Fonder som rapporterar enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) eller fonder som har hållbar investering som mål (artikel 9 i SFDR). Andelen fonder enligt artikel 9 var 4,6 procent.

# OP Gruppens rörelsesegment

## Andelsbanker

Segmentet Andelsbanker (tidigare segmentet Hushållsbank) består av bankrörelse och kapitalförvaltning för privatkunder och sme-företag i andelsbankerna, i centralinstitutskoncernen samt i OP-Bostadslånebanken Abp och OP Detaljkunder Abp. Läs mer på sidan 51.

- OP är den största bostads- och företagsfinansiären i Finland.
- OP är kundernas pålitliga ekonomipartner, som erbjuder den bästa kundupplevelsen lokalt och digitalt. OP stödjer kunderna i hanteringen av deras egen ekonomi och hjälper dem att fatta hållbara beslut genom hela livet.
- Till OP Gruppen hörde 93 andelsbanker (102) vid utgången av år 2024.
- OP Hem som hör till segmentet svarar för OP Gruppens fastighetsförmedlingsrörelse. Vid utgången av år 2024 fanns det 23 OP Hem-företag runt om i Finland.

| | |
|---|---|
| Bolånens marknadsandel | 39,1 % |
| Rörelsevinst | 1 275 mn € |
| Inlåning | 62,9 md € |
| Utlåning | 70,7 md € |

## Företagsbank

Segmentet Företagsbank består av bankrörelse samt kapitalförvaltning för företag och institutioner. Segmentet omfattar OP Företagsbanken Abp:s bankrörelse, OP Kapitalförvaltning Ab, OP-Fondbolaget Ab, OP Säilytys Oy och OP Kiinteistösijoitus Oy. Läs mer på sidan 55.

- OP Företagsbanken är Finlands ledande bank för företag och institutioner. OP Företagsbanken valdes till Finlands bästa företagsbank i undersökningen Prospera år 2024.
- Med långvarigt samarbete stöder Företagsbanken kundernas framgång, tillväxt och internationalisering.
- Företagsbanken är föregångare inom hållbar finansiering och placering i Finland. Som samarbetspartner för företagen främjar OP en hållbar ekonomi.

| | |
|---|---|
| Företagslånens marknadsandel | 38,0 % |
| Rörelsevinst | 572 mn € |
| Förvaltade medel | 81,0 md € |
| Utlåning | 28,3 md € |

## Försäkring

Segmentet Försäkring består av skadeförsäkringsrörelsen och livförsäkringsrörelsen. Till segmentet hör Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab. Läs mer på sidan 59.

- Pohjola Försäkring är Finlands ledande skadeförsäkringsbolag.
- Pohjola Försäkrings mål är att säkerställa att kunderna har ett mångsidigt och täckande försäkringsskydd. Pohjola Försäkring hjälper kunderna på färden till en tryggad framtid.
- Mätt med försäkringsbesparingarna var OP-Livförsäkrings Ab Finlands näst största livförsäkringsbolag 2024 med en marknadsandel på 26,8 %.
- OP-Livförsäkrings uppgift är att hjälpa kunderna att värna om den egna och de närståendes framtid.
- Lösningarna som OP-Livförsäkring erbjuder omfattar livförsäkring, försäkringssparande och ersättningslösningar för företag.

| | |
|---|---|
| Skadeförsäkringens marknadsandel | 32,6 % |
| Rörelsevinst | 578 mn € |
| Resultat från försäkringstjänster | 192 mn € |
| Intäkter från placeringsverksamhet | 382 mn € |

# Viktiga händelser under år 2024

## Ägarkunderna fick avgiftsfria dagliga tjänster och förhöjd OP-bonus

Andelsbankernas ägarkunder drog nytta av OP Gruppens goda ekonomiska framgång. OP Gruppen höjde sina ägarkunders OP-bonus för 2024 med 40 procent jämfört med den normala nivån 2022.

Dessutom har OP Gruppen erbjudit sina ägarkunder dagliga banktjänster utan månadsavgift år 2024.

Förmånernas sammanlagda värde för ägarkunderna var 400 miljoner euro under 2024. Förmånerna gäller också år 2025.



## OP Gruppen preciserade sina riktlinjer för fossila bränslen

I enlighet med skrivningarna i klimatavtalet i Paris och FN:s klimatmöte i Dubai (COP28) uteslöt OP Gruppen år 2024 affärsverksamhet som gäller prospektering och produktion av olja och naturgas från finansieringen, placeringsfonderna och Pohjola Försäkring. I enlighet med beslutet finansierar och försäkrar OP Gruppen inte nya företagskunder som ägnar sig åt affärsverksamhet för utvinning av okonventionell olja och naturgas eller för prospektering eller produktion av naturgas i arktiska områden. De preciserade riktlinjerna är i linje med OP Gruppens hållbarhetsprogram och åtgärderna för utsläppsminskningar i programmet, och OP Gruppen har inte heller hittills finansierat anläggningar eller bolag som bedriver prospektering eller produktion av olja eller naturgas i Finland. Det är möjligt att göra undantag från den nya linjen i fråga om bolag som förbundit sig att gå mot en utsläppssnål ekonomi och lägger fram en konkret plan för verksamhet som är förenlig med målen i klimatavtalet i Paris.

## OP anslöt sig till Euribor-panelen

OP Företagsbanken Abp gick med i den panel som administrerar Euribor-referensräntorna. OP Företagsbanken kompletterar sammansättningen, eftersom det inte funnits någon nordisk bank i panelen sedan tidigare. Euribor-referensräntan mäter den ränta till vilken europeiska banker kan få finansiering i euro på penningmarknaden utan säkerheter. I Finland är Euribor-räntorna vanliga exempelvis som referensräntor för bolån. Euribor-referensräntorna administreras av European Money Markets Institute (EMMI), som ansvarar för beräkningsprinciperna och publiceringen av referensräntorna.

## OP ökar farten inom kapitalförvaltning

OP Gruppen söker betydande tillväxt inom tjänsterna för sparande och placering. Den nya organisationen Kapitalförvaltning inledde sin verksamhet i april. Affärsrörelsen leds av direktör Hanna Porkka, som är medlem i OP Andelslags direktion.

I slutet av december förvaltade OP tillgångar på cirka 111 miljarder euro och placeringsfonderna förvaltade av OP hade totalt drygt 1,4 miljoner andelsägare. År 2024 sparade cirka 360 000 kunder regelbundet i fonder.

OP erbjuder sina kunder ett omfattande och högklassigt utbud av placeringsprodukter och placeringstjänster som alltid ligger rätt i tiden och inkluderar alla de viktigaste tillgångsklasserna.

Antalet värdeandelskonton och aktiesparkonton i OP Gruppen ökade år 2024 med sammanlagt

**56 000**

konton, en ökning med

**9 %**

från året innan

## OP Gruppen är Finlands mest attraktiva arbetsgivare i handelsbranschen

Universums årliga undersökning rankar Finlands mest attraktiva arbetsgivare bland yrkesverksamma och studerande i olika branscher. OP Gruppen toppade rankingen för mest attraktiva arbetsgivare bland experter i handelsbranschen år 2024. I IT-branschen förbättrade OP Gruppen sin ranking till fjärde. Resultaten var de bästa någonsin för OP Gruppen i alla kategorier som bedömdes.

En av OP Gruppens strategiska prioriteringar är sedan många år en kompetent, entusiastisk och välmående personal. Kulturen har systematiskt utvecklats så att den bygger på självstyrande team för att ge personalen möjlighet att utvecklas och ta ansvar. OP Gruppen har tillsammans byggt upp en kultur som skapar förutsättningar för var och en att göra sitt bästa i arbetet och lära sig nya saker.

## Den personliga hjälpredan OP Aina

I juni lanserade vi OP Aina, den första finländska tjänsten inom finansbranschen som utnyttjar AI och notiser. Tjänsten, som är tillgänglig i OP:s digitala kanaler, hjälper kunderna att sköta sina ärenden dygnet runt, varje dag i veckan.

OP Aina informerar kunden bland annat om uppgifter eller andra ärenden som fordrar användarens uppmärksamhet. Sådana ärenden kan vara till exempel avgifter som förfaller till betalning, justering av säkerhetsgränserna för kortbetalningar eller misstanke om missbruk av bankkortet. Vid årets utgång hade kunderna använt OP Aina över 6,25 miljoner gånger.



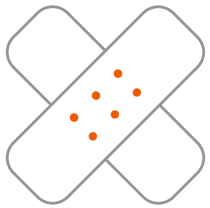
OP:s fonder fick

**136 000**

nya andelsägare år 2024, en ökning med

**11 %**

från året innan



Pohjola Försäkring ersatte år 2024

**94 %**

av alla skador som anmälts

## OP Gruppen och WWF inledde samarbete för att främja den biologiska mångfalden

I januari 2024 inledde OP Gruppen och WWF ett treårigt samarbete för att främja mångfalden i naturen i Finland. Målet är bland annat att bevara naturen på lokal nivå genom att uppmuntra människor att göra nytta för miljön. Åtgärder i samarbetet är till exempel att bekämpa invasiva främmande arter och förbättra livsmiljöerna för pollinerande insekter på olika sätt. Partnerskapet mellan OP Gruppen och WWF stöder det långsiktiga arbetet för att stoppa förlusten av biologisk mångfald senast 2030. År 2024 anmäldes 2 miljoner kvadratmeter återförvildade områden i räknaren som WWF upprätthåller. I OP Gruppens centralinstitut och i andelsbanker har också ordnats talkoevenemang där frivilliga från personalen deltagit i bekämpning av främmande växtarter. För andelsbankerna har utarbetats anvisningar om att främja den biologiska mångfalden i bankernas egen verksamhet.

## OP Gruppen stöder barn och unga

Under sommaren 2024 erbjöd OP Gruppen över 2 000 unga sommarjobb som en del av den årliga kampanjen Sommarjobb på OP:s bekostnad. Under året understödde andelsbankerna allmännyttiga föreningar så att de kunde sysselsätta 15–17-åriga unga i två veckor.

I augusti inledde Pohjola Försäkring samarbete med MIELI rf för att tillsammans med sina grenförbundspartner främja psykiskt välbefinnande hos barn och unga genom projektet Välbefinnande i idrott. Pohjola Försäkring fortsatte dessutom att stöda ungas drömmar som samarbetspartner för Barn- och ungdomsstiftelsens program Dreams.

# OP Gruppens strategi

## I OP Gruppen analyseras finansbranschens omvärld som en del av den fortlöpande strategiprocessen.

Grunden för en lyckad strategiprocess utgörs av antagan-den om i vilken riktning och på vilket sätt världen utveck-las. Megatrenderna bakom strategin beskriver vår uppfatt-ning om de fenomen och drivkrafter som påverkar OP Gruppens och kundernas vardag, förhållanden och framtid.

I en global värld är ekonomier, kapital och människor kopplade till varandra. Osäkerheten i geopolitiken och den globala ekonomin präglar omvärlden. Polariseringen och den demografiska förändringen i befolkningen påverkar i stor utsträckning samhällsstrukturen. Det främsta målet för hållbar utveckling är att trygga möjligheterna till ett gott liv för både dagens generation och framtida generationer. Utvecklingen av tekniken gör det möjligt att effektivisera verksamheten och erbjuder nya sätt att ta fram tjänster som bättre motsvarar kundernas behov. Digitaliseringen och plattformsekonomin påverkar för sin del affärsrörelsens värdekedjor.

Vår vision beskriver hur vi måste vara som aktör för att nå framgång oberoende av förändringarna i världen. Vår ekonomi och marknadsposition måste vara starka. Vi ska vara det första valet för våra kunder och samarbets-partner, en föregångare som förnyar finansbranschen, en attraktiv arbetsgivare och en ansvarsfull aktör.

Vi har valt ut fem strategiska prioriteringar för vår verksamhet under de närmaste åren. Grunden för all vår verksamhet är vår starka riskhanterings- och compliancekultur.

## Våra strategiska prioriteringar

### > Värde för kunderna

Vi skapar värde för kunderna genom att erbjuda den smidigaste betjäningen i alla kanaler. Vi utvecklas som coach för bättre ekonomiska val hos våra kunder och ökar kundnyttan genom en effektivare användning av data. Vi använder en del av vår lönsamhetsförbättring till våra över 2,1 miljoner ägarkunders fördel. Vi betalar den OP-bonus som samlas för år 2024 med en förhöjning på 40 procent jämfört med den normala nivån år 2022. Förmånen fortsätter även under 2025.

### > Lönsam tillväxt

Vi hjälper finländarna att bli förmögnare och bättre förberedda. Vi strävar efter tillväxt särskilt inom kapitalförvaltning samt skade- och livförsäkring. Vi ökar tjänsterna inom sparande och placering för det ökande antalet kunder som är intresserade av placering.

### > Högklassig och effektiv verksamhet

Vi förnyar och utvecklar allt större smidighet för att upprätthålla vår resultatkapacitet och kapitaltäckning. De ökande myndighetskraven kräver att vi kontinuerligt förbättrar kvaliteten och effektiviteten hos vår verksamhet med hjälp av arbetsmetoder och teknik. Vårt datakapital hör till Finlands största och vi utnyttjar det för att förstå och betjäna våra kunder bättre. Artificiell intelligens, automatisering ökar effektiviteten och kvaliteten i vår kundtjänst. Vi utvecklar vårt servicenät och vår gruppstruktur så att andelsbankerna på lång sikt kan genomföra OP Gruppens grunduppgift och strategi inom sina områden på bästa möjliga sätt nu och i framtiden.

### > Hållbar affärsrörelse

Kundernas, intressentgruppernas, regleringens och tillsynsmyndigheternas ökande krav på företagens hållbarhet påverkar finansbranschen. Vårt mål är att vårt hållbarhetsarbete är kundorienterat och att vi stöttar våra intressentgruppers hållbara övergång i egenskap av finansiär, försäkrare, placerare samt utvecklare av tjänster och produkter. Vi vill erbjuda våra kunder hållbara finansierings- och placeringsprodukter och att avsevärt minska på våra kredit- och placeringsportföljers utsläpp.

### > Kompetent, entusiastisk och välmående personal

Vi förbättrar vår verksamhet och vår arbetstagarupplevelse genom att vidareutveckla vårt verksamhetssätt som baserar sig på självstyrande team. Den smidiga verksamhetskulturen kräver ledning med tydliga mål, smidigt samarbete över organisationsgränserna, för-troende, ansvar och målmedveten inlärning tillsammans. Vi stöttar våra anställda att utveckla kompetensen och anpassar vår expertis efter de förändrade affärsrörelsebehoven. Vi bygger upp en arbetsgemenskap som präglas av mångfald, jämlikhet och inkludering.

### > Stark riskhanterings- och compliancekultur

En stark riskhanterings- och compliancekultur är en väsentlig del av hela OP Gruppens verksamhet. En god riskhantering baserar sig på att identifiera kundernas behov och att svara på deras förväntningar samt på prissättning och hantering av riskerna. Compliance syftar till att säkerställa kundernas, marknadens, tillsynsmyndigheternas och intressentgruppernas förtroende.

"Vår grunduppgift är att främja våra ägarkunders och vår omvärlds bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. Vår grunduppgift har stått sig väl genom åren – den har hållits så gott som oförändrad och styrt vårt arbete redan i årtionden."

Läs om strategiska mål och prioriteringar på sidan 33




Osäkerheten i geopolitiken och den globala ekonomin | Polarisering och den demografiska förändringen i befolkningen | Hållbar utveckling och ansvarskänsla | Effekten av teknik och data | Affärsrörelsens värdekedjor i ett brytningsskede

EN STARK RISKHANTERINGS- OCH COMPLIANCE-KULTUR

# Så här skapar vi värde

## Vi skapar värde för våra kunder, våra intressentgrupper och vår omvärld på många nivåer.

Finansbranschen spelar en viktig roll för samhällsekonomin både direkt och indirekt. OP Gruppen bidrar mångsidigt till regionerna och ekonomin runt om i Finland.

I enlighet med vår grunduppgift främjar vi våra ägarkunders och vår omvärlds bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd genom alla tider.

Vi erbjuder kundorienterade och konkurrenskraftiga produkter och tjänster samtidigt som vi ser till att vår verksamhet är lönsam och att vår kapitaltäckning stärks. Vi producerar nödvändiga bastjänster och verksamhetsmöjligheter för medborgare, företag och organisationer. Vi finansierar hållbar tillväxt och gör det möjligt att bli förmögnare.

Vi ser till att kontanthanteringen och betalningarna fungerar, vi förebygger och erbjuder skydd mot skador samt arbetar för en hållbar ekonomi.

Vi strävar efter att med all vår verksamhet öka värdet för våra intressentgrupper. Våra viktigaste prestationer skapar välmående och kompetens åt våra anställda, ger en utmärkt kundupplevelse, stärker kapitaltäckningen och anseendet samt främjar en hållbar ekonomi och den regionala livskraften.

### Vårt viktigaste kapital

Kompetenta, entusiastiska och välmående anställda (14 746)

System och tjänster som stöder kundupplevelsen – ansvarsfull och innovativ utveckling

Ansvarsfull och smart användning av data – högklassigt kunskapskapital

En solid partner – ekonomiskt kapital

En nära partner för intressentgrupperna – värden, förtroende och anseende

Nyckeltal 31.12.2024

### Prioriteringsområden i strategin




En stark riskhanterings- och compliance-kultur

### Resultat och effekter

- Finansbranschens attraktivaste arbetsgivare (Universum 2024)
- Mångfald: kvinnornas andel i chefsuppdrag 37 %
- Avgångsomsättning: 5,8 %

- Varumärkesrekommendation, bNPS (Brand Net Promoter Score, privat- och företagskunder):
  Bank: 1 (mål 1)*
  Försäkring: 2 (mål 1)*
- Investeringar i produkt- och tjänsteutveckling: 407 mn €
- 708 miljoner inloggningar till OP-mobilen (privat- och företagskunder)

- CET1-kapitaltäckning: 21,5 %
- Räntabilitet på eget kapital (utan OP-bonus): 13,0 %
- Ränta på ägarkundernas placeringar: 176 mn €**
- En av Finlands största skattebetalare: 499 mn € i inkomstskatt

- Över 2,1 miljoner ägarkunder
- Ny OP-bonus som ägarkunderna samlat: 314 mn €
- Ett välmående lokalt samfund: lokala effekter
- Främjande av hållbar ekonomi: lån enligt hållbarhetskriterier, gröna lån och limiter beviljade för 8,6 md €

* Placering i undersökningen om byte av bank och försäkringsbolag, Kantar Finland Oy, och i den landsomfattande sme-undersökningen, Red Note Oy.
** Uppskatta

# OP Gruppens hållbarhetsprogram

Vi vill vara en ansvarsfull föregångare i finansbranschen i enlighet med vår strategi och våra värderingar. Grunden för vårt hållbarhetsarbete är hållbarhetsprogrammet och de mätbara målen som har fastställts inom det.

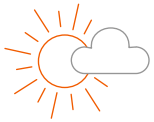
Vårt hållbarhetsarbete bygger på OP Gruppens grundläggande uppgift och värderingar, som stöds av vår kundägda affärsmodell. Våra åtaganden med anknytning till hållbarhet utsträcker sig till flera områden, såsom miljöansvaret, kundorienteringen, samhällsansvaret, välbefinnandet av vår personal och principerna för etisk verksamhet.

Vårt hållbarhetsprogram och dess mål svarar på förändringarna i omvärlden, de ökande förväntningarna hos intressentgrupperna och de tilltagande regleringskraven.

Hållbarhetsprogrammet och dess riktlinjer genomför OP Gruppens strategi och styr vårt hållbarhetsarbete. Hållbarhetsarbetet som andelsbankerna i OP Gruppen utför i sina egna gemenskaper bygger på OP Gruppens hållbarhetsprogram. I hållbarhetsprogrammet har vi utnyttjat responsen från intressentgrupperna, såsom olika kundundersökningar, observationer som lyfts fram i diskussioner, utomstående bedömningar samt enkäter till personalen, experter och våra ägarkunder.

Utifrån detta bakgrundsarbete fastställdes de hållbarhetsteman som är lämpliga och väsentliga för

## Vi bygger en hållbar morgondag tillsammans



### Klimat och miljö

Målen för hållbarhetsprogrammet

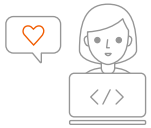
Vi erbjuder våra kunder hållbara finansierings- och placeringsprodukter

Vi minskar utsläppen i våra kredit- och placeringsportföljer

Vi är klimatneutrala senast 2025

Vi främjar cirkulär ekonomi i vår egen och i våra kunders affärsrörelse

Vi främjar biologisk mångfald och naturens välmående



### Människor och samhälle

Målen för hållbarhetsprogrammet

Vi stärker vår rättvisa, inkluderande och diskrimineringsfria kultur

Vi främjar välfärden i våra lokalsamhällen

Vi erbjuder stöd för hanteringen av den egna ekonomin och främjar ekonomikunskaperna

Vi hjälper våra kunder som behöver särskilt stöd med skötseln av ekonomin

Vi identifierar konsekvenserna av vår verksamhet för de mänskliga rättigheterna



### God förvaltningssed

Målen för hållbarhetsprogrammet

Vi integrerar hållbarheten i all vår affärsrörelse och risktagning

Vi utnyttjar data och artificiell intelligens på ett ansvarsfullt sätt

Vi förutsätter att våra partner förbinder sig till hållbarhetskriterierna enligt vår uppförandekod för leverantörer

Vi ökar mångfalden i våra förvaltningsorgan

Vi utvecklar hållbarhetskompetensen hos vår personal

OP Gruppens hållbarhetsrapport börjar på sidan 83.

OP Gruppens arbete: miljö och klimat, människor och samfund samt bolagsstyrning.

Därför följer programmets struktur ESG-indelningen och täcker mångsidigt hållbarhetens olika delområden. Förkortningen ESG kommer från orden Environmental, Social och Governance. Under varje tema har vi identifierat fem delområden som vi främjar i vårt hållbarhetsarbete.

Hållbarhetsprogrammet uppdaterades senast år 2022, och den följande uppdateringen görs år 2025.

## Teman i hållbarhetsprogrammet

### > Klimat och miljö

Vi vill att vår verksamhet har en positiv inverkan på klimatet och vår miljö, och vi arbetar aktivt för att förhindra skadliga verkningar på klimatet och miljön. För temat klimat och miljö har vi valt mål som har att göra med olika hållbara finansierings- och placeringsprodukter, hållbar försäkringsrörelse, minskning av utsläppen från våra kunders och vår egen verksamhet, cirkulär ekonomi och biologisk mångfald.

### > Människor och samhällen

Socialt ansvar och välmående lokalsamhällen ligger i kärnan av vår verksamhet. Inom temat människor och samhälle gäller våra mål främjandet av mångfalden bland vår personal, välfärden i lokalsamhällena, främjandet av ekonomiska och digitala färdigheter samt respekten för de mänskliga rättigheterna.

### > Bolagsstyrning

Med hjälp av god förvaltningssed (bolagsstyrning säkerställer vi att vi uppnår våra hållbarhetsmål.

Vi har satt upp mål för att integrera hållbarheten i all vår affärsrörelse, riskhantering, hållbar dataanvändning, värdekedjan, mångfalden i förvaltningen samt personalens hållbarhetskompetens.

## Hållbarhetsprogrammet stöder FN:s mål för hållbar utveckling

Vi har utvecklat mätare som visar framstegen för varje mål. Målen i programmet har också kopplats till FN:s mål för hållbar utveckling och deras delmål. Mätarna och FN:s mål för hållbar utveckling finns på adressen op.fi/sv/op-gruppen/ansvarskansla

## Relevanta åtaganden

### Klimat och miljö

- Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)
- Partnership for Biodiversity Accounting Financials (PBAF)
- CDP – OP Gruppens miljöarbete fick betyget C i CDP:s årliga internationella miljöutvärdering år 2024
- WWF Green Office

### Människor och samhällen

- OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter och människorättspolicy
- Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet
- FN:s initiativ Global Compact

### Bolagsstyrning

- FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UN PRB)
- FN:s principer för hållbar försäkring (UN PSI)
- FN:s principer för ansvarsfulla placeringar (UN PRI)

Läs närmare beskrivningar av våra åtaganden.

# Genomförandet av hållbarhetsprogrammet år 2024

## Klimat och miljö

| SDG | Delmål | Mål | Mätare | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 13.1 | Vi erbjuder våra kunder hållbara finansierings- och placeringsprodukter | Produkturvalet omfattar hållbara finansierings- och placeringsprodukter | 8,6 md euro | 6,6 md euro |
| | | | • Mål: Av alla förbindelser består minst 8 miljarder euro av hållbara finansieringsprodukter före slutet av 2025 | | |
| | | | • Mål: Andelen hållbara fonder av de totala fondkapitalen 60 % före slutet av 2025 | 88,0 %*<br>4,6 %* | 87,7 %*<br>3,4 %* |
| | 13.2 | Vi minskar utsläppen i våra kredit- och placeringsportföljer | OP Företagsbanken har förbundit sig till att dess företagskreditportföljer ska vara klimatneutrala senast 2050. Ett motsvarande mål har också ställts upp för andelsbankernas företagskrediter | Finansierade utsläpp**:<br>4,13 mn<br>CO2e-ton | Finansierade utsläpp**:<br>5,03 mn<br>CO2e-ton |
| | | | • Mål: Utsläppen i OP Gruppens företagskreditportföljer minskas med 25 % senast 2030 jämfört med nivån 2022 | | |
| | | | OP Kapitalförvaltning har förbundit sig till att de fonder som bolaget förvaltar tillsammans med OP-Fondbolaget ska vara klimatneutrala senast 2050 | | |
| | | | • Mål: OP-fondernas utsläppsintensitet för växthusgaser minskas till hälften senast 2030 jämfört med år 2019***<br>• Till metoderna hör utöver olika hållbara placerings- och finansieringsprodukter även placeringsbeslut som främjar målen samt aktiv dialog med våra kunder och placeringsobjekt<br>• Vi förutsätter att stora företag som är föremål för stora klimatomställningsrisker gör upp företagsvisa planer för minskning av utsläppen senast 2025 | Krediter till företag<br>2,17 mn CO2e-ton<br>Bolån<br>0,23 mn CO2e-ton<br>Motorfordon<br>0,23 mn CO2e-ton<br>Noterade obligationslån och aktier:<br>1,49 mn CO2e-ton<br><br>Försäkring**:<br>0,23 mn CO2e-ton<br><br>Privatkunders fordonsförsäkringar<br>0,14 mn CO2e-ton<br>Företagsförsäkringar<br>0,09 mn CO2e-ton<br><br>OP-fondernas utsläppsintensitet:<br>79 tCO2e/mn USD | Krediter till företag<br>2,88 mn CO2e-ton<br>Bolån<br>0,30 mn CO2e-ton<br>Motorfordon<br>0,25 mn CO2e-ton<br>Noterade obligationslån och aktier:<br>1,60 mn CO2e-ton<br><br>Försäkring**:<br>0,23 mn CO2e-ton<br><br>Privatkunders fordonsförsäkringar<br>0,15 mn CO2e-ton<br>Företagsförsäkringar<br>0,09 mn CO2e-ton<br><br>OP-fondernas utsläppsintensitet***:<br>97 tCO2e/mn USD |

* SFDR artikel 8- & artikel 9-fonder. I enlighet med artikel 9: 4,6 %.

** Utsläppen har beräknats enligt PCAF-beräkningssättet.

*** Utgångsnivå 179 tCO2e/mn USD.

| SDG | Delmål | Mål | Mätare | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
|  | 12.2<br>12.5<br>13.3 | Vi främjar cirkulär ekonomi i vår egen och i våra kunders affärsverksamhet | Vi främjar digitala betalsätt och byter ut de betalkort som OP Gruppen tillhandhåller mot kort i återvunnen plast<br>• Mål: Under 2026 har 100 % av de OP-betalkort som tillhandahålls av OP bytts ut mot kort i återvunnen plast inom det normala tidsschemat för förnyelse av korten | 68,6 % av hela kortbeståndet återvunnen plast | 32,7 % av hela kortbeståndet återvunnen plast |
| | | | Vi främjar cirkulär ekonomi som en del av vår affärsrörelse<br>• Mål: Vi finansierar objekt i anslutning till cirkulär ekonomi som en del av den hållbara finansieringen och för en aktiv dialog med våra placeringsobjekt. Pohjola Försäkrings fordonsersättningstjänst ökar verksamhetsmodellerna som främjar cirkulär ekonomi genom att uppmuntra till att i första hand reparera skadade delar alltid när det är möjligt med beaktande av trafiksäkerheten och den höga kvaliteten på delarna | Andelen reparationer av alla skador på personbilars plåtdelar 55,7 %, stötfångare 40,8 % och vindrutor 40,5 % | Andelen reparationer av alla skador på personbilars plåtdelar 53 %, stötfångare 37 % och vindrutor 42 % |
| | | | • Mål: Tillagt mål år 2023 (försäkring): Andelen cirkulär ekonomi (reparerade & återvunna, st.) av anmälda skador ökar från år 2022 | 2,18 % | 0,9 % |
|  | 7.2<br>13.2 | Vi är klimatneutrala senast 2025 | OP Gruppen är klimatneutral i fråga om Scope 1- och 2-utsläpp från den egna verksamheten senast år 2025<br>• Mål: Scope 1- och 2-utsläppen är 0 före slutet av år 2025 | 362 CO2e-ton* | 282 CO2e-ton |
|  | 14.1<br>15.5 | Vi främjar biologisk mångfald och naturens välmående | Vi identifierar konsekvenserna av vår verksamhet för den biologiska mångfalden och arbetar för att minska förlusten av biologisk mångfald under perioden<br>• Mål: I fråga om biodiversiteten gör vi en utredning 2022 och upprättar en åtgärdsplan 2023 | Biodiversitetsindexet OP Metsä utarbetades | Färdplanen för biologisk mångfald godkändes 2023 |
| | | | Vi främjar en mer hållbar utveckling i det finländska lantbruket i fråga om både lönsamhet och miljö<br>• Mål: Vi utvecklar kompetensen hos de experter som arbetar med lantbrukskunder och hos lantbrukarna genom att bygga upp ett utbildningssamarbete med våra partner. Åtgärderna körs igång 2023 | Kundsamtal med naturen som tema inleddes | Rapportering av målen från och med 2024 |

* OP Gruppen har uppdaterat sin utsläppsberäkning år 2024. Till följd av detta var utsläppen från tjänstebilar som OP Gruppen äger och administrerar första gången med i utsläppen från den egna verksamheten (Scope 1 och 2). Dessutom inkluderades utsläppen från OP Kiinteistösijoitus fastigheter i OP Gruppens utsläppsberäkning år 2024. Utsläppen från den egna verksamheten har minskat med cirka 98 % från år 2021. I fråga om sina egna fastigheter har OP Gruppen arbetat långsiktigt för att avveckla användningen av fossila energikällor. Den köpta el som OP Gruppen använder i Finland är hundraprocentigt producerad med vindkraft. Även fjärrvärmen och -kylan produceras till hundra procent med förnybara energikällor.

## Människor och samhällen

| SDG | Delmål | Mål | Mätare | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
|  | 5.5<br>8.8 | Vi stärker vår rättvisa, inkluderande och mångfaldiga kultur | Vi stärker mångfalden i affärsrörelsernas kompetensbas<br>• Mål: Könsrepresentationen i ledningsuppdrag* minst 40 % senast 2025<br>• Mål: Personalens upplevelse av ledningens engagemang för att främja mångfald, delaktighet och likabehandling, personalundersökningen 2025: > 4,0 (skala 1–5)<br><br>Rekryteringar och karriärövergångar upplevs som rättvisa och de sporrar till fortlöpande utveckling<br>• Mål: Personalens upplevelse av mångfald och likabehandling vid karriärövergångar och rekryteringar, personalundersökningen 2025: > 4,0 (skala 1–5)<br>• Mål: Utvecklingstrenden för respons från sökande** | 37 %<br><br>4,21<br><br><br>3,8<br><br>3,75 | 31 %<br><br>3,95<br><br><br>3,8<br><br>4,05 |
|  | 8.5<br>10.2 | Vi främjar välfärden i våra lokalsamhällen | Vi ökar välbefinnandet och framtidstron bland barn och unga samt stöder sysselsättningen av unga<br>• Mål: Antalet barn och unga som nås via hobbyverksamhet som stöds av OP, 200 000/år<br>• Mål: Antalet sommarjobb för unga med stöd av OP, 2 000/år | 284 000<br><br>2 900 | 254 000<br><br>2 800 |
|  | 4.4<br>8.3 | Vi erbjuder stöd för hanteringen av den egna ekonomin och främjar ekonomikunskaperna | Vi främjar ekonomikunskaper för att alla ska ha lika möjligheter att ta hand om sin ekonomi<br>• Mål: Antalet barn och unga som nås via andelsbankernas och samarbetspartners ekonomikunskapsprojekt, 70 000/år | 71 200 | 91 000 |
|  | 10,2 | Vi hjälper våra kunder som behöver särskilt stöd med att sköta sin ekonomi | Vi hjälper våra kunder som behöver särskilt stöd så att de kan sköta sina bank- och försäkringsärenden självständigt, enkelt och på flera sätt samt främjar de digitala färdigheterna hos våra kunder<br>• Mål: Antalet kunder som nås via handledningen i digitala färdigheter, 20 000/år | 37 400 | 26 000 |
|  | 10,2 | Vi identifierar konsekvenserna av vår verksamhet för de mänskliga rättigheterna | Vi utför en självbedömning av konsekvenserna av vår verksamhet för de mänskliga rättigheterna och upprättar utifrån den en policy för mänskliga rättigheter för att utveckla vår verksamhet<br>• Mål: Vi skapar en policy för mänskliga rättigheter och upprättar på basis av självbedömningen en åtgärdsplan för de väsentligaste konsekvenserna före slutet av 2023 | Utvecklingsåtgärder har vidtagits i enlighet med planen | En utredning om mänskliga rättigheter genomfördes 2023 och OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter och policy för mänskliga rättigheter publicerades 2023 |

* Personer som arbetar i centralinstitutet med uppdrags- eller direktörsavtal samt andelsbankernas verkställande direktörer.

** Sökanden upplever att hen behandlats rättvist under rekryteringsprocessen (skala 1–5).

## Bolagsstyrning

| SDG | Delmål | Mål | Mätare | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
|  | 13.1<br>13.3 | Vi integrerar hållbarhet i hela vår affärsverksamhet och tillhörande risktagning | Vi instruerar våra kunder att förbereda sig för och anpassa sig till olika effekter av klimatförändringarna och riskerna i anslutning till dem<br><br>Vi följer upp utvecklingen i regleringen om hållbar finansiering och EU:s taxonomi, eftersom de förändrar vår omvärld och förutsättningarna för framgång<br>• Mål: Vi bedömer genom scenarioarbete effekterna av klimat- och miljöförändringarna på våra kunders och OP Gruppens framgång<br>• Mål: Vår hållbarhetsrapportering är tillförlitlig och begriplig<br>• Mål: Vi uppfyller till fullo myndigheternas krav gällande penningtvätt och sanktioner<br>• Mål: Vi kopplar ESG-faktorerna till OP Gruppens riskrapportering före slutet av 2023 | OP Gruppen har uppskattat klimatriskernas inverkan på affärsrörelsen med scenarioanalyser.<br><br>Den första CSRD-rapporten har verifierats och publicerats 2025.<br><br>Vår verksamhet uppfyller regleringens krav.<br><br>ESG-faktorerna har integrerats i OP Gruppens riskrapportering. | Vår verksamhet uppfyller regleringens krav och vi uppfyller till fullo myndigheternas krav gällande penningtvätt och sanktioner<br><br>Vi inkluderade ESG-faktorer i OP Gruppens riskrapportering |
|  | 16.6 | Vi utnyttjar data och artificiell intelligens på ett ansvarsfullt sätt | Vi offentliggör årligen information om ansvarsfull användning av kunskapskapital i OP Gruppen | Databokslut för år 2024 | Databokslut för år 2023 |
|   | 8.5<br>8.8<br>12.2 | Vi förutsätter att våra partner förbinder sig till hållbarhetskriterierna enligt vår uppförandekod för leverantörer | Vi ökar antalet leverantörer som förbundit sig till hållbarhetskriterierna enligt vår Supplier Code of Conduct*<br>• Mål: 100 % av avtalsleverantörerna i OP Gruppens upphandlingskedjor har förbundit sig till hållbarhetskriterierna enligt vår Supplier Code of Conduct senast 2025 | 97,1 % | 91,6 % |
|   | 5.5<br>16.6 | Vi ökar mångfalden i våra förvaltningsorgan | I förvaltningsråden och styrelserna vid OP Gruppens andelsbanker och centralinstitut säkerställs en mångfald som stöder OP Gruppens framgång<br>• Mål: Könens representation i andelsbankernas och centralinstitutets förvaltningsråd och styrelser är minst 40 % på gruppnivå senast 2025 | Andelen kvinnor:<br>Styrelsen 45,5 %,<br>Förvaltningsrådet 49,6 % | Andelen kvinnor:<br>Styrelsen 45,1 %,<br>Förvaltningsrådet 48,5 % |
|  | 4.7 | Vi utvecklar hållbarhetskompetensen hos vår personal | Vi utvecklar hållbarhetskompetensen hos vår förvaltning och personal genom att erbjuda ESG-utbildning<br>• Mål: Vi ökar utbildningsutbudet till olika målgrupper<br>• Mål: OP Gruppens anställda genomgår utbildningen i anslutning till hållbarhetsprogrammet under 2023 | 17 272 pers.<br><br>Genomsnittlig fullgörandegrad 90,9 % | 16 014 pers.<br><br>Genomsnittlig fullgörandegrad 87,4 % |

* Mätt med anskaffningskostnaderna.

# OP Gruppens verksamhetsberättelse och bokslut

I verksamhetsberättelsen från OP Gruppens styrelse ingår en hållbarhetsrapport i enlighet med direktivet om företagens hållbarhetsrapportering (CSRD) och ESRS-standarderna för hållbarhetsrapportering.

Styrelsens verksamhetsberättelse ..... 22
Hållbarhetsrapport ..... 83
Bokslut ..... 340





# Styrelsens verksamhetsberättelse


OP Gruppens nyckeltal ..... 25
Omvärlden ..... 26
Resultat och omslutning ..... 27
Kapitaltäckning ..... 38
Centrala principer för riskhantering ..... 41
Segmentens resultat ..... 51
Annan information om OP Gruppen ..... 65

# Affärsrörelsen utvecklades fortsatt utmärkt – rörelsevinsten för hela året var 2 486 miljoner euro

| Rörelsevinst 1–12/2024 | Räntenetto 1–12/2024 | Intäkter totalt 1–12/2024 | Kostnader totalt 1–12/2024 | CET1-kapitaltäckning 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|
| 2 486 mn € | +5 % | +7 % | +3 % | 21,5 % |

- Rörelsevinsten ökade med 21 % till 2 486 miljoner euro (2 050).
- Intäkterna från kundrörelsen, dvs. räntenettot, resultatet från försäkringstjänster och provisionsnettot ökade totalt till 3 805 miljoner euro (3 605). Räntenettot ökade med 5 % till 2 796 miljoner euro (2 654). Resultatet från försäkringstjänster ökade med 136 % till 192 miljoner euro (81) och provisionsnettot minskade med 6 % till 818 miljoner euro (870).
- Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 96 miljoner euro (269) och utgjorde 0,09 % (0,26) av kredit- och garantistocken.
- Placeringsintäkterna ökade med 20 % till 465 miljoner euro (389).
- De totala kostnaderna ökade med 3 % till 2 262 miljoner euro (2 201). Kostnads-intäktsrelationen förbättrades till 47 % (49).
- Utlåningen var lika stor som året innan, 98,9 miljarder euro (98,9), och inlåningen ökade på ett år med 4 % till 77,7 miljarder euro (74,5).
- CET1-kapitaltäckningen var 21,5 % (19,2), vilket överstiger miniminivån enligt regleringen med 8,1 procentenheter. Ändringarna i EU:s tillsynsförordning (CRR3) som trädde i kraft 1.1.2025 uppskattas försvaga OP Gruppens kapitaltäckning en aning.
- Segmentet **Andelsbankers** rörelsevinst ökade med 4 % till 1 275 miljoner euro (1 223). Räntenettot ökade med 3 % till 2 112 miljoner euro (2 041). Nedskrivningarna av fordringar minskade med 78 miljoner euro till 95 miljoner euro (173). Provisionsnettot minskade med 10 % till 619 miljoner euro (686). Kostnads-intäktsrelationen var 51 % (49). Utlåningen minskade på ett år med 0,3 % till 70,7 miljarder euro (70,9) och inlåningen ökade med 3 % till 62,9 miljarder euro (61,2).
- Segmentet **Företagsbanks** rörelsevinst ökade med 40 % till 572 miljoner euro (408). Räntenettot ökade med 11 % till 657 miljoner euro (591). Nedskrivningarna av fordringar minskade med 96 miljoner euro till 0 miljoner euro (96). Provisionsnettot ökade med 4 % till 199 miljoner euro (192). Kostnads-intäktsrelationen förbättrades till 38 % (41). Utlåningen ökade på ett år med 1 % till 28,3 miljarder euro (28,1) och inlåningen ökade med 12 % till 15,4 miljarder euro (13,8).
- Segmentet **Försäkrings** rörelsevinst ökade med 39 % till 578 miljoner euro (414). Resultatet från försäkringstjänster ökade med 110 miljoner euro till 192 miljoner euro (81). Placeringsintäkterna ökade med 10 % till 382 miljoner euro (347). Skadeförsäkringens totalkostnadsprocent förbättrades till 92,3 % (93,8).
- **Gruppfunktionernas** rörelsevinst uppgick till 19 miljoner euro (-26). Räntenettot ökade med 14 miljoner euro till 15 miljoner euro (1).
- **OP Gruppen** höjde sina ägarkunders OP-bonus för 2024 med 40 procent jämfört med den normala nivån 2022. Under 2024 fick ägarkunderna dessutom de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter. De här förmånernas sammanlagda värde för ägarkunderna var 404 miljoner euro under 2024. Förmånerna gäller fram till slutet av 2025.
- **Utsikter:** Rörelsevinsten uppskattas ligga på en god nivå 2025 men ändå bli mindre än rörelsevinsten 2023 och 2024. Närmare information om utsikterna finns under "Utsikter".

# OP Gruppens nyckeltal

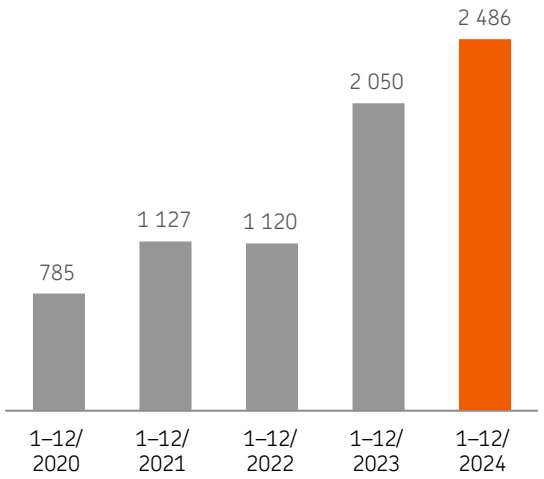
| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| **Rörelsevinst, mn €** | **2 486** | **2 050** | **21,3** |
| Andelsbanker | 1 275 | 1 223 | 4,3 |
| Företagsbank | 572 | 408 | 40,4 |
| Försäkring | 578 | 414 | 39,4 |
| Gruppfunktioner | 19 | -26 | – |
| Ny OP-bonus som ägarkunderna samlat, mn € | -314 | -275 | 14,1 |
| Intäkter totalt** | 4 844 | 4 520 | 7,2 |
| Kostnader totalt | -2 262 | -2 201 | 2,8 |
| Kostnads-intäktsrelation, %** | 46,7 | 48,7 | -2,0* |
| Räntabilitet på eget kapital (ROE), % | 11,6 | 10,6 | 0,9* |
| Räntabilitet på eget kapital utan OP-bonus, % | 13,0 | 12,0 | 1,0* |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), % | 1,24 | 0,98 | 0,26* |
| Räntabilitet på totalt kapital utan OP-bonus, % | 1,39 | 1,11 | 0,28* |
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % |
| CET1-kapitaltäckning, %* | 21,5 | 19,2 | 2,3 |
| Utlåning, md € | 98,9 | 98,9 | 0,0 |
| Inlåning, md € | 77,7 | 74,5 | 4,3 |
| Nödlidande fordringar av exponeringarna, % | 2,64 | 2,94 | -0,30* |
| Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, % | 0,09 | 0,26 | -0,17* |
| Ägarkunder (1 000) | 2 115 | 2 094 | 1,0 |

Som jämförelsetal för resultatet har använts talen för motsvarande perioder 2023. För balansräkningstal och andra tal av tvärsnittstyp har som jämförelsetal använts talet vid slutet av 2023 om inte annat nämns.

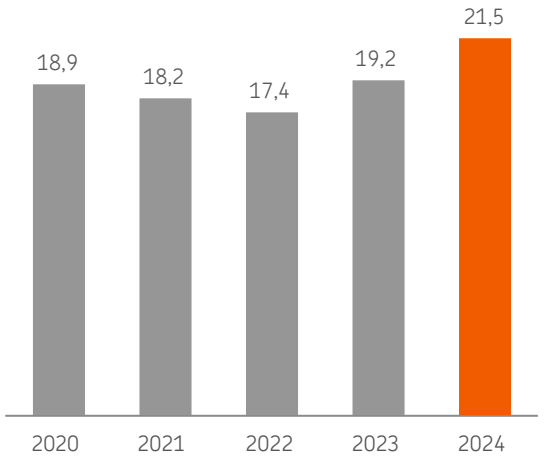
*Förändring i relationstalet, procentenheter.

**OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter, räntekostnader och provisionsintäkter från placeringsfonder. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

Rörelsevinst, mn €




Kärnprimärkapitaltäckning (CET1), %



# Omvärlden

Enligt preliminära uppgifter växte världsekonomin 2024 med en takt som motsvarar medeltalet på längre sikt. Enligt konjunkturenkäterna ökade förtroendet för den globala ekonomin under året drivet av servicebranscherna, men konjunkturläget inom industrin återhämtade sig inte från de låga siffrorna. Trots att tillväxten av BNP i euroområdet återhämtade sig under årets senare del och var snabbare än året innan, var den långsammare än medeltalet på lång sikt. Inflationen minskade från 2,9 procent vid slutet av 2023 till 2,3 procent i december.

De centrala aktieprisindexen i världen steg under 2024 över den nivå som rådde vid slutet av 2023, och exempelvis MSCI World steg med 26,6 procent under året. I Finland var aktiepriserna på en något lägre nivå i slutet av december än vid årsskiftet året innan.

Europeiska centralbanken sänkte sina styrräntor fyra gånger år 2024. Inlåningsräntan sjönk till 3,00 procent. Den centrala referensräntan för bolån, 12 månaders Euribor, hade i slutet av december sjunkit till 2,46 procent från 3,51 procent vid slutet av 2023.

I Finland minskade BNP under första halvåret 2024 i jämförelse med året innan, men enligt förhandsuppgifter ökade BNP något under det senare halvåret från året innan. Arbetslöshetsgraden steg i december till 8,9 procent från 7,7 procent vid slutet av 2023. Inflationen minskade i december till 0,7 procent från 3,6 procent året innan. Bostadsaffärerna minskade från året innan och bostadspriserna sjönk.

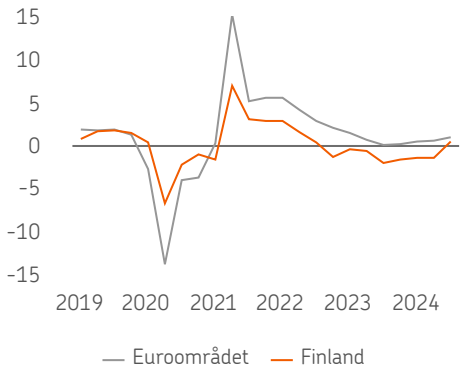
De sjunkande räntorna och den ökande köpkraften bidrar till att stärka Finlands ekonomi år 2025. Återhämtningen är tills vidare fortsatt skör, och det råder osäkerhet om utvecklingen på exportmarknaden.

Den totala inlåningen i Finland minskade med 1,6 procent under 2024. Inlåningen från företag ökade med 0,3 procent och inlåningen från hushåll med 1,5 procent från ett år tidigare.

Värdet på kapitalet i placeringsfonder som registrerats i Finland ökade under 2024 från 149 miljarder euro till 184 miljarder euro, och totalt placerades 9,3 miljarder euro nytt kapital.

## BNP

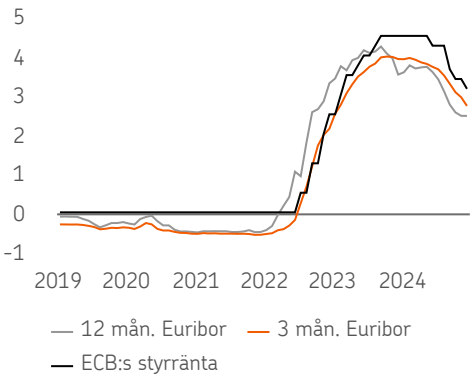
volymförändring från året innan, %




Källor: Eurostat, Statistikcentralen (Säsongrensade serier)

## Euriborräntor och styrräntan

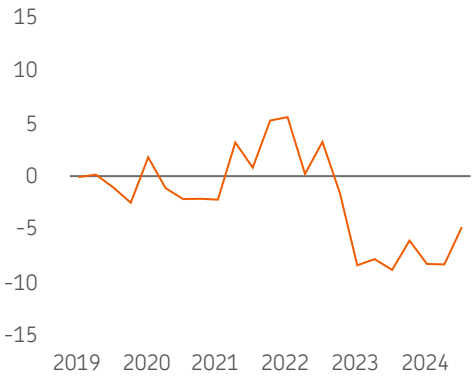
%




Källa: Finlands Bank

## Investeringar i Finland

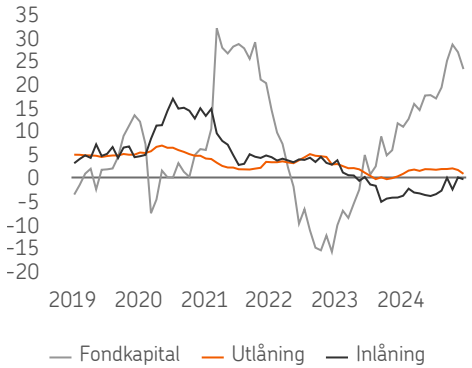
volymförändring från året innan, %




Källa: Statistikcentralen

## Volymutvecklingen inom finansbranschen

12 mån. förändring, %




Källor: Finlands Bank, Suomen Sijoitustutkimus Oy

# Resultat och omslutning

## Resultatanalys

| Resultatanalys, mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| **Rörelsevinst** | **2 486** | **2 050** | **21,3** |
| Andelsbanker | 1 275 | 1 223 | 4,3 |
| Företagsbank | 572 | 408 | 40,4 |
| Försäkring | 578 | 414 | 39,4 |
| Gruppfunktioner | 19 | -26 | – |
| Räntenetto* | 2 796 | 2 654 | 5,3 |
| Nedskrivningar av fordringar | -96 | -269 | -64,3 |
| Provisionsnetto* | 818 | 870 | -6,0 |
| Premieintäkter | 2 129 | 2 000 | 6,5 |
| Kostnader för försäkringstjänster | -1 879 | -1 824 | 3,0 |
| Återförsäkringsavtal | -59 | -95 | – |
| Resultat från försäkringstjänster | 192 | 81 | 135,8 |
| Placeringsintäkter | 465 | 389 | 19,5 |
| Övriga rörelseintäkter | 44 | 40 | 11,9 |
| Personalkostnader | -1 081 | -964 | 12,1 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -146 | -226 | -35,5 |
| Övriga rörelsekostnader | -1 036 | -1 011 | 2,4 |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | 529 | 485 | 9,0 |
| OP-bonus som ingår i resultatet | -307 | -269 | 14,0 |

*OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter, räntekostnader och provisionsintäkter från placeringsfonder. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

## Nyckeltal

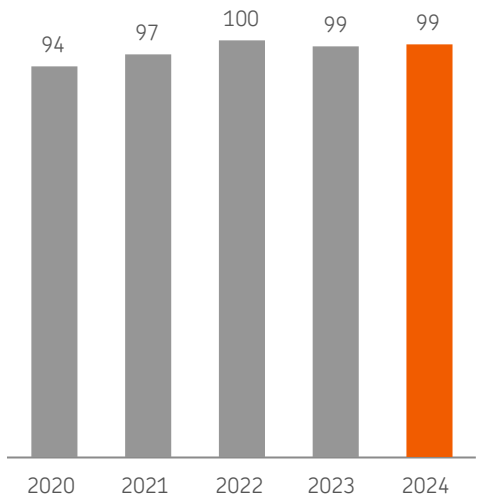
| Nyckeltal, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| **Utlåning** | **98 917** | **98 871** | **0,0** |
| Bolån | 41 604 | 41 856 | -0,6 |
| Krediter till företag | 27 915 | 28 181 | -0,9 |
| Krediter till bostadssammanslutningar** | 10 619 | 10 656 | -0,3 |
| Övriga företags- och samfundskrediter*** | 7 458 | 6 838 | 9,1 |
| Övriga konsumentkrediter | 11 320 | 11 339 | -0,2 |
| **Garantier** | **3 404** | **4 136** | **-17,7** |
| **Övriga exponeringar** | **13 219** | **13 005** | **1,6** |
| **Inlåning** | **77 653** | **74 465** | **4,3** |
| **Förvaltade medel (brutto)** | **111 493** | **102 844** | **8,4** |
| Placeringsfonder | 34 034 | 30 010 | 13,4 |
| Institutionella kunder | 37 666 | 35 878 | 5,0 |
| Private Banking | 25 617 | 24 378 | 5,1 |
| Fondanknutna försäkringsbesparingar | 14 177 | 12 579 | 12,7 |
| **Balansomslutning**** | **161 168** | **160 047** | **0,7** |
| Investeringstillgångar**** | 23 537 | 22 029 | 6,8 |
| Försäkringsavtalsskulder | 11 796 | 11 589 | 1,8 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten**** | 33 198 | 37 689 | -11,9 |
| Eget kapital | 18 110 | 16 262 | 11,4 |

**Krediter till bostadssammanslutningar omfattar bostadsaktiebolag och bostadsinvesteringsbolag.

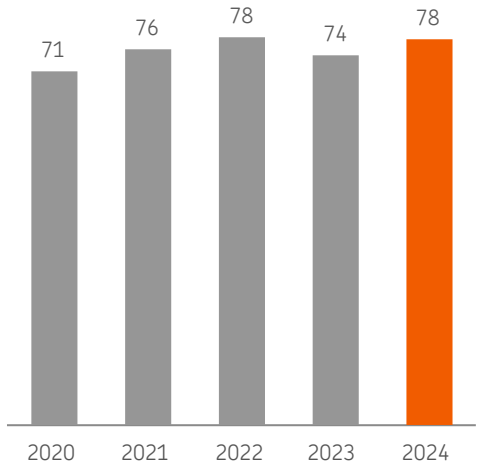
***Övriga företags- och samfundskrediter omfattar bl.a. offentlig sektor, banker och finansiella institut samt ideella organisationer.

****OP Gruppen ändrade det officiella balansräkningsschemat för bokslutet under 2024. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

Utlåning, md €




Inlåning, md €



## Januari–december

OP Gruppens rörelsevinst uppgick till 2 486 miljoner euro (2 050). Rörelsevinsten ökade med 21,3 procent, dvs. med 436 miljoner euro från jämförelseperioden. Intäkterna från kundrörelsen, dvs. räntenettot, provisionsnettot och resultatet från försäkringstjänster ökade totalt med 5,6 procent till 3 805 miljoner euro (3 605). Kostnads-intäktsrelationen förbättrades till 46,7 procent (48,7). Den nya OP-bonus som samlats av ägarkunderna och som ingår i resultatet, ökade med 14,0 procent till 307 miljoner euro.

Räntenettot ökade med 5,3 procent till 2 796 miljoner euro. Räntenettot i segmentet Andelsbanker ökade med 3,5 procent till 2 112 miljoner euro och i segmentet Företagsbank ökade det med 11,3 procent till 657 miljoner euro. OP Gruppens utlåning var lika stor som året innan, 98,9 miljarder euro, och inlåningen ökade på ett år med 4,3 procent till 77,7 miljarder euro. Inlåningen från hushåll ökade på ett år med 2,8 procent till 47,8 miljarder euro. Under räkenskapsperioden tog kunderna ut nya krediter för 22,2 miljarder euro (22,0).

Resultatförsvagande nedskrivningar av fordringar för krediter och fordringar bokfördes för sammanlagt 96 miljoner euro (269). Under jämförelseperioden ökade nedskrivningarna av fordringar på grund av förväntade kreditförluster inom fastighets- och byggbranschen. De slutgiltiga kreditförlusterna uppgick till 200 miljoner euro (77). OP Gruppen har effektiviserat processen för redovisning av slutliga kreditförluster under 2024. När ett lån har överförts till rättslig indrivning nedskrivs lånekapitalet till säkerhetens värde. Sådana kreditförluster bokfördes för 125 miljoner euro under det sista kvartalet. På motsvarande sätt återfördes förväntade kreditförluster i steg 3 för 93 miljoner euro. Förlustreserven var vid slutet av räkenskapsperioden 824 miljoner euro (929), varav 77 miljoner euro (109) var extra avsättningar enligt ledningens bedömning. De nödlidande fordringarna uppgick till 2,6 procent (2,9) av exponeringarna. Nedskrivningarna av fordringar för krediter och övriga fordringar var 0,1 procent (0,3) av kredit- och garantistocken.

Provisionsnettot minskade med 6,0 procent till 818 miljoner euro. Ägarkunderna har fått de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter sedan oktober 2023, vilket bidrog till en minskning i provisionsnettot från betalningarna. Provisionsnettot från betalningarna minskade med 56 miljoner euro till 291 miljoner euro och provisionsnettot från förmedlingen av bostäder med 6 miljoner euro till 63 miljoner euro.

Resultatet från försäkringstjänster ökade med 110 miljoner euro till 192 miljoner euro. I resultatet från försäkringstjänster ingår rörelsekostnader på 529 miljoner euro (485).

Skadeförsäkringens nettopremieintäkter inklusive återförsäkringens andel ökade med 6,1 procent till 1 760 miljoner euro. Nettoförsäkringsersättningarna efter återförsäkringens andel ökade med 4,4 procent till 1 116 miljoner euro. Skadeförsäkringens totalkostnadsprocent förbättrades till 92,3 (93,8).

Placeringsintäkterna, dvs. nettointäkterna från placeringsverksamheten, de finansiella nettokostnaderna för försäkringsavtal och intäkterna från finansiella tillgångar som innehas för handel, ökade med totalt 19,5 procent till 465 miljoner euro. Placeringsintäkterna ökade särskilt på grund av att aktieplaceringarnas värde ökade. Nettointäkterna från placeringsverksamheten tillsammans med finansiella nettointäkter visar resultatet från försäkringsverksamhetens placeringsverksamhet. OP Gruppens försäkringsbolags totala intäkter från placeringar till verkligt värde var 7,6 procent (3,4).

De totala nettointäkterna från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet, dvs. nettointäkterna från skuldebrev, aktier och derivat, uppgick till 1 975 miljoner euro (1 706), och de totala nettointäkterna från skulder för placeringsavtal var -851 miljoner euro (-642). De finansiella nettokostnaderna för försäkringsavtal var 727 miljoner euro (722).

Bankrörelsens nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel minskade med 19,1 procent till 44 miljoner euro till följd av att ränteintäkterna från skuldebrev minskat.

De övriga rörelseintäkterna ökade till 44 miljoner euro (40).

De totala kostnaderna ökade med 2,3 procent till 2 262 miljoner euro. Personalkostnaderna ökade med 12,1 procent till 1 081 miljoner euro. Till ökningen bidrog en ökning i antalet anställda och löneförhöjningar. Antalet anställda i OP Gruppen ökade på ett år med cirka 1 000 personer. Antalet anställda ökade inom försäljningen och kundtjänsten, tjänsteutvecklingen samt riskhanterings- och compliancefunktionen. Avskrivningarna och nedskrivningarna av materiella och immateriella tillgångar minskade med 35,5 procent till 146 miljoner euro. Under jämförelseperioden bokfördes nedskrivningar av främst datasystem och rörelsefastigheter för totalt 60 miljoner euro. De övriga rörelsekostnaderna ökade med 2,4 procent till 1 036 miljoner euro. ICT-kostnaderna var 514 miljoner euro (460). Utvecklingsinsatserna hade en kostnadseffekt på 349 miljoner euro (294) och de aktiverade utvecklingsutgifterna uppgick till 58 miljoner euro (62). Myndighetsavgifterna minskade med 77 miljoner euro till 16 miljoner euro. EU:s gemensamma resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) samlade inte in

stabilitetsavgifter av bankerna för 2024. Under 2023 betalade OP Gruppen stabilitetsavgifter för totalt 62 miljoner euro.

Ägarkundernas OP-bonus som ingår i resultatet, 307 miljoner euro (269), har delats upp baserat på hur OP-bonusen insamlats: 160 miljoner euro (150) under ränteintäkter, 82 miljoner euro (67) under räntekostnader, 48 miljoner euro (38) under provisionsintäkter från placeringsfonder och 17 miljoner euro (15) under resultat från försäkringstjänster.

Inkomstskatten uppgick till 499 miljoner euro (408). Räkenskapsperiodens effektiva skattesats var 20,1 procent (19,9). Totalresultatet efter skatt var 2 067 miljoner euro (1 719).

OP Gruppens eget kapital uppgick till 18,1 miljarder euro (16,3). I eget kapital ingick Avkastningsandelar för 3,3 miljarder euro (3,3), av dem bestod 0,4 miljarder euro (0,4) av uppsagda Avkastningsandelar.

OP Gruppens finansieringsposition och likviditet är starka. OP Gruppens LCR-relationstal var 193 procent (199) och NSFR-relationstalet var 129 procent (130).

## Resultaträkningens huvudposter per kvartal

| Mn € | 1–3/2024 | 4–6/2024 | 7–9/2024 | 10–12/2024 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Räntenetto* | 709 | 698 | 712 | 678 | 2 796 | 2 654 | 5,4 |
| Nedskrivningar av fordringar | -39 | -28 | -5 | -23 | -96 | -269 | -64,3 |
| Provisionsnetto* | 205 | 195 | 199 | 219 | 818 | 870 | -6,0 |
| Premieintäkter | 523 | 517 | 534 | 555 | 2 129 | 2 000 | 6,5 |
| Kostnader för försäkringstjänster | -512 | -493 | -446 | -428 | -1 879 | -1 824 | 3,0 |
| Återförsäkringsavtal | -21 | 23 | -30 | -31 | -59 | -95 | -37,5 |
| Resultat från försäkringstjänster | -10 | 47 | 58 | 96 | 192 | 81 | 135,8 |
| Placeringsintäkter | 151 | 118 | 150 | 46 | 465 | 389 | 19,5 |
| Övriga rörelseintäkter | 9 | 16 | 6 | 13 | 44 | 40 | 11,9 |
| Personalkostnader | -256 | -279 | -247 | -299 | -1 081 | -964 | 12,1 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -33 | -36 | -38 | -39 | -146 | -226 | -35,5 |
| Övriga rörelsekostnader | -248 | -253 | -240 | -295 | -1 036 | -1 011 | 2,4 |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | 129 | 133 | 124 | 142 | 529 | 485 | 9,0 |
| **Rörelsevinst** | **618** | **611** | **720** | **538** | **2 486** | **2 050** | **21,3** |

*OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter, räntekostnader och provisionsintäkter från placeringsfonder. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

# Viktiga händelser under räkenskapsperioden

## Tilläggsförmåner för ägarkunderna

OP Gruppen använder en del av sin förbättrade lönsamhet till att erbjuda ägarkunderna tilläggsförmåner. OP Gruppen höjde sina ägarkunders OP-bonus för 2024 och 2025 med 40 procent jämfört med den normala nivån 2022. Under 2024 samlades OP-bonus för sammanlagt 314 miljoner euro (275). Ägarkunderna får också de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter fram till slutet av 2025. Värdet av denna förmån var 90 miljoner euro för 2024 och för 2025 är det uppskattningsvis 90 miljoner euro.

## Lagutkast om ändring av beskattningspraxis för kundbonus inom finansbranschen

Riksdagen antog mot slutet av året regeringens lagförslag om en reform av beskattningspraxis för kundbonus inom finansbranschen. Lagförslaget, som påverkar OP-bonus, bygger på en skrivning i Finlands regerings regeringsprogram. Lagändringen träder i kraft 1.1.2026 och har avsevärd inverkan på beskattningen av OP-bonus. Genom den nya lagen tolkas kundbonus inom finansbranschen som skattepliktig om den används för andra tjänster än de som den influtit från, till exempel om OP-bonus som samlats från banktjänster skulle användas för försäkringspremier. OP Gruppen har förberett sig på ändringen av beskattningspraxis för kundbonus inom finansbranschen, och OP Gruppens ägarkunder får även i fortsättningen minst lika bra ekonomiska förmåner som tidigare, trots lagändringen.

## OP lanserade AI-baserad hjälpreda

I juni 2024 lanserade OP Gruppen OP Aina, en ny personlig hjälpreda i OP-mobilen som hjälper OP:s kunder dygnet runt varje dag med olika bank- och försäkringsärenden. OP Aina är den första finländska tjänsten inom finansbranschen som drar nytta av artificiell intelligens och notiser. Med OP Aina erbjuder OP sina kunder ännu mer personaliserade och lättillgängliga tjänster. Under 2024 hade OP Aina 1,3 miljoner användare och tjänsten hanterade 6,3 miljoner kundinteraktioner.

## OP anslöt sig till Euribor-panelen

OP Företagsbanken Abp gick i november med i den panel som administrerar Euribor-referensräntorna. I panelen ingår för tillfället 19 betydande banker från olika delar av Europa. OP Företagsbanken kompletterar sammansättningen som enda nordisk bank. Euribor-referensräntorna administreras av European Money Markets Institute (EMMI), som ansvarar för beräkningsprinciperna och publiceringen av referensräntorna.

## Ny direktör för OP Gruppens kapitalförvaltning

OP Gruppen söker betydande tillväxt inom kapitalförvaltningstjänsterna. EM Hanna Porkka (53) tillträdde 1.4.2024 som direktör för OP Gruppens kapitalförvaltning och ledamot i OP Andelslags direktion.

## OP Gruppen är Finlands mest attraktiva arbetsgivare i handelsbranschen

OP Gruppen fick goda placeringar i Universums årliga undersökning som rankar Finlands mest attraktiva arbetsgivare bland yrkesverksamma och studerande i olika branscher. Enligt resultatet, som publicerades i september, toppar OP Gruppen rankingen för mest attraktiva arbetsgivare bland experter i handelsbranschen. I IT-branschen förbättrade OP Gruppen sin ranking till fjärde. Resultaten var de bästa någonsin för OP Gruppen i alla kategorier.

# OP Gruppens strategiska mål och prioriteringar

I OP Gruppens strategiprocess utformas, förnyas och genomförs strategin fortlöpande. Omvärlden och verksamhetsmodellen bedöms systematiskt för att det ska vara möjligt att vid behov göra nya strategiska val och genomföra dem.

OP Gruppens grunduppgift, värderingar, vision och strategiska prioriteringar utgör en helhet vars delar kompletterar varandra. OP Gruppens vision är att vara Finlands ledande och attraktivaste finansgrupp. De strategiska prioriteringarna och den kontinuerliga uppföljningen av omvärlden styr all verksamhet och hjälper gruppen att nå den gemensamma visionen.

Under de närmaste åren kommer OP Gruppens verksamhet att styras av fem strategiska prioriteringar:

- värde för kunderna
- lönsam tillväxt
- högklassig och effektiv verksamhet
- ansvarsfull affärsrörelse
- kompetent, entusiastisk och välmående personal.

Grunden för all verksamhet i OP Gruppen är en stark riskhanterings- och compliancekultur.

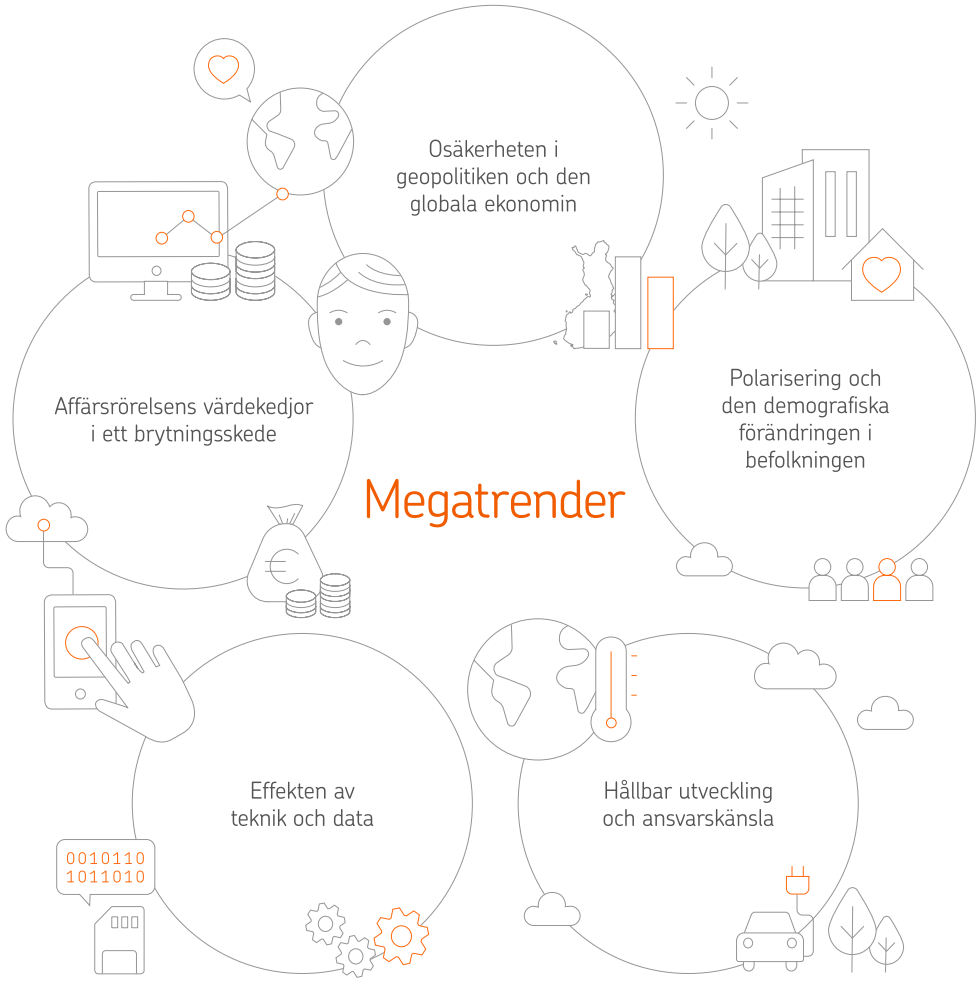
## OP Gruppens strategiska mål och utfall

| | 2024 | 2023 | Mål |
|---|---|---|---|
| Räntabilitet på eget kapital (ROE utan OP-bonus), % | 13,0 | 12,0 | 9,0 |
| CET1-kapitaltäckning, % | 21,5 | 19,2 | minst CET1-kapitalkrav +4 %-enh.* |
| Varumärkesrekommendation, bNPS (Net Promoter Score, privat- och företagskunder)** | Bank: 1 | Bank: 1 | Bank: 1 |
| | Försäkring: 2 | Försäkring: 3 | Försäkring: 1 |
| Rating | AA-/Aa3 | AA-/Aa3 | minst på nivån AA-/Aa3 |

*OP Gruppens mål för CET1-kapitaltäckningen är minst CET1-kapitalkravet plus fyra procentenheter. Beräknat enligt kapitalkravet 31.12.2024 var CET1-målet 17,5 % procent.

**Placering i undersökningen om byte av bank och försäkringsbolag, Kantar Finland Oy, och i den landsomfattande sme-undersökningen, Red Note Oy.

## OP Gruppens omvärld



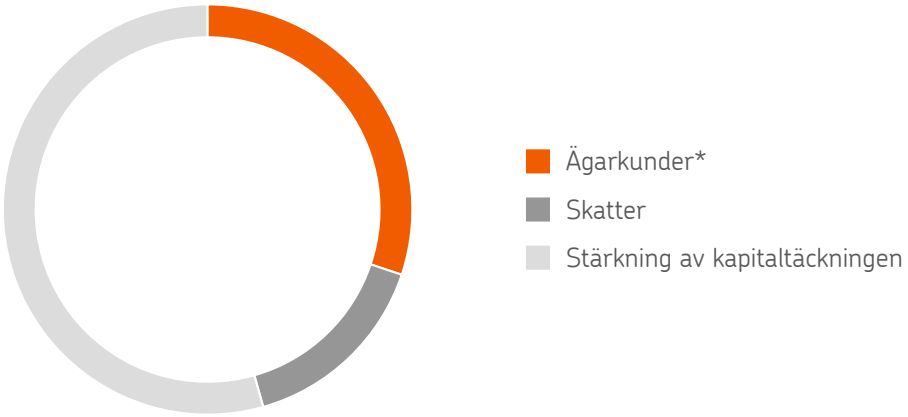
# Hur gruppen främjar ägarkundernas och omvärldens framgång

OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. Verksamheten bygger på gruppens värderingar, grunduppgift, starka kapitaltäckning, kunniga riskhantering och respekt för kunderna.

## Användningen av resultatet

OP Gruppens mål är att så effektivt som möjligt producera de tjänster som ägarkunderna behöver. Gruppen använder den gemensamma framgången för ägarkundernas bästa i form av koncentreringsförmåner och andra ekonomiska förmåner samt för att upprätthålla och utveckla serviceförmågan.

Uppskattning av hur OP Gruppens resultat för 2024 används då det fastställts efter räkenskapsperiodens slut:




*) Ägarkunder = OP-bonus, förmåner och räntor på Avkastningsandelarna till ägarkunderna

OP Gruppen behöver en stark kapitaltäckning såväl för att framgångsrikt genomföra sin grunduppgift som för att uppfylla de ökande myndighetskraven. För att stärka kapitaltäckningen måste gruppen vara effektiv och ha resultatkapacitet också i fortsättningen. Förutom den andel som återbetalas till ägarkunderna används en betydande del av rörelseresultatet för att stärka OP Gruppens kapitaltäckning.

Den nytta som OP Gruppen producerar delas ut till andelsbankens ägarkunder i proportion till hur mycket respektive ägarkund anlitar gruppens tjänster. Förmånshelheten för ägarkunder består av OP-bonus som samlas på basis av ärenden samt av förmåner och rabatter på banktjänster, försäkringar samt tjänster för sparande och placering. Ägarkunderna kan också placera i sin andelsbank via Avkastningsandelar. På Avkastningsandelarna betalas en årlig ränta som utgör bankernas vinstutdelning enligt ett årligen fastställt avkastningsmål.

I egenskap av betydande skattebetalare främjar OP Gruppen hela Finlands framgång. Mätt enligt de skatter som betalats för resultatet var OP Gruppen den största skattebetalaren i Finland 2024. För 2023 betalade OP Gruppen 397 miljoner euro i samfundsskatt.

## Förmåner för ägarkunderna

Antalet ägarkunder i OP Gruppen uppgick vid slutet av räkenskapsperioden till 2,1 miljoner (2,1). Antalet ägarkunder ökade med 21 000.

Andelsbankernas ägarkunder samlar OP-bonus för sina bank-, försäkrings- och kapitalförvaltningsärenden. OP Gruppen höjde den OP-bonus som samlas för 2024 med 40 procent jämfört med nivån 2022, och värdet av den nya bonus som samlats för räkenskapsperioden var totalt 314 miljoner euro (275). Förmånen gäller fram till slutet av 2025.

Under räkenskapsperioden användes OP-bonus för bank- och kapitalförvaltningstjänster för totalt 56 miljoner euro (99) och för försäkringspremier för skadeförsäkringsprodukter för 206 miljoner euro (145). Under 2024 fick ägarkunderna de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter. Förmånen gäller fram till slutet av 2025. Värdet av denna förmån var 90 miljoner euro för 2024.

## Förmåner för ägarkunderna

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Ny OP-bonus som samlats | 314 | 275 |
| Dagliga tjänster* | 210 | 140 |
| Försäkring** | 19 | 18 |
| Placering och sparande*** | 31 | 29 |
| **Totalt** | **574** | **462** |

*Paket med dagliga tjänster, brukskonto utan kontoavgift, gratis dagliga tjänster 2024

**Koncentreringsrabatt

***Fond- och aktiehandel, värdepappersförvar och aktiesparkonto gratis

OP-bonus och de övriga ägarkundsförmånerna uppgick totalt till 574 miljoner euro (462), dvs. 18,8 procent (18,6) av OP Gruppens rörelsevinst före beviljade ägarkundsförmåner.

Andelsbankernas ägarkunders placeringar i andelsbankernas Avkastningsandelar och medlemsandelar uppgick till totalt 3,5 miljarder euro (3,6). För 2024 var avkastningsmålet för Avkastningsandelarna 5,50 procent (4,50). Den ränta som ackumulerats på Avkastningsandelarna under räkenskapsperioden uppskattas till sammanlagt 176 miljoner euro (148). Den ränta som ackumulerats på Avkastningsandelarna under 2023 och som utbetalades i juni 2024 uppgick till totalt 148 miljoner euro (144).

## Flerkanalstjänster

OP Gruppens servicenät består av flera kanaler: nät-, mobil-, kontors- och telefontjänster. Personlig kundservice erbjuds på kontor och digitalt. Användningen av digitala tjänster ökar i jämn takt. Såväl privatkunderna som företagskunderna använder allt oftare digitala kanaler för sina bank- och försäkringsärenden. I december användes OP Gruppens mobilkanaler av 1,7 miljoner privat- och företagskunder (1,6). OP-mobilen hade 59 miljoner inloggningar i december.

## Mobil- och nättjänster

| | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Mobiltjänster, privatkunder* | 665,6 | 608,4 | 9,4 |
| Mobiltjänster, företagskunder* | 42,7 | 33,8 | 26,3 |
| Op.fi | 66,0 | 68,8 | -4,1 |
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % |
| Siirto-betalning | 1 251 038 | 1 220 989 | 2,5 |

*Sättet att rapportera siffrorna har ändrats under 2024. Jämförelseperiodens siffror har justerats.

I juni 2024 lanserade OP Gruppen OP Aina, en ny personlig hjälpreda i OP-mobilen som hjälper OP:s kunder dygnet runt varje dag med olika bank- och försäkringsärenden. OP Aina är den första finländska tjänsten inom finansbranschen som drar nytta av artificiell intelligens och notiser. Med OP Aina erbjuder OP sina kunder ännu mer personaliserade och lättillgängliga tjänster. Under 2024 hade OP Aina 1,3 miljoner användare och tjänsten hanterade 6,3 miljoner kundinteraktioner.

I juni utökade OP Gruppen sina mobila betalningstjänster till att inkludera Samsung Pay och Garmin Pay. Mobilbetalning blir allt populärare. Nästan hälften av alla kortkunder mellan 18 och 25 år använder nu mobilbetalning. Vid sidan av de senaste tillskotten kan OP Gruppens kunder betala mobilt med Apple Pay, Google Pay och Siirto.

OP Gruppens täckande kontorsnät består av 278 kontor (289) runt om i Finland. Dessutom har Pohjola Försäkring ett omfattande nätverk av ombud och partner.

# Hållbarhet

En ansvarsfull affärsrörelse är en av OP Gruppens strategiska prioriteringar. OP Gruppens hållbarhetsprogram styr gruppens verksamhet och bygger på tre teman: Klimat och miljö, Människor och samhälle samt God förvaltningssed. Hållbarhetsprogrammet finns på adressen op.fi/op-gruppen/ansvarskansla.

OP Gruppens hållbarhetsarbete styrs av flera riktlinjer och principer. OP Gruppen har förbundit sig att utöver lagar och föreskrifter även följa de internationella åtaganden som styr verksamheten. Gruppen har förbundit sig att iaktta de tio principerna om mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljöprinciper och antikorruption i enlighet med FN:s Global Compact-initiativ. OP Gruppen har som grundande medlem undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). Därtill har OP Gruppen förbundit sig att iaktta FN:s principer för ansvarsfull placering och FN:s principer för hållbar försäkring.

OP Gruppen har förbundit sig till det internationella samarbetsprojektet Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) som syftar till att utarbeta och införa en enhetlig metod för att bedöma och rapportera utsläpp av växthusgaser som hänför sig till lån och placeringar.

OP Gruppen har ställt upp sektorspecifika utsläppsminskningsmål för tre branscher i dess kreditportfölj: energi-, lantbruks- och bostadsfastighetssektorn. Dessa utgör över 90 procent av utsläppen för OP Gruppens kreditportfölj. Målet är att jämfört med utgångsnivån 2022 före 2030 minska 1) utsläppsintensiteten för energiproduktionen med 50 procent, 2) de absoluta utsläppen inom lantbruket med 30 procent och 3) utsläppsintensiteten för bolånen med 45 procent.

OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald lägger fram de åtgärder med vilka OP Gruppen främjar den biologiska mångfalden. OP Gruppens mål är att utöka gruppens naturpositiva handavtryck fram till 2030. Med det naturpositiva avtrycket avses att OP Gruppens verksamhet ska ha fler positiva än negativa effekter på naturen.

OP Gruppen har upprättat ett åtagande om mänskliga rättigheter och en människorättspolicy. OP Gruppen respekterar alla erkända mänskliga rättigheter, och åtagandet om mänskliga rättigheter innehåller de krav och förväntningar som OP Gruppen ställt på sig själv och på aktörerna i sina värdekedjor. OP Gruppen har förbundit sig att vidta korrigerande åtgärder om dess verksamhet orsakar negativa konsekvenser för mänskliga rättigheter.

OP Gruppens hållbarhetsrapport börjar på sidan 83.

## Viktiga händelser inom hållbarhet under räkenskapsperioden

OP Gruppen har flera hållbara företagsfinansieringsprodukter som utvecklats utifrån internationella principer, till exempel gröna lån, lån enligt hållbarhetskriterier och hållbar leverantörsfinansiering. Vid slutet av december uppgick de totala exponeringarna mot gröna lån samt mot lån och limiter enligt hållbarhetskriterier till 8,6 miljarder euro (6,6), och de hållbara fondernas andel av de totala fondkapitalen var 88,0 procent (87,7).Fonder som rapporterar enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) eller fonder som har hållbar investering som mål (artikel 9 i SFDR). Andelen fonder enligt artikel 9 var 4,6 procent.

I januari gick OP Gruppen med i The Partnership for Biodiversity Accounting Financials (PBAF), ett samarbetsprojekt som syftar till att öka medvetenheten om biologisk mångfald i finansbranschen och skapa nya mätbara uppföljningsmetoder.

Under räkenskapsperioden inledde OP Gruppen ett treårigt samarbete med WWF för att främja den biologiska mångfalden i Finland.

I mars offentliggjordes OP Företagsbankens uppdaterade Green Bond Framework 2024. Därtill emitterade OP Företagsbanken i mars ett grönt obligationslån på 500 miljoner euro till senior-villkor.

I maj lanserade OP Gruppen fonden OP-Hållbar Företagslån, som samlade 120 miljoner euro i första placeringar. Fonden är den första av OP Gruppens tematiska placeringsfonder som enbart placerar i ränteinstrument.

I juni publicerade OP Gruppen uppdaterade principer för ansvarsfull användning av AI för att säkerställa att AI används på ett etiskt sätt i hela gruppen.

I de fastigheter som används av OP Gruppen kommer 99 procent av elen från finsk vindkraft. Som en försörjningsberedskapskritisk aktör säkerställer OP Gruppen elförsörjningen i sina fastigheter med reservkraftverk för undantagssituationer.

OP Gruppen har preciserat sina riktlinjer för finansiering och försäkring av affärsverksamhet inom prospektering och produktion av olja och naturgas samt för placering i sådana verksamheter. Anläggningar och bolag som bedriver affärsverksamhet inom prospektering och produktion av stenkol, olja eller naturgas utesluts som objekt för OP Gruppens placeringsfonders direkta aktie- och ränteplaceringar. OP Gruppen finansierar och försäkrar inte nya företagskunder som ägnar sig åt så kallad okonventionell utvinning av olja eller naturgas eller prospektering eller produktion av naturgas i arktiska områden.

Under sommaren 2024 erbjöd OP Gruppen över 2 000 unga sommarjobb som en del av den årliga kampanjen Sommarjobb på OP:s bekostnad. Andelsbankerna understödde allmännyttiga föreningar så att de kunde sysselsätta 15–17-åriga unga i två veckor.

I augusti inledde Pohjola Försäkring samarbete med MIELI rf och förbinder sig att tillsammans med sina idrottsförbundspartner främja psykiskt välbefinnande hos barn och unga genom projektet Välbefinnande i idrott.

I oktober uppdaterade OP Kapitalförvaltning sina klimatmål som beaktar både risker och ekonomiska möjligheter som den koldioxidsnåla omställningen innebär. OP Gruppen har som mål att 75 procent av dess direkta aktie- och ränteplaceringar ska anpassa sig till nettonollmålet eller har nettonollutsläpp före utgången av 2030. Med nettonollutsläpp avses att den mängd växthusgaser som släpps ut motsvarar den mängd utsläpp som binds upp.

I oktober ordnade många av OP Gruppens andelsbanker Säker på nätet-veckor med handledning i användningen av digitala tjänster till exempel för seniorer.

För att främja personalens mångfald är OP Gruppens mål att både andelen kvinnor och andelen män ska vara minst 40 procent i bestämda chefsuppdrag. Vid slutet av december var kvinnornas andel 37 procent (31).

# Kapitaltäckning

## Kapitaltäckning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

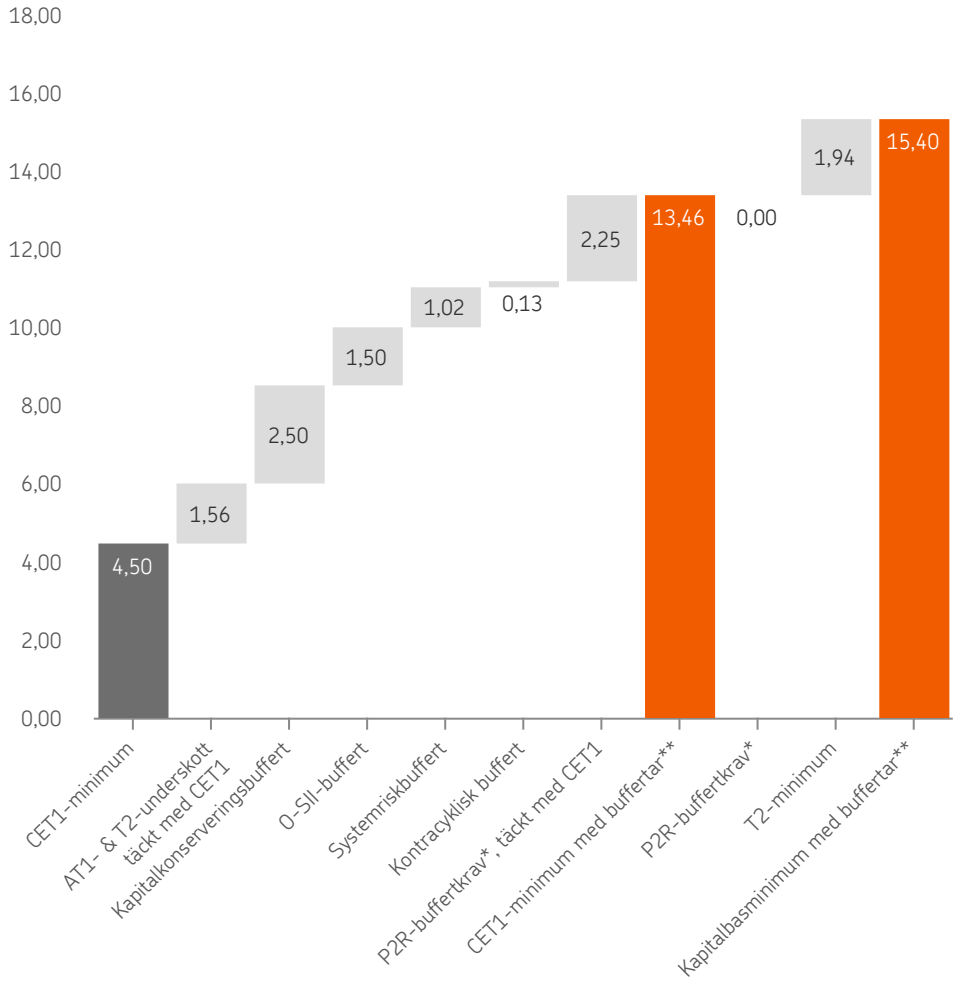
OP Gruppens kapitalbas uträknad enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (konglomeratlagen) överskred lagens minimibelopp med 6,0 miljarder euro (5,2). Kapitalkravet för bankrörelsen var 15,4 procent (14,4) beräknat på de riskvägda posterna. Kapitalkravet ökade på grund av införandet av en systemriskbuffert.
OP Gruppens kapitalbas i förhållande till minimikapitalkravet var 148 procent (144). Till följd av bankrörelsens buffertkrav och försäkringsbolagens solvenskrav beskriver minimigränsen för kapitaltäckningen enligt konglomeratlagen, 100 procent, den nivå inom vilken konglomeratet kan verka utan myndighetsåligganden på grund av underskridning av buffertar.

## Kapitaltäckning för kreditinstitut

OP Gruppens CET1-kapitaltäckning var 21,5 procent (19,2), vilket överstiger miniminivån enligt regleringen med 8,1 procentenheter. Relationstalet höjdes av räkenskapsperiodens resultat och minskningen i de riskvägda posterna.

Kapitaltäckningen i OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet är stark i förhållande till de lagstadgade och myndighetsbestämda kapitalkraven. Den lagstadgade minimigränsen är 8 procent för kapitalrelationen och 4,5 procent för CET1-kapitaltäckningen. Den andel av minimikraven för AT1 och T2 som ska täckas med CET1, 1,5 procent, höjer minimigränsen för CET1 till 6,0 procent. Kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 procent enligt kreditinstitutslagen, O-SII-buffertkravet på 1,5 procent, systemriskbuffertkravet på 1,0 procent, det kontracykliska buffertkravet för exponeringar i utlandet och ECB:s P2R-krav höjer i praktiken den lägsta gränsen till 15,4 procent för den totala kapitalrelationen och till 13,5 procent för CET1-kapitaltäckningen, med beaktande av underskotten i primärkapitaltillskottet (AT1) och supplementärkapitalet (T2).

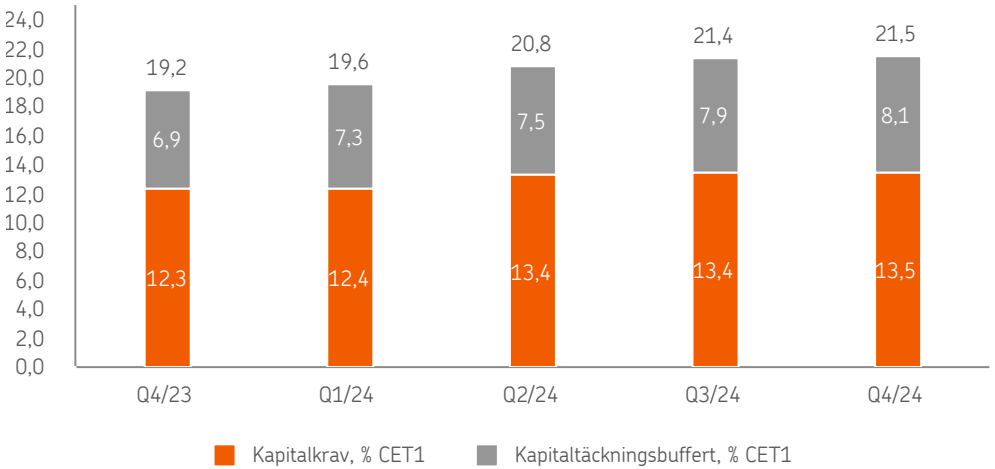
Kapitalkrav Q4/2024




*P2R-Pelare 2-krav

**Då miniminivån underskrids begränsas vinstutdelningen

## CET1-kapitaltäckning, %




Kärnprimärkapitalet i OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet var 15,5 miljarder euro (14,1). Bankrörelsens resultat hade en positiv effekt på kärnprimärkapitalet. Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet var 3,1 miljarder euro (3,1).

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet (Risk exposure amount, REA) var 71,8 miljarder euro (73,5). De riskvägda posterna för operativa risker ökade i enlighet med tidigare års intäkter. De riskvägda posterna för kreditrisker minskade.

## Totalt riskvägt exponeringsbelopp 31.12.2024 71,8 md €

| Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA) | 31.12.2024 | Andel av REA, % | 31.12.2023 | Andel av REA, % | Förändr. % |
|---|---|---|---|---|---|
| Kredit- och motpartsrisk | 63,3 | 88,3 | 66,0 | 89,8 | -4,0 |
| Företagsexponeringa | 44,7 | 62,3 | 46,6 | 63,4 | -4,0 |
| Hushållsexponeringar | 12,0 | 16,7 | 12,5 | 17,0 | -4,0 |
| Aktieexponeringar | 2,4 | 3,3 | 2,4 | 3,3 | -1,1 |
| Övriga | 4,2 | 5,9 | 4,5 | 6,2 | -6,6 |
| Marknadsrisk | 1,2 | 1,6 | 1,2 | 1,7 | -5,7 |
| Operativ risk | 4,9 | 6,9 | 4,2 | 5,7 | 18,8 |
| Övriga risker | 2,3 | 3,3 | 2,1 | 2,9 | 9,5 |
| **Totalt** | **71,8** | **100,0** | **73,5** | **100,0** | **-2,4** |

Finans- och försäkringskonglomeratets interna investeringar i försäkringsföretag behandlas i enlighet med Europeiska centralbankens tillstånd som riskvägda poster. I aktieexponeringarna ingår 2,3 miljarder euro i riskvägda poster för gruppens interna innehav i försäkringsföretag. I schablonmetoden är riskvikten för innehav i försäkringsföretag 100 procent.

Finansinspektionen fattar ett makrotillsynsbeslut kvartalsvis. Finansinspektionen beslöt i december 2024 att tills vidare inte ställa något kontracykliskt buffertkrav för bankerna.

Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) för OP Gruppens bankrörelse var 10,5 procent (9,5). Till ökningen i relationstalet bidrog i synnerhet minskningen i tillgodohavandena hos centralbanker samt resultatet. Enligt regleringen är miniminivån 3 procent.

Ändringarna i EU:s tillsynsförordning (CRR3), som implementerar den slutliga Basel III-regleringen i EU, uppskattas försvaga OP Gruppens kapitaltäckning en aning. Ändringarna trädde i kraft 1.1.2025.

OP-sammanslutningens Pelare 3-information per 31.12.2024 publiceras vecka 11.

## Försäkring

Försäkringsbolagens solvens är stark. Solvensprocenten försvagades dock under året för båda bolagen då kapitalkravet ökat. Kapitalkraven ökade delvis till följd av nedgången i ränteläget.

| | Skadeförsäkring | | Livförsäkring | |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Kapitalbas, mn € | 1 851 | 1 747 | 1 550 | 1 466 |
| Kapitalkrav, mn € | 948 | 851 | 758 | 660 |
| Solvensprocent | 195 | 205 | 204 | 222 |

## ECB:s tillsyn

OP Gruppen omfattas av Europeiska centralbankens (ECB) tillsyn. ECB har för OP Gruppen ställt ett buffertkrav som baserar sig på tillsynsmyndighetens bedömning (SREP). ECB:s buffertkrav (P2R) är 2,25 procent.

## Skulder i enlighet med lagen om resolution

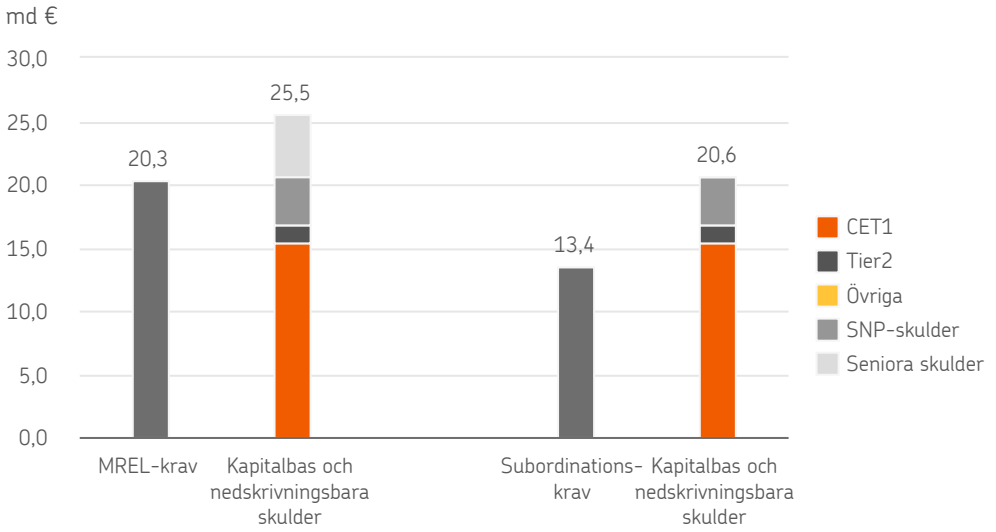
Enligt bestämmelserna om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag har resolutionsmyndigheten rätt att på ett sätt som påverkar placerarens ställning ingripa i villkoren för placeringsprodukter som banken emitterat. Resolutionsmyndighet för OP Gruppen är EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) i Bryssel. SRB har fastställt OP Gruppens resolutionsstrategi enligt vilken resolutionsåtgärderna skulle riktas till OP-sammanslutningen och till den nya OP Företagsbanken som bildas i en resolutionssituation. Enligt resolutionsstrategin fortsätter OP-Bostadslånebanken sin verksamhet som dotterföretag till den nya OP Företagsbanken.

I maj 2024 uppdaterade SRB MREL-kravet (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, MREL) för OP Gruppens kapitalbas och nedskrivningsbara skulder. Som en del av MREL-kravet har SRB uppdaterat subordinationskravet för OP Gruppen i enlighet med EU:s resolutionsförordning. På basis av subordinationskravet avgörs en hur stor del av MREL-kravet som ska uppfyllas med kapitalbasen eller med efterställda skulder. Från och med maj 2024 är MREL-kravet 23,12 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och 28,27 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet buffertkravet medräknat och 7,48 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden. Subordinationskravet som kompletterar MREL-kravet är 13,56 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och 18,71 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet buffertkravet medräknat och 7,48 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden. Kraven trädde i kraft 15.5.2024. I kraven ingår buffertkrav på 5,15 procent (CBR, Combined Buffer Requirement).

OP Gruppens buffert för MREL-kravet var 5,2 miljarder euro (7,9) och för subordinationskravet 7,2 miljarder euro (5,6). De av OP Gruppen emitterade MREL-kvalificerade obligationslånen till senior non-preferred-villkor (SNP) uppgick till 3,8 miljarder euro (3,8). SNP-lånen täcker subordinationskravet.

OP Gruppen överskrider klart MREL-kravet. OP Gruppens MREL-relationstal var 35,6 procent (37,1) av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och MREL-relationstalet enligt subordinationskravet för efterställda skulder 28,7 procent (26,4) av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

MREL-krav



# Centrala principer för riskhantering

I OP Gruppen är OP Andelslags styrelse det högsta beslutsorganet när det gäller uppgifter i anslutning till riskhantering. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer styrelsens beslut om OP Gruppens riskvillighet. Styrelsens riskkommitté biträder styrelsen i uppgifter som hör samman med risktagning och riskhantering. Direktionen har på beslut av chefdirektören tillsatt en riskhanteringskommitté, en styrnings- och compliancekommitté och en balanshanteringskommitté för bankrörelsen. Kommittéerna godkänner anvisningar och beskrivningar av förfaringssätt som preciserar principerna för risktagning och principerna för riskhantering. Organens uppgifter i anslutning till riskhantering beskrivs närmare i deras arbetsordningar.

I Principerna för risktagning ges riktlinjer för och motiveringar till vilka risker affärsrörelsen är beredd att ta och i vilken utsträckning. Affärsrörelserna är förpliktade att bedriva verksamheten inom ramen för dessa begränsningar. Om affärsstrategin behöver ändras snabbt och ändringen har omedelbara effekter för risktagningen, ser den verkställande ledningen till att riskhanteringsdirektören informeras om behovet att bereda ändringarna i helheten av anvisningar som styr risktagningen.

Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Riktlinjer dras upp för vilka risker olika intjäningslogiska helheter (produkt- och tjänstekoncept) kan ta, och eventuellt preciseras de risker som juridiska företag och olika funktioner inom dessa helheter kan ta. Med hjälp av riktlinjer för arbetsfördelningen och beslut om olika företags roll säkerställer man att risker inte ackumuleras okontrollerat, utan att den genomtänkta arbetsfördelningen främjar en spridning av riskerna.

Governance-strukturerna skapar en grund för att centrala principer som styr verksamheten, och de policyer och instruktioner som preciserar principerna, har beretts och beslutats på tillbörligt sätt, och att varje rörelse utvärderas och övervakas med hänsyn till dess kvalitet, omfattning och komplexitet på tillbörligt sätt förutom av affärsrörelsens egen uppföljning också av aktörer som är oberoende av affärsrörelsen. Den verkställande ledningen ansvarar för att upprätthålla och utveckla tillräckliga resurser och kunskaper såväl i den första och andra som i den tredje linjens kontrollfunktioner.

Anvisningen OP Gruppens principer för riskhantering innehåller de allmänna målen för riskhanteringsprocessen. Anvisningen sätter ramarna för hur den verkställande ledningen förväntas organisera riskhanteringsprocessen i OP Gruppen.

Anvisningen Principerna för styrsystemet som det solidariska ansvaret kräver fastställer och anger riktlinjerna för centralinstitutets och dess medlemsbankers bankspecifika styrsystem som det solidariska ansvaret kräver.

OP Gruppens ersättningssystem byggs upp i enlighet med gruppens grunduppgift, värden och mål. Ersättningarna får inte uppmuntra till onödig risktagning eller till verksamhet som står i konflikt med den riskvillighet ledningen beslutat om eller som strider mot kundens intresse. Samma riskmätningsmetoder tillämpas på ersättningar som exempelvis vid kapital- och likviditetsutvärderingen. Detta gäller oavsett om det är fråga om det ursprungliga fastställandet av ett ersättningsbelopp eller en eventuell riskkorrigering av ersättningar innan de betalas ut.

Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärssed och företagssäkerhet.

## Hantering av riskprofilen: utgångspunkter och omvärld

Utgångspunkten för OP Gruppens risktagning är att gruppen åtar sig att bära de risker som uppkommer vid uppfyllandet av dess grunduppgift. OP Gruppen betonar omsorgsfull förberedelse och en sund relation mellan avkastning och risk i all risktagning som hänför sig till dess verksamhet. Principer och limiter som beretts av den verkställande ledningen och godkänts av OP Andelslags styrelse riktar och begränsar gruppens risktagning.

Grunden för OP Gruppens framgång är förtroendekapitalet, tillräckliga kapital och tillräcklig likviditet samt mångsidiga data om kunderna. Med tanke på risktagningsförmågan är det väsentligt för OP Gruppen att förstå kundernas verksamhet och behov samt de förändrings-faktorer som påverkar kundernas framtida framgång både i den rådande omvärlden och i situationer där omvärlden drabbas av en plötslig chock eller trendmässig förändring.

OP Gruppen analyserar omvärlden som en del av sin fortlöpande riskbedömning och strategiprocess. Megatrenderna och världsbilderna som påverkar OP Gruppens strategi representerar de förändringskrafter som påverkar gruppens och dess kunders vardag, förhållanden och framtid. Som fenomen som för närvarande särskilt formar omvärlden har identifierats bland annat klimatet, förlusten av biologisk mångfald, vetenskapliga och tekniska innovationer, polarisering, demografi och geopolitik. Genom rådgivning och affärsbeslut främjar OP Gruppen bestående ekonomisk framgång och trygghet för sina

kunder. Samtidigt hanterar gruppen sin riskprofil på längre sikt. Kundrådgivningen, dimensioneringen av tjänster, livscykelhanteringen av avtal, beslutsfattandet, ledningen och rapporteringen ska bygga på korrekt och fullständig information.

OP Gruppen har affärsverksamhet inom en stor del av finanssektorns delområden. Överraskande chocker utanför den ekonomiska omvärlden kan därför ha många olika direkta och indirekta effekter på framgången hos OP Gruppens kunder samt på gruppens lokaler, datatekniska infrastruktur och personal. Om de realiseras kan de på många sätt påverka gruppens riskprofil, kapitalisering och likviditet samt den dagliga verksamhetens kontinuitet. Effekterna av potentiella chocker bedöms med hjälp av scenarioarbete, och OP Gruppen förbereder sig kontinuerligt på sådana genom att upprätta och testa verksamhetsplaner.

## Operativa risker

Till följd av Rysslands anfallskrig mot Ukraina skedde en betydande förändring i cybersäkerhetsmiljön 2022. Också i Finland har hotnivån mot cybersäkerheten varit förhöjd sedan dess. OP Gruppen skyddar sin verksamhet och sina kunders och övriga intressentgruppers data genom att upprätthålla en stark digital infrastruktur, kompetens inom informationssäkerhet samt cyberberedskap. Det här är en uppgift som omfattar hela finansbranschen och hela samhället.

Samarbetet med myndigheter samt inom branschen i Finland och Norden har intensifierats och visat sig vara ett effektivt sätt att upprätthålla motståndskraften mot cyberattacker i hela finansbranschen. I OP Gruppen har cybersäkerheten utvecklats långsiktigt med beaktande av cyberriskerna och de ständiga förändringarna i den externa hotbilden. En högklassig verksamhet säkerställs genom kontinuerliga övningar samt testning av verksamheten, upprätthållande av kompetensen och tillräckliga resurser. Analyser av avvärjda attacker och systemrelaterade sårbarheter har utvisat att OP Gruppens kompetenser, processer och teknik har en god kombinerad reaktionshastighet och avvärjningsförmåga.

OP Gruppen fortsätter att systematiskt utveckla cybersäkerheten på ett övergripande sätt och upprätthålla sin höga operativa förmåga. Trots OP Gruppens, finansbranschens och myndigheternas beredskap är risken för cyberattacker och andra angrepp fortfarande förhöjd.

Finansinspektionen inledde 4.4.2023 en granskning av hur OP Detaljkunder Abp förebygger penningtvätt och finansiering av terrorism. Granskningen slutfördes i april 2024. Granskningen fokuserade på efterlevnad av kraven på skärpt kundkännedom för kreditkortskunder i högrisländer utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt tillhörande förfaranden. Med högrisländer avses här stater som enligt Europeiska kommissionen har brister i sina system för förhindrande eller utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Finansinspektionens observationer gällde bolagets verksamhet år 2022. OP Detaljkunder Abp har korrigerat de centrala bristerna i processerna redan under granskningens gång.

Vid slutet av räkenskapsperioden arbetade cirka 600 experter med bekämpning av ekobrott i OP Gruppens centralinstitut. Även personalen vid andelsbankerna och OP Gruppens övriga företag spelar en viktig roll i bekämpningen av ekobrott.

Under räkenskapsperioden hölls de realiserade operativa riskerna i OP Gruppen på en moderat nivå. OP Gruppens kostnader för de operativa riskerna var 10 miljoner euro (6). För de övriga riskerna följer en närmare genomgång av riskprofilen separat för varje affärsrörelse.

## Andelsbanker och Företagsbank

Bankrörelsens centrala risker är de kreditrisker som uppstår i kundrörelsen samt marknadsriskerna.

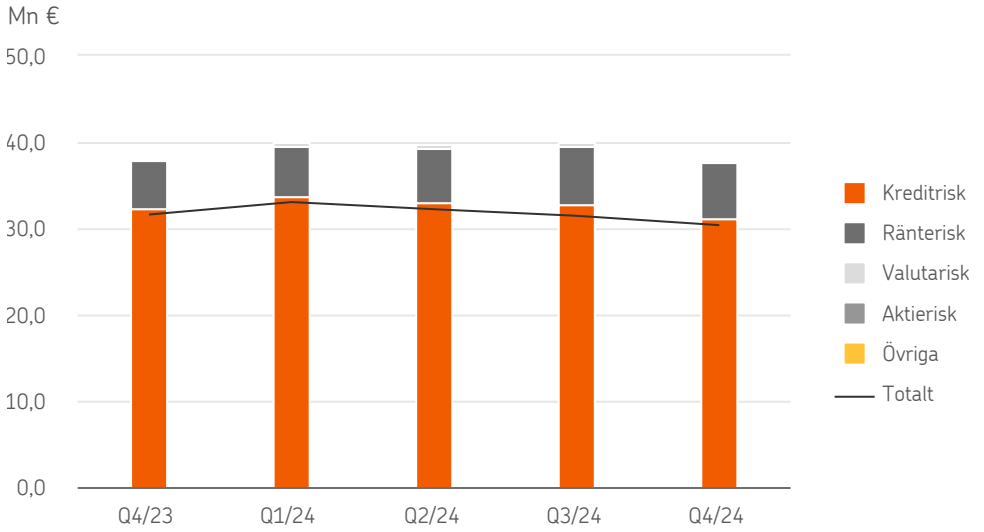
Bankrörelsens kreditriskposition förblev stabil och riskerna låga. Kreditstockens allmänna kvalitet var fortsatt god. I bygg- och fastighetssektorn var läget dock fortsatt utmanande för kunderna trots en stabilisering mot slutet av året.

Nyckeltalet VaR, som mäter marknadsrisken för Företagsbankens placeringar, var 30 miljoner euro (32) vid slutet av räkenskapsperioden. I VaR ingår bankrörelsens placeringar i obligationslån, säkringsinstrumenten för ränterisken i dem samt placeringar i penningmarknadspapper. Inga betydande ändringar gjordes i tillgångsslagsfördelningen under räkenskapsperioden.

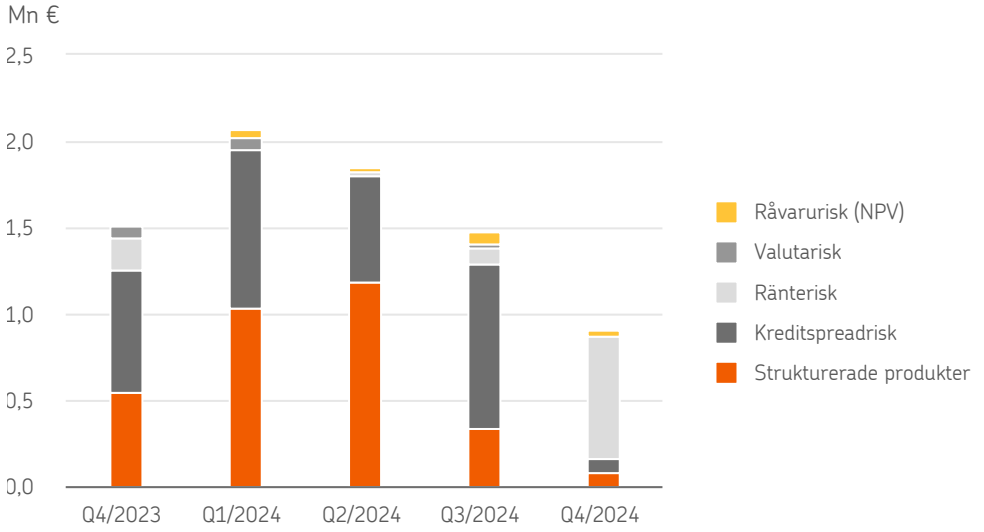
Det stressade Expected Shortfall (ES) som mäter marknadsrisken för Markets-funktionen minskade avsevärt under det sista kvartalet och uppgick till 0,9 miljoner euro vid slutet av räkenskapsperioden.

OP Gruppen förvaltade vid slutet av räkenskapsperioden insättningar som omfattas av insättningsgarantin för ett totalbelopp på 45,2 miljarder euro (44,2), vilket motsvarar 58,2 procent av insättningarna (59,3). Ur insättningsgarantifonden ersätts högst 100 000 euro till varje kund i OP Gruppen.

### VaR för Företagsbankens marknadsrisk med konfidensintervallet 95 % och tidshorisonten 10 dagar




### Marknadsriskens ES med konfidensintervallet 97,5 % och tidshorisonten 1 dag



## Exponeringar med anstånd och nödlidande fordringar

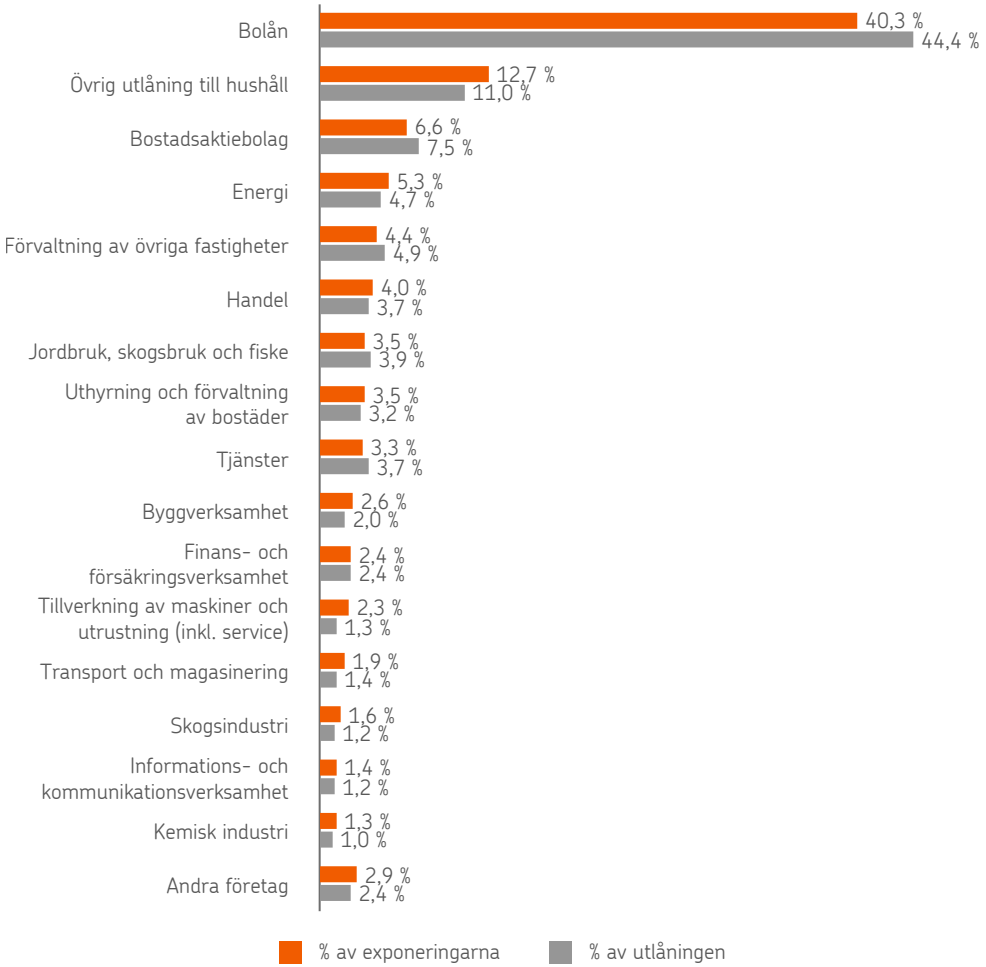
| | Presterande exponeringar med anstånd (brutto) | | Nödlidande fordringar (brutto) | | Problemfordringar (brutto) | | Förlustreserv | | Problemfordringar (netto) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Md € | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Över 90 dagar förfallna fordringar | | | 0,57 | 0,59 | 0,57 | 0,59 | 0,17 | 0,21 | 0,40 | 0,38 |
| Förmodas inte bli betalda | | | 1,08 | 1,37 | 1,08 | 1,37 | 0,17 | 0,21 | 0,92 | 1,16 |
| Exponeringar med anstånd | 3,47 | 3,33 | 1,40 | 1,45 | 4,87 | 4,78 | 0,22 | 0,20 | 4,64 | 4,59 |
| **Totalt** | **3,47** | **3,33** | **3,05** | **3,41** | **6,52** | **6,74** | **0,55** | **0,61** | **5,96** | **6,13** |

| | OP Gruppen | | Andelsbanker | | Företagsbank | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nyckeltal, % | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Problemfordringar av exponeringarna | 5,64 | 5,81 | 6,36 | 7,30 | 4,00 | 2,52 |
| Nödlidande fordringar av exponeringarna | 2,64 | 2,94 | 3,02 | 3,25 | 1,77 | 2,23 |
| Presterande exponeringar med anstånd av exponeringarna | 3,00 | 2,87 | 3,34 | 4,06 | 2,23 | 0,29 |
| Presterande exponeringar med anstånd av problemfordringarna | 53,21 | 49,50 | 52,47 | 55,60 | 55,77 | 11,50 |
| Förlustreserv (fordringar på kunder) av problemfordringarna | 12,59 | 13,70 | 10,35 | 10,40 | 20,45 | 34,80 |

De nödlidande fordringarna minskade och uppgick till 2,6 procent av exponeringarna (2,9). Problemfordringarna minskade till 5,6 procent av exponeringarna (5,8). Andelen presterande exponeringar med anstånd av problemfordringarna ökade till 3,0 procent (2,9). Inte en enda exponering mot en kund överskred tio procent av OP Gruppens Tier 1-kapitalbas efter förlustreserver.

## Fördelningen av exponeringarna och utlåningen

### Fördelningen av exponeringarna och utlåningen enligt bransch



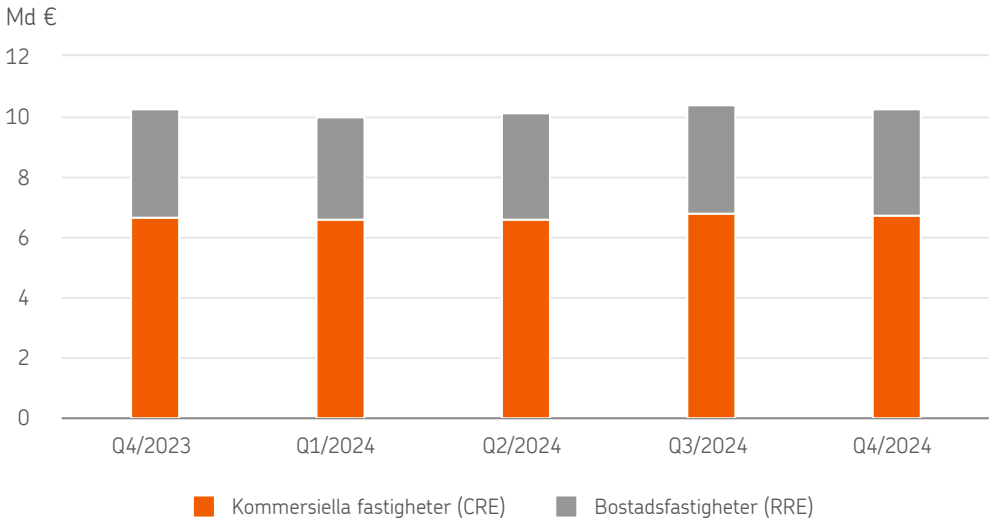

På bilden presenteras fördelningen av OP Gruppens exponeringar och krediter branschvis i procent vid räkenskapsperiodens slut.

Nedan finns en närmare beskrivning av utvecklingen och fördelningen av OP Gruppens exponeringar mot fastighetsbranschen per fastighetstyp. I och med det förändrade ränteläget har en ökad risk identifierats i fastighetsbranschen. I grafen till vänster ingår exponeringarna mot fastighetsbranschen huvudsakligen i posterna förvaltning av övriga fastigheter samt uthyrning och förvaltning av bostäder.

OP Gruppens exponeringar mot fastighetsbranschen utgjorde totalt 8,9 procent (8,9) av samtliga exponeringar vid slutet av räkenskapsperioden. Exponeringarna mot fastighetsbranschen är väldiversifierade mellan olika fastighetstyper. Den största fastighetstypen är kommersiella fastigheter, och till den räknas bland annat kontorsfastigheterna. Vid räkenskapsperiodens slut fanns 64,4 procent (63,0) av OP Gruppens fastighetsportfölj i segmentet Företagsbank och 35,6 procent (37,0) i segmentet Andelsbanker.

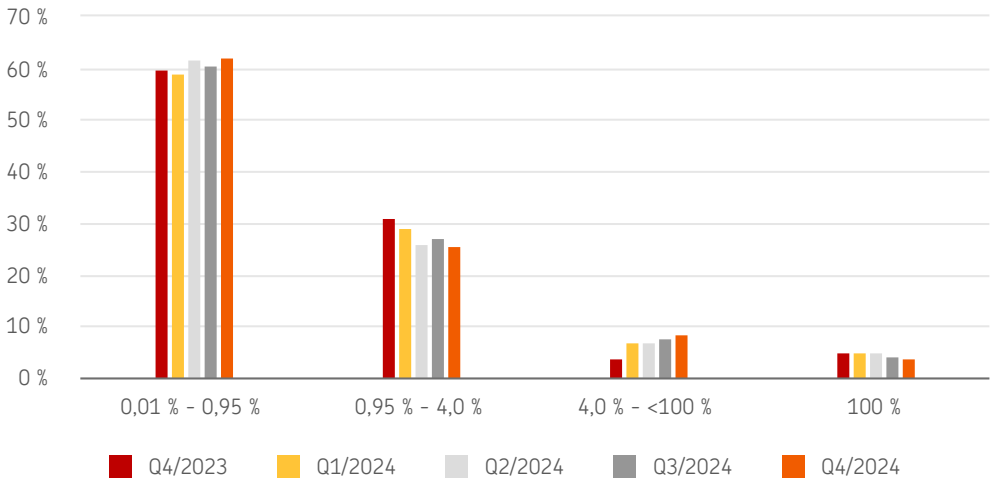
Av exponeringarna mot fastighetsbranschen utgjorde 3,6 procent (4,6) nödlidande fordringar vid slutet av december.

### Exponeringar mot kommersiella fastigheter och bostadsfastigheter



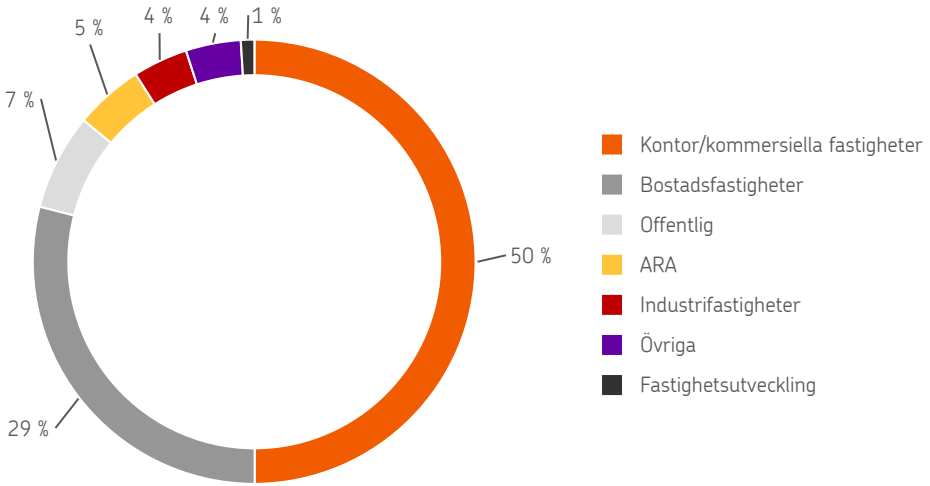
## Fördelningen av sannolikheten för fallissemang hos fastighetsaktörer

%



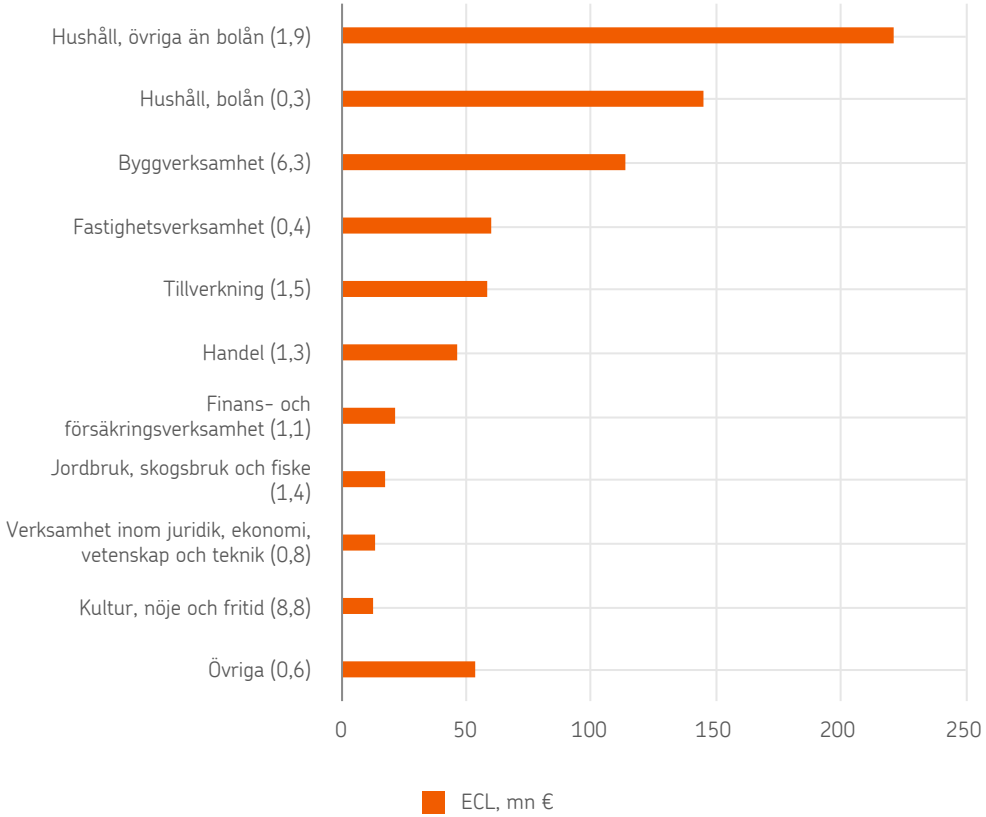

## Fördelningen av exponeringarna mot fastighetsbranschen mellan olika fastighetstyper

31.12.2024




## Förlustreserv enligt bransch

31.12.2024 (procentandelen av bruttoexponeringarna inom parentes)




På bilden presenteras förlustreserven för olika branscher vid slutet av räkenskapsperioden 31.12.2024 och inom parentes efter beskrivningarna anges förlustreservens procentandel av de totala exponeringarna mot branschen vid slutet av räkenskapsperioden.

### Ränterisk

Ränterisken för segmentet Andelsbankers finansiella balansräkning mätt med effekten av en räntehöjning på en procentenhet på räntenettot var 76 miljoner euro (130) och med effekten av en räntesänkning på en procentenhet -87 miljoner euro (-137) i snitt under ett år. Ränteintäktsrisken beräknas för en tidsperiod på ett år genom att dividera summan av ränteintäktsrisken för de tre följande åren med tre.

Ränterisken för segmentet Företagsbanks finansiella balansräkning mätt med effekten av en räntehöjning på en procentenhet på räntenettot var 22 miljoner euro (17) och med effekten av en räntesänkning på en procentenhet -22 miljoner euro (-18) i snitt per år.

## Försäkring

### Skadeförsäkring

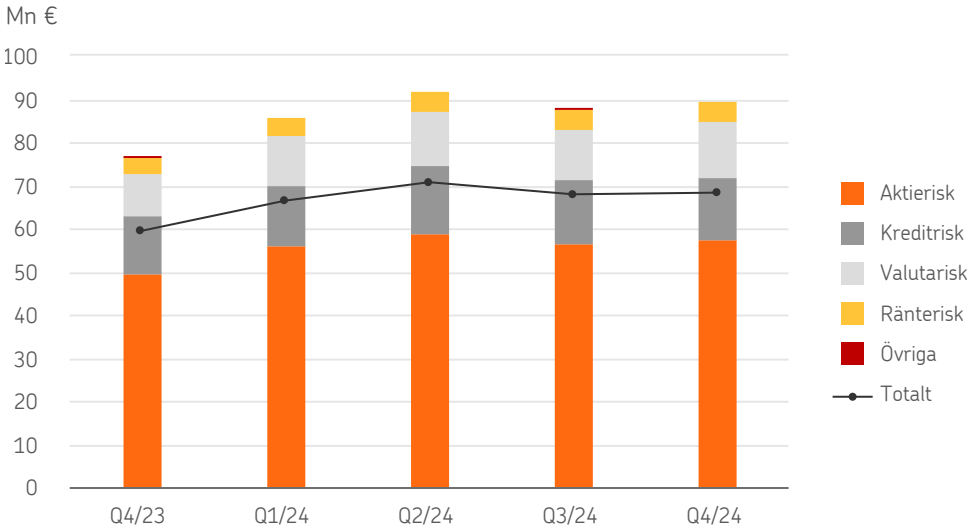
Skadeförsäkringens centrala risker är de försäkringstekniska riskerna i anslutning till skadeutvecklingen, marknadsriskerna för de placeringar som utgör täckning för försäkringsavtalsskulden, en snabbare förlängning än väntat av den förväntade livslängden för förmånstagare till försäkringsavtalsskulden för pensioner samt nivån på den ränta som använts för att värdera försäkringsavtalsskulden.

Lång livslängd, dvs. lägre dödlighet, leder till ökade ersättningar från pensionsbestånden. En minskning med fem procent i dödlighetsantagandena skulle påverka försäkringsavtalsskulden med 15 miljoner euro per år (15). En sänkning av den räntenivå som används vid värderingen av försäkringsavtalsskulden med en procentenhet skulle på årsnivå påverka försäkringsavtalsskulden med 176 miljoner euro (176).

Det har inte skett några betydande förändringar i skadeförsäkringens försäkringstekniska risker under räkenskapsperioden. Viktiga marknadsrisker i skadeförsäkringen är aktierisken och den förhöjande effekt som en nedgång i marknadsräntorna har på försäkringsavtalsskuldens värde och kapitalkravet.

Nyckeltalet VaR, som mäter marknadsrisken, var vid slutet av räkenskapsperioden 68 miljoner euro (59). Den ökade marknadsrisken beror på att aktierisken ökat. I nyckeltalet VaR ingår bolagets investeringstillgångar inklusive placeringar, försäkringsavtalsskuld och säkringsinstrument för ränterisken i försäkringsavtalsskulden.

VaR för Skadeförsäkringens marknadsrisk med konfidensintervallet 95 % och tidshorisonten 10 dagar



## Livförsäkring

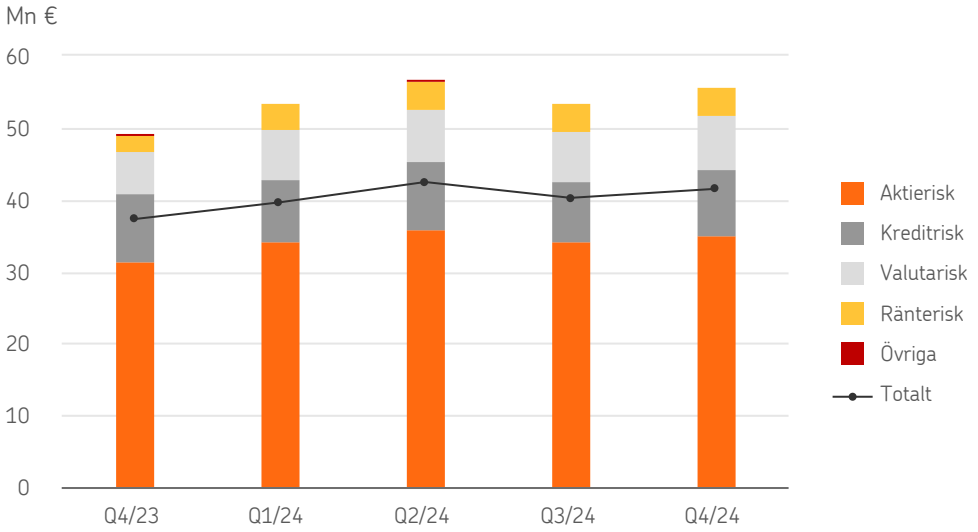
De centralaste riskerna i livförsäkringen är marknadsriskerna i livförsäkringens placeringstillgångar, nivån på den ränta som använts för att värdera försäkringsavtalsskulden, förändringar i de försäkrades dödlighetsutveckling samt annullationsrisken som beror på förändringar i kundbeteendet.

Lång livslängd, dvs. lägre dödlighet, leder till ökade ersättningar från pensionsbestånden. I sin helhet skulle en minskning med fem procent i dödlighetsantagandena påverka försäkringsavtalsskulden för pensionsbestånden med 23 miljoner euro per år (22). I risklivförsäkringsbestånden skulle en ökad dödlighet leda till ökade skadeanspråk. I sin helhet skulle en ökning med fem procent i dödlighetsantagandena påverka försäkringsavtalsskulden för risklivförsäkringsbeståndet med 16 miljoner euro per år (21). En ökning av andelen annullationer med 10 procent skulle på årsnivå påverka försäkringsavtalsskulden med 45 miljoner euro (58). En sänkning av den räntenivå som används vid värderingen av försäkringsavtalsskulden med en procentenhet skulle på årsnivå påverka försäkringsavtalsskulden med 175 miljoner euro (177).

Det finns en buffert för placeringsriskerna och riskerna i anslutning till förändringen i kundbeteendet i de separata försäkringsbestånden. Bufferten räcker till för att täcka en betydande negativ avkastning på placeringstillgångarna i de separata bestånden varefter OP Gruppen bär riskerna för bestånden. Buffertarna uppgick till totalt 224 miljoner euro (245) vid slutet av räkenskapsperioden.

Marknadsrisken för livförsäkringens investeringstillgångar ökade under räkenskapsperioden. Den ökade marknadsrisken beror på att aktierisken ökat. Nyckeltalet VaR, som mäter marknadsrisken, var vid slutet av räkenskapsperioden 41 miljoner euro (37). I nyckeltalet VaR ingår livförsäkringens investeringstillgångar inklusive placeringar, försäkringsavtalsskuld och säkringsinstrument för ränterisken i försäkringsavtalsskulden. Beräkningen beaktar inte marknadsriskerna i livförsäkringens separata bestånd, de tillgångar som utgör en buffert för dem eller kundåterbäringarna.

VaR för Livförsäkringens marknadsrisk med konfidensintervallet 95 % och tidshorisonten 10 dagar



## Gruppfunktioner

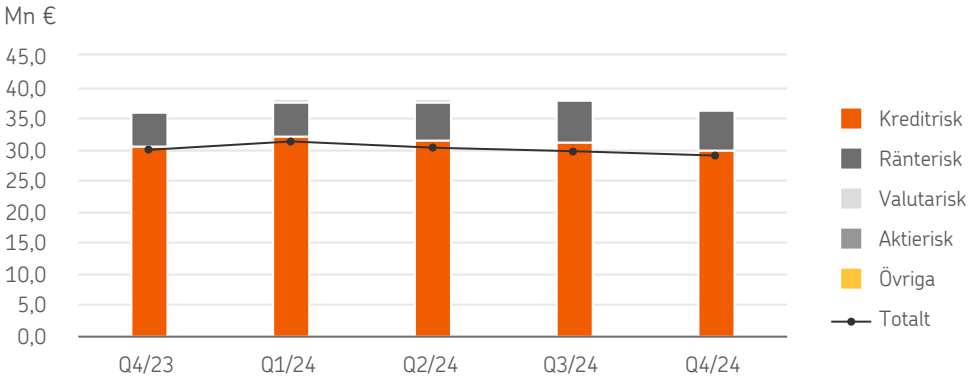
De centrala riskerna inom segmentet Gruppfunktioner är likviditetsreservens kredit- och marknadsrisker samt likviditetsriskerna. Den väsentligaste marknadsriskfaktorn är hur förändringar i kreditspreadarna påverkar värdet av skuldebreven i likviditetsreserven.

OP Gruppens finansieringsposition och likviditet är starka. Under räkenskapsperioden emitterades långfristiga obligationslån för totalt 3,6 miljarder euro (5,2).

Tillräckligheten hos OP Gruppens långfristiga finansiering följs upp bland annat med NSFR-relationstalet som mäter den strukturella finansieringsrisken. Enligt bestämmelserna ska NSFR-relationstalet vara minst 100 procent. OP Gruppens NSFR-relationstal var 129 procent (130) vid räkenskapsperiodens slut.

Nyckeltalet VaR, som mäter likviditetsreservens marknadsrisk, var 29 miljoner euro (30) vid slutet av räkenskapsperioden. I VaR ingår likviditetsreservens placeringar i obligationslån, säkringsinstrumenten för ränterisken i dem samt placeringar i penningmarknadspapper. Inga betydande förändringar skedde i tillgångsslagsfördelningen.

### VaR för likviditetsreservens marknadsrisk med konfidensintervallet 95 % och tidshorisonten 10 dagar




OP Gruppen tryggar sin likviditet med en likviditetsreserv som i huvudsak består av tillgodohavanden hos centralbanker och fordringar som godtas som säkerhet för centralbanksfinansiering. Likviditetsreserven räcker till för att täcka finansieringsbehovet på kort sikt för det kända och uppskattade kassaflödet samt för likviditetsstresscenariot.

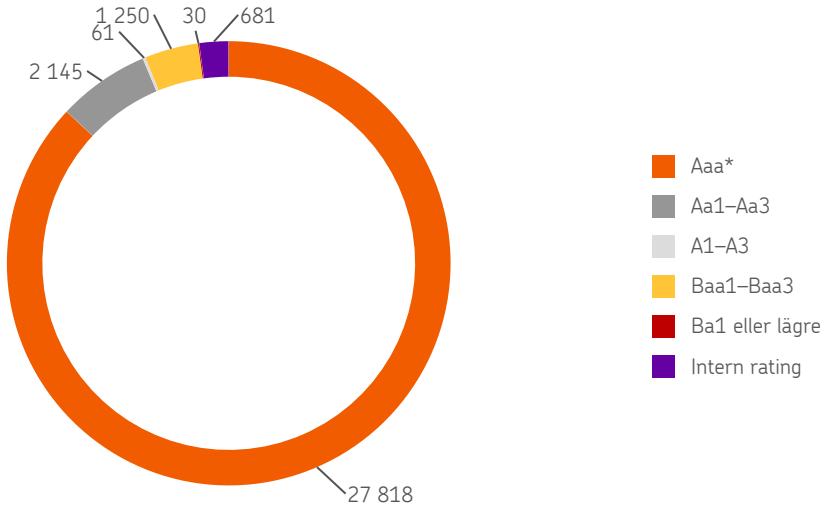
OP Gruppens likviditet och tillräckligheten hos likviditetsreserven följs upp bland annat med ett LCR-relationstal som mäter likviditetstäckningskravet. Enligt bestämmelserna ska LCR-relationstalet vara minst 100 procent. OP Gruppens LCR-relationstal var 193 procent (199) vid räkenskapsperiodens slut.

### Likviditetsreserv

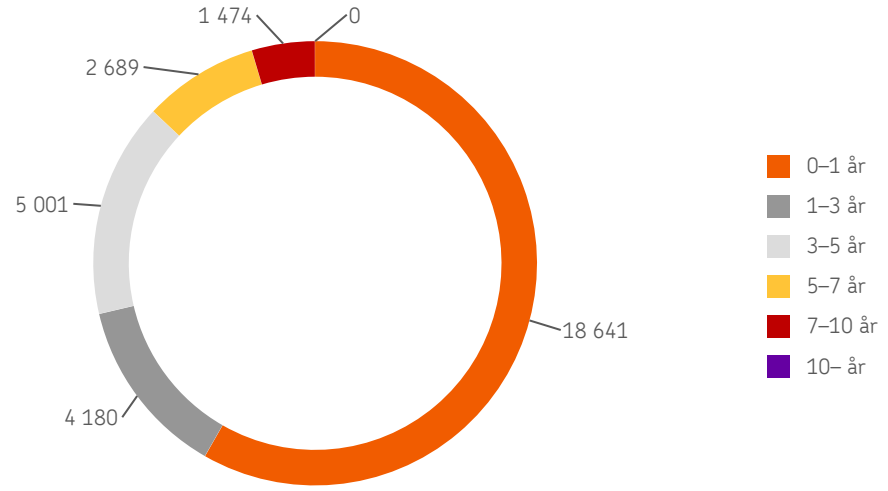
| Md € | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Tillgodohavanden hos centralbanker | 17,9 | 19,6 | -8,6 |
| Skuldebrev som godtas som säkerhet | 12,3 | 11,8 | 4,5 |
| Lånefordringar som godtas som säkerhet | 1,0 | 1,1 | -2,9 |
| **Totalt** | **31,2** | **32,4** | **-3,6** |
| Fordringar som inte godtas som säkerhet | 0,8 | 0,7 | 16,2 |
| Likviditetsreserven till marknadsvärde | 32,0 | 33,1 | -3,2 |
| Värderingsavdrag (Haircut) | -0,7 | -0,7 | 0,0 |
| Likviditetsreserven till säkerhetsvärde | 31,2 | 32,3 | -3,4 |

Likviditetsreserven omfattar skuldebrev emitterade av stater, kommuner, finansiella institut och företag med god rating samt värdepapperiserade fordringar och lånefordringar som godtas som säkerhet. Vid slutet av räkenskapsperioden omfattade likviditetsreserven andra än av OP Gruppen emitterade obligationer som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde till ett bokföringsvärde av 1 520 miljoner euro (629). Dessa obligationers verkliga värde var 1 547 miljoner euro (647). I tabellen över likviditetsreserven har obligationslånen värderats till verkligt värde.

Fördelningen av de finansiella tillgångar som ingår i likviditetsreserven enligt rating
31.12.2024, mn €




Fördelningen av de finansiella tillgångar som ingår i likviditetsreserven enligt löptid
31.12.2024, mn €




*inkl. tillgodohavanden hos centralbanker

## Rating

### Rating 31.12.2024

| | OP Företagsbanken Abp | | | | Pohjola Försäkring Ab | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ratinginstitut | Kortfristig upplåning | Utsikter | Långfristig upplåning | Utsikter | Rating | Utsikter |
| Standard & Poor's | A-1+ | - | AA- | Stabila | A+ | Stabila |
| Moody's | P-1 | Stabila | Aa3 | Stabila | A2 | Stabila |

OP Företagsbanken Abp och Pohjola Försäkring Ab har ratingar från Standard & Poor's och Moody's. Vid bedömningen av OP Företagsbankens rating beaktar ratinginstituten hela OP Gruppens finansiella ställning. Ratingarna har inte ändrats under 2024.

# Segmentens resultat

OP Gruppens rörelsesegment är Andelsbanker (tidigare Hushållsbank) (bankrörelse för privatkunder och sme-företag), Företagsbank (bankrörelse för företag och institutioner) och Försäkring (försäkringskunder). Den rörelse som inte hör till rörelsesegmenten presenteras i segmentet Gruppfunktioner. Rapporteringen per rörelsesegment följer principerna för upprättandet av OP Gruppens bokslut. Segmentet Hushållsbanks namn ändrades till Andelsbanker under det första kvartalet 2024. Segmentets namn har inte ändrats på engelska.

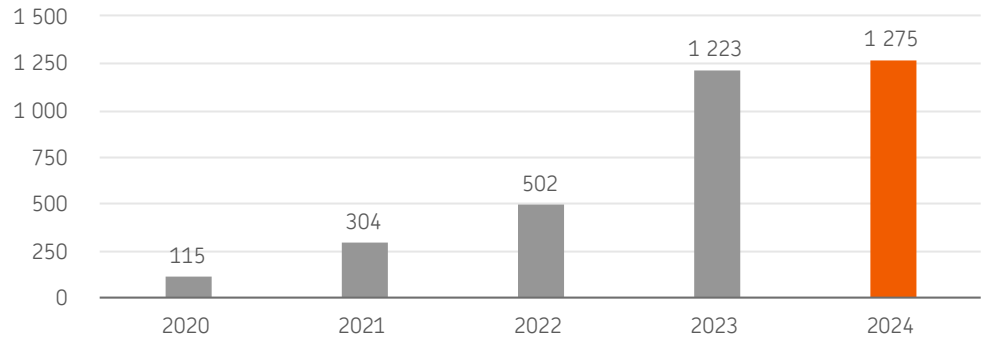
## Andelsbanker

OP Gruppens segment Andelsbanker består av bankrörelse och kapitalförvaltning för privatkunder och sme-företag i andelsbankerna samt i centralinstitutskoncernen i OP-Bostadslånebanken Abp och OP Detaljkunder Abp.

- Rörelsevinsten ökade till 1 275 miljoner euro (1 223). Kostnads-intäktsrelationen försvagades till 50,8 procent (49,4).
- Intäkterna ökade med 1,0 procent till 2 788 miljoner euro. Intäkterna från kundrörelsen ökade med totalt 0,2 procent: räntenettot ökade med 3,5 procent till 2 112 miljoner euro och provisionsnettot minskade med 9,8 procent till 619 miljoner euro. Det mindre provisionsnettot berodde delvis på att ägarkunderna fått de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter sedan oktober 2023.
- Nedskrivningarna av fordringar minskade till 95 miljoner euro (173). De nödlidande fordringarna (brutto) minskade och uppgick till 3,0 procent (3,2) av exponeringarna.
- Kostnaderna ökade med 4,0 procent till 1 417 miljoner euro. Personalkostnaderna ökade med 8,0 procent till 540 miljoner euro, och de övriga rörelsekostnaderna ökade med 2,8 procent till 829 miljoner euro.
- OP-bonus till ägarkunderna ökade med 11,7 procent till 242 miljoner euro (217).
- Utlåningen minskade på ett år med 0,3 procent till 70,7 miljarder euro. Inlåningen ökade på ett år med 2,7 procent till 62,9 miljarder euro.
- De mest betydande utvecklingssatsningarna riktades till att uppgradera ut- och inlåningssystemen. Förutom på uppgraderingen av bassystem satsades bland annat på att utveckla kreditriskhanteringen samt på att utveckla självbetjäningskanaler och system för kundrelationshantering.

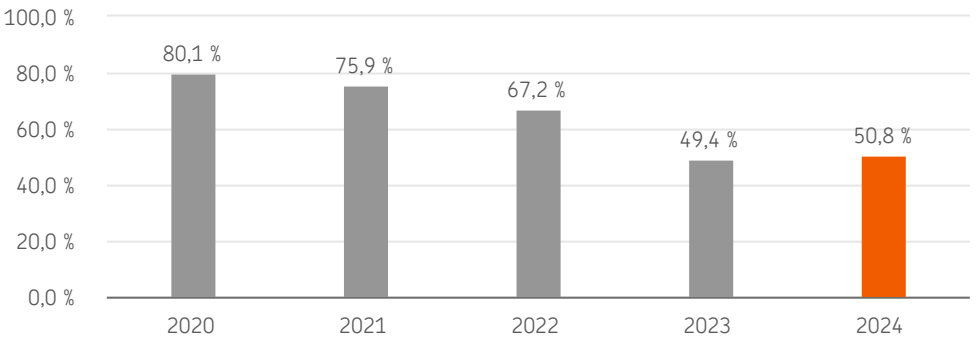
Rörelsevinst

Mn €




Kostnads-intäktsrelation*

%




*OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter och räntekostnader. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

## Nyckeltal för segmentet Andelsbanker

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Räntenetto* | 2 112 | 2 041 | 3,5 |
| Nedskrivningar av fordringar | -95 | -173 | -45,1 |
| Provisionsnetto* | 619 | 686 | -9,8 |
| Placeringsintäkter | -5 | -29 | -83,2 |
| Övriga rörelseintäkter | 61 | 61 | 0,2 |
| Personalkostnader | -540 | -500 | 8,0 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -48 | -57 | -16,0 |
| Övriga rörelsekostnader | -829 | -806 | 2,8 |
| **Rörelsevinst** | **1 275** | **1 223** | **4,3** |
| **Intäkter totalt*** | **2 788** | **2 759** | **1,0** |
| **Kostnader totalt** | **-1 417** | **-1 363** | **4,0** |
| Kostnads-intäktsrelation, %* | 50,8 | 49,4 | 1,4** |
| Nödlidande fordringar av exponeringarna, % | 3,0 | 3,2 | -0,2** |
| Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, % | 0,13 | 0,24 | -0,11** |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), % | 1,06 | 0,99 | 0,07** |
| Räntabilitet på totalt kapital utan OP-bonus, % | 1,26 | 1,17 | 0,09** |

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Uttagna bolån | 5 281 | 5 569 | -5,2 |
| Uttagna företagskrediter | 1 784 | 1 996 | -10,6 |
| Förmedlade bostads- och fastighetsaffärer, st. | 9 041 | 8 932 | 1,2 |

| Md € | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| **Utlåning** | | | |
| Bolån | 41,6 | 41,9 | -0,6 |
| Krediter till företag | 7,3 | 7,9 | -6,8 |
| Bostadssammanslutningar*** | 8,7 | 8,6 | 1,1 |
| Övriga företags- och samfundskrediter | 4,8 | 4,2 | 14,7 |
| Övriga konsumentkrediter | 8,3 | 8,4 | -1,6 |
| **Utlåning totalt** | **70,7** | **70,9** | **-0,3** |
| Garantier | 1,0 | 1,0 | 8,1 |
| Övriga exponeringar | 8,0 | 7,6 | 5,0 |
| | | | |
| **Inlåning** | | | |
| Insättningar på bruks- och betalningskonton | 35,4 | 36,8 | -3,8 |
| Placeringsinsättningar | 27,4 | 24,4 | 12,4 |
| **Inlåning totalt** | **62,9** | **61,2** | **2,7** |

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Nettoförsäljning av OP Gruppens fonder | 889,6 | -87,8 | – |

*OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter och räntekostnader. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

**Förändring i relationstalet, procentenheter.

***Krediter till bostadssammanslutningar omfattar bostadsaktiebolag och bostadsinvesteringsbolag

## Händelser under räkenskapsperioden

Utlåningen minskade på ett år med 0,3 procent till 70,7 miljarder euro. Bolånestocken minskade med 0,6 procent till 41,6 miljarder euro. Till följd av den dämpade bolånemarknaden togs det ut bolån för 5,2 procent mindre än under jämförelseperioden, totalt 5,3 miljarder euro. Antalet bostads- och fastighetsaffärer som OP Hem förmedlade ökade med 1,2 procent till 9 041 affärer. Vid slutet av räkenskapsperioden var 78,1 procent av bolånen bundna till 12 månaders Euribor (80,6), 17,9 procent till kortare Euribor-räntor (16,0) och 4,0 procent till OP-prime och fast ränta (3,4). Utlåningen till företag minskade med 6,8 procent till 7,3 miljarder euro till följd av sme-företagens fortsatt svaga investeringsvilja. Utlåningen till bostadssammanslutningar ökade med 1,1 procent till 8,7 miljarder euro. De övriga företags- och samfundskrediterna ökade med 14,7 procent till 4,8 miljarder euro och de övriga konsumentkrediterna minskade med 1,6 procent till 8,3 miljarder euro.

Av privatkundernas bolån var 33,7 procent (34,4) ränteskyddade vid slutet av räkenskapsperioden. Vid slutet av räkenskapsperioden minskade räntetaket räntekostnaderna för cirka 143 000 bolån med ett sammanlagt lånekapital på 12,3 miljarder euro. Den ekonomiska nettonytta som räntetaken gav kunderna under räkenskapsperioden var sammanlagt 232 miljoner euro (168).

Inlåningen ökade på ett år med 2,7 procent till 62,9 miljarder euro. Insättningarna på brukskonton och betalningskonton minskade med 3,8 procent och placeringsinsättningarna ökade med 12,4 procent.

År 2023 lanserade OP Gruppen ett grönt lån för sme-företag och husbolag. Det gröna lånet stöder investeringar i exempelvis energieffektivt byggande, förnybar energi och infrastruktur för utsläppssnål trafik. De gröna lån som beviljats sme-företagskunder uppgick vid slutet av december till 255 miljoner euro (62). I slutet av 2024 lanserades ett energirenoveringslån för privatkunder för energirenovering av småhus.

OP Gruppens kunder var fortsatt intresserade av att spara och placera. OP Gruppens placeringsfonder fick 136 000 nya andelsägare och det ingicks 165 000 nya avtal om regelbundet fondsparande under räkenskapsperioden. OP Gruppens placeringsfonder hade över 1,41 miljoner andelsägare vid slutet av räkenskapsperioden. Antalet utförda order inom aktiehandeln var 25,7 procent större än under jämförelseperioden.

OP Gruppen höjde sina ägarkunders OP-bonus för 2024 med 40 procent jämfört med den normala nivån 2022. Under 2024 fick ägarkunderna dessutom de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter. De här förmånernas sammanlagda värde för ägarkunderna var 404 miljoner euro under 2024. Förmånerna gäller fram till slutet av 2025.

Användningen av digitala tjänster ökar i jämn takt. Såväl privatkunderna som företagskunderna använder allt oftare digitala kanaler för sina bank- och försäkringsärenden. I december användes OP Gruppens mobilkanaler av 1,7 miljoner privat- och företagskunder (1,6). OP-mobilen hade 59 miljoner inloggningar i december.

OP Gruppen och Nordea har i december 2023 avtalat om att grunda ett samföretag för att lösa utmaningar på betalningsmarknaden i Finland. För att arrangemanget ska kunna genomföras måste Konkurrens- och konsumentverket (KKV) godkänna det. KKV meddelade 29.10.2024 att man inleder en fortsatt behandling av arrangemanget.

Under räkenskapsperioden riktades de mest betydande utvecklingssatsningarna till att uppgradera ut- och inlåningssystemen. Syftet med uppgraderingen är att modernisera bassystemen och effektivisera verksamheten. Förutom på uppgraderingen av bassystem satsades bland annat på att utveckla kreditriskhanteringen samt på att utveckla självbetjäningskanaler och system för kundrelationshantering.

Det fanns 93 andelsbanker (102) vid räkenskapsperiodens slut. Det pågår fusionsprojekt mellan andelsbanker på olika håll i Finland.

## Räkenskapsperiodens resultat

Segmentet Andelsbankers rörelsevinst uppgick till 1 275 miljoner euro (1 223). Intäkterna ökade med 1,0 procent till 2 788 miljoner euro. Räntenettot ökade med 3,5 procent till 2 112 miljoner euro. Utvecklingen i marknadsräntorna ökade fortfarande räntenettot.

Provisionsnettot minskade med 9,8 procent till 619 miljoner euro. Det mindre provisionsnettot berodde delvis på att ägarkunderna fått de dagliga banktjänsterna utan månadsavgifter sedan oktober 2023.

Nedskrivningarna av fordringar minskade till 95 miljoner euro (173). Under räkenskapsperioden bokfördes slutliga nettokreditförluster för 172 miljoner euro (36). OP Gruppen har effektiviserat processen för redovisning av slutliga kreditförluster under 2024. När ett lån har överförts till rättslig indrivning nedskrivs lånekapitalet till säkerhetens värde. De nödlidande fordringarna (brutto) började minska och uppgick till 3,0 procent (3,2) av exponeringarna.

Kostnaderna ökade med 4,0 procent till 1 417 miljoner euro. Personalkostnaderna ökade med 8,0 procent till 540 miljoner euro. Till ökningen bidrog en ökning i antalet anställda och löneförhöjningar. De övriga rörelsekostnaderna minskade med 2,8 procent till 829 miljoner euro. Myndighetsavgifterna minskade med 32 miljoner euro. EU:s gemensamma resolutionsnämnd (SRB) samlade inte in EU:s stabilitetsavgifter av bankerna för 2024.

Avskrivningarna och nedskrivningarna minskade från jämförelseperioden med 16,0 procent till 48 miljoner euro.

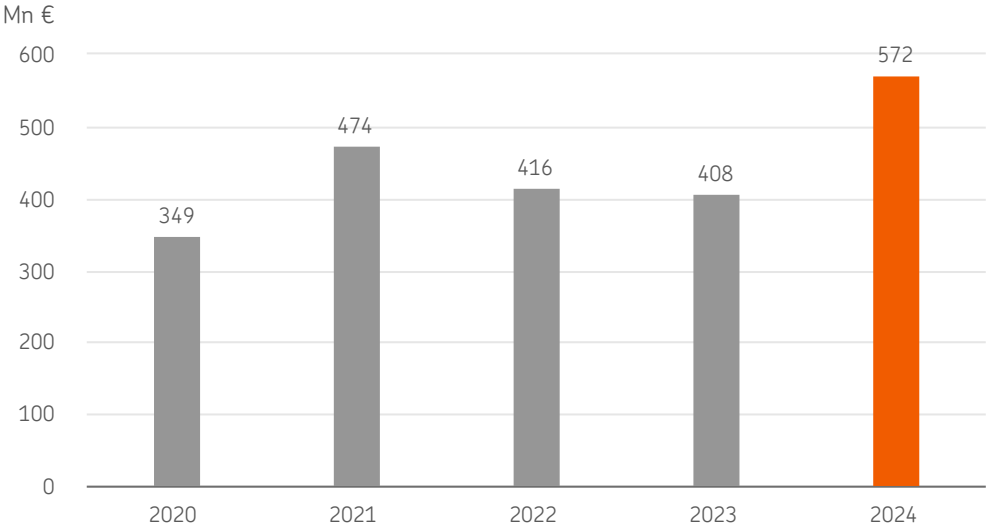
OP-bonus till ägarkunderna ökade med 11,7 procent till 242 miljoner euro på grund av den förhöjda bonus som samlats för 2024. OP-bonus till ägarkunder ingår i ränteintäkter och räntekostnader i resultaträkningen beroende på hur OP-bonusen har insamlats.

# Företagsbank

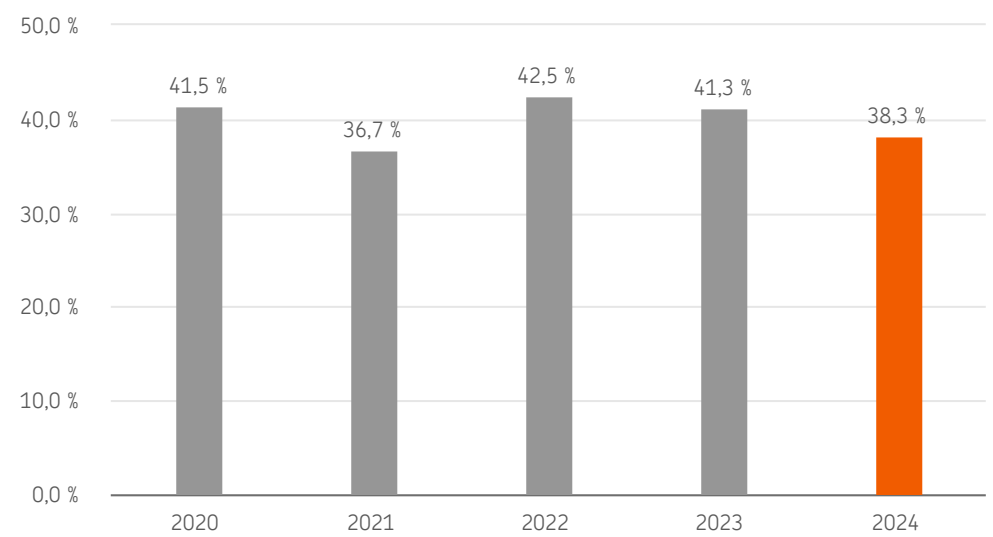
OP Gruppens segment Företagsbank består av bankrörelse samt kapitalförvaltning för företag och institutioner. Segmentet omfattar OP Företagsbanken Abp:s bankrörelse, OP Kapitalförvaltning Ab, OP-Fondbolaget Ab, OP Säilytys Oy och OP Kiinteistösijoitus Oy.

- Rörelsevinsten ökade till 572 miljoner euro (408) och kostnads-intäktsrelationen förbättrades till 38,3 procent (41,3).
- Intäkterna ökade till 928 miljoner euro (858). Räntenettot ökade med 11,3 procent till 657 miljoner euro (591), provisionsnettot ökade med 3,5 procent till 199 miljoner euro (192) och placeringsintäkterna minskade med 32,9 procent till 36 miljoner euro (53).
- Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 0 miljoner euro (96). De nödlidande fordringarna (brutto) uppgick till 1,8 procent (2,2) av exponeringarna.
- Kostnaderna ökade till 355 miljoner euro (354). Personalkostnaderna ökade med 8,9 procent till 113 miljoner euro (104), och de övriga rörelsekostnaderna minskade med 2,7 procent till 241 miljoner euro (247).
- Utlåningen ökade på ett år med 0,8 procent till 28,3 miljarder euro och inlåningen ökade på ett år med 11,6 procent till 15,4 miljarder euro (13,8). De förvaltade medlen i segmentet Företagsbank ökade på ett år med 8,5 procent till 81,0 miljarder euro (74,7).
- De mest betydande utvecklingssatsningarna gällde uppgraderingen av system för kundrelationshantering, system för betalning och basbanksystemet samt utvecklingen av fondernas förvaltningsprocesser.

Rörelsevinst




Kostnads-intäktsrelation**




**OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter och räntekostnader. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

## Nyckeltal för segmentet Företagsbank

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Räntenetto** | 657 | 591 | 11,3 |
| Nedskrivningar av fordringar | 0 | -96 | -99,6 |
| Provisionsnetto** | 199 | 192 | 3,5 |
| Placeringsintäkter | 36 | 53 | -32,9 |
| Övriga rörelseintäkter | 35 | 21 | 64,1 |
| Personalkostnader | -113 | -104 | 8,9 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -1 | -3 | -53,6 |
| Övriga rörelsekostnader | -241 | -247 | -2,7 |
| **Rörelsevinst** | **572** | **408** | **40,4** |
| **Intäkter totalt**** | **928** | **858** | **8,1** |
| **Kostnader totalt** | **-355** | **-354** | **0,3** |
| Kostnads-intäktsrelation, %** | 38,3 | 41,3 | -3* |
| Nödlidande fordringar av exponeringarna, % | 1,8 | 2,2 | -0,4* |
| Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, % | | 0,31 | -0,31* |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), % | 1,37 | 0,93 | 0,44* |
| Räntabilitet på totalt kapital utan OP-bonus, % | 1,45 | 0,99 | 0,46* |

| Md € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| **Utlåning** | | | |
| Krediter till företag | 20,3 | 20,4 | -0,9 |
| Bostadssammanslutningar*** | 1,9 | 2,0 | -6,4 |
| Övriga konsumentkrediter | 3,5 | 3,2 | 6,6 |
| Övriga krediter | 2,6 | 2,3 | 13,3 |
| **Utlåning totalt** | **28,3** | **28,1** | **0,8** |
| Garantier | 2,7 | 3,2 | -16,5 |
| Övriga exponeringar | 5,2 | 5,7 | -8,8 |
| Inlåning | 15,4 | 13,8 | 11,6 |
| **Förvaltade medel (brutto)** | | | |
| Placeringsfonder | 34,0 | 30,0 | 13,4 |
| Institutionella kunder | 37,7 | 35,9 | 5,0 |
| Private Banking | 9,3 | 8,8 | 6,2 |
| **Förvaltade medel totalt (brutto)** | **81,0** | **74,7** | **8,5** |

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Kapitalförvaltningens nettoförsäljning | | | |
| Wealth Management-kunder | -6 | 174 | - |
| Institutionella kunder | -147 | -313 | -53,2 |
| **Nettoförsäljning totalt** | **-153** | **-139** | **-9,9** |

*Förändring i relationstalet, procentenheter.

**OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter och räntekostnader. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

***Krediter till bostadssammanslutningar omfattar bostadsaktiebolag och bostadsinvesteringsbolag

## Händelser under räkenskapsperioden

Utlåningen ökade med 0,8 procent till 28,3 miljarder euro. Inom utlåningen noterades tillväxt särskilt inom bilfinansiering. Företagskreditstocken minskade till följd av en låg investeringsvilja bland företagen och en svag internationell handel.

Inlåningen ökade med 11,6 procent till 15,4 miljarder euro. Företagsbanken fick nya kunder inom betalningsförmedling och utökade befintliga kundrelationer under året.

Företagsbankens satsningar på att främja en hållbar ekonomi ökade förbindelsestocken för hållbar finansiering till 8,3 miljarder euro (6,5). Efterfrågan på hållbar finansiering har varit fortsatt god och företagen har aktivt dragit nytta av Företagsbankens expertis inom hållbar finansiering.

Företagsbankens mest betydande utvecklingssatsningar gällde utvecklingen av system för kundrelationshantering och betalning. Genom att ta i bruk ett nytt system för kundrelationshantering på gruppnivå strävar Företagsbanken efter en bättre kundupplevelse samt en mer högklassig och effektiv verksamhet. Uppgraderingen av bassystemen för betalning och förbättrandet av de elektroniska tjänsterna fortsätter. Inom kapitalförvaltningen uppdateras fondernas förvaltningsprocesser.

Kapitalförvaltningens nettoförsäljning var -153 miljoner euro (-139). Företagsbankens förvaltade medel ökade med 8,5 procent till 81,0 miljarder euro (74,7). I de förvaltade medlen ingick medel från företag som hör till OP Gruppen för 24,5 miljarder euro (23,2). Efterfrågan på fondprodukter var fortsatt stark under året, och nettoteckningarna i fonderna uppgick till 0,9 miljarder euro under 2024. Till följd av marknadsutvecklingen och ökningen i nettoteckningarna ökade fondkapitalen till 34,0 miljarder euro (30,0).

Under räkenskapsperioden lanserade Företagsbanken två nya produkter för andelsbankernas sme-företagskunder: OP Företagsflex, som är en produkt för finansiering av rörelsekapital utan säkerhet, och OP Factoring, som är en factoringprodukt för mindre sme-företagskunder.

Företagsbanken var mycket framgångsrik som mångsidig arrangör av finansiering till stora företag. Företagsbanken var huvudarrangör eller arrangör vid 14 inhemska emissioner av obligationslån som samlade in sammanlagt 3,7 miljarder euro i finansiering från kapitalmarknaden till företagen.

OP Företagsbanken Abp gick i juni med i den panel som administrerar Euribor-referensräntorna. I panelen ingår för tillfället 19 betydande banker från olika delar av Europa. OP Företagsbanken kompletterar sammansättningen, eftersom det inte finns andra nordiska banker i panelen sedan tidigare. Euribor-referensräntorna administreras av European Money Markets Institute (EMMI), som ansvarar för beräkningsprinciperna och publiceringen av referensräntorna.

I slutet av året valde storföretagen OP Företagsbanken till Finlands bästa företagsbank i Prospera-undersökningen som ges ut av Kantar. Prospera-undersökningen ger inblick i storföretagens önskemål på banker. Under de sju senaste åren har OP Företagsbanken varje gång platsat bland de två bästa företagsbankerna som den enda aktören på marknaden.

## Räkenskapsperiodens resultat

Segmentet Företagsbanks rörelsevinst uppgick till 572 miljoner euro (408). Kostnads-intäktsrelationen var 38,3 procent (41,3). Räntenettot ökade med 11,3 procent till 657 miljoner euro (591) till följd av marginalutvecklingen och allokeringsändringar mellan segmenten. Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 0 miljoner euro (96). Under jämförelseperioden ökade nedskrivningarna av fordringar på grund av det försämrade läget i bygg- och fastighetssektorn. De nödlidande fordringarna uppgick till 1,8 procent (2,2) av exponeringarna. Segmentet Företagsbanks provisionsnetto var 199 miljoner euro (192).

## Segmentet Företagsbanks provisionsnetto

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Placeringsfonder | 95 | 99 | -3,7 |
| Kapitalförvaltning | 42 | 33 | 25,7 |
| Övriga | 62 | 60 | 3,0 |
| **Totalt** | **199** | **192** | **3,5** |

Placeringsintäkterna minskade till 36 miljoner euro (53). Intäkterna från placeringsverksamheten försvagades från jämförelseperioden med 23 miljoner euro av derivat som används för ekonomisk säkring av balansräkningen och av placeringar och skulder som värderas till verkligt värde via resultatet. De finansiella poster och placeringsposter som utgör motposter till dessa poster ökade på motsvarande sätt räntenettot med 23 miljoner euro från jämförelseperioden. Värdeförändringarna i derivatens kredit- och motpartsrisk (CVA), som beror på marknadsförändringar, försvagade resultatet med 5 miljoner euro (6).

Personalkostnaderna ökade med 8,9 procent till 113 miljoner euro. Till ökningen bidrog en ökning i antalet anställda och löneförhöjningar. De övriga rörelsekostnaderna minskade med 2,7 procent till 241 miljoner euro. Myndighetsavgifterna minskade med 31 miljoner euro. EU:s gemensamma resolutionsnämnd (SRB) samlade inte in EU:s stabilitetsavgifter av bankerna för 2024. Under 2023 betalade segmentet Företagsbank stabilitetsavgifter för totalt 29 miljoner euro.

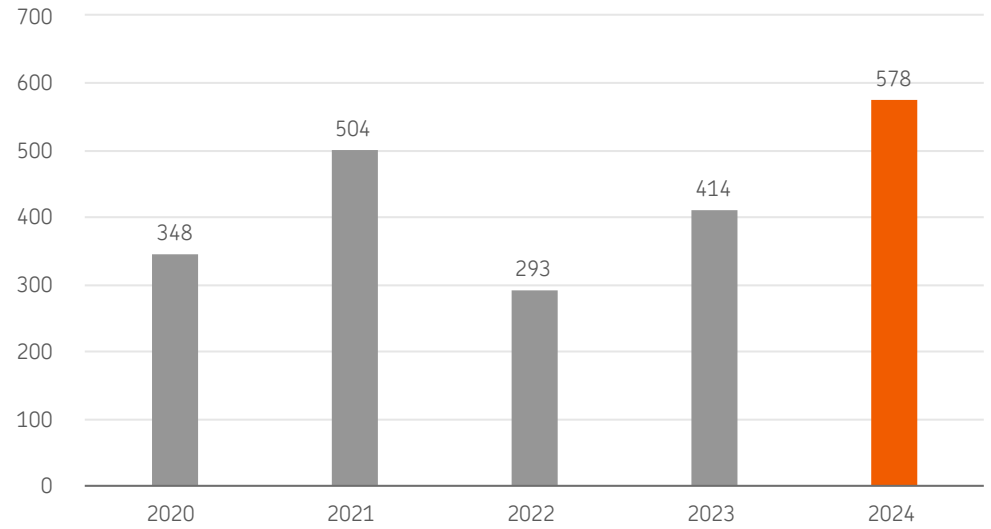
# Försäkring

OP Gruppens segment Försäkring består av skadeförsäkringsrörelsen och livförsäkringsrörelsen. Till segmentet hör Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab.

- Rörelsevinsten ökade till 578 miljoner euro (414).
- Resultatet från försäkringstjänster förbättrades till 192 miljoner euro (81). Placeringsintäkterna var 382 miljoner euro (347).
- Skadeförsäkringens premieinkomst ökade med 3,7 procent till 1 858 miljoner euro. Skadeförsäkringens totalkostnadsprocent förbättrades till 92,3 (93,8).
- Livförsäkringens fondanknutna försäkringsbesparingar ökade med 12,6 procent till 14,2 miljarder euro. Premieinkomsten från risklivförsäkringar ökade med 7,5 procent.
- Intäkterna från skadeförsäkringens placeringar till verkligt värde var 7,7 procent (8,1) och från livförsäkringen var de 7,5 procent (8,3).
- Kostnaderna ökade till 575 miljoner euro (548) till följd av ökade ICT-kostnader. Utvecklingssatsningarna riktades till att uppgradera bassystemen och utveckla de digitala tjänsterna.

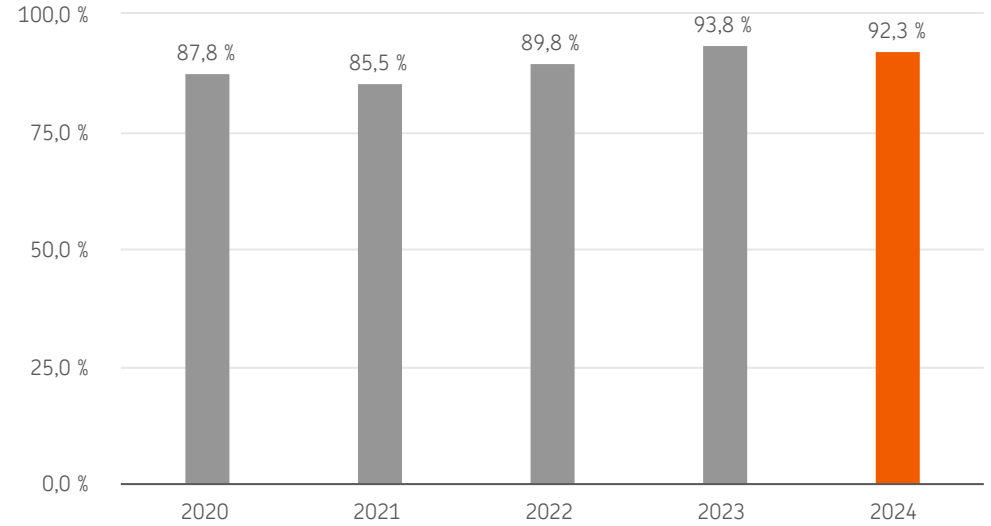
Rörelsevinst

Mn €




Skadeförsäkringens totalkostnadsprocent

%



## Nyckeltal för segmentet Försäkring

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Premieintäkter | 2 129 | 2 000 | 6,5 |
| Kostnader för försäkringstjänster | -1 879 | -1 824 | 3,0 |
| Återförsäkringsavtal | -59 | -95 | -37,5 |
| Resultat från försäkringstjänster | 192 | 81 | 135,8 |
| Placeringsintäkter | 382 | 347 | 10,1 |
| Provisionsnetto** | 49 | 44 | 9,9 |
| Övriga nettointäkter | 2 | 4 | -54,9 |
| Personalkostnader | -183 | -167 | 9,5 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -37 | -64 | -42,3 |
| Övriga rörelsekostnader | -356 | -317 | 12,2 |
| **Kostnader totalt** | **-575** | **-548** | **5,0** |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | 529 | 485 | 9,0 |
| **Rörelsevinst** | **578** | **414** | **39,4** |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), % | 2,20 | 1,50 | 0,7* |
| Räntabilitet på totalt kapital utan OP-bonus, % | 2,32 | 1,60 | 0,72* |

*Förändring i relationstalet, procentenheter.

**OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, dragits av från placeringsfondernas provisionsintäkter. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

Försäkringssegmentets resultat från försäkringstjänster utvecklades positivt under det sista kvartalet inom både skade- och livförsäkringen. Placeringsresultatet utvecklades positivt men blev mindre än under de föregående kvartalen.

Inom skadeförsäkringen förbättrades lönsamheten under året då storskadeutvecklingen jämnade ut sig. Även inom fordonsförsäkringar minskade antalet skador efter köldperioderna och de dåliga väderleksförhållandena under det första halvåret.

Inom livförsäkringen ökade premieinkomsten från risklivförsäkringarna med 7,5 procent. Livförsäkringens fondanknutna försäkringsbesparingar ökade med 12,6 procent till 14,2 miljarder euro (12,6).

## Räkenskapsperiodens resultat

Rörelsevinsten förbättrades till 578 miljoner euro (414). Resultatet från försäkringstjänster var 192 miljoner euro (81).

Placeringsintäkterna ökade till 382 miljoner euro (347). Nettointäkterna från placeringsverksamheten ökade på grund av att aktie- och ränteplaceringarnas värde ökade. Nettointäkterna från placeringsverksamheten, 1 107 miljoner euro (1 070), tillsammans med finansiella nettointäkter, 727 miljoner euro (722), visar resultatet från placeringsverksamheten.

## Placeringsintäkter i segmentet Försäkring

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 |
|---|---|---|
| **Försäkringsbolagens placeringar** | | |
| Ränteplaceringar | 241 | 403 |
| Noterade aktier | 276 | 167 |
| Övriga likvida placeringar | 2 | 0 |
| Placeringar i fastigheter | 37 | 20 |
| Övriga illikvida placeringar | 40 | 13 |
| **Nettointäkter från försäkringsbolagens placeringsverksamhet** | **595** | **604** |
| Finansiella nettointäkter* | -727 | -722 |
| Räntor på kapitallån samt övriga intäkter och kostnader | -38 | -22 |
| **Placeringsintäkter** | **-170** | **-141** |
| Nettointäkter i de separata balansräkningarna | 59 | 117 |
| Nettointäkter från kundernas spar- och placeringsavtal | 493 | 370 |
| **Placeringsintäkter totalt** | **382** | **347** |

*Inkluderar inte de finansiella nettointäkterna i de separata balansräkningarna eller från kundernas spar- och placeringsavtal

## Skadeförsäkringens resultat

Skadeförsäkringens rörelsevinst uppgick till 361 miljoner euro (236). Resultatet från försäkringstjänster ökade till 135 miljoner euro (103). Placeringsresultatet stärktes av att aktie- och ränteplaceringarnas värde ökade.

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Premieintäkter | 1877 | 1758 | 6,8 |
| Försäkringsersättningar | -1181 | -1080 | 9,4 |
| Driftskostnader i försäkringsrörelsen inklusive | -514 | -494 | 4,1 |
| Resultat från försäkringstjänster, brutto | 182 | 185 | -1,7 |
| Återförsäkrarens andel av premieintäkterna | -117 | -98 | 18,6 |
| Återförsäkrarens andel av kostnaderna för | 70 | 16 | 338,5 |
| Återförsäkringens nettointäkter | -47 | -82 | -43,2 |
| Resultat från försäkringstjänster | 135 | 103 | 31,5 |
| Finansiella nettointäkter | -106 | -182 | -41,6 |
| Intäkter från placeringsverksamhet | 334 | 332 | 0,6 |
| Placeringsintäkter | 227 | 149 | 52,0 |
| Övriga nettointäkter | -1 | -17 | -94,5 |
| **Rörelsevinst** | **361** | **236** | **53,4** |
| Totalkostnadsprocent | 92,3 | 93,8 | |
| Riskprocent | 63,4 | 64,4 | |
| Omkostnadsprocent | 28,9 | 29,4 | |

## Skadeförsäkringens premieinkomst

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Privatkunder | 1 045 | 987 | 5,8 |
| Företagskunder | 813 | 805 | 1,0 |
| **Totalt** | **1 858** | **1 792** | **3,7** |

Premieinkomsten ökade med 3,7 procent till 1 858 miljoner euro. Till ökningen i premieinkomsten bidrog ökningen i antalet kunder samt index- och prishöjningarna av försäkringspremierna till följd av att den allmänna kostnadsnivån steg. Nettopremieintäkterna inklusive återförsäkringens andel ökade med 6,1 procent till 1 760 miljoner euro.

Nettoförsäkringsersättningarna efter återförsäkringens andel ökade med 4,4 procent till 1 116 miljoner euro. Antalet anmälda skador ökade med 6 procent (10). Ökningen i antalet skador jämnade ut sig särskilt inom hälsoförsäkringarna. Försäkringsersättningarna för storskador var större än under jämförelseåret. Försäkringsersättningarna för privatkundernas brand- och egendomsförsäkringar var exceptionellt stora.

Under 2024 registrerades 155 nya storskador på egendom och verksamhet (123), vilkas skadekostnad för egen räkning var 168 miljoner euro (112). Till den här klassen räknas skador på över 0,3 miljoner euro. Storskadornas andel av riskprocenten var 9,6 procent (6,8).

Driftskostnaderna i försäkringsrörelsen inklusive skaderegleringskostnader, som uppgick till 514 miljoner euro, ökade med 4,1 procent. Personalkostnaderna ökade till följd av löneförhöjningar och en ökning i antalet anställda. Försäljningsprovisioner betalades mindre än under jämförelseperioden.

Skadeförsäkringens totalkostnadsprocent förbättrades till 92,3 (93,8). Riskprocenten var 63,4 (64,4). Omkostnadsprocenten var 28,9 (29,4).

## Skadeförsäkringens placeringsintäkter

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 |
|---|---|---|
| Finansiella nettointäkter och nettokostnader | -106 | -182 |
| Ränteplaceringar | 135 | 219 |
| Noterade aktier | 174 | 103 |
| Övriga likvida placeringar | 1 | 0 |
| Placeringar i fastigheter | 21 | 14 |
| Övriga illikvida placeringar | 22 | 8 |
| Intäkter från placeringsverksamhet | 354 | 343 |
| Räntor på kapitallån samt övriga intäkter och kostnader | -20 | -12 |
| **Placeringsintäkter totalt** | **227** | **149** |

## Nyckeltal för skadeförsäkringens placeringsverksamhet

| | 1–12/2024 | 1–12/2023 |
|---|---|---|
| Intäkter från placeringar till verkligt värde, % | 7,7 | 8,1 |
| Ränteplaceringarnas löpande avkastning, %* | 3,2 | 2,4 |
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Placeringsbestånd, mn € | 4 575 | 4 334 |
| Andelen placeringar på investeringsnivå, % | 89 | 90 |
| Fordringar med minst rating A, % | 51 | 53 |
| Modifierad duration | 3,9 | 3,5 |

*Den marknadsvärdesviktade avkastningen (yield) på direkta obligationslån i portföljen utan kredithändelser.

## Livförsäkringens resultat

Rörelsevinsten ökade till 207 miljoner euro (178) till följd av att intäkterna ökat och kostnadsökningen varit fortsatt måttlig. Resultatet från försäkringstjänster förbättrades till 56 miljoner euro och provisionsnettot ökade med 17,1 procent till 41 miljoner euro. I resultatet från försäkringstjänster redovisades avtalsenlig marginal för 66 miljoner euro (68). Placeringsresultatet minskade till följd av ett försämrat resultat för de ränteplaceringar som säkrar försäkringsskulden. Intäkterna från aktieplaceringar ökade från jämförelseperioden. Under räkenskapsperioden fortsatte uppgraderingen av bassystemen för risklivförsäkringen och den individuella placeringsförsäkringen, vilket ökade utvecklingskostnaderna.

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Resultat från försäkringstjänster | 56 | -22 | -362,2 |
| Finansiella nettointäkter och nettokostnader | -620 | -540 | 14,8 |
| Intäkter från placeringsverksamhet | 765 | 736 | 3,9 |
| Placeringsintäkter | 145 | 196 | -26,0 |
| Provisionsnetto | 41 | 35 | 17,1 |
| Övriga rörelseintäkter och -kostnader | -57 | -47 | 21,3 |
| Personalkostnader | -17 | -14 | 21,4 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -14 | -16 | -12,5 |
| Övriga rörelsekostnader | -57 | -47 | 21,3 |
| **Kostnader totalt** | **-88** | **-77** | **14,3** |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | 51 | 42 | 21,4 |
| **Rörelsevinst** | **207** | **178** | **16,3** |
| Kostnads-intäktsrelation, % | 27 | 28 | |
| Avtalsenlig marginal vid slutet av perioden | 677 | 756 | -10,4 |

## Livförsäkringens placeringsintäkter

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 |
|---|---|---|
| Försäkringsbolagets placeringar | | |
| Ränteplaceringar | 106 | 184 |
| Noterade aktier | 101 | 64 |
| Övriga likvida placeringar | 1 | 0 |
| Placeringar i fastigheter | 16 | 7 |
| Övriga illikvida placeringar | 18 | 5 |
| **Nettointäkter från försäkringsbolagets** | **242** | **261** |
| Finansiella nettointäkter* | -57 | -43 |
| Räntor på kapitallån, övriga intäkter och kostnader | -28 | -12 |
| **Placeringsintäkter** | **157** | **206** |
| Nettointäkter i de separata balansräkningarna | -1 | -3 |
| Nettointäkter från kundernas spar- och placeringsavtal | -11 | -7 |
| **Placeringsintäkter totalt** | **145** | **196** |

*Inkluderar inte de finansiella nettointäkterna i de separata balansräkningarna eller från kundernas spar- och placeringsavtal

## Nyckeltal för livförsäkringens placeringsverksamhet*

| | 1–12/2024 | 1–12/2023 |
|---|---|---|
| Intäkter från placeringar till verkligt värde, % | 7,5 | 8,3 |
| Ränteplaceringarnas löpande avkastning, %** | 3,1 | 2,1 |
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Placeringsbestånd, mn € | 3 336 | 3 201 |
| Andelen placeringar på investeringsnivå, % | 91 | 91 |
| Fordringar med minst rating A, % | 51 | 53 |
| Modifierad duration | 3,7 | 3,3 |

*Utan de separata balansräkningarna

**Den marknadsvärdesviktade avkastningen (yield) på direkta obligationslån i portföljen utan kredithändelser

# Gruppfunktioner

## Nyckeltal

| Mn € | 1–12/2024 | 1–12/2023 | Förändr. % |
|---|---|---|---|
| Räntenetto | 15 | 1 | — |
| Nedskrivningar av fordringar | -1 | 0 | — |
| Provisionsnetto | 0 | -1 | — |
| Placeringsintäkter | 16 | 10 | 60,8 |
| Övriga rörelseintäkter | 808 | 741 | 9,1 |
| Personalkostnader | -279 | -232 | 20,1 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -61 | -104 | -41,1 |
| Övriga rörelsekostnader | -479 | -441 | 8,6 |
| **Rörelsevinst** | **19** | **-26** | — |

Segmentet Gruppfunktioner omfattar stödfunktionerna och de säkerställande funktionerna för OP Andelslags rörelsesegment samt OP Företagsbanken Abp:s centralbanksfunktioner.

Snittmarginalen för OP Gruppens marknadsupplåning till seniorvillkor och senior non-preferred-villkor och säkerställda obligationslån var vid slutet av december 37 räntepunkter (34). Under räkenskapsperioden emitterades långfristiga obligationslån för totalt 3,6 miljarder euro (5,2).

OP Gruppens finansieringsposition och likviditet är starka. OP Gruppens LCR-relationstal var 193 procent (199) och NSFR-relationstalet var 129 procent (130) vid räkenskapsperioden slut. I OP Gruppens tillgångar i balansräkningen ingick vid slutet av räkenskapsperioden obligationer för 1 520 miljoner euro (630) vilka inte värderas till verkligt värde i redovisningen. De här obligationernas verkliga värde var 1 547 miljoner euro (647) vid slutet av räkenskapsperioden.

## Räkenskapsperiodens resultat

Gruppfunktionernas rörelsevinst uppgick till 19 miljoner euro (-26). Gruppfunktionernas räntenetto var 15 miljoner euro (1).

Placeringsintäkterna var 16 miljoner euro (10). De övriga rörelseintäkterna ökade med 9,1 procent till 808 miljoner euro. Övriga rörelseintäkter består huvudsakligen av OP Gruppens interna poster.

Personalkostnaderna ökade med 20,1 procent till 279 miljoner euro. Till ökningen bidrog en ökning i antalet anställda och löneförhöjningar. Antalet anställda ökade under räkenskapsperioden inom bland annat tjänsteutvecklingen samt riskhanterings- och compliancefunktionen. Avskrivningarna och nedskrivningarna av materiella och immateriella tillgångar minskade med 41,1 procent till 61 miljoner euro. De övriga rörelsekostnaderna ökade med 8,6 procent till 479 miljoner euro. ICT-kostnaderna ökade med 11,7 procent till 343 miljoner euro.

# Annan information om OP Gruppen

## ICT-investeringar

OP Gruppen investerar ständigt i utveckling av sin verksamhet och förbättring av kundupplevelsen. Centralinstitutet och dess dotterföretag ansvarar för utvecklingen av OP Gruppens produkter och tjänster, digitala kanaler samt gemensamma kompetenser inom teknik, data och cybersäkerhet samt säkerställer att tjänsterna är av hög kvalitet, tillgängliga och informationssäkra. Av kostnaderna i anslutning till utveckling består en betydande del av kostnaderna för ICT-verksamhet.

OP Gruppens utvecklingsutgifter uppgick under räkenskapsperioden till 407 miljoner euro (356). De omfattar licensavgifter, köptjänster, andra externa kostnader i anslutning till projekt samt eget arbete. Av utvecklingsutgifterna har 58 miljoner euro (62) aktiverats. Närmare information om OP Gruppens investeringar finns i de segmentvisa avsnitten.

## Personal

Vid slutet av räkenskapsperioden hade OP Gruppen 14 746 anställda (13 806), varav 14 009 var i aktivt arbete. Antalet anställda var i genomsnitt 14 512 (13 533). Antalet anställda ökade under räkenskapsperioden inom försäljningen och kundtjänsten, tjänsteutvecklingen samt riskhanterings- och compliancefunktionen. Under det sista kvartalet ökade antalet anställda särskilt inom försäljningen och kundtjänsten.

### Antal anställda vid räkenskapsperiodens slut

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Andelsbanker | 8 242 | 7 785 |
| Företagsbank | 1 114 | 1 010 |
| Försäkring | 2 562 | 2 494 |
| Gruppfunktioner | 2 828 | 2 517 |
| **Totalt** | **14 746** | **13 806** |

Under räkenskapsperioden gick 222 personer (206) i pension från OP Gruppen. Medelåldern för de pensionerade var 63,3 år (62,9).

OP Gruppens rörliga ersättningar bestod 2024 av ett resultatlönesystem som omfattar alla anställda och en personalfond. I mätarna för resultatlönesystemet och personalfonden beaktades de företagsspecifika målen som grundar sig på årsplanen samt gruppens strategiska mål. Ersättningssystemen har upprättats i enlighet med bestämmelserna om ersättningssystemen inom finansbranschen.

## Förändringar i OP Gruppens struktur

I OP Gruppens verksamhetsberättelse konsoliderades vid slutet av räkenskapsperioden totalt 93 andelsbanker och deras dotterföretag samt OP Andelslagskoncernen. Vid utgången av 2023 var antalet andelsbanker 102. Under räkenskapsperioden minskade antalet andelsbanker genom fusioner av banker.

### Genomförda fusioner

Kymenlaakson Osuuspankki fusionerades med Etelä-Karjalan Osuuspankki 30.4.2024. I samband med fusionen ändrades Etelä-Karjalan Osuuspankkis firma till Kaakkois-Suomen Osuuspankki.

Taivalkosken Osuuspankki och Pudasjärven Osuuspankki fusionerades med Kuusamon Osuuspankki 31.8.2024. I samband med fusionerna ändrades Kuusamon Osuuspankkis firma till Koillismaan Osuuspankki.

Nilakan Seudun Osuuspankki och Vesannon Osuuspankki fusionerades med Ylä-Savon Osuuspankki 31.10.2024.

Purmo Andelsbank och Kronoby Andelsbank fusionerades med Pedersörenejdens Andelsbank 31.12.2024. I samband med fusionerna ändrades Pedersörenejdens Andelsbanks firma till Botnia Andelsbank (Botnia Osuuspankki).

Humppilan-Metsämaan och Ypäjän Osuuspankki fusionerades med Jokioisten Osuuspankki 31.12.2024. I samband med fusionen ändrades Jokioisten Osuuspankkis firma till Jokiläänin Osuuspankki.

### Godkända fusionsplaner

Västra-Kymmene Andelsbank, Savitaipaleen Osuuspankki, Lemin Osuuspankki och Luumäen Osuuspankki godkände 19.6.2024 fusionsplaner, enligt vilka Savitaipaleen Osuuspankki, Lemin Osuuspankki och Luumäen Osuuspankki fusioneras med Västra-Kymmene Andelsbank. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 28.2.2025. I samband med fusionerna ändras Västra-Kymmene Andelsbanks firma till Andelsbanken Salpa (Osuuspankki Salpa).

Pohjois-Hämeen Osuuspankki och Jämsän Seudun Osuuspankki har 15.8.2024 godkänt en fusionsplan, enligt vilken Jämsän Seudun Osuuspankki fusioneras med Pohjois-Hämeen Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionen är 30.4.2025. I samband med fusionen ändras Pohjois-Hämeen Osuuspankkis firma till Ylä-Hämeen Osuuspankki.

Pohjois-Karjalan Osuuspankki, Liperin Osuuspankki, Outokummun Osuuspankki och Vaara-Karjalan Osuuspankki godkände 10.9.2024 fusionsplaner, enligt vilka Liperin Osuuspankki, Outokummun Osuuspankki och Vaara-Karjalan Osuuspankki fusioneras med Pohjois-Karjalan Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 31.3.2025.

Kainuun Osuuspankki, Paltamon Osuuspankki och Ylä-Kainuun Osuuspankki godkände 10.9.2024 fusionsplaner, enligt vilka Paltamon Osuuspankki och Ylä-Kainuun Osuuspankki fusioneras med Kainuun Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 30.4.2025.

Tampereen Seudun Osuuspankki och Kangasalan Seudun Osuuspankki har 11.9.2024 godkänt en fusionsplan, enligt vilken Kangasalan Seudun Osuuspankki fusioneras med Tampereen Seudun Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionen är 31.7.2025. I samband med fusionen ändras Tampereen Seudun Osuuspankkis firma till Pirkanmaan Osuuspankki.

Raahentienoon Osuuspankki, Limingan Osuuspankki, Pulkkilan Osuuspankki och Siikalatvan Osuuspankki godkände 23.9.2024 fusionsplaner, enligt vilka Limingan Osuuspankki, Pulkkilan Osuuspankki och Siikalatvan Osuuspankki fusioneras med Raahentienoon Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 28.2.2025. I samband med fusionerna ändras Raahentienoon Osuuspankkis firma till Jokirannikon Osuuspankki.

Nakkila-Luvian Osuuspankki, Ala-Satakunnan Osuuspankki, Euran Osuuspankki, Osuuspankki Harjuseutu, Lapin Osuuspankki och Yläneen Osuuspankki godkände 25.9.2024 fusionsplaner, enligt vilka Ala-Satakunnan Osuuspankki, Euran Osuuspankki, Osuuspankki Harjuseutu, Lapin Osuuspankki och Yläneen Osuuspankki fusioneras med Nakkila-Luvian Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 31.3.2025. I samband med fusionerna ändras Nakkila-Luvian Osuuspankkis firma till Sataharjun Osuuspankki.

Pohjolan Osuuspankki, Posion Osuuspankki, Sallan Osuuspankki, Tyrnävän Osuuspankki, Utajärven Osuuspankki, Ylitornion Osuuspankki och Hailuodon Osuuspankki godkände 1.10.2024 fusionsplaner, enligt vilka Posion Osuuspankki, Sallan Osuuspankki, Tyrnävän Osuuspankki, Utajärven Osuuspankki, Ylitornion Osuuspankki och Hailuodon Osuuspankki

fusioneras med Pohjolan Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 31.7.2025.

Tuusniemen Osuuspankki och Tervon Osuuspankki godkände 25.11.2024 en fusionsplan, enligt vilken Tervon Osuuspankki fusioneras med Tuusniemen Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionen är 31.5.2025. I samband med fusionen ändras Tuusniemen Osuuspankkis firma till Savonmaan Osuuspankki.

Maaningan Osuuspankki, Riistaveden Osuuspankki och Rautalammin Osuuspankki godkände 28.11.2024 fusionsplaner, enligt vilka Riistaveden Osuuspankki och Rautalammin Osuuspankki fusioneras med Maaningan Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 30.9.2025. I samband med fusionerna ändras Maaningan Osuuspankkis firma till Sydän-Savon Osuuspankki.

Sydänmaan Osuuspankki, Alajärven Osuuspankki, Kuortaneen Osuuspankki, Laihian Osuuspankki, Lehtimäen Osuuspankki och Vimpelin Osuuspankki godkände 12.12.2024 fusionsplaner, enligt vilka Alajärven Osuuspankki, Kuortaneen Osuuspankki, Laihian Osuuspankki, Lehtimäen Osuuspankki och Vimpelin Osuuspankki fusioneras med Sydänmaan Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionerna är 31.7.2025. I samband med fusionen ändras Sydänmaan Osuuspankkis firma till Järvi-Pohjanmaan Osuuspankki.

Järvi-Hämeen Osuuspankki godkände 20.11.2024 och Koitin-Pertunmaan Osuuspankki godkände 15.1.2025 en fusionsplan, enligt vilken Koitin-Pertunmaan Osuuspankki fusioneras med Järvi-Hämeen Osuuspankki. Den planerade tidpunkten för verkställande av fusionen är 31.7.2025.

Om de offentliggjorda planerna genomförs, är antalet andelsbanker 56 vid slutet av 2025. Vid utgången av 2024 var antalet andelsbanker 93.

## OP Andelslags förvaltning

OP Gruppens centralinstituts, dvs. OP Andelslags, förvaltningsråd utsåg 5.12.2023 ledamöterna till OP Andelslags styrelse för mandatperioden 1.1–31.12.2024.

I styrelsen fortsatte år 2024 Jarna Heinonen (professor i företagande, Handelshögskolan vid Åbo universitet), Kati Levoranta (COO, operativ direktör, P2X Solutions Ab), Pekka Loikkanen (professionell styrelseledamot), Tero Ojanperä (företagare, professionell styrelseledamot), Riitta Palomäki (professionell styrelseledamot), Jaakko Pehkonen (finansieringsråd, professor i nationalekonomi, Jyväskylä universitet), Timo Ritakallio (chefdirektör, OP Gruppen), Petri Sahlström (professor i redovisning och finansiering, Uleåborgs universitet) och Olli Tarkkanen (verkställande direktör, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki).

Enligt OP Andelslags stadgar är chefdirektören under sin anställningstid ledamot av styrelsen.

Som nya ledamöter i styrelsen valdes ekonomie magister, eMBA Matti Kiuru (verkställande direktör, Länsi-Suomen Osuuspankki) och ekonomie magister Katja Kuosa-Kaartti (CGR-revisor, HBR-revisor, Tilintarkastus Kuosa-Kaartti Oy). Jari Himanens och Mervi Väisänens styrelsemedlemskap upphörde 31.12.2023.

Styrelsen valde 20.12.2023 inom sig för den nya perioden ordförande och vice ordförande samt övriga ledamöter till styrelsens lagstadgade kommittéer. Som ordförande för styrelsen fortsatte Jaakko Pehkonen och som vice ordförande Jarna Heinonen.

Förvaltningsrådet valde 10.12.2024 till ny ledamot i OP Andelslags styrelse för mandatperioden 2024 kommerseråd, eMBA Jaana Reimasto-Heiskanen (verkställande direktör, Pohjois-Karjalan Osuuspankki). Olli Tarkkanens styrelsemedlemskap upphörde 31.12.2024. De övriga styrelseledamöterna fortsätter under mandatperioden 1.1–31.12.2025.

Dessutom valde styrelsen 17.12.2024 inom sig för den nya perioden ordförande och vice ordförande samt övriga ledamöter till styrelsens lagstadgade kommittéer. Som ordförande för styrelsen fortsätter Jaakko Pehkonen och som vice ordförande Jarna Heinonen.

OP Andelslag höll ordinarie andelsstämma 23.4.2024. På stämman valdes förvaltningsrådsledamöter, revisor och granskare av hållbarhetsrapporteringen.

Förvaltningsrådet har 36 ledamöter. Vid den ordinarie andelsstämman omvaldes följande förvaltningsrådsledamöter som stod i tur att avgå: verkställande direktör Kaisa Markula, verkställande direktör Ulf Nylund, verkställande direktör Teuvo Perätalo, personaldirektör Titta Saksa och professor i regionvetenskap Markku Sotarauta.

Till nya förvaltningsrådsledamöter valdes: kundrelationsdirektör Essi Alaluukas, lektor Kati Antola, jurist Sanna Ebeling, verkställande direktör Jouni Hautala, verkställande direktör Miia Hirvonen, verkställande direktör Ari Karhapää, verkställande direktör Juha Korhonen, verkställande direktör Leena Perämäki, verkställande direktör Eija Sipola, verkställande direktör Kirsi Soltin, verkställande direktör Agneta Ström-Hakala och företagare Antti Turkka.

Vid sitt konstituerande möte 23.4.2024 valde förvaltningsrådet sitt presidium. Som ordförande fortsätter styrelsens ordförande Annukka Nikola och som vice ordförande företagare Taija Jurmu och verkställande direktör Ari Väänänen.

Anssi Mäkeläs medlemskap i förvaltningsrådet upphörde 24.10.2024 och Veijo Manninens 5.11.2024. Förvaltningsrådet fortsätter till mandatperiodens slut med 34 ledamöter.

Till revisor för räkenskapsperioden 2024 valde den ordinarie andelsstämman revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab, som har utsett CGR Lauri Kallaskari till huvudansvarig revisor. Till granskare av OP Gruppens hållbarhetsrapportering för räkenskapsperioden 2024 valde den ordinarie andelsstämman hållbarhetsrevisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab, som meddelat att den huvudansvariga hållbarhetsrevisorn är HBR Tiina Puukkoniemi.

## OP Gruppens juridiska struktur

### Gruppstruktur

OP Gruppen är en finländsk kundägd finansgrupp som består av OP Andelslag, som är OP Gruppens centralinstitut och OP Andelslagskoncernens moderföretag (nedan centralinstitutet), dess dotterföretag och de lokala andelsbankerna. Centralinstitutet, dess dotterkreditinstitut och övriga finansiella dotterföretag samt centralinstitutets medlemsandelsbanker utgör en sådan sammanslutning av inlåningsbanker (nedan OP-sammanslutningen) som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010, nedan sammanslutningslagen). OP Andelslag är ett i EU:s tillsynsförordning (Förordning (EU) Nr 575/2013) artikel 10 avsett centralt organ och dess dotterföretag, som är kreditinstitut, och andelsbankerna (nedan medlemskreditinstituten) är institut som på det sätt som avses i nämnda artikel har underställts centralinstitutet.

Medlemmar av centralinstitutet kan vara sådana kreditinstitut, vilkas stadgar eller bolagsordningar stämmer överens med sammanslutningslagen och vilkas stadgar eller bolagsordningar är godkända av centralinstitutet. Centralinstitutets förvaltningsråd besluter om antagning av medlemmar. Ett medlemskreditinstitut har rätt att utträda ur centralinstitutet. Ett medlemskreditinstitut kan också uteslutas ur centralinstitutet i enlighet med lagen om andelslag eller om medlemskreditinstitutet har försummat sina skyldigheter gentemot sammanslutningen på det sätt som beskrivs mer ingående i centralinstitutets stadgar.

Centralinstitutets medlemskreditinstitut är:

- centralinstitutets dotterföretag som är kreditinstitut (OP Företagsbanken, som tillhandahåller finansiering för företag och dessutom fungerar som Gruppens centralbank och svarar för Gruppens marknadsupplåning, OP Detaljkunder Abp, som förvaltar kreditkorten som OP Gruppen utfärdar, och OP-Bostadslånebanken, som emitterar obligationslån med andelsbankernas bostadskrediter som säkerhet) samt
- 93 andelsbanker som bedriver hushållsbanksrörelse och bildar medlemskapet i OP Andelslag och utövar den högsta beslutanderätten i OP Gruppen.

Till OP-sammanslutningen hör utöver centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut med solidariskt ansvar för varandras skulder dessutom som dotterföretag till centralinstitutet ett värdepappersföretag (OP Kapitalförvaltning Ab), ett fondbolag (OP-Fondbolaget Ab), ett förvaringsinstitut (OP Säilytys Oy), ett anknutet företag (Pivo Wallet Oy) och en förvaltare av alternativa investeringsfonder (OP Kiinteistösijoitus Oy).

Till OP Gruppen hör utöver OP-sammanslutningen som dotterföretag till centralinstitutet ett livförsäkringsbolag (OP-Livförsäkrings Ab), ett skadeförsäkringsbolag (Pohjola Försäkring Ab) och vissa mindre företag samt OP Hem-företagen som ägs av andelsbankerna och bedriver fastighetsförmedling.

OP-sammanslutningen och OP Andelslags dotterföretag, som är försäkringsbolag eller finansiella institut, bildar tillsammans ett bankbetonat finans- och försäkringskonglomerat som avses i direktivet 2002/87/EG och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004, nedan konglomeratlagen). Europeiska centralbanken har beviljat ett tillfälligt undantagstillstånd att låta bli att i enlighet med konglomeratlagen tillämpa separat tillsyn på finans- och försäkringskonglomeratet som centralinstitutskoncernen bildar.

## OP Gruppens förvaltningsstruktur

Andelsstämman, som består av representanter för medlemskreditinstituten, utövar den högsta beslutanderätten i OP Gruppen och väljer centralinstitutets förvaltningsrådsledamöter (36 ledamöter). Förvaltningsrådet väljer centralinstitutets styrelse som består av OP Gruppens chefdirektör under dennas anställningstid och 9–13 ledamöter. Minst fyra ledamöter i styrelsen ska vara oberoende av centralinstitutet och övriga företag i OP Gruppen. Styrelsen är ett förvaltningsorgan som sköter både förvaltningsuppdrag och övervakningsuppdrag i enlighet med kreditinstitutsdirektivet (2013/36/EU) och Europeiska bankmyndighetens anvisningar.

Medlemskreditinstituten är separata juridiska personer och de har egna förvaltningsorgan i enlighet med den allmänna bolagslagstiftningen. I medlemsandelsbankerna utövas det högsta beslutsfattandet av deras fullmäktigesammanträde eller andelsstämma, som väljer andelsbankens förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer andelsbankens styrelse. Centralinstitutets dotterföretag har i enlighet med aktiebolagslagen en styrelse vars ledamöter utses av centralinstitutet.

## OP Gruppens finansiella rapportering, myndighetstillsyn och internrevision

### OP-sammanslutningen

OP Gruppen publicerar årligen ett konsoliderat bokslut, som omfattar alla väsentliga företag som hör till Gruppen. Enligt sammanslutningslagen ska OP Gruppens bokslut upprättas med iakttagande av de internationella redovisningsstandarder som avses i bokföringslagen. Finansinspektionen har meddelat närmare föreskrifter om hur OP Gruppens bokslut ska upprättas. Principerna för upprättandet av bokslutet presenteras i noterna till OP Gruppens bokslut.

Centralinstitutet är skyldigt att ge medlemskreditinstituten och de övriga företag som hör till sammanslutningen anvisningar för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper vid upprättandet av OP Gruppens bokslut. De företag som hör till sammanslutningen är skyldiga att ge centralinstitutet den information som behövs för sammanställningen av OP Gruppens bokslut.

Centralinstitutets revisorer ska med iakttagande i tillämpliga delar av kreditinstitutslagen (610/2014) granska OP Gruppens bokslut. Centralinstitutets revisorer har rätt att för granskningen av OP Gruppens bokslut få kopior av handlingar som gäller revisionen av de företag som hör till sammanslutningen. Bokslutet ska föreläggas och tillkännages centralinstitutets ordinarie andelsstämma.

ECB övervakar OP-sammanslutningen på basis av dess konsoliderade finansiella ställning. Försäkringsbolagen som hör till OP Gruppen övervakas av Finansinspektionen. Finansinspektionen övervakar också att de förfaringssätt som tillämpas i OP-sammanslutningens bankrörelse och kapitalförvaltning följer lagen.

Sammanslutningen måste uppfylla de krav som kreditinstitutslagen och EU:s tillsynsförordning ställer på sammanslutningens konsoliderade finansiella ställning. Sammanslutningen ska ha en kapitalbas som uppgår till minst det belopp som föreskrivs i 10 kapitlet 1 § i kreditinstitutslagen.

Internrevisionen för de företag som hör till OP Gruppen handhas av Internrevisionen som är underställd OP Gruppens chefdirektör. Internrevisionen är en av OP Gruppens övriga funktioner oberoende funktion som granskar OP Gruppens interna kontrollsystem, riskhantering samt lednings- och förvaltningsprocessernas tillräcklighet och effektivitet. Revisionsdirektören rapporterar administrativt om verksamheten till chefdirektören och operativt till revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse. Till Internrevisionens uppgifter hör inspektion av centralinstitutets medlemskreditinstitut och företagen i deras finansiella företagsgrupper samt internrevision i centralinstitutet och dess dotterföretag. Internrevisionen utförs enligt de internationella branschstandarderna och etiska reglerna för internrevision samt enligt de av OP Andelslags styrelse godkända verksamhetsprinciperna för Internrevisionen.

### Centralinstitutskoncernen

OP Andelslag upprättar och offentliggör dessutom i enlighet med bokföringslagen och kreditinstitutslagen ett koncernbokslut för den koncern som består av OP Andelslag och dess dotterföretag. Kraven som gäller konsoliderad kapitaltäckning och likviditet tillämpas inte på den undergruppsnivå som bildas av centralinstitutskoncernen.

### Finans- och försäkringskonglomerat

På det finans- och försäkringskonglomerat som OP Gruppen bildar tillämpas inte på basis av 30 § i konglomeratlagen bestämmelserna om ett finans- och försäkringskonglomerats bokslut, eftersom konglomeratets bokslut upprättas i enlighet med de internationella IFRS-standarderna.

ECB övervakar att kraven i konglomeratlagen följs i finans- och försäkringskonglomeratet, inklusive kraven på konglomeratets sammanlagda kapitaltäckningskrav.

### Medlemskreditinstitut och övriga företag som hör till sammanslutningen

Medlemskreditinstituten och de övriga företag som hör till sammanslutningen upprättar ett årsbokslut i enlighet med centralinstitutets anvisningar och de revideras i enlighet med kreditinstitutslagen. De företag som hör till sammanslutningen är inte skyldiga att ge ut en sådan delårsrapport som avses i 12 kapitlet 12 § i kreditinstitutslagen. Företagen som hör till sammanslutningen är inte heller skyldiga att ge ut uppgifterna om sin kapitaltäckning (uppgifterna enligt Pelare 3) i sin helhet, utan de ges ut endast för sammanslutningen av andelsbanker.

Enligt sammanslutningslagen får tillsynsmyndigheten ge centralinstitutet tillstånd att besluta om undantag för sina medlemskreditinstitut i fråga om begränsningen av kapitalbasen, kraven på likviditeten och stora exponeringar samt i fråga om den kvalitativa riskhanteringen. Medlemskreditinstitutet ska dock uppfylla kraven på den i sammanslutningslagen fastställda kapitalbasen som är lindrigare än kraven som tillämpas på andra kreditinstitut. Centralinstitutet får inte bevilja undantag från bestämmelserna till ett kreditinstitut som avsevärt eller upprepade gånger försummat centralinstitutets anvisningar enligt 17 § i sammanslutningslagen eller villkoren i undantagstillståndet. Ett sådant undantag får ges för högst tre år. Centralinstitutet har med tillsynsmyndighetens tillstånd beviljat undantag som gäller medlemskreditinstitutens exponeringar mot kunder, likviditet och kvalitativa riskhantering.

### Centralinstitutets och medlemskreditinstitutens uppgiftsfördelning i OP-sammanslutningen

OP Andelslag fungerar som OP-sammanslutningens lagstadgade centralinstitut och OP Gruppens strategiska ägarsammanslutning.

Centralinstitutet har en lagstadgad skyldighet att:

- övervaka medlemskreditinstitutens verksamhet
- ge medlemskreditinstituten bindande anvisningar om riskhantering, bolagsstyrning och intern kontroll för att trygga sammanslutningens likviditet och kapitaltäckning
- ge medlemskreditinstituten bindande anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av det konsoliderade bokslutet.

Centralinstitutet kan också på det sätt som bestäms i dess stadgar för medlemskreditinstituten fastställa allmänna principer som är nödvändiga för sammanslutningens verksamhet. Bland annat de av centralinstitutets styrelse godkända principerna för riskvilja och risktagning i OP Gruppen samt riskpolicyerna i enlighet med dessa är bindande för medlemskreditinstituten.

Centralinstitutet övervakar att medlemskreditinstituten följer anvisningarna och de allmänna principerna om sammanslutningens verksamhet. Centralinstitutet övervakar särskilt att medlemskreditinstituten inte i sin verksamhet tar en så stor risk att sammanslutningens finansiella ställning skulle äventyras. Medlemskreditinstituten svarar för att de anvisningar som centralinstitutet har fastställt och de allmänna principerna som gäller sammanslutningens verksamhet följs i enlighet med principerna för det solidariska ansvaret som centralinstitutet har fastställt. Centralinstitutet kan i enlighet med dessa principer rikta övervakningsåtgärder till medlemskreditinstituten. Dessa åtgärder sträcker sig allt från skärpt övervakning till uteslutning av medlemskreditinstitutet ur OP Gruppen.

Centralinstitutet svarar för produktionen av centraliserade tjänster för medlemskreditinstituten, inklusive strategisk planering och kapitalplanering, likviditet och refinansiering, riskhantering, bokföring, finansiell rapportering och myndighetsrapportering, juridiska ärenden, personaltjänster, utveckling och underhåll av datasystem samt marknadsföring. Medlemskreditinstituten är funktionellt beroende av de tjänster som centralinstitutet erbjuder, men de svarar självständigt för upprätthållandet av den egna kapitalbasen och vinstutdelningen (inom ramen för OP Gruppens kapitalplan) samt för kundvalet och för enskilda affärsbeslut.

## Medlemskreditinstitutens solidariska ansvar och centralinstitutets betalningsskyldighet

### Allmänna principer

I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker bestäms om det solidariska ansvaret i OP-sammanslutningens medlemsbanker. Centralinstitutet svarar för verkställandet av det solidariska ansvaret (fastställandet av medlemskreditinstitutens betalningsandelar, insamlingen av betalningar och förmedlingen av insamlade medel till medlemskreditinstitut som behöver stöd) och svarar i sista hand för att medlemskreditinstitutens betalningsförpliktelser uppfylls. Medlemskreditinstituten har regressrätt gentemot centralinstitutet för betalningarna som de betalat till centralinstitutet

på basis av det solidariska ansvaret. Centralinstitutet har i sin tur rätt att kräva att stödet till ett medlemskreditinstitut återbetalas.

Det solidariska ansvaret består av följande förpliktelser för medlemskreditinstituten:

- solidariskt kapitalstöd åt ett medlemskreditinstitut för att trygga dess kapitaltäckning i situationer där medlemskreditinstitutet inte uppfyller de lagstadgade kapitaltäckningskraven
- medlemskreditinstitutens solidariska ansvar för varandras skulder för att trygga likviditeten i ett sådant medlemskreditinstitut som inte klarar av att fullgöra sina förfallna åtaganden
- medlemskreditinstitutets tillskottsplikt i enlighet med lagen om andelslag vid centralinstitutets konkurs.

Ett medlemskreditinstituts ansvar som baserar sig på förpliktelser i enlighet med det solidariska ansvaret består i fem år efter att medlemskreditinstitut har utträtt eller uteslutits ur sammanslutningen.

### Solidariskt kapitalstöd

Varje medlemskreditinstitut är skyldigt att vid behov årligen ge centralinstitutet kredit som motsvarar högst 0,5 procent av medlemskreditinstitutets senast fastställda omslutning att användas för refinansieringen av ett sådant medlemskreditinstitut som inte uppfyller de lagstadgade kapitaltäckningskraven.

### Medlemskreditinstitutens solidariska ansvar för varandras skulder

En borgenär som inte av ett medlemskreditinstitut på förfallodagen har fått betalning för en skuld som förfallit till betalning, kan kräva betalning av centralinstitutet. Ett medlemskreditinstitut får inte försättas i konkurs på borgenärens krav innan borgenären har krävt att få sin fordran av centralinstitutet.

De andra medlemskreditinstituten har en lagstadgad skyldighet att ge centralinstitutet en kredit vars belopp centralinstitutet på ovan nämnda sätt har betalat för medlemskreditinstitutets räkning. Ett medlemskreditinstituts andel av krediten beräknas enligt respektive medlemskreditinstituts omslutning i relation till alla medlemskreditinstituts totala omslutning.

OP Företagsbanken Abp förvaltar centraliserat OP Gruppens likviditetsreserv och garanterar i alla lägen centralinstitutets och medlemskreditinstitutens likviditet. Eftersom medlemskreditinstitutens solidariska ansvar i OP-sammanslutningen på det här sättet verkställs automatiskt, föreligger det i praktiken inget behov att tillämpa procedurbestämmelserna i sammanslutningslagen.

### Medlemskreditinstitutets tillskottsplikt vid centralinstitutets konkurs

Vid centralinstitutets konkurs, har medlemskreditinstituten som medlemmar i centralinstitutet enligt kapitel 14 i lagen om andelslag obegränsad tillskottsplikt. Respektive medlemskreditinstituts relativa andel fastställs på basis av dess omslutning.

### Skydd från insättningsgarantifonden och ersättningsfonden för investerare

Enligt lagstiftningen om insättningsgarantifonden betraktas inlåningsbankerna inom sammanslutningen av inlåningsbanker som en enda bank vad gäller insättningsgarantin.

Av insättningsgarantifondens medel ersätts en kunds fordringar på en eller flera medlemskreditinstitut i OP-sammanslutningen för totalt högst 100 000 euro.

Också enligt lagbestämmelserna om ersättningsfonden för investerare betraktas sammanslutningen av inlåningsbanker som en enda bank. Av ersättningsgarantifondens medel ersätts en placerares fordringar på ett eller flera medlemskreditinstitut i OP-sammanslutningen för totalt högst 20 000 euro.

För insättningsgarantin ansvarar Verket för finansiell stabilitet, som förvaltar stabilitetsfonden utanför statsbudgeten. Fonden består av en resolutionsfond som årligen samlar in stabilitetsavgifter från kreditinstituten och värdepappersföretagen samt en insättningsgarantifond som årligen samlar in insättningsgarantiavgifter av inlåningsbankerna.

## Händelser efter räkenskapsperioden

### Ändring i segmentrapporteringen

OP Kapitalförvaltning Ab, OP Fondbolaget Ab och OP Kiinteistösijoitus Oy med dotterföretag rapporteras som en del av segmentet Andelsbanker från och med 1.1.2025. Tidigare har företagen rapporterats i segmentet Företagsbank. OP Gruppens delårsrapport 1.1.–31.3.2025 är den första rapport som upprättas enligt den ändrade segmentrapporteringen.

### OP Gruppens och Nordeas samföretag har fått myndighetsgodkännande

Konkurrens- och konsumentmyndigheten har 11.2.2025 godkänt planen för att bolaget Siirto Brand Oy, som OP Gruppen och Nordea äger till lika stora delar, ska utvidga sin

verksamhet. OP Gruppen och Nordea meddelade i december 2023 sina planer på att grunda ett samföretag. Genom samföretaget kan banker och andra marknadsaktörer erbjuda konsumenter betalningslösningar via telefonnummer i sina egna appar. Dessutom erbjuder samföretaget tjänster för handlare och företag.

## Utsikter

Finlands ekonomi krympte under 2024. En återhämtning kom dock igång under året, och enligt preliminära uppgifter ökade BNP under årets senare hälft jämfört med motsvarande period året innan. Den minskade inflationstakten och de sjunkande räntorna ger ekonomin förutsättningar för att fortsätta återhämta sig. Riskerna i de ekonomiska utsikterna är fortfarande större än normalt. Geopolitiska kriser som utvidgas eller ökade handelshinder kan påverka placeringsmarknaden och den ekonomiska omvärlden.

OP Gruppens rörelsevinst uppskattas ligga på en god nivå 2025 men ändå bli mindre än rörelsevinsten 2023 och 2024.

De största osäkerhetsfaktorerna för OP Gruppens resultatutveckling gäller utvecklingen i omvärlden, förändringarna i ränte- och placeringsmiljön samt utvecklingen i nedskrivningar av fordringar. Prognoserna och bedömningarna i den här verksamhetsberättelsen grundar sig på rådande uppfattning om den ekonomiska utvecklingen. De faktiska resultaten kan avvika betydligt.

# Centrala resultat- och balansposter samt ekonomiska nyckeltal

| Centrala resultatposter, mn € | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Räntenetto | 2 796 | 2 654 | 1 618 | 1 409 | 1 284 |
| Nedskrivningar av fordringar | -96 | -269 | -115 | -158 | -225 |
| Provisionsnetto | 818 | 870 | 942 | 1 034 | 931 |
| Premieintäkter | 2 129 | 2 000 | 1 898 | | |
| Kostnader för försäkringstjänster | -1 879 | -1 824 | -1 898 | | |
| Återförsäkringsavtal | -59 | -95 | 106 | | |
| Resultat från försäkringstjänster | 192 | 81 | 106 | | |
| Försäkringsnetto | | | | 743 | 572 |
| Placeringsintäkter | 465 | 389 | 245 | | |
| Nettointäkter från placeringsverksamhet | | | | 376 | 184 |
| Tillfälligt undantag, overlay approach | | | | -118 | -3 |
| Övriga rörelseintäkter | 44 | 40 | 67 | 54 | 132 |
| Personalkostnader | -1 081 | -964 | -856 | -914 | -715 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -146 | -226 | -214 | -283 | -273 |
| Övriga rörelsekostnader | -1 036 | -1 011 | -892 | -810 | -852 |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | 529 | 485 | 416 | | |
| OP-bonus till ägarkunder | | | -198 | -205 | -251 |
| **Rörelsevinst** | **2 486** | **2 050** | **1 120** | **1 127** | **785** |

| Nyckeltal | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Räntabilitet på eget kapital, ROE, % | 11,6 | 10,6 | 6,3 | 6,6 | 5,0 |
| Räntabilitet på totalt kapital, ROA, % | 1,2 | 1,0 | 0,5 | 0,5 | 0,4 |
| Kostnadernas andel av intäkterna, % | 47 | 49 | 58 | 55 | 59 |
| Antal anställda i genomsnitt | 14 512 | 13 533 | 13 077 | 13 009 | 12 486 |
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1), % | 21,5 | 19,2 | 17,4 | 18,2 | 18,9 |
| Kapitalrelation, % | 23,5 | 21,2 | 19,3 | 20,4 | 21,7 |
| Kapitaltäckning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, % | 148 | 144 | 137 | 146 | 150 |

| Centrala balansposter – tillgångar, mn € | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Kontanta medel | 18 110 | 19 755 | 35 004 | 32 846 | 21 827 |
| Fordringar på kreditinstitut | 808 | 858 | 798 | 541 | 306 |
| Fordringar på kunder | 98 629 | 98 316 | 98 546 | 96 947 | 93 644 |
| Derivatinstrument | 2 497 | 3 106 | 4 117 | 3 467 | 5 215 |
| Investeringstillgångar | 23 537 | 22 029 | 20 742 | 22 945 | 23 562 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | 14 172 | 12 581 | 11 597 | 13 137 | 11 285 |
| Återförsäkringsavtalstillgångar | 102 | 106 | 245 | | |
| Immateriella och materiella tillgångar | 1 414 | 1 462 | 1 576 | 1 658 | 1 944 |
| Övriga poster | 1 899 | 1 834 | 3 065 | 2 569 | 2 424 |
| **Tillgångar totalt** | **161 168** | **160 047** | **175 691** | **174 110** | **160 207** |

| Centrala balansposter – skulder och eget kapital, mn € | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Skulder till kreditinstitut | 91 | 74 | 12 301 | 16 650 | 8 086 |
| Skulder till kunder | 80 455 | 77 178 | 81 468 | 77 898 | 73 422 |
| Derivatinstrument | 2 324 | 2 994 | 4 432 | 2 266 | 3 424 |
| Försäkringsavtalsskulder | 11 796 | 11 589 | 11 446 | | |
| Återförsäkringsavtalsskulder | | | 2 | | |
| Försäkringsavtalsskulder | | | | 8 773 | 9 374 |
| Skulder för placeringsavtal | 9 140 | 7 944 | 7 211 | | |
| Skulder för fondanknutna försäkrings- och placeringsavtal | | | | 13 210 | 11 323 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 33 198 | 37 689 | 37 438 | 34 895 | 34 706 |
| Övriga poster av främmande kapital | 6 054 | 6 317 | 6 724 | 6 233 | 6 761 |
| Eget kapital | 18 110 | 16 262 | 14 668 | 14 184 | 13 112 |
| **Skulder och eget kapitalt totalt** | **161 168** | **160 047** | **175 691** | **174 110** | **160 207** |

OP Gruppen korrigerade de officiella resultaträknings- och balansräkningsschemana för bokslutet under 2024. De nya resultaträknings- och balansräkningsschemana återspeglar gruppens verksamhet bättre än förut. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

# Formler för nyckeltalen

Alternativa nyckeltal redovisas för att beskriva den ekonomiska utvecklingen i affärsrörelsen och förbättra jämförbarheten mellan olika rapportperioder. Formlerna för de alternativa nyckeltal som tillämpats presenteras nedan. Formlerna för nyckeltalen kan härledas från de redovisade siffrorna och därför har inga separata alternativa avstämningskalkyler för nyckeltalen presenterats.

## Alternativa nyckeltal

| Nyckeltal | Formel | | Beskrivning |
|---|---|---|---|
| Räntabilitet på eget kapital (ROE), % | Rapportperiodens resultat x (räkenskapsperiodens dagar/ rapportperiodens dagar) / Eget kapital (medeltalet vid periodens början och slut) | x 100 | Nyckeltalet anger avkastningen på det egna kapitalet under rapportperioden. |
| Räntabilitet på eget kapital (ROE), utan OP-bonus, % | (Rapportperiodens resultat + OP-bonus efter skatt) x (räkenskapsperiodens dagar/rapportperiodens dagar) / Eget kapital (medeltalet vid periodens början och slut) | x 100 | Nyckeltalet anger avkastningen på det egna kapitalet under rapportperioden exklusive kostnaderna för OP-bonus som betalas till ägarkunderna. |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), % | Rapportperiodens resultat x (räkenskapsperiodens dagar/ rapportperiodens dagar) / Balansomslutning i genomsnitt (medeltalet vid periodens början och slut) | x 100 | Nyckeltalet anger avkastningen på det uppbundna kapitalet under rapportperioden. |
| Räntabilitet på totalt kapital (ROA), utan OP-bonus, % | (Rapportperiodens resultat + OP-bonus efter skatt) x (räkenskapsperiodens dagar/rapportperiodens dagar) / Balansomslutning i genomsnitt (medeltalet vid periodens början och slut) | x 100 | Nyckeltalet anger avkastningen på det uppbundna kapitalet under rapportperioden exklusive kostnaderna för OP-bonus som betalas till ägarkunderna. |
| Kostnads-intäktsrelation, % | Kostnader totalt / Intäkter totalt | x 100 | Nyckeltalet anger kostnadernas andel av intäkterna. Ju lägre nyckeltal, desto bättre. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Intäkter totalt | Räntenetto + provisionsnetto + resultat från försäkringstjänster + placeringsintäkter + övriga rörelseintäkter + överföringar till resultat från försäkringstjänster | | Nyckeltalet beskriver utvecklingen av de totala intäkterna. |
| Kostnader totalt | Personalkostnader + avskrivningar och nedskrivningar + övriga rörelsekostnader | | Nyckeltalet beskriver utvecklingen av de totala kostnaderna. |
| Placeringsintäkter | Finansiella nettointäkter från försäkringsavtal + nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel + nettointäkter från placeringsverksamhet | | Nyckeltalet beskriver utvecklingen av de totala intäkterna från placeringsverksamheten. |
| Utlåning | Krediterna och förlustreserven i balansposten Fordringar på kunder. Utlåningen omfattar inte utestående räntor och värderingsposter för derivat. | | Det sammanlagda beloppet av krediter beviljade till kunderna. |
| Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, % | Nedskrivningar av fordringar x (räkenskapsperiodens dagar/ rapportperiodens dagar) / Kredit- och garantistock vid rapportperiodens slut | x 100 | Nyckeltalet beskriver nedskrivningarna av fordringar i resultaträkningen i relation till kredit- och garantistocken. Ju lägre nyckeltal, desto bättre. |
| Inlåning | Inlåning i balansposten Skulder till kunder. Inlåningen omfattar inte obetalda räntor och värderingsposter för derivat. | | Totalbeloppet av kundernas insättningar. |
| Förlustreservens reserveringsgrad (coverage ratio), % | Förlustreserv / Balansposter med kreditrisk + kreditmotvärde för poster utanför balansräkningen | x 100 | Nyckeltalet mäter en hur stor del av exponeringsbeloppet som täcks av de förväntade förlusterna. |
| Observationsgrad för fallissemang (default capture rate), % | Nya fallerade avtal som var i steg 2 under jämförelseperioden / Nya fallerade avtal under rapportperioden | x 100 | Med nyckeltalet mäts SICR-modellens (betydande ökning av kreditrisken) effektivitet, dvs. hur många avtal som var i steg 2 innan de överfördes till steg 3. |
| Intäkter från kundrörelsen | Räntenetto + resultat från försäkringstjänster + provisionsnetto | | Intäkterna från kundrörelsen beskriver utvecklingen av räntenettot, resultatet från försäkringstjänster och provisionsnettot. Intäkterna direkt från kunderna redovisas huvudsakligen i dessa poster. |

## Skadeförsäkringen:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Totalkostnadsprocent | Riskprocent + omkostnadsprocent | | Totalkostnadsprocenten är ett centralt nyckeltal som beskriver skadeförsäkringsbolagets effektivitet. Nyckeltalet anger om granskningsperiodens premieintäkter täcker bolagets kostnader. |
| Riskprocent | Försäkringsersättningar, netto / Premieintäkter (netto) | x 100 | Nyckeltalet anger den andel av premieintäkterna som går åt till ersättningar. Försäkringsersättningar (netto) beräknas genom att från kostnaderna för försäkringstjänster dra av driftskostnaderna (inklusive skaderegleringskostnader) och återförsäkrarnas andel. |
| Omkostnadsprocent | Driftskostnader inklusive skaderegleringskostnader, netto / Premieintäkter (netto) | x 100 | Nyckeltalet anger användningen av kostnaderna för bolagets verksamhet (anskaffnings-, skötsel-, administrations- och skaderegleringskostnader) i relation till premieintäkterna. |

## Nyckeltal som kalkyleras separat

| | | | |
|---|---|---|---|
| Kapitalrelation, % | Kapitalbas totalt / Totalt riskvägt exponeringsbelopp | x 100 | Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets kapitaltäckning och anger kapitalbasen i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| Tier 1-kapitalrelation, % | Primärkapital (Tier 1) / Totalt riskvägt exponeringsbelopp | x 100 | Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets kapitaltäckning och anger primärkapitalet i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1), % | Kärnprimärkapital (CET1) / Totalt riskvägt exponeringsbelopp | x 100 | Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets kapitaltäckning och anger kärnprimärkapitalet i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| Solvensprocent | Kapitalbasmedel / Solvenskapitalkrav (SCR) | x 100 | Nyckeltalet beskriver försäkringsbolagets solvens och anger kapitalbasmedlen i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| Bruttosoliditetsgrad (leverage ratio), % | Primärkapital (T1) / Exponeringsbelopp | x 100 | Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets skuldsättning och anger primärkapitalet i relation till det totala exponeringsbeloppet. |
| Likviditetstäckningskrav (LCR), % | Likvida medel / Likviditetsutflöden - likviditetsinflöden i stressituationer | x 100 | Nyckeltalet beskriver den kortfristiga likviditetsrisken, som förutsätter att banken har tillräckligt med högklassiga likvida tillgångar för att klara ett akut stresscenario på 30 dagar. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), % | Tillgänglig stabil finansiering / Behov av stabil finansiering | x 100 | Nyckeltalet beskriver den långfristiga likviditetsrisken som förutsätter att banken har tillräckligt med stabila finansieringskällor i relation till posterna som kräver stabila finansieringskällor. Målet är att trygga en hållbar löptidsstruktur för tillgångar och skulder för en tidshorisont på ett år och begränsa användningen av alltför mycket kortfristig marknadsupplåning. |
| Kapitalrelationen enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat* | Konglomeratets kapitalbas totalt / Minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas totalt | x 100 | Nyckeltalet beskriver finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning och anger kapitalbasen i relation till minimibeloppet av kapitalbasen. |
| Nödlidande fordringar av exponeringarna, % | Nödlidande fordringar (brutto) / Exponeringar vid rapportperiodens slut | x 100 | Nyckeltalet beskriver andelen exponeringar mot kunder med allvarliga betalningsproblem av alla exponeringar. Med nödlidande fordringar avses över 90 dagar förfallna fordringar och övriga fordringar med risker samt exponeringar med anstånd som beviljats på grund av ekonomiska svårigheter och som anknyter till sådana fordringar. Exponeringar med anstånd är fordringar där man på kundens initiativ kommit överens om lättnader i den ursprungliga betalningsplanen för att hjälpa kunden att klara av tillfälliga betalningssvårigheter. De nödlidande fordringarna anges i brutto inklusive förväntade kreditförluster. |
| Problemfordringar av exponeringarna, % | Problemfordringar (brutto) / Exponeringar vid rapportperiodens slut | x 100 | Nyckeltalet beskriver andelen exponeringar mot kunder med betalningsproblem av alla exponeringar. Med problemfordringar avses över 90 dagar förfallna fordringar, övriga fordringar med risker samt exponeringar med anstånd som beviljats på grund av kundens ekonomiska svårigheter och som anknyter till sådana fordringar eller till presterande exponeringar. Exponeringar med anstånd är fordringar där man på kundens initiativ kommit överens om lättnader i den ursprungliga betalningsplanen för att hjälpa kunden att klara av tillfälliga betalningssvårigheter. Utöver nödlidande exponeringar med anstånd ingår det i problemfordringarna nödlidande fordringar på prövotid som redan har förbättrats eller exponeringar med anstånd som gäller avtal som inte har varit nödlidande. Ändringar i betalningsplanen som beror på annat än kundens ekonomiska svårigheter klassificeras inte som problemfordringar. Problemfordringarna anges i brutto inklusive förväntade kreditförluster. |

*Övergångsbestämmelserna har beaktats i relationstalet enligt konglomeratlagen.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Presterande exponeringar med anstånd av exponeringarna, % | Presterande exponeringar med anstånd (brutto) / Exponeringar vid rapportperiodens slut | x 100 | Nyckeltalet beskriver andelen presterande exponeringar med anstånd av alla exponeringar. Presterande exponeringar med anstånd är nödlidande fordringar på prövotid som redan har förbättrats eller exponeringar med anstånd som gäller avtal som inte har varit nödlidande. Ändringar i betalningsplanen som beror på annat än kundens ekonomiska svårigheter klassificeras inte som exponeringar med anstånd. |
| Presterande exponeringar med anstånd av problemfordringarna, % | Presterande exponeringar med anstånd (brutto) / Problemfordringar vid rapportperiodens slut | x 100 | Nyckeltalet beskriver andelen presterande exponeringar med anstånd av problemfordringar som utöver presterande exponeringar med anstånd innehåller nödlidande exponeringar. Presterande exponeringar med anstånd är nödlidande fordringar på prövotid som redan har förbättrats eller exponeringar med anstånd som gäller avtal som inte har varit nödlidande. Ändringar i betalningsplanen som beror på annat än kundens ekonomiska svårigheter klassificeras inte som exponeringar med anstånd. |
| Förlustreserv (fordringar på kunder) av problemfordringarna, % | Förlustreserv som riktas till balansposten fordringar på kunder / Problemfordringar vid rapportperiodens slut | x 100 | Nyckeltalet beskriver andelen förväntade förluster av alla problemfordringar. I problemfordringarna ingår nödlidande fordringar samt presterande exponeringar med anstånd. |
| Kredit- och garantistock | Kreditstocken + garantistocken | | Nyckeltalet beskriver beviljade krediter och garantier totalt. |
| Exponeringar | Kredit- och garantistocken + räntefordringar + outnyttjade kreditarrangemang | | Som förhållningsgrund för problemfordringar och nödlidande exponeringar används summan av kredit- och garantistocken, räntefordringar samt outnyttjade kreditarrangemang (outtagna krediter och uttagslimiter). |
| Övriga exponeringar | Räntefordringar + outnyttjade kreditarrangemang | | Utöver kredit- och garantistocken uppstår det exponeringar för räntefordringar samt outnyttjade kreditarrangemang (outtagna krediter och uttagslimiter). |

# Kapitaltäckningstabeller

## Kapitaltäckning för kreditinstitut

### Kapitalbas

| mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| OP Gruppens eget kapital | 18 110 | 16 262 |
| Försäkringsbolagens inverkan på eget kapital avdras | -1 611 | -1 297 |
| Fond för verkligt värde, säkring av kassaflöde | 140 | 212 |
| **Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag** | **16 638** | **15 177** |
| Immateriella tillgångar | -320 | -314 |
| Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar | -243 | -216 |
| Andelskapital som dras av från kapitalbasen | -185 | -198 |
| Förutsebar utdelning | -176 | -148 |
| Tillämplig summa av otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar | -264 | -190 |
| **Kärnprimärkapital (CET1)** | **15 451** | **14 111** |
| | | |
| **Primärkapital (T1)** | **15 451** | **14 111** |
| | | |
| Debenturlån | 1 288 | 1 308 |
| Debenturlån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse | 22 | 57 |
| Allmänna kreditriskjusteringar | 83 | 120 |
| **Supplementärkapital (T2)** | **1 393** | **1 484** |
| **Kapitalbas totalt** | **16 844** | **15 595** |

### Totalt riskvägt exponeringsbelopp

| mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| **Kredit- och motpartsrisk** | **63 330** | **65 997** |
| Schablonmetoden (SA) | 63 330 | 65 997 |
| Exponeringar mot stater och centralbanker | 502 | 509 |
| Institutsexponeringar | 525 | 603 |
| Företagsexponeringar | 25 656 | 27 591 |
| Hushållsexponeringar | 9 960 | 10 174 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet | 19 078 | 18 988 |
| Fallerade exponeringar | 2 026 | 2 309 |
| Poster med särskilt hög risk | 1 442 | 1 697 |
| Säkerställda obligationer | 697 | 608 |
| Företag för kollektiva investeringar (CIU) | 142 | 201 |
| Aktieexponeringar | 2 384 | 2 410 |
| Övriga | 918 | 907 |
| **Risker förknippade med en central motparts obeståndsfond** | **1** | **1** |
| **Positioner i värdepapperisering** | **27** | **50** |
| **Marknads- och avvecklingsrisk, schablonmetoden** | **944** | **1 006** |
| **Operativ risk, schablonmetoden** | **4 936** | **4 156** |
| **Kreditvärdighetsjustering (CVA)** | **210** | **217** |
| **Övriga risker*** | **2 309** | **2 084** |
| **Totalt riskvägt exponeringsbelopp** | **71 756** | **73 511** |

*Risker utan övrig täckning.

## Relationstal

| Relationstal, % | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1) | 21,5 | 19,2 |
| Tier 1-kapitalrelation | 21,5 | 19,2 |
| Kapitalrelation | 23,5 | 21,2 |

## Relationstal utan övergångsbestämmelse

| Relationstal, % | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Kärnprimärkapitalrelation (CET1) | 21,5 | 19,2 |
| Tier 1-kapitalrelation | 21,5 | 19,2 |
| Kapitalrelation | 23,4 | 21,1 |

## Kapitalkrav

| Kapitalkrav, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Kapitalbas | 16 844 | 15 595 |
| Kapitalkrav | 11 052 | 10 558 |
| Buffert för kapitalkrav | 5 791 | 5 037 |

Kapitalkravet 15,4 procent består av minimikravet 8 procent, kapitalkonserveringsbufferten 2,5 procent, O-SII-kapitalkravet 1,5 procent, systemriskbufferten 1,0 procent, ECB:s kapitalkrav (P2R) 2,25 procent och ländervisa kontracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet. Övergångsbestämmelserna för supplementärkapital i kapitaltäckningen för kreditinstitut har beaktats i siffrorna.

## Skuldsättning

| Skuldsättning, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Primärkapital (T1) | 15 451 | 14 111 |
| Exponeringar totalt | 147 674 | 146 135 |
| Bruttosoliditetsgrad, % | 10,5 | 9,5 |

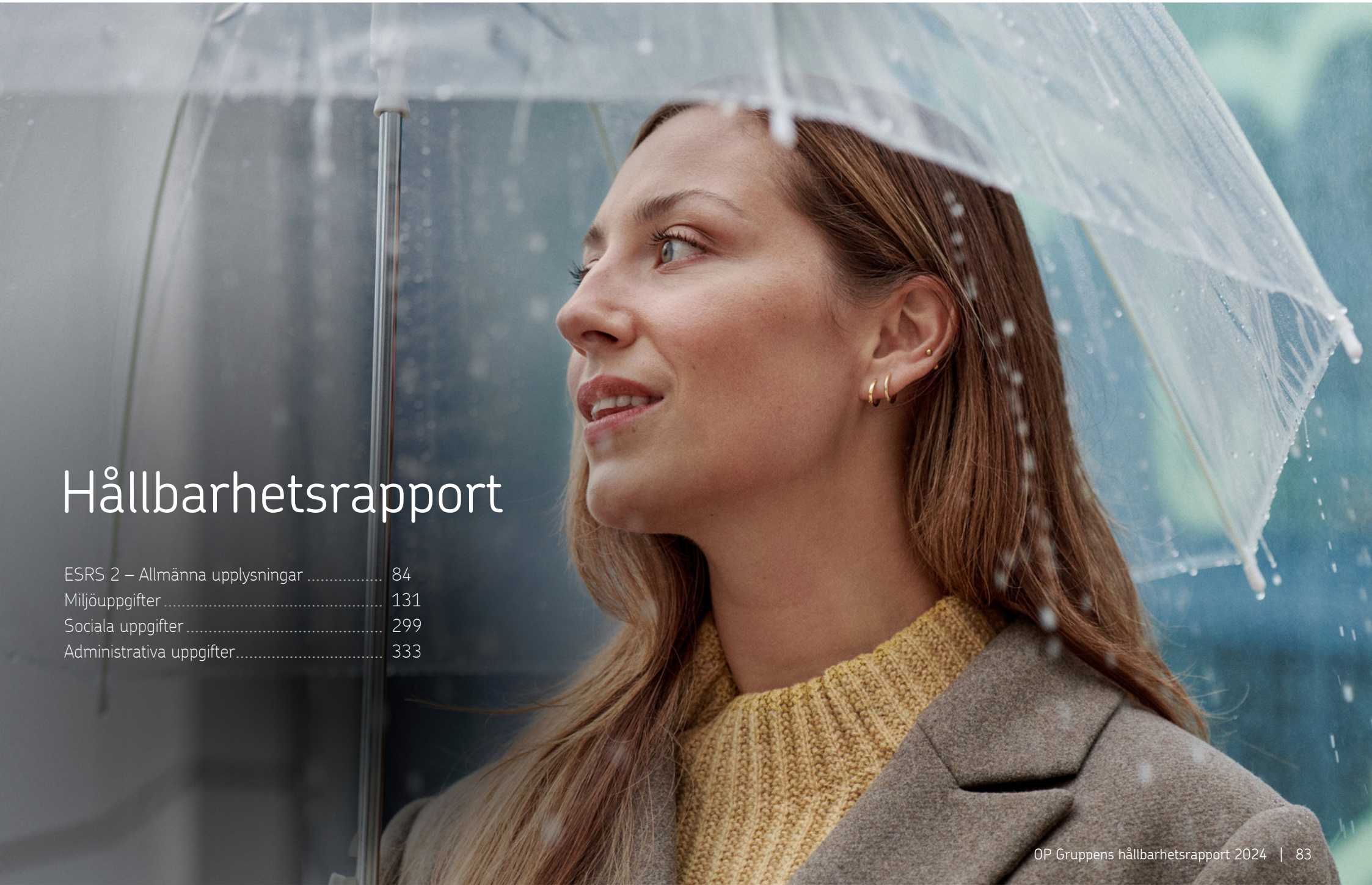
Bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio) beskriver skuldsättningen; mätarens miniminivå är tre procent.

## OP Gruppens kapitaltäckning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| OP Gruppens egna kapital | 18 110 | 16 262 |
| Övriga poster som räknas till bankrörelsens primär- och supplementärkapital | 1 393 | 1 484 |
| Övriga branschvisa poster som inte ingår i kapitalbasen | -636 | -574 |
| Goodwill och immateriella tillgångar | -968 | -1 000 |
| Värderingsdifferenser i försäkringsrörelsen* | 740 | 855 |
| Planerad utdelning | -176 | -148 |
| Poster som enligt IFRS dras av från kapitalbasen** | -66 | 48 |
| **Konglomeratets kapitalbas totalt** | **18 397** | **16 928** |
| Kapitalbaskravet i kreditinstitutsverksamheten*** | 10 697 | 10 227 |
| Kapitalbaskravet i försäkringsrörelsen* | 1 706 | 1 511 |
| **Minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas totalt** | **12 403** | **11 738** |
| **Konglomeratets kapitaltäckning** | **5 994** | **5 190** |
| **Konglomeratets kapitalrelation (kapitalbasen/ minimibeloppet av kapitalbasen) (%)** | **148** | **144** |

*Värderingsdifferenser och bedömning av SCR enligt försäkringsbolagens solvens
**Överskott i pensionsansvar, värdering av säkringen av kassaflöde från fonden för verkligt värde
***Totalt riskvägt exponeringsbelopp x 15,4 %

Övergångsbestämmelserna för supplementärkapital i kapitaltäckningen för kreditinstitut har beaktats i siffrorna.



# Hållbarhetsrapport

ESRS 2 – Allmänna upplysningar ..... 84
Miljöuppgifter ..... 131
Sociala uppgifter ..... 299
Administrativa uppgifter ..... 333

# ESRS 2 – Allmänna upplysningar

Grund för utarbetande ..... 85
Styrning ..... 87
Strategi ..... 93
Hantering av effekter, risker och möjligheter ..... 110



# Allmänna upplysningar

## Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringen (BP-1)

OP Gruppens hållbarhetsrapport har utarbetats konsoliderat för hela OP Gruppen på samma grunder och med samma avgränsningar som OP Gruppens bokslut. OP Gruppen består av andelsbanker och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag. OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp är sådana medlemskreditinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, som permanent har anslutit sig till ett sådant centralinstitut som avses i lagen. Enligt en bestämmelse om tillämpningsområdet för hållbarhetsrapporter i bokföringslagen kan medlemskreditinstitut besluta att bestämmelserna i kapitlet i fråga inte ska tillämpas på det. OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken har beslutat att uppgifterna om dem ska inkluderas i OP Gruppens hållbarhetsrapport och att uppgifterna inte rapporteras separat.

OP Gruppen rapporterar om värdekedjans senare led och fokuserar på den första avtalspartnern (kunden) och de uppgifter som fås av denne, men utsträcker inte förfrågningarna till kundens värdekedjor. I värdekedjans tidigare led avses med leveranskedja för upphandlingen i regel upphandlingar från avtalsleverantörer. OP Gruppen har inte använt sig av alternativet enligt ESRS-standarden att utelämna viss information som gäller immateriella rättigheter, expertis eller resultat av innovation eller pågående utveckling eller frågor som är under förhandling.

Hållbarhetsrapporten offentliggörs årligen. Rapporteringsperioden är densamma som för den finansiella rapporteringen, det vill säga räkenskapsperioden 1.1.2024–31.12.2024. OP Gruppens hållbarhetsrapport har utarbetats i enlighet med direktivet om företags hållbarhetsrapportering (EU) 2022/2464 (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD), de europeiska standarder för hållbarhetsrapportering som fastställts i kommissionens delegerade förordning (EU) 2023/2772 (European Sustainability Reporting Standards, ESRS), kraven på hållbarhetsrapportering i 7 kap. i den finska bokföringslagen och EU:s taxonomiförordning (2020/852). Rapportens omfattning baserar sig på OP Gruppens dubbla väsentlighetsanalys, utifrån vilken OP Gruppen har fastställt de väsentliga teman som ska rapporteras.

## Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter (BP-2)

De mätare som rapporteras i fråga om värdekedjans början och slut baserar sig i kapitel E1 Klimatförändringar delvis på uppgifter som har uppskattats utgående från indirekta källor. Det gäller särskilt rapporteringen av Scope 3-utsläpp, där man har utnyttjat branschspecifika genomsnittsuppgifter som en del av utsläppskalkyler.

OP Gruppen iakttar vid utsläppskalkylerna protokollet Greenhouse Gas (GHG Protocol) och i fråga om finansierade utsläpp beräknas utsläppen enligt standarden “Partnership for Carbon Accounting Financials” (PCAF). Metoderna och de källor som har använts har beskrivits i mer detalj i avsnitt E1-6. Scope 3-beräkningen, som innehåller såväl direkta som indirekta utsläpp och utsläppsuppgifter beräknade exempelvis utifrån utsläppskoefficienter, följer PCAF-standarden och är en beräkningsmetod som används allmänt inom finansbranschen för finansierade utsläpp. OP Gruppen är medveten om att det kan ske ändringar i de väsentliga Scope 3-kategorierna i framtiden, när metoderna, anvisningarna och förståelsen utvecklar och ökar. De utsläpp som OP Gruppen finansierar och de utsläppsminskningsmål som är knutna till dem samt de portföljspecifika målen för utsläppsintensitet inkluderar de bakomliggande antaganden och osäkerhetsfaktorer som listas nedan. Vi strävar efter att kontinuerligt utveckla och precisera de data och beräkningsmetoder som används vid beräkningen, och vi gör därför vid behov nya beräkningar av utgångs- och målvärdena för våra utsläppsminskningsmål för att bevara jämförbarheten mellan olika år.

- Minskning av företagskreditportföljernas utsläpp med 25 procent samt minskning av de utsläpp som orsakas av företagslåneportföljen inom jordbruket med 30 procent från 2022 års nivå fram till 2030: För jordbruket och några andra branscher baserar sig beräkningen på bransch- och områdesspecifika utsläppskoefficienter och antaganden som gjorts i beräkningsmetoden. Under en bokföringsgranskning av PCAF-beräkningen för företagslån som gjorts i OP Gruppen har det också framkommit små inexaktheter på grund av OP Gruppens interna poster, som man inte har kunnat eliminera helt. OP Gruppen rapporterar därför sannolikt de utsläpp som finansieras av företagslånen som något större än vad de i verkligheten är.

- Sänkning av utsläppsintensiteten i låneportföljen för energiproduktion med 50 procent från 2022 års nivå fram till 2030: företag i energibranschen rapporterar uppgifter om produktion, utsläpp och utsläppsintensitet i varierande grad, och i beräkningen av portföljens utsläppsintensitet har man därför också använt landsspecifika utsläppskoefficienter för energiproduktion.
- Sänkning av utsläppsintensiteten i bolåneportföljen med 45 procent från 2022 års nivå fram till 2030: det finns inte exakta uppgifter om förbrukning, utsläpp eller utsläppsintensitet för alla finansierade bostäder, så i beräkningen av portföljens utsläppsintensitet har man därför använt både utsläppskoefficienter och bakgrundsuppgifter som berättar om energiförbrukningen.

Kolintensitetsmålen för placeringsportföljer har varit i kraft i flera år, och under den tiden har de data som används för att följa upp målen i stort sett inte förändrats. Av denna orsak väntas inte ens eventuella beräkningsmetodologiska förändringar medföra några stora konsekvenser för placeringsportföljernas kolintensitetsmål, med undantag för eventuella preciseringar av utgångs- och målvärden.

OP Gruppen har förbundit sig till att hela tiden förbättra noggrannheten hos uppgifterna i sin rapportering genom att fördjupa samarbetet med aktörerna i värdekedjan, utveckla processerna för datahantering och följa upp de senaste kalkylmetoderna för att rapporteringen ska förbli tillförlitlig och transparent.

OP Gruppen har fattat beslut att under det första rapporteringsåret utnyttja största delen av övergångsbestämmelserna enligt ESRS1 Tillägg C samt punkt 10.3 i ESRS1 (Övergångsbestämmelse om avsnitt 7.1 Presentation av jämförande information) som är väsentliga för OP Gruppen. I varje väsentlig standard har det förklarats hur övergångsbestämmelsen enligt Tillägg C har använts.

De mätare som beskrivs i hållbarhetsrapporteringen har inte validerats annat än av kvalitetssäkringsleverantören som en del av kvalitetssäkringen av hållbarhetsrapporten enligt utlåtandet på sidan 607, och inga andra externa aktörer har anlitats.

# Styrning

## Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll (GOV-1)

### Förvaltningsrådet

Enligt lagen om andelslag är det OP Andelslags förvaltningsråds allmänna uppgift – till den del det inte inskränker på styrelsens tillsyn – att övervaka centralinstitutets förvaltning, som OP Andelslags styrelsen och verkställande direktören, som är chefdirektör, sköter och ansvarar för. Förvaltningsrådet väljer bland annat ledamöterna till centralinstitutets styrelse och utnämner verkställande direktören, som är OP Gruppens chefdirektör, och chefdirektörens ställföreträdare. Vid valet av styrelseledamöter och chefdirektör assisteras förvaltningsrådet av förvaltningsrådets nomineringskommitté, som består av ordförande och vice ordförande för OP Gruppens nomineringskommitté, förvaltningsrådets ordförande och första vice ordförande samt styrelsens ordförande och vice ordförande. Förvaltningsrådet består av 36 ledamöter som utsetts av centralinstitutets andelsstämma. Ledamöterna till förvaltningsrådet väljs från OP-förbundens områden så att från varje förbund väljs sex ledamöter, av vilka fyra är förvaltningspersoner i förbundets andelsbanker och två verkställande direktörer i andelsbankerna.

År 2024 var inga personer som deltog i OP Andelslags affärsledning medlemmar i förvaltningsrådet. Fyra representanter för OP Gruppens personal har närvaro- och yttranderätt vid förvaltningsrådets möten. OP Gruppens personal var 36. Av förvaltningsrådets medlemmar var 56 procent män och 44 procent kvinnor. I förvaltningsrådet var 2 procent under 40 år, 28 procent 40–49 år. 42 procent 50–59 år och 28 procent över 60 år.

### Styrelsen

Enligt OP Andelslags stadgar består OP Andelslags styrelse av chefdirektören under dennas anställningstid och 9–13 övriga ledamöter som förvaltningsrådet väljer. Stadgarna förutsätter att minst fyra ledamöter i styrelsen ska vara oberoende av centralinstitutet och övriga företag i OP Gruppen. Vid bedömningen av ledamöternas oberoende följs den reglering som är tvingande för kreditinstitut. Styrelsen bestod 2024 av en chefdirektör och 10 övriga ledamöter. Av styrelseledamöterna har chefdirektören också ledningsuppgifter inom OP Andelslag. OP Gruppens personal hade inga representanter i styrelsen. Ledamöter som var oberoende av OP Gruppen var 36 procent av styrelsen. Av styrelseledamöterna var 64 procent män och 36 procent kvinnor, och könsfördelningen i styrelsen var 4/7. I styrelsen var 27 procent mellan 50 och 55 år, 18 procent var mellan 56 och 60 år och 55 procent var över 60 år. När det gäller landskapsfördelningen var 1 person från Egentliga Finland, Birkaland, Norra Savolax, Södra Österbotten, Norra Österbotten, Satakunta och Päijänne-Tavastland och 4 personer från Nyland.

Styrelsen godkänner OP Gruppens värderingar och grunduppgift samt de viktigaste allmänna principerna och policyerna som utgör grunden för hela företagskulturen. I de viktigaste allmänna principerna och policyerna ingår till exempel principer för intern styrning, centralinstitutets lednings- och beslutssystem och principer för god affärssed. I förvaltningens utbildningstjänst, som andelsbankernas förvaltningsorgan och OP Andelslags förvaltningsorgan tillhör, finns det många olika utbildningar för förvaltningen, inklusive teman kring innehållet i principerna för god affärssed och intern styrning.

### Styrelsens kommittéer

**Revisionskommittén**

Revisionskommittén ska som sin lagstadgade och stadgeenliga uppgift assistera styrelsen med att följa upp, övervaka och bereda det finansiella rapporteringssystemet, hållbarhetsrapporten samt den interna kontrollens, internrevisionens och riskhanteringssystemens effektivitet, med att följa upp och övervaka revisionens, hållbarhetsrevisionens, revisorns och hållbarhetsrevisorns oberoende och med att bereda valet av revisor. För att utföra sina uppgifter övervakar kommittén att bokslutet, annan information om den finansiella ställningen och förvaltningen som offentliggörs samt de interna rapporterna och myndighetsrapporterna om den finansiella ställningen är tillförlitliga och efterlever reglerna genom att behandla OP Gruppens bokslut, halvårsrapporter och delårsrapporter, annan information som offentliggörs om OP Gruppens finansiella ställning, hållbarhetsrapporten och centralinstitutskoncernens bokslut; genom att utvärdera om processen för utarbetande av bokslutet samt halv- och delårsöversikterna samt processerna för den interna rapporteringen om den finansiella ställningen, hållbarhetsrapporteringen och myndighetsrapporteringen är ändamålsenliga och effektiva samt om de uppgifter som behandlas i processerna är tillräckliga och tillförlitliga samt genom att kontrollera att den ekonomiska rapporteringen och hållbarhetsrapporteringen uppfyller de krav som reglerna ställer. Revisionskommittén behandlar också OP Gruppens bokslutsprinciper, principerna för hållbarhetsrapportering,

principerna för kapitaltäckningsanalys och verksamhetsprinciperna för internrevisionen för styrelsens beslut. Kommittén behandlar och utvärderar också frågor som berör revisionen, revisorn, hållbarhetsrevisionen och hållbarhetsrevisorn samt bereder ett beslutsförslag om valet av revisor och hållbarhetsrevisor.

Kommittén bistår dessutom styrelsen med uppföljning och övervakning av hur avtal och övriga rättshandlingar mellan centralinstitutet och dess närståendekrets uppfyller kraven i fråga om sedvanlig verksamhet och normala marknadsvillkor.

**Riskkommittén**
Till riskkommitténs lagstadgade och stadgeenliga uppgifter hör att assistera styrelsen i ärenden som gäller centralinstitutets och hela OP Gruppens riskstrategi och risktagning samt vid övervakningen av att den riskstrategi som styrelsen beslutat om följs. Till uppgifterna hör även att bedöma om de avgifter som företagen i OP Gruppen tar ut för tjänster som binder upp kapital motsvarar företagets affärsmodell och riskstrategi samt, om så inte är fallet, bereda en plan om hur saken ska åtgärdas för godkännande av styrelsen. Riskkommittén ska också assistera ersättningskommittén med att upprätta sunda ersättningssystem och bedöma om ersättningssystemen sporrar till att beakta företagets risker, kapitalkrav och likviditetskrav samt periodiseringen av intäkter och sannolikheten för ackumuleringen av dem.

I fråga om hållbarhetsärenden övervakar Riskkommittén OP Gruppens principer för risktagande och riskhantering, riskpolicyer och -limiter samt hur den helhet av närmare anvisningar som gäller dem fungerar. I fråga om hållbarhetsärenden bedömer riskkommittén hur OP Gruppens resultat och kapital i den rådande riskprofilen skulle reagera på externa och interna händelser samt på utvecklingsförlopp för externa förändringsfaktorer i olika scenarier, särskilt i olika stresscenarier. Kommittén bedömer också utifrån riskhanteringskommitténs rapportering i synnerhet tillämpligheten och omfattningen hos de scenarier som används i riskhanteringen (makroekonomiska scenarier, transformativa scenarier som anknyter till externa förändringsfaktorer, scenarier som anknyter till överraskande händelser) för användning i OP Gruppens olika intjäningslogiker. Kommittén bedömer också konsekvenserna av klimat- och miljörelaterade risker för OP Gruppens kunder, och den bedömer också hur hållbarhetsprogrammet förverkligas.

**Ersättningskommittén**
Ersättningskommitténs lagstadgade och stadgeenliga uppgift är att biträda styrelsen vid beslut om förvaltning och styrning av ersättningssystemen. Dessutom ska kommittén ge en rekommendation om ersättningar till andelsbankernas förvaltningsorgan.

Ersättningskommittén ska skapa riktlinjer för samt styra, följa upp och övervaka hur personalens löner och ersättningar utvecklas inom hela OP Gruppen. Kommittén verkställer sin uppgift bland annat genom att för styrelsen bereda en rekommendation om löner till andelsbankernas verkställande ledning och om ersättningar till förvaltningspersonerna. Kommittén bereder ett förslag för styrelsen om ändring eller senareläggning av ersättningar, om tillämpningen av ersättningssystemet med anledning av situationen i omvärlden eller OP Gruppens ekonomiska ställning skulle strida mot gruppens intresse.

**Nomineringskommittén**
Nomineringskommittén har som lagstadgad och stadgeenlig uppgift att biträda styrelsen vid val av direktör som ansvarar för internrevisionen, direktör som ansvarar för riskhanteringen, direktör som ansvarar för compliance samt övriga direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören.

## Chefdirektören

OP Gruppens chefdirektör, som är verkställande direktör för OP Andelslag, har till uppgift att leda OP Gruppen, centralinstitutet och centralinstitutskoncernen, svara för deras styrning i enlighet med den strategi som fastställts av förvaltningsrådet och de anvisningar som getts av styrelsen, svara för gruppgemenskapen samt leda och utveckla direktionsarbetet. Förvaltningsrådet utser chefdirektören och beslutar om chefdirektörens anställningsvillkor. Chefdirektörens ställföreträdare ska utnämnas i samma ordning som chefdirektören. Chefdirektören är under sin anställningstid ledamot av centralinstitutets styrelse. OP Gruppens chefdirektör har från och med 1.3.2018 varit teknologie doktor, juris magister, MBA Timo Ritakallio och ställföreträdaren för chefdirektören har från och med 1.3.2022 varit juris kandidat, eMBA, affärsverksamhetsdirektör Harri Nummela.

## Direktionen

OP Andelslags direktion är centralinstitutets ledningsgrupp och chefdirektörens stöd vid ledningen av OP Gruppen, centralinstitutet och dess koncern, vid beredningen av strategiska linjer, vid beredningen och verkställandet av betydande eller till sin karaktär principiella operativa ärenden samt vid säkerställandet av att den interna kontrollen,

compliance och den oberoende riskhanteringen fungerar. Alla direktionsledamöterna är personer som deltar i affärsverksamhetens ledning i OP Andelslag. Direktionen har inga representanter för personalen. År 2024 var 70 procent av direktionens medlemmar män och 30 procent kvinnor.

Ledamöterna i styrelsen, förvaltningsrådet och direktionen har en utbildning och arbetserfarenhet som stödjer insyn i finans- och bankbranschen, och ledamöterna representerar brett Finlands olika landskap.

## Andelsbanker

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där beslutsfattandet grundar sig på principen en medlem en röst. I andelsbankerna utövas medlemmarnas, dvs. ägarkundernas beslutsfattande av fullmäktige eller andelsstämman, som består av ägarkunder, samt förvaltningsrådet och styrelsen, där alla ledamöter är ägarkunder.

## Riskhantering

OP Gruppens centralinstituts, det vill säga OP Andelslags styrelse, och förvaltningsråd till den del det gäller mångfalden i förvaltningen, har fastställt principerna för intern styrning för hela OP Gruppen. I OP Gruppen är OP Andelslags styrelse det viktigaste beslutsorganet när det gäller uppgifter i anslutning till riskhantering. Styrelsens riskkommitté assisterar styrelsen i uppgifter som hör samman med risktagning och riskhantering. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer styrelsens beslut om OP Gruppens riskvillighet. OP Andelslags direktion har på beslut av OP Gruppens chefdirektör tillsatt en riskhanteringskommitté, en styrnings- och compliancekommitté och en balanshanteringskommitté för bankrörelsen. Kommittéerna godkänner anvisningar och beskrivningar av förfaringssätt som preciserar principerna för risktagning och principerna för riskhantering.

## Ledning av hållbarheten

Inom OP Gruppens högsta ledning ligger ansvaret för hållbarhet hos affärsverksamhetschefen som ansvarar för företags- och institutionella kunder inom bankverksamheten och som ansvarar för hållbarhet på direktionsnivå. ESG- och hållbarhetsfunktionen är förlagd i OP Företagsbanken, och dess uppgifter omfattar hela OP Gruppen. ESG- och hållbarhetsdirektören, som leder funktionen, rapporterar till affärsverksamhetschefen med ansvar för företags- och institutionella kunder inom bankrörelsen.

Som en del av bedömningen av risker följer OP Andelslags styrelse upp klimat- och miljöfaktorernas inverkan på OP Gruppens riskprofil. Vid granskningen beaktas de konsekvenser, risker och möjligheter som har identifierats som resultat av den dubbla väsentlighetsanalysen. Aspekter som anknyter till klimat- och miljörelaterade riskfaktorer beaktas vid gruppens funktioner och processer, i affärsrörelser och kompetenscenter. Integreringen av synpunkter stöds av ESG-funktionen och riskhanteringen.

Styrelsen övervakar ledningen av klimat- och miljöfrågor samt godkänner OP Gruppens strategiska prioriteringar samt vilka nyckeltal och policyer som ska följas också i fråga om klimat- och miljörelaterade riskfaktorer. Styrelsen behandlar också kvartalsvis faktorer som hänför sig till ESG (miljö, sociala faktorer och god förvaltningssed) och deras påverkan på OP Gruppen.

Under 2024 ordnades utbildningar i hållbarhetsrapportering för styrelsen och förvaltningsrådet. Dessutom ordnas det regelbundet utbildningar för styrelsen och ledningen som stärker deras kunskaper om hållbarhetsteman.

OP Gruppen har med beaktande av verksamhetens kvalitet, omfattning och mångfald en täckande och proportionell bolagsstyrning som säkerställer att gruppen leds effektivt samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Dessutom säkerställs det att gruppens förvaltningsorgan kan övervaka gruppens ledning effektivt.

OP Gruppens hållbarhetsverksamhet styrs av gruppens strategi och värden, kundernas och omvärldens behov, internationella förbindelser, EU-regelverket och inhemska bestämmelser. Styrelsen för OP Andelslaget godkänner hållbarhetspolicyn samt hållbarhetsprogrammet och betydande ändringar i programmet. OP Andelslags direktions ESG-kommitté bereder gruppens hållbarhetsprogram och lägger fram det för styrelsen för godkännande samt följer upp hur målen uppfylls. OP Gruppens direktion rapporteras månatligen om hur hållbarhetsprogrammets mål framskrider och OP Andelslags styrelse presenteras kvartalsvis en ESG- och hållbarhetsöversikt om aktuella teman. OP Andelslags förvaltningsråd utvärderar regelbundet uppdateringsbehov för gruppens hållbarhetsprogram och följer upp utfallet. Förvaltningsrådet fastställer även mål med anknytning till hållbarhet, såsom målen för utsläppsminskning och färdplanen för biologisk mångfald. Därtill har hållbarhets- och ersättningsorganet för OP Gruppens förvaltningsråd till uppgift att bedöma och främja realiseringen av OP Gruppens värderingar och grunduppgift, bedöma uppdateringsbehov för hållbarhetsprogrammet och följa upp hur hållbarheten realiseras i OP Gruppens verksamhet.

Förutom i centralinstitutets styrelse och direktionen, behandlas frågor som gäller ESG och hållbarheten regelbundet i ledningsgrupperna för affärsrörelserna. Affärsrörelsernas ESG-chefer och experter har ansvar för det vardagliga hållbarhetsarbetet och genomförandet av hållbarhetsprogrammet. OP Gruppens policyer och riktlinjer för hållbarhet gäller alla gruppens företag och andelsbanker. OP Gruppens HR utvärderar ledarskapet som en del av den allmänna ledarskapspraxisen. Målen och verksamhetsprinciperna uppdateras om det till exempel sker förändringar i omvärlden som kräver åtgärder. Intressentsamarbetet är starkt förknippat med ESG-arbetet.

Förvaltningsorganens sammansättning planeras på lång sikt. Förvaltningsorganen gör årligen självutvärderingar om sina kollektiva kunskaper och sitt arbete. I utvärderingarna utvärderar de även eventuella behov att komplettera sin sammansättning, till exempel när det gäller kunskaper och erfarenhet. Nomineringskommittéerna använder förvaltningsorganets självvärdering som en del av sin egen utvärdering om förvaltningsorganets behov att komplettera sammansättningen när de gör nomineringsförslag för ledamöter. För att arbetet ska vara effektivt måste det finnas tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen. Vid beredningen av valet av ledamöter till förvaltningsorganen ska man fästa vikt vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av respektive förvaltningsorgan bland annat så att den tillräckliga mångfalden upprätthålls och utvecklas. Mångfalden upprätthålls och utvecklas genom att säkerställa att de personer som väljs har en mångsidig kompetens, erfarenhet och regional spridning samt att fördelningen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i förvaltningsorganen.

## Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan (GOV-2)

OP Andelslags direktion och styrelse behandlar under varje kvartal en översikt över aktuella ESG- och hållbarhetsteman. Sedan början av 2025 behandlas översikten även av styrelsens riskkommitté. Översikten innehåller till exempel uppföljning av målen och mätaren i OP Gruppens hållbarhetsprogram samt utredningar om hur tillsynsförväntningar för hanteringen av klimat- och miljöriskerna och krav som ställs av regleringen framskrider. Olika due diligence-processer och deras utveckling ingår även i hållbarhetsprogrammet, och de omfattar olika delområden, såsom separata åtgärder som anknyter till socialt ansvar och miljöansvar. Teman som anknyter till de här ärendena behandlas även vid behov som en del av kvartalsöversikterna.

OP Gruppens ESG-funktion ansvarar för att producera översikten och utvärderar vilka teman som borde behandlas i kvartalsöversikten. Innehållet i översikten utarbetas i samarbete med affärsrörelserna.

ESG-kommittén, som tillsätts av OP Gruppens direktion, assisterar med ledningen av hållbarhetsfrågor. Kommittén följer upp, övervakar och rapporterar hur hållbarhetsprogrammet genomförs, bereder riktlinjer på gruppnivå och följer upp hållbarhetsregleringen. Dessutom har kommittén som uppgift att säkerställa att hållbarhetsfrågor genomförs på ett högkvalitativt sätt enligt kundernas och andra intressentgruppers förväntningar. Kommittén beaktar i sitt arbete myndighetsbestämmelserna, OP Gruppens verksamhetsprinciper samt beslut som har bekräftats av direktionen, styrelsen och förvaltningsrådet.

Vissa mätare i OP Gruppens hållbarhetsprogram följs upp aktivt och deras utveckling rapporteras månatligen till OP Andelslags direktion och styrelse.

OP Gruppens hållbarhetsprogram och dess riktlinjer realiserar OP Gruppens strategi och styr hållbarhetsarbetet i affärsrörelserna och kompetenscentren. OP Andelslags styrelse, enligt sin arbetsordning, godkänner OP Gruppens hållbarhetsprogram och betydliga ändringar i det samt hållbarhetsrapporten som utgör en del av verksamhetsberättelsen för OP Andelslags styrelse. Styrelsen övervakar att principerna i OP Gruppens hållbarhetsprogram iakttas.

Under rapporteringsperioden behandlade ESG-kommittén och gav till styrelsen för kännedom följande saker:

- Väsentlighetsanalys av OP Gruppens bankrörelse
- ECB:s respons och de tillhörande svaren om klimat- och miljöriskhantering
- En bedömning av hur OP Gruppens hållbarhetsprogram har realiserats år 2023 och en bedömning av framstegen i fråga om Principerna för ansvarsfull bankverksamhet år 2023
- Godkännandet av resultaten från den dubbla väsentlighetsanalysen och den tillhörande gap-analysen (inklusive genomgång av väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter som har lyfts fram i den dubbla väsentlighetsanalysens resultat)
- Kvartalsvisa ESG- och hållbarhetsöversikter.

## Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem (GOV-3)

OP Gruppens ersättningssystem ska i enlighet med sina villkor beakta hållbarhetsrisker på ett konsekvent sätt. I ersättningssystemen ska man utöver granskningen av ekonomiska risker även ägna uppmärksamhet åt hållbarhetsrisker och anseenderisken samt åt att verksamheten följer OP Gruppens värderingar och kultur. En förutsättning för att rörliga ersättningar ska betalas är att den som får ersättningen iakttar verksamhetsprinciperna i samband med OP Gruppens hållbarhetsrisker.

Hållbarhetsrisker beaktas i måluppställningen för resultatlönesystemet eller vid den kvalitativa bedömningen som görs innan resultatlönen betalas, om en väsentlig del av en persons arbetsuppgifter är att beakta hållbarhetsrisker.

Ledamöterna i OP Gruppens förvaltnings- och tillsynsorgan får inga incitament för sitt förtroendeuppdrag, utan de här personerna betalas endast fast mötes- och/eller månadsarvode för skötseln av förtroendeuppdraget.

Ledamöterna i OP Andelslags direktion omfattas av OP Gruppens resultatlönesystem. Resultatlönen för ledamöterna i ledningsorganet består av utfallet för de kvalitativa och kvantitativa mätare som ställs för styrkorten samt OP Gruppens ekonomiska framgång. Varje ledamot i ledningsorganet har ett förpliktande hållbarhetsmål som en del av resultatlönens kvalitativa mål.

Hållbarhetsfrågorna beaktas i måluppställningen för resultatlönerna för ledningsorganet, inklusive chefdirektören. Av resultatlönen för ledamöterna i ledningsorganet beror 5–10 procent på utfallet för ledamöternas gemensamma hållbarhetsmål. Bedömningskriterierna för det gemensamma styrkortsmålet i fråga om hållbarheten för ledamöterna i centralinstitutets direktion är:

- Målen för utsläppsminskning för sektorn ska nås
  - Inom energiproduktionen ska utsläppsintensiteten minskas och jämfört med 2022 ska den vara 50 procent lägre senast 2030
  - Inom lantbruket ska de absoluta utsläppen minskas så att de senast 2030 är 30 procent lägre än 2022
  - För bolånens del ska utsläppsintensiteten minskas så att den senast 2030 är 45 procent lägre än 2022
- Andelen cirkulär ekonomi i Pohjola Försäkrings ersättningstjänster ökar
- Basels bankinspektionskommittés principer (“Principles for effective risk data aggregation and risk reporting”) eller BCBS 239-årsmålen ska nås (tillförlitlig och aktuell information säkerställs särskilt till stöd för proaktiv riskhantering och effektivt beslutsfattande).

Faktorer som är förknippade med bekämpningen av klimatförändringarna beaktas enligt det som står ovan som en av de tre delarna i de hållbarhetsrelaterade styrkortsmålen, så att de här faktorernas vikt är 1,67–3,33 procent av resultatlönen för en ledamot i ledningsorganet.

ESG-faktorerna bedöms genom genomförandet av OP Gruppens hållbarhetsprogram. Genomförandet av hållbarhets- och BCBS 239-programmet följs upp regelbundet med hjälp av ledningens månadsrapporter.

Avsikten med resultatlönesystemet är att styra och stötta personalen i att nå OP Gruppens långsiktiga strategiska mål och de mätare för årliga mål som härletts ur dem samt att belöna personalen då mål uppnås och överträffas. Målen för resultatlönerna, som härletts ur årsplanen, godkänns enligt varje företags gällande beslutsförfarande.

Resultatlönen baserar sig på årets intjäningsperiod, och styrkortet ska ha både kvalitativa och kvantitativa mål. Således bestäms minst 20 procent av resultatlönen utgående från en förhandsbestämd icke-ekonomisk mätare. Dessutom inverkar helhetsbedömningen av kvaliteten i samband med resultatlönen på det totala ersättningsbeloppet och kan på grund av allvarliga förseelser eller brister skära ned löner som tjänats enligt styrkortets mätare med koefficienten 0, 0,5 eller 0,8.

Villkoren för OP Gruppens resultatlönesystem ingår i villkoren för OP Gruppens ersättningssystem, som OP Andelslags styrelse årligen fattar beslut om. De principer för ersättningar som tillämpas i OP Gruppen bekräftas av OP Andelslags förvaltningsråd på förslag av OP Andelslags styrelse.

## Förklaring om tillbörlig aktsamhet (GOV-4)

| De centrala delfaktorerna i due diligence-processen | Punkterna i hållbarhetsrapporten |
|---|---|
| a) Att bygga in tillbörlig aktsamhet i styrning, strategi och affärsmodell | GOV-2, GOV-3, SBM-3 |
| b) Att samarbeta med påverkade intressenter i alla huvudstegen i tillbörlig aktsamhet | GOV-2, SBM-2, IRO-1, S1-2, S3-2 |
| c) Att identifiera och bedöma negativa konsekvenser | IRO-1, SBM-3 |
| d) Att vidta åtgärder för att behandla dessa negativa konsekvenser | E1-3, E4-3, S1-3, S1-4, S2-3, S2-4, S4-3, S4-4, G1-1, G1-3 |
| e) Att följa upp hur ändamålsenliga dessa insatser är och kommunicera det | E1-4, E4-4, S1-4, S1-5 - S1-17, S2-5, S4-5, G1-3, G1-4 |

## Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering (GOV-5)

För implementeringen av CSRD-rapporteringsdirektivet grundade OP Gruppen 2024 en CSRD-styrgrupp, där riktlinjerna för hållbarhetsrapporteringen bestäms och utarbetandet av rapporten leds. Under 2024 tog OP Gruppen i bruk ett rapporteringssystem som till sin del stödjer och automatiserar hållbarhetsrapporteringen. Dessutom har OP Gruppen en styrgrupp för ESG-reglering, som rapporterar till ESG-kommittén varje kvartal. År 2024 rapporterades det regelbundet en gång per kvartal till revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse om hur implementeringen framskrider.

Man tar hand om riktigheten hos data som rapporteras vid hållbarhetsrapporteringen och iakttagandet av regleringen genom att iaktta OP Gruppens kontrollmiljö, som baserar sig på modellen med tre försvarslinjer. Det primära ansvaret för övervakningen av iakttagande av regler ligger hos affärsrörelsen som en del av den dagliga verksamheten. Affärsrörelsen bestämmer kontroller och den interna kontrollens uppgifter för att säkerställa att regleringen iakttas. I affärsrörelserna följer man fyra ögon-principen. I den andra linjen stöder OP Gruppens Compliance iakttagande av regler enligt sin rådgivningsroll. Representanten för Compliance har i sin roll deltagit i arbetet i CSRD-styrgruppen och arbetsgrupperna.  Compliance ansvarar i den andra försvarslinjen för säkerställandet av att förfaringssätten och verksamheten är förenliga med regelverket. Compliance övervakar att regleringen följs i enlighet med sin riskbaserade övervakningsplan. Compliance har rapporterat till ledningen risken att regleringen inte kommer att iakttas vid rätt tidpunkt med tanke på regleringens omfattning och tolkningsutmaningarna med ny reglering. I övervakningsplanen för 2025 ingår övervakning av hållbarhetsrapporteringen. Den tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionen.

# Strategi

## Strategi, affärsmodell och värdekedja (SBM-1)

OP Gruppen tillhandahåller bank-, placerings- och försäkringstjänster för privat- och företags- och samfundskunder i Finland och finansierings- och likviditetshanteringstjänster för företags- och organisationskunder i Baltikum. OP Gruppen sysselsatte 14 602 personer i Finland och 144 personer i Baltikum under rapporteringsåret. Fördelningen av OP Gruppens personalantal enligt affärssegment anges på sidan 65 i verksamhetsberättelsen.

OP Gruppen har ställt fem strategiska prioriteringar för verksamheten under de närmaste åren: värde för kunderna, lönsam tillväxt, högklassig och effektiv verksamhet, hållbar affärsrörelse samt kompetent, entusiastisk och välmående personal. Grunden för all verksamhet utgörs av en stark riskhanterings- och compliance-kultur. Till det hör att iaktta anvisningar och regler samt att säkerställa verksamhetens höga kvalitet och processernas och systemens funktionssäkerhet. Ansvarsfull affärsrörelse är en av de strategiska prioriteringarna, så hållbarhetsarbetet följs upp och utvecklas hela tiden. Hållbarheten har integrerats i placerings-, kredit- och försäkringsprocesserna. Dessutom stöds kunderna i den gröna omställningen samt i hållbarhetsarbetet.

OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. OP Gruppen erbjuder konkurrenskraftiga produkter och tjänster samt ser till att verksamheten är lönsam och solid. OP Gruppen producerar nödvändiga bastjänster och verksamhetsmöjligheter för medborgare, företag och samfund samt finansierar hållbar tillväxt och gör det möjligt att bli förmögnare. OP Gruppen ser till att kontanttjänsterna och betalningarna fungerar, förebygger och erbjuder skydd mot skador samt arbetar för en ansvarsfull ekonomi. Inga förändringar har skett i betydliga produkt- och servicegrupper under rapporteringsperioden. OP Gruppen satsar på att utveckla kompetens som är central med tanke på framgång samt fortsätter att skapa en arbetsgemenskap som är mångfaldig, jämlik och inkluderande.

Ett av målen i OP Gruppens hållbarhetsprogram är “Vi erbjuder våra kunder hållbara finansierings- och placeringsprodukter”. Enligt det utvecklar vi hela tiden vårt produktutbud för att omfatta flera hållbara och gröna finansierings- och placeringsprodukter. Målet är att de hållbara finansieringsprodukterna ska vara minst 8 miljarder euro före slutet av 2025 (år 2024 var de 8,6 miljarder euro). I slutet av 2024 var 88,0 procent av OP Gruppens investeringsfonder sådana som främjar ESG-egenskaperna (rapporterar enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar SFDR) eller sådana som har som mål att göra hållbara investeringar (artikel 9 i SFDR). Andelen fonder enligt artikel 9 var 4,6 procent. År 2024 uppdaterades OP Företagsbankens Green Bond Framework, som hjälper oss att ännu mer omfattande identifiera gröna objekt som OP Företagsbanken kan finansiera till exempel med ett grönt lån. I produktutbudet för hållbar finansiering ingår finansiering enligt hållbarhetskriterier där medlen används till allmänna ändamål samt grön finansiering där användningen av medlen begränsas till främjande av viss grön affärsverksamhet eller projekt. Finansieringar av båda typerna kan tillämpas till exempel på lån och limiter, leasing- och avbetalningsfinansiering, leverantörsfinansiering samt obligationer.

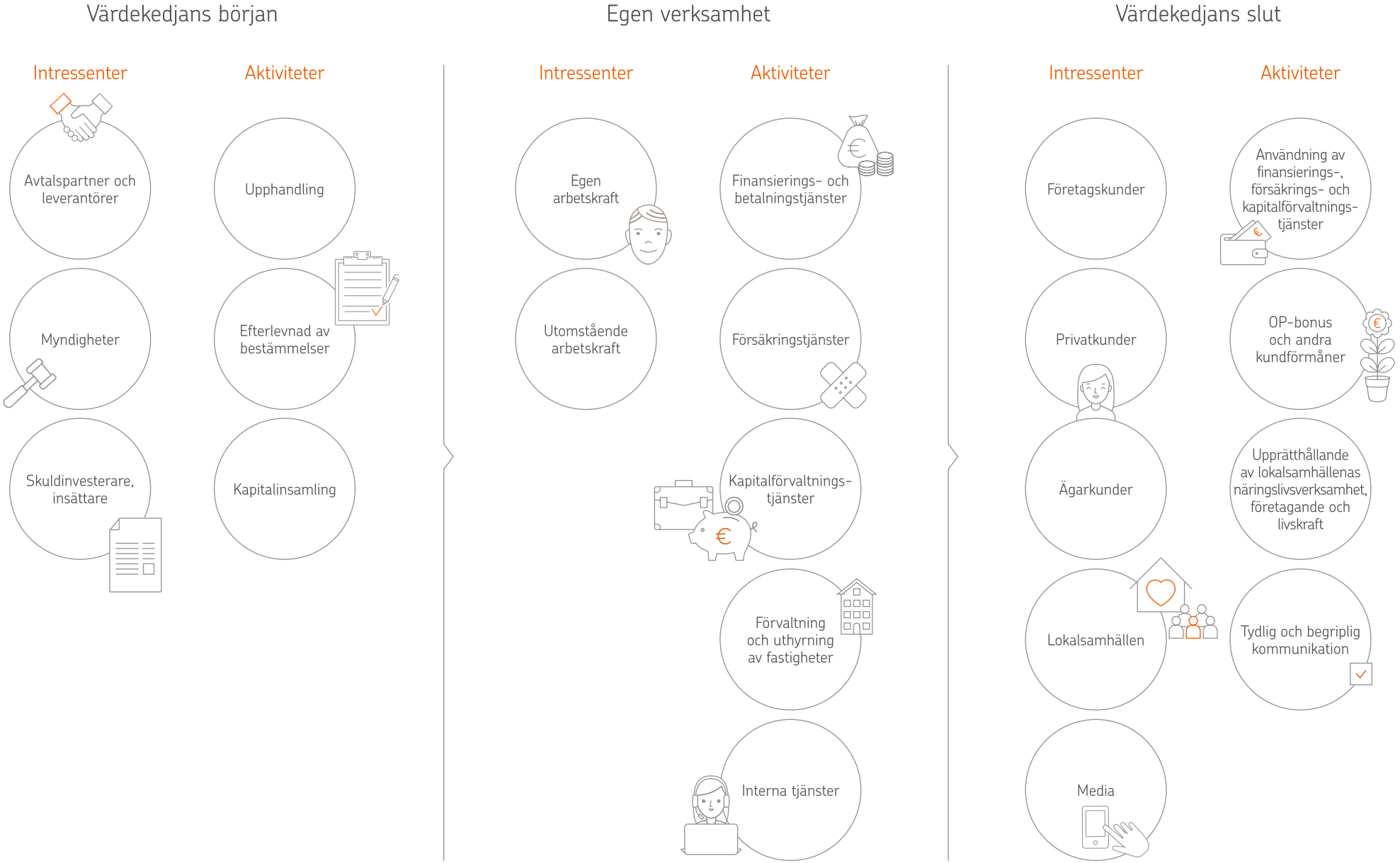
Som aktör inom finansbranschen har OP Gruppen en bred effekt på samhällsekonomins välbefinnande samt produktionen av nödvändiga bastjänster och verksamhetsmöjligheter för medborgare, företag och samfund både direkt och indirekt.

Värdekedjan inom finansbranschen har än så länge inte definierats i bindande reglering. Enligt EFRAG:s anvisning om värdekedja är finansiella tillgångar (lån samt aktie- och skuldplaceringar) en del av värdkedjan och ska beaktas som en del av värdekedjan. OP Gruppen iakttar den här anvisningen och de finansiella tillgångarna har beaktats i den dubbla väsentlighetsanalysen. Då exaktare reglering saknas har OP Gruppen preliminärt valt att i kundaffärsverksamheten fokusera på den första avtalspartnern (kunden) och de uppgifter som fås av denne, och inte utvidga förfrågningarna till kundens partner. Riktlinjen har baserats bland annat på begränsningar av värdekedjan inom finansbranschen i Företagsansvarsdirektivet (CSDDD). Enligt begränsningarna gäller regleringen endast början av värdekedjan. Dessutom begränsar det stegvisa ikraftträdandet av CSRD i flera år finansbranschens tillgång till information från företag som omfattas av CSRD:s tillämpningsområde.

OP Gruppens värdekedja omfattar värdekedjans tidigare led, OP Gruppens egen verksamhet och värdekedjans senare led. Värdekedjans tidigare led omfattar avtalspartner och leverantörer som anknyter till upphandlingen, myndigheter som ansvarar för reglering och tillsyn samt skuldplacerare och deponenter, genom vilka OP Gruppens egen upplåning

sker. Till den egna verksamheten hör att erbjuda finansierings-, betaltjänst-, försäkrings- och kapitalförvaltningstjänster till företags- och privatkunder, fastighetsförvaltning och uthyrning samt interna tjänster, såsom HR- och IT-funktioner. För att genomföra den egna verksamheten behöver OP Gruppen både egen och extern arbetskraft, inklusive inhyrd arbetskraft, konsulter och tjänsteleverantörer. I värdekedjans senare led finns företags- och privatkunder samt ägarkunder, som erbjuds heltäckande tjänster för finansiering, betalningar, försäkringar och kapitalförvaltning, exempelvis lån, inlåningsräntor, kontanttjänster och försäkringsersättningar, och kunderna erbjuds också OP-bonus och andra kundförmåner. Utöver kunderna finns i värdekedjans senare led lokalsamhällen, vars livskraft OP Gruppen stöder på olika sätt, till exempel genom att betala skatter, skapa arbetsplatser och stödja fritidsverksamhet. OP Gruppen följer också medierna och är tydlig och transparent i sin egen kommunikation.

# OP Gruppens värdekedja



## Intressenters intressen och synpunkter (SBM-2)

Som Finlands största finansgrupp för OP Gruppen en öppen och fortlöpande dialog med olika intressentgrupper. Växelverkan med intressentgrupperna är integrerad i den kooperativa verksamhetsmodellen. En av de viktigaste principerna och ett av de viktigaste målen för samarbetet med intressentgrupperna är att med hjälp av samtal identifiera utvecklingsobjekt i OP Gruppens hållbarhetsarbete. För OP Gruppen är det viktigt att vara en partner som följer intressentgruppernas värden och är en tillförlitlig aktör.

Till exempel genom OP Gruppens ESG-forum för man en öppen dialog med olika aktörer, främjar teman som är viktiga för såväl samhället, intressentgrupperna som OP Gruppen och hör aktörer som OP Gruppens effekter kan riktas till. ESG-forumet samlar representanter för intressentgrupper som har identifierats som väsentliga från olika delområden relaterade till ägarkunder, personal, miljö, socialt ansvar samt ekonomi och företagsvärld. Åsikter från representanterna i forumet hörs vid gemensamma möten som OP Gruppen arrangerat och sammankallat samt genom olika enkäter som OP Gruppens ESG-funktion genomför och skickar till medlemmarna i ESG-forumet enligt sina behov årligen. OP Gruppen genomför hela tiden olika personal-, konsument- och kundundersökningar och följer upp förändringarna i verksamhetsmiljön för att kunna höra intressentgruppernas synpunkter och beakta dem vid beslutsfattandet. OP Gruppens andelsbanker och förvaltning engageras regelbundet i utveckling som gäller hållbarhetsteman bland annat med hjälp av enkäter och diskussionsmöten. Medlemmarna i ESG-forumet samt OP Gruppens lednings- och förvaltningsorgan får resultaten från enkäterna och diskussionerna i samband med kvartalsöversikterna eller andra administrativa behandlingar. De meddelas också hur resultaten kommer att utnyttjas i fortsättningen. ESG-forumet behandlas även senare i avsnitt S3-2.

Intressentgruppernas synpunkter beaktas vid olika beslut som gäller affärsverksamheten och hållbarhetsarbetet, såsom uppdateringen av OP Gruppens hållbarhetsprogram och genomförandet av det i olika affärsverksamheter och andelsbanker. Dessutom beaktas intressentgruppernas synpunkter bland annat i produkt- och serviceutvecklingsarbetet och vid planeringen av kommunikation. Intressentgruppernas åsikter och synpunkter behandlas och presenteras vid behov i OP Gruppens olika förvaltningsorgan samt till själva intressentgrupperna.

Intressentgrupperna har även beaktats i OP Gruppens dubbla väsentlighetsanalys, som beskrivs i mer detalj senare. OP Gruppens due diligence-process består av flera olika funktioner där man vid behov har engagerat kunder, interna intressentgrupper, extern expertis och andra intressentgrupper.

# OP Gruppens intressentsamarbete




Vi är verksamma i branschens organisationer och för en dialog med olika medborgarorganisationer om aktuella hållbarhetsfrågor. Vi för en aktiv diskussion med myndigheterna om utvecklingen i finansbranschen.

Vi ombesörjer kompetensutvecklingen för ledamöterna i andelsbankarnas och OP Andelslags styrelser och förvaltningsråd. På det här sättet skapar vi förutsättningar för att sköta förvaltningsuppdragen i andelsbankerna framgångsrikt och förnya hela gruppen.

Vi för en aktiv dialog med våra kunder och utvecklar våra elektroniska tjänster så att de motsvarar kundernas behov. Våra ägarkunder kan delta i den egna bankens förvaltning och beslutsfattande och på så sätt påverka områdets näringsliv och välfärd.

Vårt mål är en välmående, motiverad och kompetent personal. Vi erbjuder våra anställda möjligheter att lära sig och utvecklas. Personalens mångfald är en stor resurs och vi garanterar alla våra anställda samma möjligheter, rättigheter och bemötande.

Vi deltar i att utveckla den lokala och regionala livskraften, vi samarbetar aktivt med läroanstalterna och stöttar ekonomivetenskaplig forskning. Vi ökar finländarnas förmåga att förstå finansiell information samt bank- och försäkringsfrågor.

Målet för vår upphandling är att säkerställa att de produkter, tjänster eller rättigheter som upphandlas är kostnadseffektiva, högklassiga, tillförlitliga och hållbara samt att leverantörsadministrationen är professionell. Dessutom ska leverantörerna iaktta våra Principer för god affärssed samt gällande internationella avtal, lagar och föreskrifter.

Med kommunikation främjar vi OP Gruppens affärsrörelse genom att förmedla korrekt information om våra mål och vår verksamhet till alla intressentgrupper. Vi utvecklar våra rutiner fortlöpande så att vår kommunikation ska vara så öppen och tydlig som möjligt.

## OP Gruppens principer för intressentgrupparbete

OP Gruppens hållbarhetsprogram inkluderar identifiering av mänskliga rättigheters påverkan och utveckling av människorättsarbetet. Utgående från hållbarhetsprogrammet har man utarbetat en människorättspolicy som gäller den egna arbetskraften, de anställda i värdekedjan, de samfund och konsumenter som effekterna berör. Vid planeringen av hållbarhetsprogrammet har man engagerat flera intressentgrupper, inklusive personal, kunder, ledning och extern expertis.

## Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell (SBM-3)

OP Gruppens identifierade väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter omfattas av ESRS-upplysningskraven, och OP Gruppens rapport har inte använt upplysningskrav som är specifika för företag. Under tema S3 (Berörda samhällen) identifierades dock ett eget del-underämne som är väsentligt för OP Gruppen.

OP Gruppen har under rapporteringsperioden inte identifierat konsekvenser för dess ekonomiska ställning, resultat eller kassaflöden i anknytning till identifierade väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter som förknippas med en betydande risk för att bokföringsvärdena för de tillgångsposter och skulder som anges i bokslutet justeras väsentligt under nästa räkenskapsperiod.

De identifierade väsentliga konsekvenserna, riskerna och möjligheterna avsågs omfatta målen för OP Gruppens nuvarande hållbarhetsprogram. Avsikten är att i samband med framtida uppdateringar av hållbarhetsprogrammet granska väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter som ligger utanför hållbarhetsprogrammet och uppskatta om det på grund av de här konsekvenserna, riskerna och möjligheterna kommer att bildas nya mål som kunde inkluderas i hållbarhetsprogrammet.

En stor del av de identifierade väsentliga konsekvenserna, riskerna och möjligheterna hänför sig till OP Gruppens affärsmodell och strategi, eftersom de orsakas indirekt av finansiering som beviljas av OP Gruppen eller investeringar som görs av OP Gruppen. OP Gruppen är dock delaktig i konsekvenserna även genom sina upphandlingar och partnerskap. OP Gruppen vill vara en lockande arbetsgivare, och eventuella negativa konsekvenser kan göra det svårare att få och behålla arbetskraft.

Den dubbla väsentlighetsanalysen gjordes för första gången för den här rapporteringsperioden, så inga jämförelseuppgifter från den föregående rapporteringsperioden presenteras.

I OP Gruppens strategiprocess bedöms, bearbetas och genomförs strategin fortlöpande. En fortlöpande strategiprocess och systematisk utvärdering av affärsverksamhetsmiljön hjälper OP Gruppen att förutse förändringar i sin verksamhetsmiljö och förbättra OP Gruppens förmåga att reagera på och anpassa sig till väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter.

## Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell (E1 SBM-3)

### Resiliensanalys

Genom identifiering, riskhantering och anpassningsåtgärder för ESG-risker ser OP Gruppen till att den i sin strategi har förberett sig för och anpassar sig till utmaningar som medförs av klimatförändringarna och andra ESG-riskfaktorer. Resiliensanalys görs i tätt samband med OP Gruppens strategiprocess. I strategiprocessen utformas, förnyas och genomförs strategin fortlöpande. Verksamhetsmiljön och affärsverksamheten bedöms som en del av den fortlöpande strategiprocessen. Utvecklingen i omvärlden granskas med tanke på ekonomin, kundbeteendet, konkurrensmiljön, tekniken och regleringen, och som en del av vårt strategiarbete identifieras vilka fenomen i omvärlden som bör uppmärksammas i strategin och genomförandet av den. Den fortlöpande strategiprocessen stärker OP Gruppens förmåga att anpassa sin strategi på kort, medellång och lång sikt med beaktande av resultaten från resiliensanalysen.

I resiliensanalysen har man identifierat osäkerhetsfaktorer som hänför sig till utvecklingar i framtiden. Strategins resiliens testas med hjälp av scenarioanalyser och stresstest. I bakgrundsarbetena för scenarioanalyser har fysiska risker och övergångsrisker identifierats och analyserats både i OP Gruppens egen verksamhet och i början och slutet av värdekedjan. Man strävar efter att hantera osäkerheten i framtiden med hjälp av olika scenarier som ingår i scenarioanalyser och som beskriver framtida världar som betydligt avviker från varandra. Man har strävat efter att välja scenarierna så att de kompletterar varandra för att de ska täcka så många typer av utvecklingar som möjligt, i det här fallet en hållbar omställning som är systematisk med tanke på klimatet och klimatpolitiska åtgärder (scenariot The Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (NGFS) Orderly), ringa klimatåtgärder (scenariot NGFS Hot House) samt osäkerhet och betydliga övergångsrisker (scenariot NGFS Disorderly). Scenarierna

representerar dock endast några alternativa framtider, så valet av dem är oundvikligen förknippat med osäkerhet. Även inom scenarierna är storleken på de olika riskfaktorerna på OP Gruppens olika affärsverksamheter och olika kundportföljer osäker, men den har uppskattats enligt den bästa tillgängliga informationen.

Som en del av hanteringen av ESG-risker i OP Gruppen utarbetas årligen en väsentlighetsanalys för ESG-risker. I väsentlighetsanalysen uppskattas väsentligheten av de risker som riskhanteringen och verksamhetssegmenten identifierat i förhållande till OP Gruppens strategi, affärsverksamhet och olika sektorer. Därmed beaktas de tillgångsposter och den affärsverksamhet som utgående från väsentlighetsanalysen har identifierats som utsatta till risker i OP Gruppens strategiprocess och fastställande av bekämpningsåtgärder. Väsentlighetsanalysen är en del av referensramen för hanteringen av ESG-risker i OP Gruppen, och utarbetandet av den baserar sig på tillsynsmyndigheternas förväntningar samt den kapitaltäckningsreglering och europeiska bankmyndigheters anvisningar som tillämpas på OP Gruppens bankverksamhet.

## Fysiska risker och övergångsrisker

I den dubbla väsentlighetsanalys som OP Gruppen har utarbetat och som förutsätts av ESRS-standarderna har det med hjälp av kvalitativa metoder identifierats fysiska risker och övergångsrisker som är förknippade med klimatet. Den mest betydliga identifierade fysiska klimatrisken är översvämningar. Förutom egna verksamhetsställen är risken för översvämningar även förknippad med IT-upphandlingar och säkerhetsobjekten i värdekedjan. Dessutom har man identifierat en ökad kreditförlustrisk på grund av de konsekvenser som beroenden som hänför sig till klimatförändringarna och naturen har på kunderna. Som övergångsrisk med anknytning till den egna verksamheten har man bland annat identifierat försvagade säkerhetsvärden på grund av strängare energieffektivitetsmål. Till övergångsrisker hör även till exempel OP Gruppens eventuella misslyckande att nå sina koldioxidneutralitetsmål om kundföretagen och ekonomin genomfört den gröna omställningen långsammare än förväntat samt betydliga ändringar i lagstiftningen om energibranschen och bränslen som påverkar kunderna. Förutom den dubbla väsentlighetsanalysen och samarbetet på gruppnivå identifierar den första och andra försvarslinjen oberoende av varandra och självständigt även risker som är förknippade med klimatet och miljön. Risker och beroenden som är förknippade med klimatet och miljön granskas på kort sikt (<3 år), medellång sikt (3–5 år och lång sikt (10+ år). Vid målsättningen som behandlades i avsnittet E1-4 har man beaktat tidshorisonten 2030.

I riskhanteringens och de olika verksamhetssegmentens analyser har man som övergångsrisker identifierat även övergångsrisker som är förknippade med olika branscher och sektorer, som till exempel strängare utsläppsminsknings- och kolsänkemål och -reglering, ökning i investeringsskuld på grund av övergångsinvesteringar, chocker i den tekniska utvecklingen som påverkar affärsmodellerna samt störningar i utbudet av kritiska komponenter, råmaterial eller energi. De växande hållbarhetskraven gör att olika stödstrukturer samt placerarnas och finansieringens kriterier kan ändras och effekterna även kan omfatta efterfrågan på produkter och tjänster.

I OP Gruppens väsentlighetsanalys har man identifierat att vissa branscher kan vara utsatta för kreditrisker med anknytning till klimatförändringarna. Än så länge omfattar klimat- och miljöscenarioanalysen av OP Gruppens kreditrisk portföljerna för jordbruk, skogsbruk, energiproduktion, tung industri (som maskinverkstads-, kemisk, gruv- och metallindustri) samt krediter med bostadssäkerhet, eftersom de bildar huvuddelen av exponeringar för OP Gruppens krediter samt OP Gruppens finansierade växthusgasutsläpp. OP Gruppens scenarioanalyser uppdateras årligen.

Segmentet försäkring har identifierat effekter av klimatförändringarna på företagens riskprofil som en del av risk- och solvensbedömning. Företagen har identifierat fysiska och övergångsrisker för försäkringsrisker, marknads- och motpartsrisker samt operativa och strategiska risker, inklusive även anseenderisker. Samtidigt har även de nuvarande beredskapsåtgärderna och beredskapsbehoven presenterats. ORSA:s (Own Risk and Solvency Assessment) klimatstresstest är en central del av riskhanteringen för OP Gruppens segment försäkring och baserar sig på direktivet Solvens II.

Målen för att minska växthusgasutsläpp har beskrivits i mer detalj senare i kapitlet E1-4.

## Scenarioanalyser och stresstest

Kreditrisk är OP Gruppens mest betydande riskslag mätt i riskvägda poster. Scenarioanalysen av kreditrisk omfattar en tidshorisont på 5–10 år ända till år 2034. Kassaflödesbaserad klimat- och miljöscenarioanalys av kreditrisker som utnyttjar NGFS-scenarier (Orderly, Disorderly, Hot House) och klimatuppvärmningsscenarierna SPP & RCP analyserar storleken på de viktigaste identifierade riskfaktorernas effekter och hur de fördelas i kundernas kreditriskparametrar. Utvecklingen av det ekonomiska kapitalbehovet, förväntade kreditförluster, riskvägda poster samt de oreglerade fordringar analyseras på årsnivå enligt OP Gruppens scenario- och stresstestningsramverk. I scenarioanalysen för kreditrisken i Orderly-scenariot förväntas den gröna omställningen och de politiska klimatåtgärderna framskrida på ett kontrollerat och förväntat sätt. Investeringar i hållbara

och utsläppssnåla teknologier förblir starka och visar sig vara lönsamma när efterfrågan alltmer flyttas till utsläppssnåla produkter och tjänster under styrning av marknaden och regleringen. I scenariot lyckas företagen anpassa sig till de kända förändringarna i regleringen och efterfrågan på marknaden. I Disorderly-scenariot framskrider den hållbara strukturförändringen i ekonomin på ett obalanserat sätt och de klimatrelaterade marknads- och regleringsändringarna är oförväntade och ojämna. Särskilt de politiska risker som är förknippade med användningen av skogar och biobränslen, obalansen i efterfrågan och utbud av energi, strängare energieffektivitetskraven för byggnader samt investeringsutsikter som har försvagats av den framtida osäkerheten ökar riskerna i Disorderly-scenariot. I Hot House-scenariot är de politiska och marknadsdrivna klimatåtgärderna ringa och de fysiska klimatriskerna framhävs. I Hot House-scenariot visar sig investeringar i den gröna omställningen vara mindre lönsamma är förväntat.

Resultaten från scenarioanalysen av kreditrisker utnyttjas som en del av OP Gruppens bedömning av det interna kapitalets tillräcklighet (ICAAP), och utgående från analysen förväntas effekterna av klimat- och miljöriskerna i sin helhet förbli moderata under följande fem år. Om den gröna omställningen framskrider kontrollerat och marknadsdrivet, förväntas risknivåerna sjunka moderat. Om den gröna omställningen framskrider svagt under marknadens styrning, är omställningen förknippad med politiska förändringsrisker som förväntas öka riskerna moderat inom energi- och skogssektorn samt i bolåneportföljen. De direkta fysiska risker som klimatförändringarna orsakar förväntas förbli moderata under följande fem år.

Klimat- och miljöriskfaktorerna beaktas även i scenarioanalyserna för andra riskslag. Likviditetsriskerna för säkerställd obligationslånefinansiering med kredit- och bostadssäkerheter har granskats med en scenarioanalys som sträcker sig till 2029 och där stress som orsakas av de mest centrala klimat- och miljöscenariernas riskfaktorer har beaktats. Som övergångsrisk har man identifierat strängare energieffektivitetskrav hos placerare, och de fysiska klimatriskerna antas i analysen synas som en ökad översvämningsrisk. Översvämningsriskernas effekt på realiseringen av likviditetsrisken är enligt analysen liten. Likviditetsrisken som är förknippad med energiklasserna är den mest betydande enskilda identifierade risken i den säkerställda obligationslånefinansieringen.

Stresstestet för marknadsrisker baserar sig på NGFS:s scenarier (Orderly, Disorderly, Hot House) och omfattar trading- och non-trading-obligationsportföljer och UCVA (unilateral credit value adjustment). Narrativen i NGFS-scenarier utnyttjas i stresstestet som sådana utan separata antaganden eller anpassning. Stresstestet för marknadsrisker gäller ända till år 2050. Två slags scenarier har använts för obligationsportföljer: kreditmarginalsscenarier och räntescenarier, varav endast kreditmarginalsscenarier används för UCVA. Scenariernas inverkan på förlustnivåerna är ringa i jämförelse med portföljens storlek.

OP Gruppen analyserar hur allvarliga de fysiska skador och operativa risker som orsakas av extrema väderfenomen är för gruppens verksamhet och verksamhetsställen i olika scenarier och tidshorisonter. OP Gruppen bedömer klimatriskernas utveckling i Finland i grundläggande och allvarliga scenarier. Ur de operativa riskernas perspektiv har de kumulativa effekterna av översvämningar och stormar identifierats som de mest betydande fysiska klimatriskerna för OP Gruppens verksamhetsställen och verksamhetens kontinuitet i Finland under perioden 2025–2050. Genom kumulativa effekter av översvämningar och stormar kan strömavbrott och störningar i infrastrukturen också ha konsekvenser för verksamhetens kontinuitet, som kan orsaka försämrat anseende om man inte kan uppfylla intressentgruppernas förväntningar. OP Gruppen har också bedömt konsekvenserna av scenarier med översvämningar, stormar eller värmeböljor separat. Enligt analyserna kan några få av OP Gruppens egna fastigheter i områden med översvämningsrisker i ett värsta scenario utsättas för risker på en måttlig nivå. Konsekvenserna av endast värmeböljor och stormar för de egna verksamhetsställena väntas dock bli små. Utöver sin egen verksamhet analyserar OP Gruppen sina leverantörers och leveranskedjors fysiska klimatrisker med hjälp av NGFS Hot House-scenariot och IPCC21:s kartläggning av närmare regionala fysiska risker. I analyserna granskas leverantörernas plats, hur kritiska de är för kontinuiteten i OP Gruppens verksamhet och leverantörernas egen beredskap för riskerna. De risknivåer som anknyter till översvämningar och värmeböljor och som påverkar OP Gruppens leverantörer och leveranskedjor som sträcker sig till utlandet stiger med tiden i det scenario som använts i analysen, och deras effekter kan i värsta fall visa sig som störningar i kontinuiteten i OP Gruppens affärsverksamhet. I Hot House-scenariot, som sträcker sig till år 2050, kan de ekonomiska konsekvenserna i synnerhet av översvämningar för OP Gruppen i värsta fall bli betydande till följd av störningar i affärsverksamhetens kontinuitet, om man inte lyckas skydda sig mot de fysiska riskerna.

Pohjola Försäkring har utvärderat tillräckligheten av sitt kapital med hjälp av klimatstresstest och -scenarioanalys för marknadsrisker och försäkringstekniska risker. Scenarioanalyserna baserar sig på NGFS:s scenarier (Disorderly, Hot House). Inga antaganden utanför scenarierna har gjorts. Scenarioanalysen för försäkringsriskens klimatrisker fokuserar på de väsentligaste fysiska klimatriskerna och

försäkringsprodukterna och sträcker sig till år 2050. Pohjola Försäkrings scenarioanalys är i fråga om försäkringsriskerna fokuserad på egendomsförsäkringar, och i fråga om placeringsportföljerna är omfattningen cirka 45 procent. Flera riskklasser och produktkategorier läggs till när analysen och datas tillgänglighet utvecklas och om nya väsentliga risker identifieras. Enligt analysen är klimatförändringarnas påverkan på ersättningskostnaderna på kort sikt sannolikt inte betydlig, medan det på lång sikt i ersättningskostnaderna kan ses potentiella effekter som ska beaktas till exempel i premiesättning, produktutveckling, identifiering av risker och återförsäkringsprocesser. Effekterna av scenarioanalysen av försäkringsverksamhetens placeringsportföljer på riskerna är inte heller betydliga med tanke på portföljernas storlek. OP-Livförsäkring har uppskattat hur tillräckliga dess kapital är med hjälp av klimatstresstestet för marknadsrisker. För närvarande har klimatförändringarnas påverkan på försäkringsriskerna för OP-Livförsäkring uppskattats vara oväsentlig. Stresstesten har genomförts utgående från situationen i slutet av 2023 för en lång tidsperiod med två scenarier. Resultaten från klimatstresstesten har rapporterats som en del av företagets risk- och solvensbedömning.

## Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell (E4 SBM-3)

Effekterna av OP Gruppens strategi och affärsmodell på naturen är huvudsakligen indirekta på grund av finansbranschens karaktär.

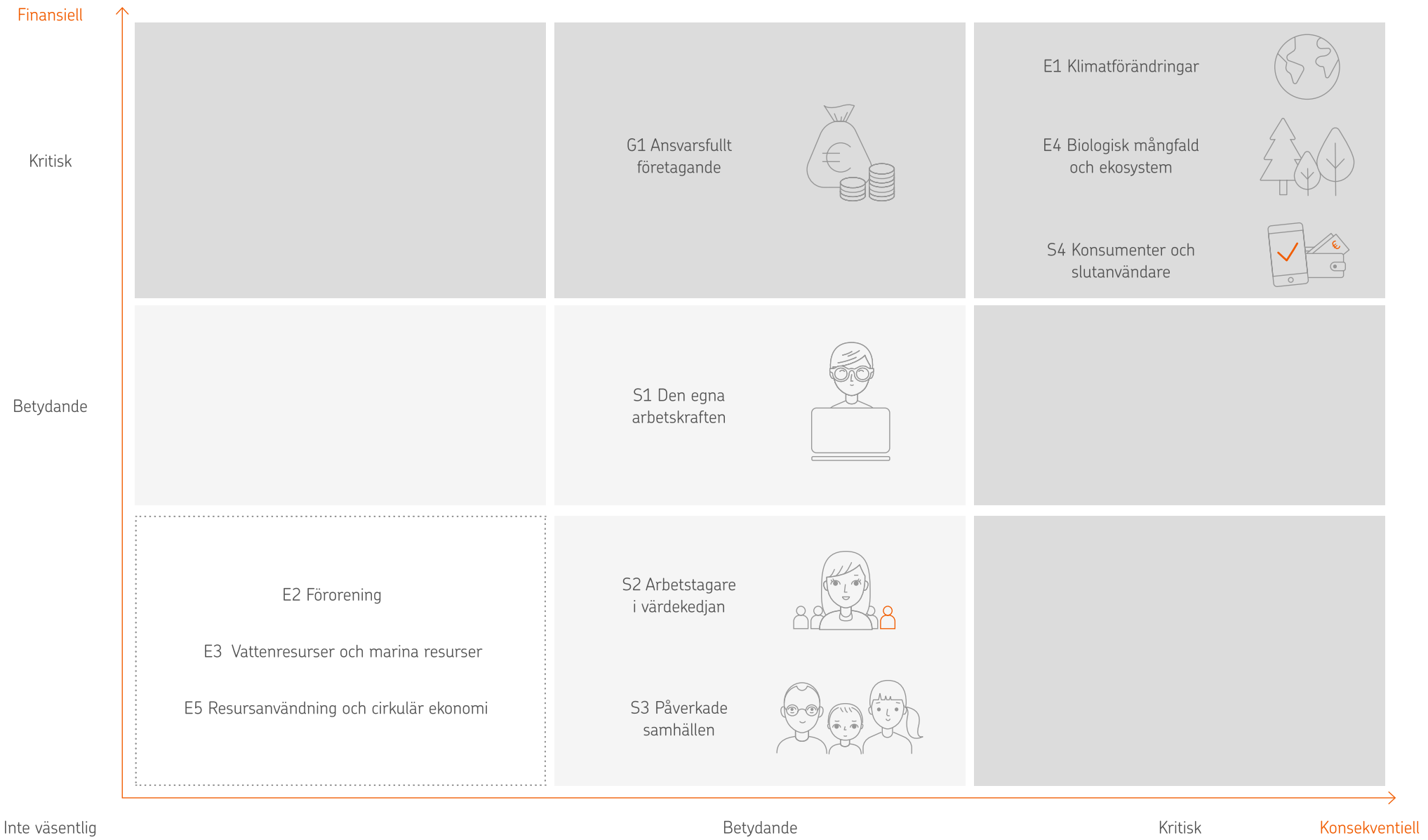
OP Gruppen har låtit göra en klimat- och miljöriskutredning för den fastighetsegendom som används i dess bankverksamhet för att utreda de klimat- och miljörisker som fastigheterna orsakar och utsätts för. I utredningen ingick verksamhetsställen som är väsentliga för OP Gruppen. I utredningen år 2024 ingick 417 fastigheter i Finland och 4 i Baltikum. I utredningen beaktades fastigheternas distans till naturskyddsområden. 13 fastigheter finns i naturskyddsområden eller deras omedelbara närhet, och dessutom finns 13 fastigheter inom 100 meter från ett naturskyddsområde eller ett dike som löper till ett naturskyddsområde. Fastigheterna orsakar inga negativa effekter till naturskyddsområden eller eventuella utrotningshotade arter som lever i dem, men vid utvecklingen av områdena ska lägen i naturskyddsområden eller i deras omedelbara närhet beaktas. OP Gruppen har inte konstaterat väsentliga negativa effekter som är förknippade med försvagning av landmiljöns läge, ökenspridning eller hårdgörning av marken.

OP Gruppens resiliensanalys baserar sig på granskningar som gjorts med ENCORE-verktyget. I OP Gruppen har genomförts en granskning som baserar sig på ENCORE-verktyget av företagsexponeringarnas uppskattningar för tryck och beroenden till olika ekosystemtjänster som erbjuds av naturen i samband med att gruppens egen färdplan för biologisk mångfald utarbetades. Här avses med tryck effekter i flera kanaler på naturens olika ekosystemtjänster. I OP Gruppen har utretts OP Gruppens land- och skogssäkerheters samband med mångfalden i Finlands natur samt bedömts de olika branschernas effekter och beroenden av naturen och ekosystemtjänsterna med ENCORE-verktyget. ENCORE-analysen baserar sig på data som ligger bakom verktyget ENCORE och på OP Gruppens företagsexponeringsbestånd. Analysen beskriver den nuvarande situationen och beaktar inte den längre tidshorisonten. Med hjälp av utredningarna har man i fråga om såväl naturtrycken och -beroendena som den ekonomiska väsentligheten identifierat de branscher som OP Gruppen ska fokusera på när den genomför fortsatta analyser och eventuellt tar åtgärder med anknytning till naturen. I analysen av företagsexponeringsbeståndet utnyttjades inte den exakta geografiska placeringen av exponeringarna och granskades inte heller värde- och leveranskedjor som har anknytning till OP Gruppen, utan syftet var att identifiera vilka branscher som är de väsentligaste utgående från de tryck- och beroendebedömningar som riktar sig till ekosystemtjänsterna. Utgående från analysen är de väsentligaste branscherna med tanke på markanvändningen jord- och skogsbruk, energibranschen, bygge samt fastighetsbranschen. Analysen kommer att utvecklas i framtida bedömningar om naturen (inklusive i fråga om läge). Lokala samfund och ursprungsfolk har inte engagerats i analysen, eftersom det har inte konstaterats vara centralt med tanke på affärsverksamheten.

I fråga om S-standarderna har SBM-3-uppgifterna presenterats i samband med de ämnesspecifika uppgifterna.

Som resultat av den dubbla väsentlighetsanalysen har man i OP Gruppen identifierat de väsentliga effekter, risker och möjligheter som beskrivs i diagrammet på följande sida.

## Konsekvenser, risker och möjligheter som är väsentliga för OP Gruppen



## E1 – Klimatförändringar

| Positiv / negativ / risk / möjlighet | Väsentlig konsekvens, risk eller möjlighet | Beskrivning | Tidshorisont |
|---|---|---|---|
| **Anpassning till klimatförändringar** | | | |
| Positiv konsekvens (värdekedjans senare led) | Skadeförsäkringsprodukternas täckning | OP Gruppens skadeförsäkringsverksamhets försäkringsprodukter täcker skador som orsakas av fysiska klimatrisker. | Kort, medellång och lång |
| Risk (den egna verksamheten, värdekedjans tidigare led) | Fysiska klimatrisker | OP Gruppen har analyserat fysiska klimatrisker som berör den, och i synnerhet översvämningsrisken har identifierats som en betydande risk som berör den egna verksamheten, finansieringen och försäkringar. | Lång |
| Möjlighet (den egna verksamheten) | Finansierings-, försäkrings- och placeringsmöjligheter som anknyter till anpassningen till klimatförändringarna | I OP Gruppens finansierings- och placeringsverksamhet samt försäkringverksamhet finns möjligheter i form av ny finansiering eller nya placeringar och i produktutveckling. | Medellång–lång |
| **Begränsning av klimatförändringar** | | | |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans tidigare led, värdekedjans senare led) | Utsläpp av växthusgaser (inklusive energi) | Utsläpp av växthusgaser orsakar negativa konsekvenser i de tidigare och senare leden av OP Gruppens värdekedja samt i den egna verksamheten. I värdekedjans tidigare led uppstår växthusgasutsläpp huvudsakligen från inköp och i den egna verksamheten från energiförbrukning. De utsläpp av växthusgaser som uppstår i värdekedjans senare led genom företagsfinansiering, placeringar och försäkringar orsakar, utöver negativa konsekvenser, även en faktisk risk för samhällets gröna omställning. | Kort, medellång och lång |
| Risk (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Försvagat värde på säkerheter till följd av skärpta energimål | Skärpta energieffektivitetsmål kan försvaga värdet på säkerheter, om fastigheter som OP Gruppen har som säkerheter inte uppfyller energieffektivitetsmålen. Förbättring av energieffektiviteten kan kräva renoveringar, vilket ökar risken i anknytning till kundernas betalningsförmåga. | Medellång–lång |
| Risk (den egna verksamheten) | Misslyckande med klimatneutralitetsmålen | OP Gruppen och de segment, affärsverksamheter och dotterbolag som hör till den har olika klimatneutralitetsmål, och om de här uppställda målen inte uppnås eller om beräkningsmetoderna inte uppfyller de fastställda kriterierna, kan det medföra risker för OP:s anseende. | Kort–medellång |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Finansiering och försäkring av investeringar och företag som är koldioxidsnåla eller minskar växthusgasutsläppen | OP Gruppen kan genom sina placerings- och finansieringsprodukter styra medel till projekt som är förmånliga med tanke på bekämpning av klimatförändringarna och på så sätt få till stånd positiva konsekvenser. I kapitalförvaltningen och fastighetsplaceringar kan man med hjälp av högklassiga scenarioverktyg förutse konsekvenser och göra ändringar i placeringsportföljer i tid. Det här ger möjlighet att erbjuda konkurrenskraftiga placeringsprodukter även i framtiden. | Kort, medellång och lång |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Främjande av cirkulär ekonomi i egen och kunders affärsverksamhet | OP Gruppen har förbundit sig till att främja cirkulär ekonomi i sin egen och sina kunders affärsverksamhet. OP Gruppen får till stånd väsentliga positiva konsekvenser som anknyter till cirkulär ekonomi genom att finansiera affärsverksamhet som stöder cirkulär ekonomi samt beakta den i referensramen för grön finansiering, i försäkringsvillkoren och i ersättningstjänsternas verksamhet. | Kort, medellång och lång |
| **Energi** | | | |
| Risk (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Förändringar i lagstiftningen inom energibranschen | Då energibranschen, som är känslig för regleringsrisker, är en betydande kundgrupp för OP Gruppen kan OP Gruppens finansieringsrisker öka vilket indirekt kan öka risken för skadat anseende genom de här bolagen, om ändringar i regleringen berör kunder som finansieras av OP Gruppen. | Medellång–lång |
| Möjlighet (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Nya finansieringsmöjligheter som anknyter till energi | Energieffektivitet och utfasandet av fossila energikällor erbjuder OP Gruppen nya finansieringsmöjligheter. | Kort, medellång och lång |

## E4 – Biologisk mångfald

| Positiv / negativ / risk / möjlighet | Väsentlig konsekvens, risk eller möjlighet | Beskrivning | Tidshorisont |
|---|---|---|---|
| **Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald** | | | |
| **Klimatförändring, Förändrad markanvändning och förändrad sötvattens- och havsvattensanvändning, Direkt exploatering, Förorening** | | | |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Finansiering och försäkring av verksamhet som är skadlig för naturen (biologisk mångfald) | Beviljande av finansiering och försäkringar till företag som skadar den biologiska mångfalden och ekosystem genom sin verksamhet eller sina projekt. | Kort, medellång och lång |
| Risk (värdekedjans senare led) | Ökad risk för kreditförlust | Ökad risk för kreditförlust på grund av försvagad betalningsförmåga hos kunden, som beror på att risker som anknyter till kundens beroenden av naturen realiseras. | Medellång–lång |
| **Konsekvenser för ekosystems omfattning och tillstånd** | | | |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Finansiering och försäkring av verksamhet som är skadlig för naturen (ekosystem) | Finansiering som beviljas av OP Gruppen till kunders investeringar, som orsakar negativa konsekvenser för den biologiska mångfalden och ekosystemtjänster. | Kort, medellång och lång |
| Risk (värdekedjans senare led) | Anseenderisk | OP Gruppen kan exponeras för anseenderisker om anseenderisker genom kunder realiseras. | Medellång–lång |
| **Konsekvenser för och beroenden av ekosystemtjänster** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Finansiering eller försäkring av projekt som stöder den biologiska mångfalden eller minskar skador på naturen | Finansiering av projekt eller objekt som stöder den biologiska mångfalden eller minskar skador på naturen i enlighet med OP:s referensram för grön finansiering. Återvinning av icke-förnybara material och minskning av utsläppen genom att öka den cirkulära ekonomins andel i Skadeförsäkringsrörelsens ersättningstjänst. | Kort, medellång och lång |

## S1 – Den egna arbetskraften

| Positiv / negativ / risk / möjlighet | Väsentlig konsekvens, risk eller möjlighet | Beskrivning | Tidshorisont |
|---|---|---|---|
| **Arbetsvillkor: Trygg anställning** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten) | Arbetsmöjligheter | OP Gruppen erbjuder arbetsplatser i hela Finland, såväl i som utanför tillväxtcentrum. | Kort, medellång och lång |
| **Arbetsvillkor: Hälsa och säkerhet** | | | |
| Möjlighet (den egna verksamheten) | Välbefinnande och god arbetsförmåga | En god nivå av hälsa och säkerhet ökar möjligheterna att rekrytera och engagera de bästa arbetstagarna. Välbefinnande och god arbetsförmåga hjälper OP Gruppens personal att lyckas i sitt arbete. | Kort, medellång och lång |
| **Likabehandling och lika möjligheter för alla: Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete** | | | |
| Negativ konsekvens (potentiell) (den egna verksamheten) | Diskriminering av arbetstagare eller arbetssökande på grund av kön samt löneojämlikhet mellan könen | Diskriminering av arbetstagare eller arbetssökande på grund av kön i rekryteringar eller interna övergångar samt löneojämlikhet mellan könen kan påverka en enskild person negativt, både ekonomiskt och hälsomässigt. | Kort, medellång och lång |
| **Likabehandling och lika möjligheter för alla: Sysselsättning och social delaktighet för personer med funktionsnedsättning** | | | |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten) | Ojämlik behandling och diskriminering av personer med funktionsnedsättningar eller representanter för andra minoriteter | Ojämlik behandling och diskriminering av personer med funktionsnedsättningar eller representanter för andra minoriteter i rekryteringen försvårar sysselsättning och leder till negativa ekonomiska och sociala konsekvenser. | Kort, medellång och lång |
| **Likabehandling och lika möjligheter för alla: Mångfald** | | | |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten) | Rasism och ojämlik behandling | Rasism och ojämlik behandling kan ha en stor negativ konsekvens för de berörda arbetstagarna, vilket kan leda till bland annat hälsoproblem, förlust av motivation eller hinder för karriärmöjligheter. | Kort, medellång och lång |
| **Andra arbetsrelaterade rättigheter: Personlig integritet** | | | |
| Risk (den egna verksamheten) | Personuppgiftsläckor | OP Gruppen kan bli föremål för sanktioner, övriga böter eller skadat anseende om arbetstagares personuppgifter läcker ut eller integriteten på annat sätt kränks. | Kort, medellång och lång |

## S2 – Medarbetare i värdekedjan

| Positiv / negativ / risk / möjlighet | Väsentlig konsekvens, risk eller möjlighet | Beskrivning | Tidshorisont |
|---|---|---|---|
| **Arbetsvillkor: Trygg anställning** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans tidigare led, värdekedjans senare led) | Arbetsmöjligheter | OP Gruppen möjliggör sina kunders ekonomiska verksamhet, som skapar och upprätthåller arbetsmöjligheter. | Kort, medellång och lång |
| **Arbetsvillkor: Arbetstid** | | | |
| Negativ konsekvens (potentiell) (den egna verksamheten, värdekedjans tidigare led) | Arbetsrelaterat utnyttjande i riskbranscher | OP Gruppen gör upphandlingar även i branscher som städ- och byggbranschen, där arbetsrelaterat utnyttjande (till exempel brott mot arbetstidslagar) har identifierats som en förhöjd risk. Om OP Gruppen misslyckas i valet av samarbetspartner eller utför sina riskhanteringsåtgärder på otillräckligt sätt, kan sannolikheten för negativa konsekvenser stiga. | Kort, medellång och lång |
| **Arbetsvillkor: Rimliga löner** | | | |
| Negativ konsekvens (potentiell) (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Finansiering av företag som är verksamma i riskabla branscher | I vissa branscher i Finland, såsom lantbruket samt städ- och byggbranschen, finns en risk för brott mot arbetslivsrättigheterna eller otillräckliga löner. I finansieringen av de här branscherna finns en risk för missbruk. | Kort, medellång och lång |
| **Arbetsvillkor: Hälsa och säkerhet** | | | |
| Negativ konsekvens (potentiell) (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Finansiering av eller placering i företag som är riskabla i fråga om säkerhetsåtgärder | Beviljande av finansiering till företag där otillräckliga säkerhetsåtgärder leder till olyckor eller dödsfall bland arbetstagarna, eller placering i sådana. | Kort, medellång och lång |
| **Likabehandling och lika möjligheter för alla: Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete** | | | |
| Negativ konsekvens (potentiell) (den egna verksamheten, värdekedjans tidigare led, värdekedjans senare led) | Upphandlingskedjor som sträcker sig till riskabla länder eller finansiering av företag i sådana länder | Beviljande av finansiering till företag som verkar i länder där minoriteters eller kvinnors rättigheter inte skyddas tillräckligt eller där de inte har rätt att arbeta och förtjäna sitt uppehälle. Negativa konsekvenser kan också framkomma i OP Gruppens upphandlingskedjor i länderna i fråga. | Kort, medellång och lång |
| **Likabehandling och lika möjligheter för alla: Sysselsättning och social delaktighet för personer med funktionsnedsättning** | | | |
| Positiv konsekvens (värdekedjans tidigare led) | Förbättring av sysselsättningen i minoritetsgrupper | OP Gruppen har en positiv konsekvens för arbetsmarknaden, när den beaktar minoritetsgruppers sysselsättning. | Kort, medellång och lång |
| **Andra arbetsrelaterade rättigheter: Barnarbete** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Krav på att placeringsobjekten ska följa internationella normer och avtal (barnarbete) | OP Gruppen kräver av sina placeringsobjekt att de agerar i enlighet med internationella normer och avtal (bland annat respekt för barnens rättigheter). OP Gruppen följer upp att normerna följs bland annat genom att regelbundet granska bolagen i placeringsportföljen och påverkar som aktiv ägare direkt de bolag där brott mot normerna har konstaterats. | Kort, medellång och lång |
| Negativ konsekvens (potentiell) (den egna verksamheten, värdekedjans tidigare led) | Leveranskedjornas, placeringsportföljernas och finansierade företags leveranskedjor i riskländer | Finansiering av företag som har leveranskedjor i riskländer, placeringar i dem eller upphandlingar från dem kan leda till negativa konsekvenser som anknyter till barnarbete. | Kort, medellång och lång |
| **Andra arbetsrelaterade rättigheter: Tvångsarbete** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Krav på att placeringsobjekten ska följa internationella normer och avtal (tvångsarbete) | OP Gruppen kräver av sina placeringsobjekt att de agerar i enlighet med internationella normer och avtal (bl.a. bekämpning av tvångsarbete). OP Gruppen följer upp att normerna följs bland annat genom att regelbundet granska bolagen i placeringsportföljen och påverkar som aktiv ägare direkt de bolag där brott mot normerna har konstaterats. | Kort, medellång och lång |

## S3 – Berörda samhällen

| Positiv / negativ / risk / möjlighet | Väsentlig konsekvens, risk eller möjlighet | Beskrivning | Tidshorisont |
|---|---|---|---|
| **Samhällens ekonomiska, sociala och kulturella rättigheter: OP Gruppens eget del-underämne: Inverkan på lokalbefolkningen** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten) | Stöd för lokalbefolkning | OP Gruppen stöder brett fritidsverksamhet, kultur, idrott och övriga föreningsaktörer i Finland. OP Gruppen har en betydande roll i att främja välbefinnandet för människorna i lokalsamhällena och jämlikare möjligheter samt skapa positiva konsekvenser. OP Gruppen främjar medborgarnas ekonomiska och digitala färdigheter tillsammans med sina samarbetspartner. Dessutom möjliggör OP årligen sommarjobbsplatser för tusentals unga genom att donera en ungdoms lön till en förening som sysselsätter ungdomen under sommaren. OP möjliggör också fritidsverksamhet för barn och unga genom sina samarbetspartner. | Kort, medellång och lång |

## S4 – Konsumenter och slutanvändare

| Positiv / negativ / risk / möjlighet | Väsentlig konsekvens, risk eller möjlighet | Beskrivning | Tidshorisont |
|---|---|---|---|
| **Informationsrelaterade konsekvenser för konsumenter och/eller slutanvändare: Personlig integritet** | | | |
| Risk (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Kränkningar av dataskydd för kunder | Kränkningar av dataskyddet för kunderna, exempelvis läckage av personuppgifter eller andra kränkningar av integriteten, kan orsaka böter, påföljder eller anseenderisker för OP Gruppen. | Kort, medellång och lång |
| **Informationsrelaterade konsekvenser för konsumenter och/eller slutanvändare: Tillgång till (kvalitets) information** | | | |
| Risk (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Försummelse av skyldigheten att lämna uppgifter eller göra utredningar | Försummelse av skyldigheten att lämna uppgifter eller göra utredningar orsakar en risk för böter, påföljder, ekonomiska förluster eller skadat anseende för OP Gruppen. | Kort, medellång och lång |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten) | Misslyckande med att lämna uppgifter | Om kunden inte får korrekt och tillräcklig information på ett begripligt sätt, kan kunden exempelvis på grund av bristande språkkunskaper lida ekonomisk skada eller gå miste om en förmån som kunden har rätt till. | Kort, medellång och lång |
| **Personlig säkerhet för konsumenter och/eller slutanvändare: Hälsa och säkerhet** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Tillhandahållande av försäkringar och säkra banktjänster | OP Gruppen stärker konsumenternas ekonomiska välfärd genom att erbjuda sina kunder försäkringar och trygga banktjänster som motsvarar deras behov. | Kort, medellång och lång |
| Positiv konsekvens (potentiell) (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Finansiering av och placeringar i projekt som stöder hälsa och säkerhet | OP Gruppen kan indirekt främja konsumenternas hälsa och säkerhet i samhället genom att finansiera eller placera i företag och projekt vars produkter och tjänster ökar slutanvändarnas hälsa och säkerhet. | Kort, medellång och lång |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Arbetarskyddsgranskningar | OP Gruppen kan påverka hälsan och säkerheten i arbetet för företagskundernas personal på ett positivt sätt genom att erbjuda tjänster som stöder utvecklingen av företagskundernas säkerhet i arbetet och bidrar till att förebygga risker för säkerheten i arbetet. | Kort, medellång och lång |
| **Social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare: Icke-diskriminering** | | | |
| Möjlighet (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Högklassig och smidig betjäning i rätt tid samt likabehandling | Högklassig och smidig betjäning i rätt tid samt likabehandling bidrar till att göra kunderna nöjda och lojala och erbjuder på så sätt ekonomiska möjligheter för OP Gruppen. | Kort, medellång och lång |
| **Social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare: Tillgång till varor och tjänster** | | | |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Ojämlik tillgång till bank- och försäkringstjänster för personer som inte är finsk- eller svenskspråkiga | Ojämlik tillgång till bank- och försäkringstjänster för utländska personer som inte kan finska eller svenska eller som inte kan identifiera sig med nätbankskoder. | Kort, medellång och lång |
| Negativ konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Svårigheter med att få tillgång till banktjänster | Bland OP:s kunder finns grupper för vilka det enklaste alternativet för att sköta bank- och försäkringsärenden är besök på kontor och/eller användning av tolk. För en del kan det vara svårt att få tillgång till banktjänster på grund av exempelvis en fysisk funktionsnedsättning eller bristande digitala färdigheter. | Kort, medellång och lång |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans senare led) | Tjänsternas tillgänglighet | OP Gruppen utvecklar sina servicemodeller för att erbjuda högklassig personlig betjäning för kunder för vilka digitala tjänster inte uppfyller behoven (exempelvis äldre eller kunder som av andra skäl inte nås av digitala tjänster). | Kort, medellång och lång |

## G1 – Affärsetik

| Positiv / negativ / risk / möjlighet | Väsentlig konsekvens, risk eller möjlighet | Beskrivning | Tidshorisont |
|---|---|---|---|
| **Företagskultur** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten) | OP Gruppens inflytande genom strategin | OP Gruppen strävar efter att påverka samhället positivt genom sin verksamhet. Gruppens verksamhet styrs av dess strategi, vision och värden. OP Gruppens vision är att vara Finlands ledande och attraktivaste finansgrupp. Gruppens värden är människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans. | Kort, medellång och lång |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten) | Mångfald | OP Gruppen är en kooperativ finansgrupp som består av medlemsandelsbanker samt gruppens centralinstitut och dess dotterbolag. På grund av gruppstrukturen har OP Gruppen många förvaltningsorgan och förvaltningsrepresentanter. OP Gruppen har under de två senaste åren främjat mångfald i förvaltningsorganen, i synnerhet i fråga om balansering av könsfördelningen. Förvaltningsorgan präglade av mångfald visar att personer med olika bakgrund kan få möjlighet att påverka gruppens verksamhet och att man i OP Gruppen värdesätter och lyssnar på olika perspektiv. | Kort, medellång och lång |
| Risk (den egna verksamheten) | Avvikande tillvägagångssätt i enskilda andelsbanker | Om en enskild andelsbank avviker från OP Gruppens värden eller tolkar dem på ett annat sätt, kan den andelsbanken genom sitt agerande orsaka exempelvis en anseenderisk för hela gruppen. | Kort, medellång och lång |
| **Skydd för visselblåsare** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten) | Visselblåsarkanal och skydd för anmälare | Skyddet för visselblåsare gör det möjligt att ingripa i felaktiga rutiner och förseelser. Möjligheten att anmäla anonymt sänker tröskeln för att göra en anmälan, och på så sätt kan missförhållanden åtgärdas. | Kort, medellång och lång |
| **Förvaltning av förbindelser med leverantörer, inbegripet betalningsrutiner** | | | |
| Positiv konsekvens (den egna verksamheten, värdekedjans tidigare led) | Skäliga betaltider | OP Gruppen erbjuder sina samarbetspartner skäliga betalningsvillkor. | Kort, medellång och lång |
| **Korruption: Förebyggande och upptäckt** | | | |
| Risk (den egna verksamheten) | Misslyckande med att förhindra korruption och mutor | Om OP Gruppen misslyckas med att identifiera korruption och mutor, utbilda i identifiering eller rapportera fall, kan gruppen utsättas för en anseenderisk. | Kort, medellång och lång |
| Risk (den egna verksamheten) | Operativa risker som anknyter till korruption | De operativa riskerna som anknyter till korruption berör bland annat penningtvätt och sanktioner. Brister i den kontinuerliga uppföljningen av transaktioner och/eller försummelser i fråga om uppgifter om kundkännedom kan leda till skadat anseende, böter eller andra följder för OP Gruppen. | Kort, medellång och lång |

# Hantering av konsekvenser, risker och möjligheter

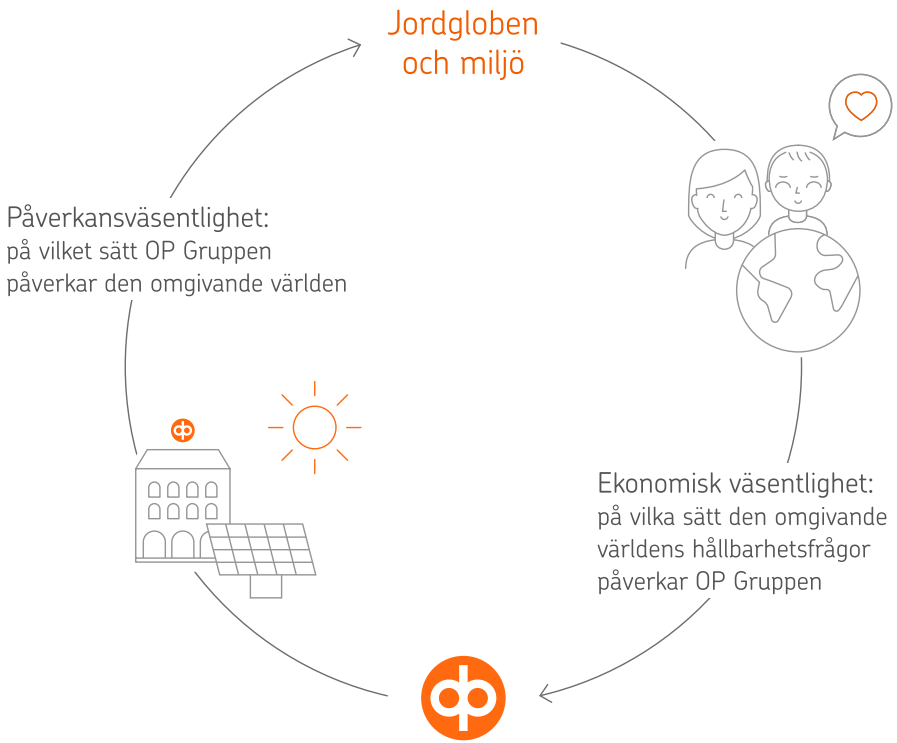
## Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter (IRO-1)

I OP Gruppens dubbla väsentlighetsanalys kartlades konsekvenser, risker och möjligheter (impacts, risks, opportunities, IRO) som eventuellt anknyter till väsentliga hållbarhetsämnen. Konsekvenserna, riskerna och möjligheterna utvärderades kvalitativt och väsentliga hållbarhetsämnen för OP Gruppen fastställdes utifrån utvärderingarna. Den dubbla väsentlighetsanalysen genomfördes på gruppnivån och omfattade alla OP Gruppens geografiska platser, och ämnena granskades ur OP Gruppens egen verksamhets synvinkel, inklusive företagsbanken, hushållsbanken, kapitalförvaltningen, försäkringar och upphandling. Väsentlighetsanalysens metodologi baserar sig på det material som fanns tillgängligt i slutet av 2023 och i början av 2024, det vill säga ESRS-standarderna och EFRAG:s frivilliga anvisningar för dubbel väsentlighetsanalys, som var i utkastskedet.

Den dubbla väsentlighetsanalysen har i enlighet med standarden ESRS1 baserat sig på de hållbarhetsämnen som ska beaktas i väsentlighetsanalysen, inklusive underämnen och del-underämnen. Utöver de hållbarhetsämnen som listas i ESRS1 strävade man i utvärderingen efter att identifiera företagsspecifika hållbarhetsämnen. I det första skedet av analysen identifierades och namngavs konsekvenser, risker och möjligheter som anknyter till olika hållbarhetsämnen. Vid identifieringen beaktades den dubbla väsentlighetens båda perspektiv: vilka konsekvenser har OP Gruppens verksamhet för omgivande människor och miljön och vilka ekonomiska risker och affärsmöjligheter kan orsakas för OP Gruppen i anknytning till hållbarhetsämnena. Konsekvenser, risker och möjligheter identifierades, förutom i OP Gruppens egen verksamhet, även i värdekedjans tidigare och senare led, och i identifieringen beaktades också ett kortsiktigt, medellångt och långsiktigt perspektiv enligt ESRS1. I identifieringen användes tidigare gjorda analyser och utredningar, såsom väsentlighetsbedömningen som gjorts för ECB gällande klimat- och miljörisker, färdplanen för biologisk mångfald och analysen som gjorts utifrån den, resultat som fåtts genom en väsentlighetsanalys av principerna för ansvarsfull bankverksamhet (PRB), en människorättsutvärdering och bakgrundsdokumentation för hållbarhetsprogrammet.

Betydelsen av de identifierade konsekvenserna, riskerna och möjligheterna utvärderades i två separata workshoppar i analysens andra skede. OP Gruppens interna intressentgrupper, såsom representanter för affärsverksamheterna, involverades i workshopparna i hög grad. Deltagarna i workshopparna hade också möjlighet att komplettera konsekvenser, risker och möjligheter som de identifierat tidigare.

## Dubbelväsentlighet



Involveringen av intressentgrupper ordnades, förutom genom workshopparna, även genom olika enkäter som OP Gruppen gjorde. I analysen beaktades bland annat OP Gruppens Alla tiders gärningar-enkäter för ägarkunder, en enkät som OP Gruppen gjort bland medlemmarna i ESG-forum, OP ledningens enkät för andelsbankernas verkställande direktörer och personalenkäter. Andra utomstående experter användes inte i processen.

I det tredje skedet av den dubbla väsentlighetsanalysen harmoniserade och validerade en grupp hållbarhetsexperter inom OP Gruppen analysresultaten i workshoppar. Som ett resultat av arbetet fastställdes väsentliga hållbarhetsämnen för OP Gruppen samt konsekvenser, risker och möjligheter i anknytning till dem.

Det första och andra skedet av väsentlighetsanalysen, det vill säga bakgrundsarbetet och utvärderingen av konsekvenser, risker och möjligheter i workshoppar, genomfördes i slutet av 2023. Det tredje skedet, valideringen av resultaten, ägde rum i början av 2024. Analysprocessen och de preliminära resultaten presenterades för Andelslagets direktion i januari 2024 och Andelslagets styrelse godkände resultaten av den dubbla väsentlighetsanalysen vid sitt möte i mars 2024. OP Gruppen gjorde små förändringar i de väsentliga konsekvenserna, möjligheterna och riskerna i slutet av 2024. Ändringarna behandlades i Revisionskommittén och godkändes vid OP Andelslags styrelsemöte i februari 2025. Även representanter för OP Gruppens andra försvarslinje deltog i utarbetandet av den dubbla väsentlighetsanalysen. OP Gruppen utvärderar behoven av att uppdatera väsentlighetsanalysen och uppdaterar den vid behov i samband med processen för hållbarhetsrapportering.

## Utvärderingsmetodologi

I utvärderingen har konsekvenserna definierats som antingen negativa eller positiva. De negativa och positiva konsekvenserna har definierats som faktiska eller potentiella. Konsekvenserna kan vara direkt orsakade av företaget (till exempel diskriminering av en arbetstagare) eller indirekta (till exempel kränkningar av mänskliga rättigheter i aktiviteter i en produktionskedjas tidigare led), och de kan beröra miljön, samhället eller människor. Utvärderingen av faktiska konsekvenser baserar sig på konsekvensens allvarlighet och för potentiella konsekvenser har man, utöver allvarligheten, även utvärderat sannolikheten för konsekvenserna. Allvarligheten består av konsekvensens skala, omfattning och återställbarhet (endast för negativa konsekvenser). Varje delfaktor har utvärderats på skalan 1–4.

| | Skala | Omfattning | Återställbarhet |
|---|---|---|---|
| 4 | Kritisk / Absolut | Global | Oåterkallelig / Kan inte återställas |
| 3 | Hög | Omfattande (OP Gruppens verksamhet i Finland och Baltikum) | Mycket svår / Lång sikt |
| 2 | Måttlig | Regional | Måttlig / Medellång sikt |
| 1 | Låg | Begränsad / Lokal | Ganska lätt / Kort sikt |
| 0 | Noll / Ingen | Noll / Ingen | Behöver inte återställas |

Definitioner för delfaktorerna för konsekvensernas väsentlighet:

- Skala: Hur svår den negativa konsekvensen är eller hur fördelaktig den positiva konsekvensen är för människor eller miljön.
- Omfattning: Hur utbredda de negativa eller positiva konsekvenserna är. När det gäller miljökonsekvenser kan omfattningen uppfattas som omfattningen av en miljöskada eller geografisk utbredning. När det gäller konsekvenser för människor kan omfattningen uppfattas som antalet personer som påverkas negativt.
- Återställbarhet: Huruvida och i hur hög grad de negativa konsekvenserna kan åtgärdas, dvs. att miljön eller de påverkade personerna återställs till sitt föregående tillstånd. Delfaktorn gäller endast negativa konsekvenser.
- Sannolikhet: Hur sannolikt är det att den negativa eller positiva konsekvensen inträffar?

Ekonomiska risker och möjligheter är ekonomiska konsekvenser som anknyter till hållbarhetsämnet, och som berör företagets utveckling, ekonomiska ställning, ekonomiska prestationsförmåga, kassaflöden, tillgång till finansiering eller kapitalkostnader. Riskerna och möjligheterna begränsar sig inte till ämnen som företaget direkt kan påverka. Risker och möjligheter kan bland annat orsakas av beroende av naturresurser, personalresurser och samhälleliga resurser. För ekonomiska risker bedömdes huruvida det är fråga om en ekonomisk risk eller möjlighet, och storleken på och sannolikheten för den ekonomiska konsekvensen utvärderades på skalan 1–4.

För utvärderingen av storleken användes skalor av penningbelopp, som baserar sig på OP Gruppens omsättning.

| Riskens eller möjlighetens storlek | |
|---|---|
| 4 | Kritisk |
| 3 | Stor |
| 2 | Måttlig |
| 1 | Liten |
| 0 | Obefintlig |

Definitioner för delfaktorerna för ekonomisk väsentlighet:

- Storlek: Hur stor konsekvens kan risken eller möjligheten ha för företagets ekonomiska verksamhet?
- Sannolikhet: Hur sannolikt är det att risken eller möjligheten inträffar?

Utvärderingen av konsekvensernas väsentlighet och den ekonomiska väsentligheten gjordes i samma process. Som en följd av det har man i utvärderingen i regel identifierat risker och möjligheter utifrån negativa och positiva konsekvenser. Bland alla som identifierats definierades de väsentliga konsekvenserna, riskerna och möjligheterna med hjälp av en beräkningsformel för konsekvensernas väsentlighet och gränsvärden för den ekonomiska väsentligheten. En konsekvens, risk eller möjlighet ansågs vara väsentlig om konsekvensens väsentlighet överskred gränsvärdet ”viktig” (på skalan minimal, informativ, viktig, betydande och kritisk). OP Andelslags direktion godkände de fastställda gränsvärdena.

I OP Gruppens riskhanteringsprocess utvärderas kontinuerligt förändringar i den externa verksamhetsmiljön i förhållande till OP Gruppens affärsverksamhet och strategi. I utarbetandet av den dubbla väsentlighetsanalysen har man å ena sidan använt de risker och möjligheter som identifierats i OP Gruppens riskhantering, och å andra sidan ger den dubbla väsentlighetsanalysen också ny information för OP Gruppens riskhanteringsprocess om risker och möjligheter som är väsentliga för OP och om risker och möjligheter som OP Gruppens verksamhet orsakar. Resultaten av den dubbla väsentlighetsanalysen beaktas därför i ledningsprocessen exempelvis vid beslut om nya produkter och uppdatering av OP Gruppens hållbarhetsprogram.

## E1 Klimatförändringar

OP Gruppen har utvärderat fysiska risker och omställningsrisker i anknytning till klimatet med hjälp av scenarioanalyser och stresstester, som beskrivs i avsnittet ESRS2 SBM-3 E1. I avsnittet i fråga beskrivs också de tidsspann som använts i identifieringen av klimatrelaterade risker. Dessutom identifieras ESG-risker i olika affärsverksamheter med olika metoder, som beskrivs närmare nedan.

### Utsläpp av växthusgaser

OP Gruppen granskar sin verksamhet och sina värdekedjor för att identifiera konsekvenser som anknyter till klimatförändringarna genom källor till växthusgasutsläpp. OP Gruppen rapporterar växthusgasutsläppen enligt GHG-protokollet (Greenhouse Gas Protocol) som CO2-ekvivalenter. OP Gruppen uppdaterar sin inventering av växthusgasutsläppen under 2025 i enlighet med GHG-protokollet, och i samband med detta granskas framtida faktiska och potentiella källor till växthusgasutsläpp. OP Gruppens egen verksamhet omfattas inte av systemet med utsläppshandel.

Till direkta utsläpp (Scope 1) och indirekta utsläpp (Scope 2) räknas utsläpp som uppstår vid användningen av fastigheter i OP Gruppens egen verksamhet, utsläpp som orsakas av användningen av bilar som ägs av OP Gruppen och utsläpp som uppstår vid användningen av fastigheter som omfattas av OP Kiinteistösijoitus operativa bestämmanderätt.

Största delen av de utsläpp som hänför sig till OP Gruppen klassas som övriga indirekta utsläpp (Scope 3) som uppstår i värdekedjor, inte i OP Gruppens egen verksamhet. I synnerhet utsläpp från investeringar i värdekedjornas senare led (Scope 3 kategori 15) utgör majoriteten av OP Gruppens utsläpp.

Till utsläpp som orsakats i värdekedjornas tidigare led räknas anskaffade produkter och tjänster (kategori 1), bränsleproduktion och energiöverföring (kategori 3), avfall som uppstår genom funktionerna (kategori 5), affärsresor (kategori 6) och anställdas pendling (kategori 7).

Av de utsläpp som orsakas i värdekedjornas senare led räknas utsläppen från investeringar (kategori 15), som består av de växthusgasutsläpp som finansierats av bankverksamheten och kapitalförvaltningen, och följande tillgångsklasser ingår i beräkningen: företagslån, bolån, motorfordon, listade aktier och företagens obligationslån. I beräkningen av finansierade utsläpp har OP Gruppen följt standarden Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), som är en gemensam metod för utsläppsberäkning för finansbranschen, sedan 2022 och för försäkringsverksamheten sedan 2023.

### Identifiering av ESG-risker

Fysiska risker och omställningsrisker har identifierats och analyserats både i OP Gruppens egen verksamhet och i värdekedjans tidigare och senare led.

Beträffande sin egen verksamhet lät OP Gruppen år 2023 en utomstående expert göra en första klimat- och miljöriskutredning för den fastighetsegendom som används i bankverksamheten. Utredningen uppdaterades år 2024. I utredningen analyserades riskerna för skogsbränder, översvämning av vattendrag och dagvattenöversvämningar samt potentiella reparationskostnader. Resultaten av utredningen visar att riskerna för skogsbränder, översvämning av vattendrag och dagvattenöversvämningar som orsakas av klimatförändringarna ökar i Finland fram till år 2050, men riskerna är på ett allmänt plan små. Enligt utredningen har man redan observerat en ökad risk för översvämningar och risken ökar på grund av större regnmängder som orsakas av klimatförändringarna. I fråga om reparationskostnaderna är klimat- och miljöriskernas totala kostnadspåverkan liten eftersom antalet fastigheter är stort och de utvärderade riskerna inte är väsentliga för största delen av OP Gruppens fastigheter. Därmed har det inte identifierats några betydande tillgångar, såsom fastigheter, som är känsliga för klimatrelaterade omställningsrisker.

I kapitalförvaltningens fastighetsplaceringsverksamhet har man låtit göra en motsvarande utredning av klimatrisker, där man i större utsträckning har beaktat fysiska klimatrisker ur EU-taxonomins perspektiv. Klimatriskutredningen omfattar omkring 70 procent av det fastighetsbestånd som fastighetsplaceringsfonderna förvaltar. Klimatriskutredningen omfattar omkring 63 procent räknat enligt de förvaltade fastigheternas totala tillgångar, och den omfattar totalt 186 fastigheter, det vill säga 68 procent av alla fastigheter.

I värdekedjans senare led har man fokuserat på en branschspecifik analys. År 2024 gjordes en utredning av de fysiska riskerna för OP Gruppens företagsansvar, där man granskade olika branschers känslighet för olika slags klimatrisker och fysiska risker utifrån internationella riskverktyg och -databaser samt nationella forskningsresultat. Till de verktyg som användes hörde bland annat ThinkHazard, IPCC WGI interactive Atlas och World Bank CCKP. Analysen fokuserade på branscher och länder som är väsentliga för OP Gruppen, och där granskades även IPCC- och NGFS-scenarier på kort sikt. Analysen beaktade inte de fysiska kapitalens exakta platser, och den geografiska indelningen baserade sig på en grov indelning enligt land.

Utifrån analysen har man i OP Gruppen identifierat hur betydande riskerna är för kvalitativt väsentliga branscher på kort sikt. Även om riskernas ekonomiska konsekvenser bedöms vara relativt små på kort sikt, kommer analyserna i framtiden att utvecklas så att man kan producera närmare utvärderingar av de ekonomiska konsekvenserna.

För fastighetssäkerhetsportföljen har man analyserat konsekvenserna av klimat- och miljörisker samt omställningsrisker på säkerhetsportföljen som en del av värderings- och övervakningsprocessen för fastighetssäkerheter. Den mest väsentliga fysiska risken för OP Gruppens fastighetssäkerheter är översvämningsrisken, som man skapar modeller för med hjälp av Finlands miljöcentrals översvämningskartor. Omställningsrisker för det byggda fastighetsbeståndet kan orsakas av krav på energieffektivitet.

OP Gruppen har analyserat centrala omställningsrisker som anknyter till klimatförändringarna, naturen och sociala perspektiv inom tio branscher som identifierats som viktiga. Branscherna är fastighetsbranschen, byggande och bolån, kemisk industri, trafik, lantbruk, skogsbruk, energi, detaljhandel, tung industri, teknologiindustri och gruvverksamhet. I analysen av omställningsrisker definierades den totala risknivån och de viktigaste riskerna för varje bransch. Dessutom identifierades sätt att mildra branschernas risker. För de centrala omställningsriskerna definierades påverkanskedjor, det vill säga hur riskerna går från en källa till branschens företag och vidare till finansbranschen. I utvärderingen behandlades operativa risker/övriga risker, marknadsrisk, kreditrisk och försäkringsrisk.

Målet med identifieringen av mildrande åtgärder är att utreda om företag i branschen kan förbereda sig för, mildra eller förebygga ekonomiska konsekvenser av identifierade omställningsrisker genom egna åtgärder eller samarbete. Det här ger också ett djupare perspektiv på tolkningen av riskbedömningens slutgiltiga resultat, eftersom en identifierad hög omställningsrisk kan mildras eller till och med undvikas genom proaktiva åtgärder. I utvärderingen av riskerna användes en riskmatris med två dimensioner: sannolikhet och konsekvensens storlek. De omställningsrisker som identifierats för branscherna anknyter i allmänhet till utveckling av regleringen, energipriser, förändringar på marknaden och tillgång till råvaror.

### ESG-aspekterna vid hanteringen av kreditrisker

De identifierade klimat- och miljöriskernas konsekvenser för OP Gruppens olika kreditportföljer utvärderas med olika tidsspann som en del av analysen av klimat- och miljöscenarier i riskhanteringen. OP Gruppen använder NGFS-scenarier (Orderly, Disorderly & Hot House) samt SPP- och RCP-modellerna för klimatuppvärmning i analysen av klimat- och miljöscenarier för kreditriskerna. Utifrån den här analysen identifieras de viktigaste omställningsriskerna och fysiska riskerna i olika kreditportföljer och kundsektorer i värdekedjans senare led. NGFS Orderly-scenario är i linje med Parisavtalet om klimatet. Storleken på konsekvenserna av olika riskfaktorer och hur de berör kundföretagen utvärderas med en framåtblickande simuleringsmodell, som gör det möjligt att granska konsekvenserna på årsnivå med en tidshorisont på 5–10 år. De

kumulativa konsekvenserna för de allmänna riskparametrarna på portföljnivån beaktas i ICAAP-metoden. Klimat- och miljörisker analyseras också för andra risktypers del mångsidigt genom stresstester och scenarioanalyser (läs mer i punkten E1 SBM-3).

I processen för identifiering av klimat- och miljörelaterade kreditrisker har de identifierade orsakerna till risker delats in i fysiska risker och omställningsrisker, och deras konsekvenser för riskerna i kreditportföljerna analyseras med olika tidsspann med hjälp av scenarioanalyser. Klimat- och miljörelaterade risker och beroenden granskas på kort (<3 år), medellång (3–5 år) och lång (10+ år) sikt. Tidsspannet för scenarioanalysen för kreditrisken varierar mellan portföljer och sträcker sig för närvarande som längst 10 år framåt, alltså till år 2034, och möjliggör en årlig granskning av konsekvenserna. Scenarioanalysen för marknadsrisker inkluderar tidshorisonter till år 2030, 2040 och 2050. Scenarioanalysen för försäkringsverksamheten sträcker sig till år 2050 och möjliggör en årlig granskning av konsekvenserna.

**ESG-aspekterna vid hanteringen av marknadsrisker**
Klimat- och miljörelaterade riskfaktorer kan på grund av förändringar i marknadsförväntningarna påverka både marknadsriskerna för OP Gruppens placeringsverksamhet och placerarkundernas preferenser. Avsikten är att minska likviditetsriskens konsekvenser genom att emittera säkerställda gröna obligationslån.

**ESG-aspekterna vid hanteringen av operativa risker**
I anknytning till OP Gruppens egen verksamhet kan extrema väderfenomen orsaka fysiska skador och andra operativa risker för OP Gruppens verksamhetsställen. Operativa risker för verksamhetens kontinuitet som orsakas av extrema väderfenomen kan skada anseendet, om man inte kan uppfylla intressentgruppernas förväntningar. OP Gruppen analyserar operativa risker för sina verksamhetsställen och för verksamhetens kontinuitet under tidsperioden 2025–2050 med hjälp av ett grundläggande och ett allvarligt scenario för klimatriskernas del.

Inom OP Gruppen har man identifierat och utvärderat de fysiska klimat- och miljöriskernas sannolikhet och konsekvenser även för OP Gruppens leverantörer och leveranskedjor utomlands genom att analysera uppgifter om var leverantörernas funktioner finns, hur kritiska de är och deras metoder för att hantera kontinuiteten samt observationer och uppskattningar om potentiella risker för att allvarliga fysiska klimathändelser inträffar framtill år 2050. I granskningen av fysiska klimatrisker hos leverantörer och i leveranskedjor har man använt NGFS Hot House-scenariot och IPCC21:s närmare kartläggning av regionala fysiska risker. I synnerhet konsekvenserna av översvämningar och värmeböljor har analyserats som en del av hanteringen av operativa risker i fråga om leveranskedjor och leverantörer. OP utvärderar leverantörernas identifiering av fysiska klimat- och miljörisker och de metoder de använder för att hantera dem bland annat som en del av leverantörsauditeringar.

OP Gruppen har identifierat branscher med hög klimatrelaterad omställningsrisk i sina kreditportföljer och placeringsobjekt. OP Gruppen förutsätter bolagsspecifika utsläppsminskningsplaner av de här stora företagsfinansieringskunderna i branscher med hög klimatrelaterad omställningsrisk före slutet av 2025. Ur hållbara fonder utesluts också bolag i toppen av värdekedjan för fossila bränslen, som saknar en trovärdig strategi för en omställning från fossila bränslen till mer hållbara affärsmodeller. Genom de här åtgärderna strävar OP Gruppen efter att begränsa de tillgångar och affärsverksamheter som inte är kompatibla med en omställning till en klimatneutral ekonomi eller som förutsätter betydande åtgärder för att bli kompatibla.

## Hantering av ESG-risker i verksamhetssegmenten

Hanteringen av ESG-risker i verksamhetssegmenten är en del av OP Gruppens hantering av risker i värdekedjans senare led.

**Bankverksamheten**
Som en del av företagsfinansieringen i OP Gruppen görs, utifrån den branschspecifika väsentligheten, en företagsspecifik ESG-analys i värdekedjans senare led. I praktiken klassificeras företagskunderna i ESG-branschkategorier enligt hur utsatta de är för ESG-faktorer som är typiska för deras bransch. Om EGS-branschklassen och kundgruppens totala åtaganden är betydande, görs en ESG-analys som stöd för finansieringsbeslutet. Med hjälp av ESG-analysen identifieras väsentliga ämnen som anknyter till klimatförändringarna och bekämpningen av den och till kundens affärsverksamhet. ESG-analysbehovet bedöms regelbundet under kundrelationen. Utöver den separata ESG-analysen ingår ett ESG-avsnitt i kreditanalyserna för de företagskunder som omfattas av modellen för expertutvärdering, om kundgruppens åtaganden är betydande. Avsnittet tar kortfattat upp de ESG-risker i branschen som är väsentliga för kreditrisken, eventuella bolagsspecifika ESG-risker och hur bolaget har förberett sig för dem. OP Gruppen har dragit upp riktlinjer genom vilka man strävar efter att främja bekämpningen av klimatförändringarna. Nya stenkolskraftverk eller stenkolsgruvor, eller företag som planerar att bygga sådana, finansieras inte. OP Gruppen har också under 2024 preciserat sina riktlinjer för finansiering av affärsverksamhet inom prospektering och produktion av olja och naturgas.

**OP Kapitalförvaltning / OP-Fondbolaget**
I de fonder som sköts av OP Kapitalförvaltning tillsammans med OP-Fondbolaget har klimatriskerna utvärderats med flera olika mätare, som bland annat omfattar placeringsobjektens kolintensitet, andelen placeringar som är i linje med Parisavtalet om klimatet samt driftsbidragsrisken, som beskriver konsekvensen av stigande priser på utsläppsrätter på placeringsobjektens lönsamhet.

I placeringsverksamheten kontrollerar man de kort- och långsiktiga konsekvenserna av klimatfaktorer genom att integrera analysen och uppföljningen av klimatperspektiven i portföljförvaltningen samt tillämpa omfattande bolagsspecifika ESG-data om klimatförändringarnas risker och möjligheter. Dessutom kontrolleras konsekvenserna av klimatriskfaktorer genom att i de aktiva och direkta placeringarna utesluta affärsverksamhet som baserar sig på fossila bränslen. I OP Gruppens hållbara placeringsfonder utesluts placeringsobjekt där över 5 procent av omsättningen kommer från affärsverksamhet inom prospektering, distribution, bearbetning eller produktion av stenkol, olja eller naturgas och som saknar en tydlig och trovärdig strategi för en omställning från fossila bränslen till mer hållbara affärsmodeller.

**Försäkring**
Fysiska klimatrisker påverkar skadeförsäkringsverksamheten, eftersom skador som de orsakar har ett samband med utgifter för ersättningar. OP Gruppens skadeförsäkringsverksamhets försäkringsprodukter täcker skador som orsakas av fysiska klimatrisker. Utöver klimatstresstesterna har man i skadeförsäkringen analyserat de fysiska klimatriskernas väsentlighet och kartlagt de ekonomiska konsekvenserna för försäkringsverksamheten av de klimathot som identifierats som sannolika. I utvärderingen har vetenskapliga källor och expertbaserad information om klimathot och deras följder för försäkringar från de olika funktionerna inom skadeförsäkringar använts. Fysiska klimatrisker betraktas som betydande i OP Gruppen om de är betydande på systemnivån och på den ekonomiska verksamhetens nivå. Åtgärder för anpassning till klimatförändringarna genomförs i försäkringsverksamheten.

I Pohjola Försäkrings och OP-Livförsäkrings regelbundna risk- och solvensbedömning beskrivs identifieringen och hanteringen av klimat- och miljörisker i företagens verksamhet. En del av Pohjola Försäkrings och OP-Livförsäkrings ORSA-rapporter (Own Risk and Solvency Assessment) utgörs av klimatscenarioanalyser, med vilka man identifierar och mäter potentiella värdeförändringar per placeringsprodukt och bransch på kort och lång sikt. Konsekvenserna av klimatscenarierna för marknadsriskerna i placeringsverksamheten på bolagets solvensställning bedöms tillsammans med klimatscenarierna för försäkringsriskerna.

## E2 Förorening och E3 Vattenresurser och marina resurser

I resultaten av den dubbla väsentlighetsanalysen var ämnena E2 Förorening och E3 Vattenresurser och marina resurser inte väsentliga för OP Gruppen. OP Gruppen lät år 2023 göra en första klimat- och miljöriskutredning för den fastighetsegendom som används i gruppens bankverksamhet. Utredningen uppdaterades 2024. I utredningen beaktades fastigheternas avstånd till naturskyddsområden samt översvämnings- och dagvattenrisker. De fastigheter som OP Gruppen äger orsakar inte risker för naturskyddsområden, men i utvecklingen av områden ska man ta hänsyn till om platsen ligger i ett naturskyddsområde eller i dess omedelbara närhet. Utöver den här utredningen beaktas föroreningar i OP Gruppens bedömningar av trycket på och beroenden av ekosystemtjänster som baserar sig på ENCORE-verktyget. Affärskonsekvenserna för föroreningarnas samt vattenresursernas och de marina resursernas del har bedömts som expertarbete som en del av den dubbla väsentlighetsanalysen.

OP Gruppen har inte ordnat höranden i fråga om föroreningar samt vattenresurser och marina resurser.

## E4 Biologisk mångfald och ekosystem

De viktigaste bidragande faktorerna till utarmningen av naturen är klimatförändringarna, förändringar i markanvändningen, förändrad sötvattens- och havsvattensanvändning, den direkta exploateringen av naturresurser och föroreningen av miljön.

År 2023 utredde OP Gruppen för första gången klimat- och miljöriskerna i den fastighetsegendom som används i bankverksamheten, och utredningen uppdaterades år 2024. Utredningen beskrivs närmare i avsnittet ESRS2 SBM-3 E4.

Som en del av ENCORE-analysen har OP Gruppen identifierat de fysiska riskerna och omställningsriskerna som anknyter till biologisk mångfald och ekosystem som en del av en större utredning av övergångsriskerna. De beroenden som identifierats i analyserna kanaliseras som fysiska risker och konsekvenserna som omställningsrisker. Systemrisker har inte granskats separat som en del av analysen.

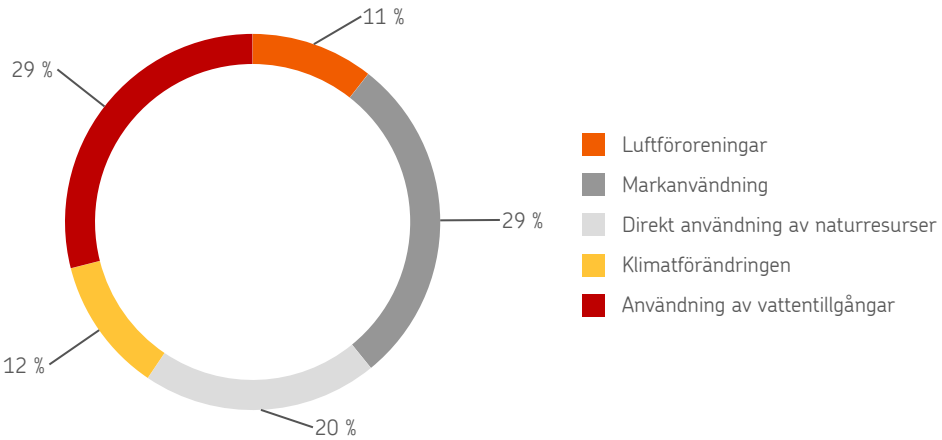
Som OP Gruppens potentiella negativa naturkonsekvenser identifieras beviljande av finansiering till företag som skadar den biologiska mångfalden och ekosystem genom sin verksamhet eller sina projekt. Inom OP Gruppen har ekosystemtjänsternas tryck- och

beroendeutvärderingar baserade på ENCORE-verktyget genomförts sedan år 2023, och enligt den senaste analysen framhävs ekosystemtjänster relaterade till vatten och mark både vad gäller tryck och beroenden som uppstår genom företagsfinansieringen. Analysen baserar sig på globala beroende- och tryckutvärderingar enligt ENCORE-verktyget, och tar inte hänsyn till de finansierade verksamheternas och till exempel deras anslutna enheters geografiska lägen.

Enligt den ENCORE-baserade analysen är de väsentligaste branscherna för OP Gruppens företagsfinansiering fastighetsbranschen, jord- och skogsbruk, energi- och byggbranschen, trafik och lagring samt industri och handel på grund av antingen dessa sektorers höga påverkan- eller beroendeutvärderingar, och mängden företagsansvar som OP Gruppen har gentemot dessa branscher.

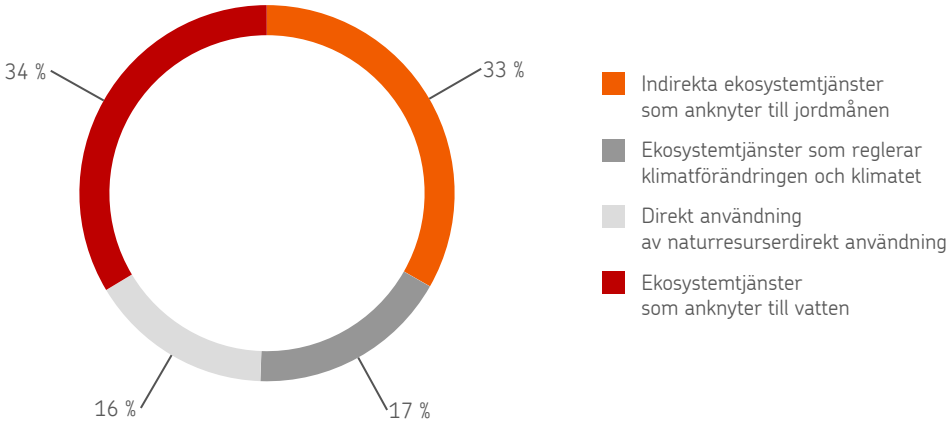
ENCORE-analyserna baserar sig på data som sammanställts på en grov, global nivå, där man inte kan beakta exempelvis geografiska och samhällsekonomiska skillnader inom branscherna. ENCORE-data används för att identifiera de väsentligaste branscherna, så att de resurser som krävs för den granulära datainsamlingen i de fortsatta analyserna kan riktas till de branscher där OP Gruppens åtgärder är mest effektiva.

## Uppskattningar av konsekvenser för naturen som uppstår genom företagsfinansieringen




OP Gruppens potentiella naturrelaterade risk är ökad risk för kreditförlust till följd av kundernas naturrelaterade beroenden. OP Gruppen har analyserat centrala omställningsrisker som anknyter till klimatförändringarna, naturen och sociala perspektiv inom tio branscher som identifierats som viktiga. Branscherna är fastighetsbranschen, byggande och bolån, kemisk industri, trafik, lantbruk, skogsbruk, energi, detaljhandel, tung industri, teknologiindustri och gruvverksamhet. De centrala naturrelaterade omställningsriskerna inom de väsentliga branscherna beror på ökad klimat- och naturskyddsreglering, förändringar på marknaden och försämrad tillgång till råvaror.

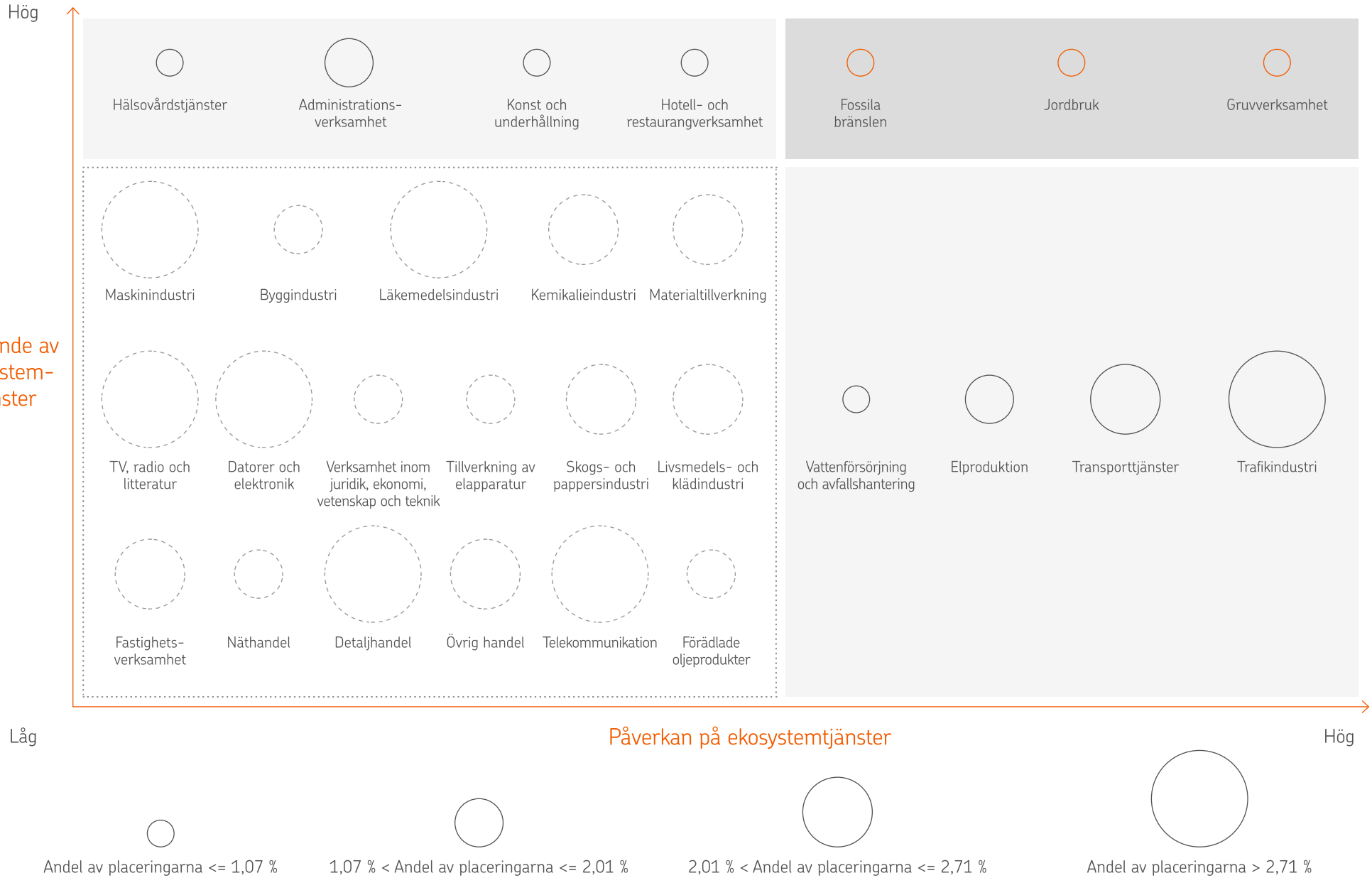
## Uppskattningar av företagsfinansieringens beroenden av naturen




De företag som är kapitalförvaltningens placeringsobjekt är i sin affärsverksamhet beroende av naturens ekosystemtjänster, och samtidigt har verksamheten i de här företagen också betydande konsekvenser för naturen i sin verksamhet och sina värdekedjor. Kapitalförvaltarnas möjligheter att mäta och bedöma naturrelaterade ekonomiska risker är begränsade, eftersom lokaliserade konsekvenser för den biologiska mångfalden främst kan mätas indirekt. Samtidigt behöver placerarna jämförbar data och ett utvärderingssystem för att man ska kunna avtala om information och mätare som ska publiceras och ställa upp mål. Detta är särskilt viktigt för att OP Gruppen ska kunna identifiera placeringsobjektens mest betydande naturrisker och de naturresurser eller ekosystemtjänster som erbjuds av naturen som de här riskerna berör.

Diagrammet på nästa sida visar hur andelen investeringar i branscher med hög naturresursrisk är liten i brett diversifierade portföljer.. Branscher med höga naturrisker är branscher som har mycket stort beroende av naturens ekosystemtjänster samtidigt som deras egen verksamhet skadar de ekosystemtjänster som naturen erbjuder. De här branscherna är bland annat lantbruk och gruvverksamhet.

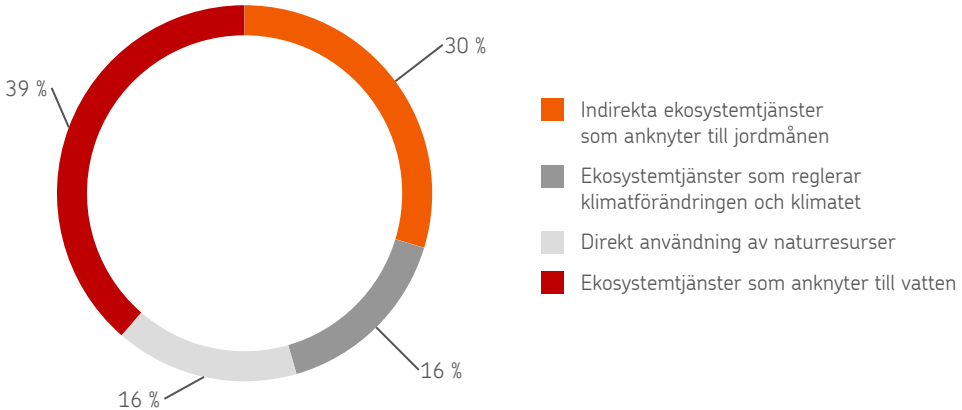
# Branschvis fördelning av naturrelaterade risker hos direkta aktie- och ränteplaceringar inom OP Gruppens fonder



När man beaktar de olika branschernas andelar av alla placeringar är de väsentligaste branscherna med tanke på naturrisker olika industribranscher (land- och lufttrafik, elektronikindustrin och maskinindustrin), transport- och lagringsverksamhet, elproduktion och -distribution samt vattenförsörjning och avfallshantering. I den här analysen beaktas inte finansbranschens placeringsobjekt, eftersom ENCORE-verktyget baserar sig på de direkta beroendena och konsekvenserna för varje bransch.

När resultaten analyseras ur olika ekosystemtjänsters perspektiv framhävs ekosystemtjänster som anknyter till vatten och mark i placeringsobjektens beroenden. Industribranscher såsom läkemedels- och maskinindustrin är ekonomiskt betydande. Samtidigt har de här branscherna ett stort beroende av ekosystemtjänster som tillhandahålls av vattentillgångar. Omkring en fjärdedel av alla placeringar är i sådana branscher som är beroende eller mycket beroende av ekosystemtjänster som tillhandahålls av vattentillgångar.

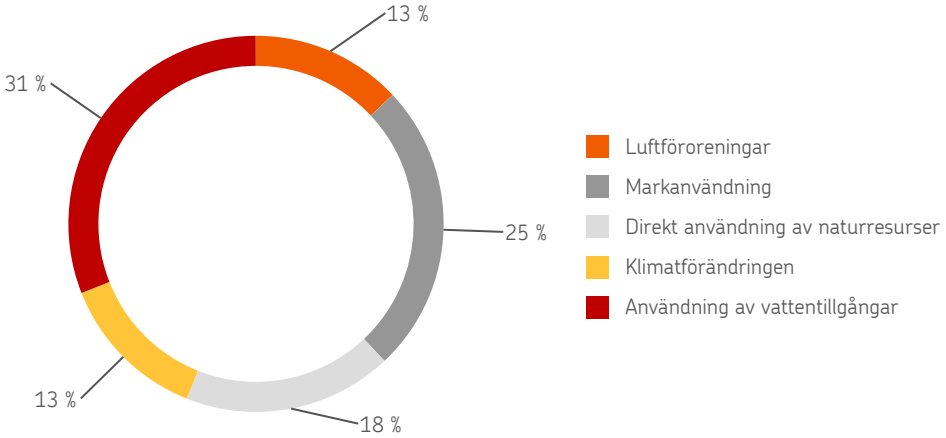
### Uppskattningar av kapitalförvaltningens placeringsobjekts beroenden av naturen




Som skadliga naturkonsekvenser av placeringsobjekten framhävs användningen av vattentillgångar och markanvändning till följd av olika industribranschers (elektronik-, maskin- och läkemedelsindustrin) andel av de totala placeringarna. Omkring en tredjedel av placeringarna är i branscher som har stora eller mycket stora negativa konsekvenser för användningen av vattentillgångar.

I bilden nedan visas hur konsekvenserna av OP Kapitalförvaltnings placeringar fördelar sig i förhållande till faktorer som bidrar till naturförlust.

### Uppskattningar av de konsekvenser som kapitalförvaltningens placeringsobjekt har för naturen




Pohjola Försäkring har granskat sina åtgärder för biologisk mångfald i samband med utarbetandet av OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald. Försäkringsbranschen har en möjlighet att positivt påverka den biologiska mångfalden och motverka naturförlust genom att beakta positiva naturpåverkningar i försäkringsprissättning och ersättningspraxis. Beviljande av försäkringar till eller placeringar i objekt som skadar den biologiska mångfalden och ekosystem kan betraktas som negativa naturkonsekvenser. Utnyttjande av cirkulär ekonomi har dessutom identifierats i OP Gruppens naturfärdplan som en faktor som främjar hållbar användning av naturresurser och motverkar naturförlust. Den biologiska mångfalden granskas bland annat tillsammans med perspektiven på cirkulär ekonomi. Åtgärderna för cirkulär ekonomi behandlas närmare i kapitel E1 som en del av åtgärderna för att bekämpa klimatförändringarna.

## E5 Cirkulär ekonomi

Enligt resultaten av den dubbla väsentlighetsanalysen var hållbarhetsämnet E5 Cirkulär ekonomi inte väsentligt för OP Gruppen. Inga betydande materialströmmar anknyter till OP Gruppens egen verksamhet. Inom OP Gruppens affärsverksamheter har cirkulär ekonomi särskilt utvärderats som en del av försäkringsverksamheten. Inom försäkringsverksamheten analyseras materialflöden relaterade till skadeersättningar för att

identifiera möjligheter att återanvända, reparera, renovera och återvinna varor och produkter. Analysen av konsekvenser och möjligheter i anknytning till cirkulär ekonomi görs specifikt för varje försäkringstyp, eftersom samarbetspartnernas verksamhetsmiljö och skadans natur varierar mellan olika skadefall. OP Gruppen utreder regelbundet hur kunderna förhåller sig till hållbarhet och hur hållbar de anser att OP Gruppens verksamhet är. Kundundersökningen mäter bland annat kundernas syn på användning av återvunna delar och produkter vid skadeersättningar samt kundernas beredskap att ta emot en begagnad produkt som ersättning vid egendomsskada.

OP Gruppen har inte ordnat höranden i anknytning till cirkulär ekonomi.

## G1 Affärsetik

De väsentliga konsekvenserna, riskerna och möjligheterna relaterade till affärsverksamheten har utvärderats omfattande inom OP Gruppens verksamhetsområden, bank-, försäkrings- och placeringsbranschen, inom gruppens verksamhetsländer, det vill säga Finland och Baltikum. Vid identifieringen av konsekvenser, risker och möjligheter relaterade till affärsverksamheten användes exempelvis enkäter om välbefinnandet i arbetet samt utvärderingar i samband med upphandlingar av vilka risker och hållbarhetsämnen som kan anknyta till den upphandlade tjänsten och den möjliga leverantören.

## Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring (IRO-2)

Identifieringen av OP Gruppens rapporterade datapunkter gjordes som expertarbete där datapunkterna jämfördes med väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter. Rapportens användares behov beaktades i jämförelsen.

I nedanstående innehållsförteckning anges på vilket ställe i rapporten respektive ESRS-upplysningskrav finns.


| ESRS | Sidnummer |
|---|---|
| **ESRS 2 Allmänna upplysningar** | |
| BP-1 Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna | 85 |
| BP-2 Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter | 85 |
| GOV-1 Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll | 87 |
| GOV-2 Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan | 90 |
| GOV-3 Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem | 91 |
| GOV-4 Förklaring om tillbörlig aktsamhet | 92 |
| GOV-5 Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering | 92 |
| SBM-1 Strategi, affärsmodell och värdekedja | 93 |
| SBM-2 Intressenters intressen och synpunkter | 96 |
| SBM-3 Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell | 98, 300, 316, 322, 325 |
| IRO-1 Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter | 110 |
| IRO-2 Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring | 120 |
| **ESRS E1 Klimatförändringar** | |
| E1-1 Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna | 273 |
| E1-2 Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna | 278 |
| E1-3 Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer | 280 |
| E1-4 Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna | 274 |
| E1-5 Energianvändning och energimix | 284 |
| E1-6 Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp | 284 |
| E1-9 Förväntade finansiella effekter genom väsentliga fysiska risker och omställningsrisker och potentiella klimatrelaterade möjligheter | 295 |
| **ESRS E4 Biologisk mångfald och ekosystem** | |
| E4-1 Övergångsplan och beaktande av biologisk mångfald och ekosystem i strategi och affärsmodell | 296 |
| E4-2 Policyer för biologisk mångfald och ekosystem | 296 |
| E4-3 Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem | 297 |
| E4-4 Mål för biologisk mångfald och ekosystem | 298 |
| E4-6 Förväntade finansiella effekter av risker och möjligheter som har att göra med biologisk mångfald och ekosystem | 298 |
| **ESRS S1 Den egna arbetskraften** | |
| S1 SBM-3 Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell | 300 |
| S1-1 Policyer för den egna arbetskraften | 301 |
| S1-2 Rutiner för kontakter med medarbetare och deras företrädare angående konsekvenser | 306 |
| S1-3 Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka de egna medarbetarna kan uppmärksamma problem | 306 |
| S1-4 Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för den egna arbetskraften och strategier för att minska de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet | 307 |
| S1-5 Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras | 310 |
| S1-6 Uppgifter om företagets anställda | 312 |
| S1-7 Uppgifter om medarbetare i den egna arbetskraften som inte är anställda | 313 |
| S1-9 Mångfaldsindikatorer | 313 |
| S1-11 Socialt skydd | 314 |
| S1-12 Personer med funktionsnedsättning | 314 |
| S1-14 Mått för arbetsmiljö | 314 |
| S1-16 Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning) | 315 |

| ESRS | Sidnummer |
|---|---|
| S1-17 Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter | 315 |
| **ESRS S2 Medarbetare i värdekedjan** | |
| S2 SBM-3 Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell | 316 |
| S2-1 Policyer för medarbetare i värdekedjan | 317 |
| S2-2 Rutiner för kontakter med medarbetare i värdekedjan angående konsekvenser | 318 |
| S2-3 Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka medarbetare i värdekedjan kan uppmärksamma problem | 318 |
| S2-4 Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för medarbetare i värdekedjan och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller medarbetare i värdekedjan, och dessa åtgärders ändamålsenlighet | 319 |
| S2-5 Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras | 321 |
| **ESRS S3 Berörda samhällen** | |
| S3 SBM-3 Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell | 322 |
| S3-1 Policyer för berörda samhällen | 322 |
| S3-2 Rutiner för kontakter med berörda samhällen angående konsekvenser | 323 |
| S3-3 Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka berörda samhällen kan uppmärksamma problem | 323 |
| S3-4 Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för berörda samhällen och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller berörda samhällen, och dessa åtgärders ändamålsenlighet | 324 |
| S3-5 Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras | 324 |

| ESRS | Sidnummer |
|---|---|
| **ESRS S4 Konsumenter och slutanvändare** | |
| S4 SBM-3 Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell | 325 |
| S4-1 Policyer för konsumenter och slutanvändare | 326 |
| S4-2 Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående konsekvenser | 327 |
| S4-3 Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem | 328 |
| S4-4 Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet | 329 |
| S4-5 Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras | 331 |
| **G1 Affärsetik** | |
| G1-1 Affärsetiska policyer och företagskultur | 334 |
| G1-2 Hantering av förbindelser med leverantörer | 337 |
| G1-3 Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor | 338 |
| G1-4 Bekräftade fall av korruption och mutor | 338 |
| G1-6 Betalningspraxis | 339 |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS 2 GOV-1<br>Jämnare könsfördelning i styrelserna<br><br>punkt 21 d | 87 | Indikator nr 13 tabell 1 i bilaga I | | Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1816, bilaga II | |
| ESRS 2 GOV-1<br>Procentandel oberoende styrelseledamöter<br><br>punkt 21 e | 87 | | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS 2 GOV-4<br>Redogörelse för due diligence (tillbörlig aktsamhet)<br><br>punkt 30 | 92 | Indikator nr 10 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS 2 SBM-1<br>Inblandning i verksamheter kopplade till fossila bränslen<br><br>punkt 40 d i | rapporteras inte | Indikator nr 4 tabell 1 i bilaga I | Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013; Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, tabell 1: Kvalitativ information om miljörisker och tabell 2: Kvalitativ information om sociala risker | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS 2 SBM-1<br>Inblandning i verksamheter kopplade till kemikalieproduktion<br><br>punkt 40 d ii | rapporteras inte | Indikator nr 9 tabell 2 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS 2 SBM-1<br>Deltagande i verksamhet med anknytning till kontroversiella vapen<br><br>punkt 40 d iii | rapporteras inte | Indikator nr 14 tabell 1 i bilaga I | | Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS 2 SBM-1<br>Inblandning i verksamheter kopplade till odling och produktion av tobak<br><br>punkt 40 d iv | rapporteras inte | | | Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS E1-1<br>Omställningsplan för att uppnå klimatneutralitet senast 2050<br><br>punkt 14 | 273 | | | | Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1 |
| ESRS E1-1<br>Företag som är uteslutna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet<br><br>punkt 16 g | 273 | | Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid | Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 12.1 d–g och artikel 12.2 | |
| ESRS E1-4<br>Minskningsmål för utsläpp av växthusgaser<br><br>punkt 34 | 274 | Indikator nr 4 tabell 2 i bilaga I | Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmått | Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 6 | |
| ESRS E1-5<br>Energiförbrukning från fossila källor uppdelad efter källor (endast sektorer med hög klimatpåverkan)<br><br>punkt 38 | rapporteras inte | Indikator nr 5 tabell 1 och indikator nr 5 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E1-5<br>Energiförbrukning och energimix<br><br>punkt 37 | 284 | Indikator nr 5 tabell 1 i bilaga I | | | |
| ESRS E1-5<br>Energiintensitet förknippad med verksamheter i sektorer med hög klimatpåverkan<br><br>punkterna 40–43 | rapporteras inte | Indikator nr 6 tabell 1 i bilaga I | | | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS E1-6<br>Brutto och totala växthusgasutsläpp scope 1, 2, 3<br><br>punkt 44 | 285 | Indikator nr 1 och indikator nr 2 tabell 1 i bilaga I | Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid | Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 5.1, 6 och 8.1 | |
| ESRS E1-6<br>Bruttoutsläppsintensitet för växthusgasutsläpp<br><br>punkt 53–55 | 288 | Indikator nr 3 tabell 1 i bilaga I | Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmått | Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 8.1 | |
| ESRS E1-7<br>Upptag av växthusgaser och koldioxidkrediter<br><br>punkt 56 | inte väsentlig | | | | Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1 |
| ESRS E1-9<br>Referensportföljens exponering mot klimatrelaterade fysiska risker<br><br>punkt 66 | rapporteras inte det första året | | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS E1-9<br>Uppdelning av monetära belopp efter akut och kronisk fysisk risk<br><br>punkt 66 a<br><br>ESRS E1-9<br>Plats för betydande tillgångar utsatta för väsentlig fysisk risk<br><br>punkt 66 c | rapporteras inte det första året | | Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkterna 46 och 47: Mall 5: Utanför handelslagret – Klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk | | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS E1-9<br>Uppdelning av det redovisade värdet på sina fastighetstillgångar efter energieffektivitetsklasser<br><br>punkt 67 c | rapporteras inte det första året | | Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkt 34, Mall 2: Klimatomställningsrisk utanför handelslagret: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet | | |
| ESRS E1-9<br>Portföljens grad av exponering mot klimatrelaterade möjligheter<br><br>punkt 69 | rapporteras inte det första året | | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818 | |
| ESRS E2-4<br>Mängden av varje förorening som förtecknas i bilaga II till förordningen om ett europeiskt register över utsläpp och överföringar som släpps ut i luft, vatten och mark<br><br>punkt 28 | inte väsentlig | Indikator nr 8 tabell 1 indikatorer nr 1, 2 och 3 i tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E3-1<br>Vattenresurser och marina resurser<br><br>punkt 9 | inte väsentlig | Indikator nr 7 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E3-1<br>Särskild strategi<br><br>punkt 13 | inte väsentlig | Indikator nr 8 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E3-1<br>Hållbara oceaner och hav<br><br>punkt 14 | inte väsentlig | Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E3-4<br>Totalt återvunnet och återanvänt vatten<br><br>punkt 28 c | inte väsentlig | Indikator nr 6.2 tabell 2 i bilaga I | | | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS E3-4<br>Total vattenförbrukning i m3 per nettoinkomst av egen verksamhet<br><br>punkt 29 | inte väsentlig | Indikator nr 6,1 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS 2 – SBM-3 – E4<br><br>punkt 16 a i | 101 | Indikator nr 7 tabell 1 i bilaga I | | | |
| ESRS 2 – SBM-3 – E4<br><br>punkt 16 b | 101 | Indikator nr 10 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS 2 – SBM-3 – E4<br><br>punkt 16 c | 101 | Indikator nr 14 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E4-2<br>Hållbara mark-/jordbruksmetoder/-policyer<br><br>punkt 24 b | 297 | Indikator nr 11 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E4-2<br>Hållbara metoder/policyer för hållbarhet i haven<br><br>punkt 24 c | 297 | Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E4-2<br>Policyer för att behandla avskogning<br><br>punkt 24 d | 297 | Indikator nr 15 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E5-5<br>Icke-återvunnet avfall<br><br>punkt 37 d | inte väsentlig | Indikator nr 13 tabell 2 i bilaga I | | | |
| ESRS E5-5<br>Farligt avfall och radioaktivt avfall<br><br>punkt 39 | inte väsentlig | Indikator nr 9 tabell 1 i bilaga I | | | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS 2 – SBM-3 – S1<br>Risk att utsättas för tvångsarbete<br><br>punkt 14 f | 300 | Indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS 2 – SBM-3 – S1<br>Risk att utsättas för barnarbete<br><br>punkt 14 g | 300 | Indikator nr 12 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S1-1<br>Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter<br><br>punkt 20 | 302 | Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I | | | |
| ESRS S1-1<br>Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8<br><br>punkt 21 | 303 | | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS S1-1<br>Processer och åtgärder för att förhindra människohandel<br><br>punkt 22 | 303 | Indikator nr 11 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S1-1<br>Strategi för förebyggande av arbetsplatsolyckor eller ett system för att hantera sådana<br><br>punkt 23 | 305 | Indikator nr 1 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S1-3<br>Mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor<br><br>punkt 32 c | 306 | Indikator nr 5 tabell 3 i bilaga I | | | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS S1-14<br>Antal dödsfall och antal och andel arbetsrelaterade olyckor<br><br>punkt 88 b och c | 314 | Indikator nr 2 tabell 3 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS S1-14<br>Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom<br><br>punkt 88 e | 314 | Indikator nr 3 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S1-16<br>Ojusterad löneklyfta mellan könen<br><br>punkt 97 a | 315 | Indikator nr 12 tabell 1 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS S1-16<br>Överdrivet hög VD-lön<br><br>punkt 97 b | 315 | Indikator nr 8 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S1-17<br>Fall av diskriminering<br><br>punkt 103 a | 315 | Indikator nr 7 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S1-17<br>Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer<br><br>punkt 104 a | rapporteras inte | Indikator nr 10 tabell 1 och indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818 | |
| ESRS 2 – SBM-3 – S2<br>Betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete i värdekedjan<br><br>punkt 11 b | 316 | Indikator nr 12 och indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S2-1<br>Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter<br><br>punkt 17 | 317 | Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I | | | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS S2-1<br>Policyer för medarbetare i värdekedjan<br><br>punkt 18 | 317 | Indikator nr 11 och indikator nr 4 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S2-1<br>Respekterar inte FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer<br><br>punkt 19 | 317 | Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818 | |
| ESRS S2-1<br>Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8<br><br>punkt 19 | 317 | | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS S2-4<br>Människorättsfrågor och människorättsfall kopplade till företagets värdekedja i tidigare och senare led<br><br>punkt 36 | 321 | Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS S3-1<br>Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter<br><br>punkt 16 | 323 | Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I | | | |
| ESRS S3-1<br>Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s principer eller OECD:s riktlinjer<br><br>punkt 17 | 323 | Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818 | |
| ESRS S3-4<br>Människorättsfrågor och människorättsincidenter<br><br>punkt 36 | 324 | Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I | | | |

| Upplysningskrav och relaterad datapunkt | Sidnummer | Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar | Referens i tredje pelaren | Referens i referensvärdesförordningen | Referens i EU:s klimatlag |
|---|---|---|---|---|---|
| ESRS S4-1<br>Policyer för konsumenter och slutanvändare<br><br>punkt 16 | 326 | Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I | | | |
| ESRS S4-1<br>Respekterar inte FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer<br><br>punkt 17 | 327 | Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818 | |
| ESRS S4-4<br>Människorättsfrågor och människorättsincidenter<br><br>punkt 35 | 331 | Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS G1-1<br>FN:s konvention mot korruption<br><br>punkt 10 b | 336 | Indikator nr 15 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS G1-1<br>Skydd för visselblåsare<br><br>punkt 10 d | 337 | Indikator nr 6 tabell 3 i bilaga I | | | |
| ESRS G1-4<br>Böter för brott mot lagar mot korruption och mutor<br><br>punkt 24 a | 338 | Indikator nr 17 tabell 3 i bilaga I | | Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816 | |
| ESRS G1-4<br>Standarder för bekämpning av korruption och mutor<br><br>punkt 24 b | 338 | Indikator nr 16 tabell 3 i bilaga I | | | |

# Miljöuppgifter

EU-Taxonomi ..... 132
E1 – Klimatet ..... 273
E4 – Biologisk mångfald och ekosystem ..... 296



# EU-Taxonomi

## EU-taxonomin – Miljömässigt hållbara verksamheter

EU:s klassificeringssystem (taxonomiförordningen EU/ 2020/852) för hållbar finansiering trädde i kraft år 2021 och dess mål är att fastställa vilka finansierings- och placeringsobjekt som anses vara miljömässigt hållbara. Finansbranschen rapporterade taxonominomfattningen för åren 2021 och 2022, och för 2023 rapporterades för första gången resultatindikatorer för taxonomiförenlighet på blanketter enligt kraven i regelverket. För rapporteringen har anvisningar utfärdats separat för kreditinstitut, kapitalförvaltare, värdepappersföretag och försäkringsinstitut. OP Gruppen bedriver placeringsverksamhet globalt, vilket är anledningen till att en betydande del av placeringsobjekten inte omfattas av EU-taxonomirapporteringen.

Från 2024 rapporteras taxonomiförenlighet avseende begränsning av och anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem. Den viktigaste resultatindikatorn är andelen gröna tillgångar, dvs. Green Asset Ratio (GAR), som illustrerar andelen taxonomiförenliga exponeringar av kreditinstitutets totala tillgångar. De gröna tillgångarnas andel (GAR) av OP Gruppens lånestock var 6,6 procent på basis av motparternas omsättningsindikator och 7,1 procent på basis av motparternas kapitalkostnader (CapEx).

Taxonomiklassificeringens inverkan på OP Gruppen, dess strategi och kunder bedöms fortlöpande. OP Gruppen instruerar sina kunder att förbereda sig för och anpassa sig till olika effekter av klimatförändringarna och riskerna i anslutning till dem. OP Gruppen bevakar utvecklingen i regleringen om hållbar finansiering och taxonomin, eftersom de förändrar omvärlden och förutsättningarna för framgång.

Vid utgången av 2024 var de resultatindikatorer som speglar OP Gruppens taxonomiförenlighet 5,2 procent baserat på omsättningen och 5,6 procent baserat på kapitalkostnaderna. OP Gruppens resultatindikatorer har beräknats som ett medeltal av resultatindikatorerna viktade med affärsområdenas (kreditinstitut, försäkringsföretag, kapitalförvaltare och värdepappersföretag) intäkter.

Taxonomiuppgifterna för företagsfinansieringens exponeringar har samlats in under år 2024 från företagens offentliga rapporter för räkenskapsperioden 2023. Utifrån de här uppgifterna har taxonomiandelarna för OP Gruppens företagsfinansiering bildats i enlighet med EU-taxonomins regelverk.

Totalt sett ökade den taxonomiförenliga andelen som baserar sig på omsättningen för OP Gruppens företagskunder, med undantag för företag i finansbranschen, något jämfört med föregående år, medan den motsvarande andelen som baserar sig på kapitalkostnader i sin tur sjönk en aning. Oavsett var den taxonomiförenliga andelen fortfarande år 2024 på en högre nivå än förväntat. Största delen av de taxonomiförenliga verksamheterna främjar taxonomins mål för begränsning av klimatförändringarna, medan främjandet av målen för anpassning till klimatförändringarna fortfarande hölls på en låg nivå. Största delen av den taxonomiförenliga omsättningen och de taxonomiförenliga kapitalutgifterna uppkom inom elproduktions- och fastighetsbranschen.

Taxonomiomfattningen ökade i förhållande till taxonomiförenligheten från det föregående året, i huvudsak på grund av att 2024 var det första året då företagskunderna rapporterade taxonomiomfattning även för de övriga fyra miljömålen i taxonomin som inte hänför sig till klimatförändringarna. Av dessa miljömål framträdde omställningen till en cirkulär ekonomi och förebyggande och begränsning av miljöföroreningar som de vanligaste målen inom vilka företagen konstaterade taxonomiomfattande verksamheter.

Vad gäller företagsfinansiering analyserar och följer OP Gruppen utvecklingen av företagens taxonomiförenlighet samt marknadens utveckling i användningen av taxonomin. I enlighet med den marknadspraxis som skapats har kriterierna för hållbar finansiering i allt högre grad utökats med EU taxonomins tillämpliga kriterier. Samtidigt förbereder sig OP Gruppen på att viktvärdet för de taxonomienliga ekonomiska funktionerna möjligtvis kan växa i framtiden. Mängden företag som omfattas av taxonomirapporteringen ökar till följd av utökningen av hållbarhetsrapporteringsdirektivet CSRD:s tillämpningsområde och därmed kan även andelen av OP Gruppens verksamhet som omfattas av taxonomin förväntas öka.

Beträffande bolån som beviljats hushåll använder OP Gruppen uppgifterna i energicertifikatregistret hos Finansierings- och utvecklingscentralen för boendet (ARA) vid uppföljningen av kriterierna för väsentligt bidrag till begränsningen av klimatförändringarna, dvs. kriterier som hänför sig till de finansierade objektens energieffektivitet. Energicertifikatsuppgifterna har kombinerats med informationen gällande OP Gruppens

finansierade bostäder genom flera olika metoder. För dessa bedöms uppfyllandet av kriterierna för väsentligt bidrag i förhållande till nationella gränsvärden som beräknats på basis av taxonomin. Den taxonomiförenliga bolånestocken som rapporteras för år 2024 ökade med ungefär 9 procent, i huvudsak på grund av mer täckande data. Energicertifikatsuppgifter kan inte kombineras för alla finansierade bostäder, exempelvis om det inte finns något energicertifikat för byggnaden i fråga. Kriterierna för väsentligt bidrag uppfylls inte för de här finansierade bostäderna. Dessutom har bostadskrediternas fysiska klimatrisker bedömts i OP Gruppen. Vid rapporteringen av taxonomiförenlighet har de objekt beaktats som enligt bedömning inte är föremål för betydande fysiska klimatrisker. De taxonomiförenliga finansierade bostäder som har inkluderats uppfyller kriterierna för väsentligt bidrag och är inte föremål för betydande fysiska klimatrisker som översvämningsrisker.

OP Gruppen är marknadsledare inom bolån i Finland. OP Gruppens andelsbanker finansierar bolån på bred front runtom i Finland. OP Gruppen uppmuntrar till åtgärder som förbättrar energieffektiviteten för bostäder runtom i Finland. För att uppnå de gemensamma målen behövs det åtgärder såväl i tillväxtområden som i andra områden. OP Gruppen följer upp utvecklingen av marknadspraxis för taxonomin och gröna lån och bedömer deras effekter även i sin produktutveckling. År 2024 utvecklade OP Gruppen en produkt för energirenovering av småhus som beaktar taxonomins kriterier för väsentligt bidrag för begränsning av klimatförändringarna.

Billån och en del renoveringslån omfattas av taxonomin, men tillräckliga och heltäckande uppgifter om taxonomiförenlighet är inte tillgängliga. Ytterligare information om taxonomiförenlighet för OP Gruppens bil- och renoveringslån finns i punkten ”Taxonomirapporteringen kompletteras av frivillig information”.

Taxonomirapporteringen för OP Gruppens placeringsverksamhet (inklusive placeringstjänster och Kapitalförvaltningens placeringar) sker med användning av taxonomidata rapporterade av NFRD-företag som omfattas av regelverket från företag och var placeringsobjekt föregående räkenskapsperiod. Den här datan har samlats in av en extern tjänsteleverantör och täcker alla aktie- och ränteplaceringar i företagen. Datatjänstleverantören har samlat in uppgifterna så som de rapporterats av företagen, varför eventuella brister i formulären som företagen rapporterat direkt påverkar vissa beräkningsdiagram och resultat. Dessutom används den externa tjänsteleverantörens taxonomiförenlighetsdata i placeringsverksamheten som en del av analysmodellen för hållbara placeringar. Denna analysmodell identifierar verksamhet enligt EU-taxonomin som ett positivt miljömål. Data rapporteras även till OP Gruppens kunder. Genom användning av analysmodellen har man fastställt en minimiallokering för taxonomienliga placeringar för en del av placeringsfonderna.

I taxonomiförenlighetsberäkningarna betonas de ekonomiska funktioner som är kopplade till begränsning av klimatförändringarna. Taxonomiförenlighetsberäkningarna för placeringsverksamhetens fastighetsförmögenhet är baserade på tjänsteleverantörens taxonomianalys. I beräkningarna har beaktats det totala förvaltade kapitalet för sådana taxonomiförenliga fastigheter som har producerat hyresinkomster och till vilka det har gjorts kapitalkostnadsenliga investeringar. Analyserna är baserade på taxonomins tekniska kriterier för begränsning av klimatförändringarna.

Taxonomiförenligheten för helheten kapitalförvaltning sjönk år 2024 jämfört med det föregående året på grund av försäljning av fastighetstillgångar och ändringar i värderingarna för fastighetstillgångar. I övriga tillgångsklasser ökade taxonomiförenligheten en aning då rapporteringsskyldigheten utvidgades.

Skade- och återförsäkring i händelse av hot som hänför sig till klimatet har i EU-taxonomin klassificerats som verksamhet som möjliggör anpassning till klimatförändringarna. Anpassning till klimatförändringarna är att förbereda sig på konsekvenser som förorsakas av klimatförändringarna. Tillhandahållande av försäkringstjänster som gäller teckning av hot som hänför sig till klimatet är verksamhet som omfattas av taxonomin under klass 10.1 i taxonomins delegerade förordning.

Pohjola Försäkring har under föregående år beräknat andelen taxonomiomfattande verksamhet genom att följa branschens allmänna tolkning. Enligt tolkningen har taxonomiomfattande skadeförsäkringsverksamhet ansetts innehålla försäkringsproduktens premieintäkt i sin helhet ifall en försäkringsprodukt som tillhör de försäkringsgrenar som noterats i direktivet även täcker skador som förorsakas av klimatet. I kommissionens meddelande 8.11.2024 punkt 67 preciseras att en premieintäkt som omfattas av taxonomin begränsas till endast den del av försäkringsverksamheten som är riktad på täckande av hot som hänför sig till klimatet. Efter kommissionens meddelande har Pohjola Försäkring uppdaterat beräkningen och rapporteringen för taxonomiomfattningen för år 2024 så att de motsvarar meddelandet som publicerades 8.11.2024. För år 2024 rapporterade Pohjola Försäkring 3,6 procent av alla premieintäkter som taxonomiomfattande.

Till följd av ändringen av beräkningssättet rapporterar Pohjola Försäkring från 2024 den andel av premieintäkten som är riktad på klimathot som fastställs i bilaga A till den delegerade förordningen (EU) 2021/2139 som taxonomiomfattande för följande försäkringsgrenars del:

trafikförsäkringar för motorfordon, övriga försäkringar för motorfordon, sjöfarts-, luftfarts- och transportförsäkringar exklusive resgods, brandförsäkringar och övriga egendomsskade-försäkringar. Pohjola Försäkring rapporterar inte personförsäkringar (sjukkostnad, förlust av förvärvsinkomst och arbetstagares olycksfall) och kommande återförsäkring som taxonomiomfattande eftersom deras premieintäkter som riktar sig på klimathot inte kan fastställas med tillräcklig noggrannhet. Försäkringspremier som hänför sig till livförsäkringar och allmänna ansvars-, avbrotts- och rättsskyddsförsäkringar ingår inte i försäkrings-verksamhet som beskrivs i taxonomin och omfattas därmed inte av taxonomin. Beräkningen av andelen klimathot baserar sig på de metoder som bolaget tillämpar i prissättningsprocesserna.

Enligt artikel 6 i taxonomiförordningens delegerade informationsskyldighet ska försäkrings- och återförsäkringsbolag lämna de uppgifter som preciseras i bilaga IX och framställa dem i tabellform genom att använda den blankett som presenteras i förordningens bilaga X. En central resultatindikator som hänför sig till försäkringsverksamheter är bruttopremieintäkter, för vars del taxonomiförordningen avviker från den övriga rapporteringen för företag i finansbranschen och som inte baserar sig på taxonomirapporteringen för företag som omfattas av taxonomiförordningen. Taxonomins centrala resultatindikator anmäls från slutet av rapporteringsåret 2024 baserat på bruttopremieintäkter i enlighet med standarden IFRS17. De föregående åren baserade sig beräkningen på premieintäkter i enlighet med standarden IFRS4.

En skadeförsäkrings premieintäkter som är förenliga med EU-taxonomin ska uppfylla alla tekniska bedömningskriterier som fastställs i punkt 10.1 i förordningen (EU) 2021/2139 för att den i enlighet med klassificeringssystemet ska främja anpassningen till klimatförändringarna. För år 2024 rapporterar Pohjola Försäkring 0 procent taxonomiförenliga premieintäkter, eftersom bedömningskriterierna inte ännu uppfylls till alla delar. Kriterierna för modellering och prissättning, produktplanering samt innovativa försäkringslösningar för klimatriskerna återstår att utveckla. Pohjola Försäkrings försäkringsprodukter täcker skador som förorsakas av fysiska klimatrisker och utvecklingsarbetet med taxonomiförenlig försäkringsverksamhet har inletts år 2023. I Pohjola Försäkring har de fysiska klimatriskernas väsentlighet analyserats och de ekonomiska effekterna av de klimathot som identifierats som sannolika på försäkringsverksamheten kartlagts. Med försäkringsprodukterna stöds anpassningen till klimatförändringarna, och på så sätt beaktas klimatriskerna och de övriga faktorer som fastställs i EU-taxonomin i företagets produktplanering. Modelleringen av klimatrisker utvecklas vidare och i fortsättningen utnyttjar företaget mer än tidigare modelleringens resultat i sin affärsverksamhet och produktutveckling.

## Taxonomirapporteringen kompletteras av frivillig information

I enlighet med taxonomiregleringen för finansiella företag rapporteras en del av informationen på frivillig basis som uppgifter som kompletterar taxonomirapporteringen. Vid utgången av 2024 hade OP Gruppen beviljade taxonomiförenliga motorfordonslån till hushåll på cirka 2 420 miljoner euro, varav 36 procent (873 milj. €) väsentligt bidrog till begränsning av klimatförändringarna. De klassificerades dock inte som taxonomiförenliga ekonomiska funktioner, eftersom man med de uppgifter som fanns tillgängliga i slutet av 2024 ännu inte kunde påvisa att de uppfyllde taxonomins alla kriterier för icke-betydande skada enligt klimatförordningen (EU 2021/2139), exempelvis beträffande däckens bullerklass och rullmotståndskoefficient enligt energieffektivitetskraven samt bullernivåkriterierna för motorfordonen och reservdelssystemen för ljuddämpning.

Jämfört med situationen i slutet av år 2023 ökade lån som väsentligt främjar begränsningen av klimatförändringarna under året med 55 procent, det vill säga proportionellt betydligt mer än motorfordonslån som omfattas av klassificeringssystemet (33 procent).

Enligt Traficoms registeruppgifter är OP Gruppen, med en andel på 24,5 procent, marknadsledare bland företag som finansierar utsläppssnåla personbilar inom finansierings- och leasingverksamheten, vilket möjliggör en övergång till utsläppssnål bilism för allt fler kunder. OP förstärkte sin redan ledande marknadsposition genom en tre procentenheters ökning i marknadsandelen jämfört med situationen i slutet av år 2023. Utsläppssnålheten bestäms enligt kriteriet för väsentligt bidrag till begränsning av klimatförändringarna i funktion 6.5 i taxonomins klimatförordning.

Vid utgången av år 2024 hade OP Gruppen beviljade taxonomiförenliga renoveringslån för byggnader till hushåll på cirka 131 miljoner euro, varav 45 procent (59 milj. €) väsentligt bidrog till begränsningen av klimatförändringarna (solpaneler). De klassificerades dock inte som ekonomiska funktioner enligt taxonomin, eftersom man med de uppgifter som fanns tillgängliga i slutet av 2024 ännu inte kunde påvisa att de uppfyllde taxonomins alla kriterier för icke-betydande skada enligt klimatförordningen (EU 2021/2139). För övriga förenliga renoveringslån utöver solpaneler, till exempel för värmepumpar, visade det sig vara svårt att få tag i de uppgifter som krävs enligt taxonomins kriterier.

Mängden renoveringslån som omfattas av taxonomin var nästan den samma jämfört med situationen i slutet av 2023. Den proportionella andelen lån som representerar begränsning av klimatförändringarna bibehölls.

# EU-taxonomin

## EU-taxonomin – Uppgifter om miljömässigt hållbara verksamheter

**Lämnande av upplysningar som krävs i 8 artikeln i förordningen (EU) 2020/852 (kapitalförvaltare)**

**OP-Fondbolaget Ab och OP Kiinteistösijoitus Oy**

**Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.**

| Placeringar som är riktade på eller hänför sig till finansiering av taxonomiförenliga ekonomiska funktioner | Resultatindikatorns typ | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
|---|---|---|---|
| | Baserat på omsättningen | 7,2 % | 2 035 |
| | Baserat på kapitalutgifter | 6,0 % | 1 703 |

| Tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator, med undantag för placeringar i offentliga samfund | Andel av alla placeringar (av alla medel som förvaltas) | Värde |
|---|---|---|
| | 93 % | 28 200 |

Kompletterande ytterligare information: specifikation av nämnaren i den centrala resultatindikatorn

| Motpartstyp | | | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
|---|---|---|---|---|
| Derivat | | | -0,1 % | -31 |
| Företag som inte ingår i tillämpningsområdet för 19 a och 29 a artikeln enligt direktivet 2013/34/EU | EU | Icke-finansiella företag | 4,7 % | 1 321 |
| | | Finansiella företag | 3,9 % | 1 093 |
| | Från land utanför EU | Icke-finansiella företag | 39,3 % | 11 086 |
| | | Finansiella företag | 10,3 % | 2 910 |
| Företag som ingår i tillämpningsområdet för 19 a och 29 a artikeln enligt direktivet 2013/34/EU | | Icke-finansiella företag | 15,6 % | 4 387 |
| | | Finansiella företag | 6,0 % | 1 686 |
| Övriga motparter och tillgångar | | | 20,4 % | 5 744 |

| Placeringens typ | Resultatindikatorns typ | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
|---|---|---|---|
| Placeringar för finansiering av ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin | Baserat på omsättningen | 83,3 % | 23 480 |
| | Baserat på kapitalutgifter | 82,6 % | 23 288 |
| Placeringar för finansiering av ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga | Baserat på omsättningen | 9,5 % | 2 685 |
| | Baserat på kapitalutgifter | 11,4 % | 3 209 |

Tabellen är klippt på två sidor

# EU-taxonomin – Uppgifter om miljömässigt hållbara verksamheter

**Lämnande av upplysningar som krävs i 8 artikeln i förordningen (EU) 2020/852 (kapitalförvaltare)**

**OP-Fondbolaget Ab och OP Kiinteistösijoitus Oy**

**Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.**

Kompletterande ytterligare information: specifikation av täljaren i den centrala resultatindikatorn

| Motpartstyp | | Resultatindikatorns typ | Ansvar i enlighet med taxonomin | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
| Företag som ingår i tillämpningsområdet för 19 a och 29 a artikeln enligt direktivet 2013/34/EU | Icke-finansiella företag | Baserat på omsättningen | 1,4 % | 398 |
| | | Baserat på kapitalutgifter | 2,2 % | 607 |
| | Finansiella företag | Baserat på omsättningen | 0,1 % | 35 |
| | | Baserat på kapitalutgifter | 0,2 % | 57 |
| Övriga motparter och ansvarstyper | | Baserat på omsättningen | 5,7 % | 1 602 |
| | | Baserat på kapitalutgifter | 3,7 % | 1 039 |

Miljömålsvis specifikation av täljaren i den centrala resultatindikatorn

| Miljömål | Resultatindikatorns typ | Taxonomiförenliga verksamheter | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Omställning | Möjliggörande |
| Begränsning av klimatförändringar (CCM) | Baserat på omsättningen | 7,3 % | 7,3 % | 0,8 % |
| | Baserat på kapitalutgifter | 6,0 % | 6,0 % | 1,0 % |
| Anpassning till klimatförändringar (CCA) | Baserat på omsättningen | 0,1 % | | 0,1 % |
| | Baserat på kapitalutgifter | 0,1 % | | 0,2 % |
| Vattenresurser och marina resurser (WTR) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |
| Cirkulär ekonomi (CE) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |
| Miljöförorening (PPC) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |
| Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |

Tabellen är klippt på två sidor

## 0. Sammanställning av de centrala resultatindikatorer för vilka kreditinstitut ska lämna upplysningar enligt artikel 8 i taxonomiförordningen

OP-sammanslutningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | Alla miljömässigt hållbara tillgångar | Central resultatindikator (1) | Central resultatindikator (2) | Procentandel (av alla tillgångar) (3) | procentandel av de tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V) | procentandel av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Huvudsaklig central resultatindikator | Andelen gröna tillgångar i stocken (GAR-andel) | 7 382 | 6,6 % | 7,1 % | 80,4 % | 55,6 % | 19,6 % |

| | | Alla miljömässigt hållbara verksamheter | Central resultatindikator | Central resultatindikator | Procentandel (i förhållande till alla tillgångar) | procentandel av de tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V) | procentandel av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Andra centrala resultatindikatorer (4) | Andelen gröna tillgångar (flödet) | 1 206 | 6,8 % | 7,0 % | 48,1 % | 74,9 % | 51,9 % |
| | Finansiella garantier | 31 | 14,3 % | 43,3 % | | | |
| | Förvaltade tillgångar | 2 757 | 7,1 % | 4,9 % | | | |

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

| | Miljoner euro | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar | 61 972 | 49 779 | 7 360 | 6 062 | 606 | 154 | 49 | 13 | | 13 | 1 | | | |
| 2 | Finansiella företag | 7 125 | 2 404 | 101 | | 4 | 2 | 8 | 0 | | 0 | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 5 037 | 1 406 | 101 | | 4 | 2 | 8 | 0 | | 0 | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 13 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 5 024 | 1 406 | 101 | | 4 | 2 | 8 | 0 | | 0 | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 2 088 | 999 | | | | | 0 | 0 | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

| Miljoner euro | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | Totalt redovisat bruttovärde | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 2 076 | 999 | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | 0 | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 2 075 | 999 | | | | | | | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 7 439 | 2 574 | 1 197 | | 602 | 151 | 41 | 13 | | 13 | 1 | | |
| 21 | Lån och förskott | 7 183 | 2 437 | 1 113 | | 535 | 148 | 39 | 12 | | 12 | 1 | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 256 | 137 | 84 | | 67 | 3 | 1 | 1 | | 1 | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | 1 | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | 47 408 | 44 801 | 6 062 | 6 062 | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 44 478 | 42 129 | 6 062 | 6 062 | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering husrenoveringslån | 2 105 | 1 859 | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 2 674 | 2 421 | | | | | | | | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | 0 | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | 50 159 | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | 38 201 | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 35 095 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | 32 819 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | 8 730 | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | 3 147 | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | 2 015 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | 261 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 3 107 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Lån och förskott | 662 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Räntebärande värdepapper | 2 445 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | 681 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Interbanklån på anfordran | 121 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och kontantrelaterade tillgångar | 209 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | 10 946 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | 112 130 | 49 779 | 7 360 | 6 062 | 606 | 154 | 49 | 13 | | 13 | 1 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | 27 297 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Nationella regeringar och överstatliga emittenter | 6 750 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | 18 470 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | 2 077 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Totala tillgångar | 139 427 | 49 779 | 7 360 | 6 062 | 606 | 154 | 49 | 13 | | 13 | 1 | | | |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | 214 | 38 | 31 | | 0 | 22 | 0 | 0 | | 0 | | | | |
| 55 | Förvaltade tillgångar | 38 768 | 5 387 | 2 736 | | 95 | 830 | 72 | 21 | | 27 | 4 | 2 316 | | |
| 56 | varav skuldförbindelser | 7 065 | 667 | 218 | | 43 | 90 | 34 | 9 | | 10 | 2 | 73 | | |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | 16 779 | 1 052 | 233 | | 30 | 140 | 32 | 8 | | 13 | 2 | 203 | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar | 175 | | | | 65 | | | | 0 | | | | 50 070 | 7 374 | 6 062 | 606 | 167 |
| 2 | Finansiella företag | 8 | | | | 4 | | | | | | | | 2 424 | 101 | | 4 | 3 |
| 3 | Kreditinstitut | 8 | | | | 4 | | | | | | | | 1 426 | 101 | | 4 | 3 |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 8 | | | | 4 | | | | | | | | 1 426 | 101 | | 4 | 3 |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 999 | 0 | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 999 | 0 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 999 | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 167 | | | | 61 | | | | 0 | | | | 2 844 | 1 210 | | 602 | 164 |
| 21 | Lån och förskott | 159 | | | | 61 | | | | 0 | | | | 2 698 | 1 125 | | 535 | 160 |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 8 | | | | | | | | | | | | 146 | 85 | | 67 | 4 |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | | | | | | | | | | | | | 44 801 | 6 062 | 6 062 | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 42 129 | 6 062 | 6 062 | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering husrenoveringslån | | | | | | | | | | | | | 1 859 | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 2 421 | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Räntebärande värdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Interbanklån på anfordran | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och kontantrelaterade tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | 175 | | | | 65 | | | | 0 | | | | 50 070 | 7 374 | 6 062 | 606 | 167 |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Nationella regeringar och överstatliga emittenter | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Totala tillgångar | 175 | | | | 65 | | | | 0 | | | | 50 070 | 7 374 | 6 062 | 606 | 167 |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | 0 | | | | | | | | | | | | 38 | 31 | | 0 | 22 |
| 55 | Förvaltade tillgångar | | 181 | | | | 7 | 7 966 | 2 757 | | 95 | 857 | 34 404 | 4 633 | 2 931 | | 69 | 972 |
| 56 | varav skuldförbindelser | | 39 | | | | 1 | 816 | 227 | | 43 | 90 | 6 464 | 356 | 117 | | 11 | 43 |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | | 92 | | | | 6 | 1 386 | 241 | | 30 | 138 | 21 781 | 1 657 | 1 098 | | 58 | 930 |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 60 422 | 49 294 | 6 656 | 5 567 | 631 | 178 | 42 | 24 | | 20 | | | | |
| 2 | Finansiella företag | 6 534 | 2 191 | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 4 282 | 1 166 | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 8 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 4 274 | 1 166 | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 2 252 | 1 025 | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | 140 | 19 | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | 140 | 19 | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 2 077 | 1 006 | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

| Miljoner euro | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 2 077 | 1 006 | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 7 063 | 2 325 | 1 089 | | 631 | 178 | 42 | 24 | | 20 | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 6 678 | 2 173 | 979 | | 567 | 139 | 39 | 22 | | 18 | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 384 | 152 | 110 | | 64 | 39 | 4 | 2 | | 2 | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | 1 | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | 46 825 | 44 778 | 5 567 | 5 567 | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 44 509 | 42 696 | 5 567 | 5 567 | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | 2 248 | 2 032 | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 2 019 | 1 816 | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | 52 056 | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | 39 188 | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 36 407 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | 34 205 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | 9 231 | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | 2 937 | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | 1 934 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | 269 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 2 781 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Krediter | 538 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Skuldförbindelser | 2 243 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | 1 227 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | På anfordran betalbara lån banker | 195 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och medel i anslutning till dem | 160 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga klasser för värden (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | 11 286 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | 112 479 | 49 294 | 6 656 | 5 567 | 631 | 178 | 42 | 24 | | 20 | | | | |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | 28 030 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Stater och överstatliga emittenter | 5 343 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | 20 195 | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | 2 492 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Tillgångar totalt | 140 508 | 49 294 | 6 656 | 5 567 | 631 | 178 | 42 | 24 | | 20 | | | | |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | 201 | 31 | 9 | | 1 | 6 | 8 | 8 | | | | | | |
| 55 | Förvaltade tillgångar | 34 404 | 4 633 | 2 931 | | 69 | 972 | 3 | 16 | | 13 | | | | |
| 56 | varav skuldförbindelser | 6 464 | 356 | 117 | | 11 | 43 | | 3 | | 2 | | | | |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | 21 781 | 1 657 | 1 098 | | 58 | 930 | 3 | 12 | | 11 | | | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | Miljoner euro | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | 49 337 | 6 680 | 5 567 | 631 | 197 |
| 2 | Finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 2 191 | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | | 1 166 | | | | |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 1 166 | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 1 025 | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | 19 | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 19 | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

| | Miljoner euro | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 1 006 | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 1 006 | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 2 368 | 1 113 | | 631 | 197 |
| 21 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 2 212 | 1 001 | | 567 | 156 |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 156 | 112 | | 64 | 41 |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | | | | | | | | | | | | | 44 778 | 5 567 | 5 567 | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 42 696 | 5 567 | 5 567 | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering husrenoveringslån | | | | | | | | | | | | | 2 032 | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 1 816 | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

| | Miljoner euro | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Räntebärande värdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Interbanklån på anfordran | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och kontantrelaterade tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

Miljoner euro

| | | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | | | | | | | | | | | | | 49 337 | 6 680 | 5 567 | 631 | 197 |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Nationella regeringar och överstatliga emittenter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Totala tillgångar | | | | | | | | | | | | | 49 337 | 6 680 | 5 567 | 631 | 197 |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | | | | | | | | | | | | | 39 | 16 | | 1 | 6 |
| 55 | Förvaltade tillgångar | | | | | | | | | | | | | 4 636 | 2 946 | | 69 | 985 |
| 56 | varav skuldförbindelser | | | | | | | | | | | | | 356 | 120 | | 11 | 45 |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 1 660 | 1 110 | | 58 | 940 |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar | 61 972 | 50 221 | 7 888 | 6 062 | 414 | 129 | 81 | 2 | | 1 | 1 | | | |
| 2 | Finansiella företag | 7 125 | 2 115 | 82 | | 3 | 3 | 3 | 0 | | 0 | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 5 037 | 1 116 | 82 | | 3 | 3 | 3 | 0 | | 0 | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 13 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 5 024 | 1 116 | 82 | | 3 | 3 | 3 | 0 | | 0 | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 2 088 | 999 | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 2 076 | 999 | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 2 075 | 999 | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 7 439 | 3 306 | 1 744 | | 411 | 127 | 78 | 2 | | 1 | 1 | | | |
| 21 | Lån och förskott | 7 183 | 3 173 | 1 654 | | 353 | 125 | 77 | 2 | | 1 | 1 | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 256 | 132 | 89 | | 58 | 1 | 0 | 0 | | 0 | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | 1 | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | 47 408 | 44 801 | 6 062 | 6 062 | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 44 478 | 42 129 | 6 062 | 6 062 | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering husrenoveringslån | 2 105 | 1 859 | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 2 674 | 2 421 | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | | Varav omställning | Varav möjliggörande | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | 50 159 | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | 38 201 | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 35 095 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | 32 819 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | 8 730 | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | 3 147 | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | 2 015 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | 261 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 3 107 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Lån och förskott | 662 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Räntebärande värdepapper | 2 445 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | 681 | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Interbanklån på anfordran | 121 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och kontantrelaterade tillgångar | 209 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | 10 946 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | 112 130 | 50 221 | 7 888 | 6 062 | 414 | 129 | 81 | 2 | 1 | 1 | | | | |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | 27 297 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Nationella regeringar och överstatliga emittenter | 6 750 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | 18 470 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | 2 077 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Totala tillgångar | 139 427 | 50 221 | 7 888 | 6 062 | 414 | 129 | 81 | 2 | 1 | 1 | | | | |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | 214 | 96 | 92 | | 0 | 41 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| 55 | Förvaltade tillgångar | 38 768 | 5 519 | 1 878 | | 107 | 351 | 93 | 35 | 55 | 7 | | | | |
| 56 | varav skuldförbindelser | 7 065 | 719 | 340 | | 50 | 129 | 53 | 27 | 25 | 3 | | | | |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | 16 779 | 802 | 367 | | 32 | 162 | 32 | 8 | 29 | 3 | | | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar | 92 | | | | 58 | | | | 0 | | | | 50 454 | 7 890 | 6 062 | 414 | 131 |
| 2 | Finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 2 117 | 82 | | 3 | 3 |
| 3 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | | 1 119 | 82 | | 3 | 3 |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 1 119 | 82 | | 3 | 3 |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 999 | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 999 | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 999 | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 92 | | | | 58 | | | | 0 | | | | 3 535 | 1 745 | | 411 | 128 |
| 21 | Lån och förskott | 86 | | | | 58 | | | | 0 | | | | 3 396 | 1 656 | | 353 | 126 |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 6 | | | | | | | | | | | | 139 | 89 | | 58 | 2 |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | | | | | | | | | | | | | 44 801 | 6 062 | 6 062 | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 42 129 | 6 062 | 6 062 | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering husrenoveringslån | | | | | | | | | | | | | 1 859 | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 2 421 | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Räntebärande värdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Interbanklån på anfordran | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och kontantrelaterade tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | 92 | | | | 58 | | | | 0 | | | | 50 454 | 7 890 | 6 062 | 414 | 131 |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Nationella regeringar och överstatliga emittenter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Totala tillgångar | 92 | | | | 58 | | | | 0 | | | | 50 454 | 7 890 | 6 062 | 414 | 131 |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | 0 | | | | | | | | | | | | 97 | 92 | | 0 | 41 |
| 55 | Förvaltade tillgångar | 231 | | | | 143 | | | | 3 | | | | 6 679 | 1 909 | | 108 | 344 |
| 56 | varav skuldförbindelser | 64 | | | | 28 | | | | 1 | | | | 976 | 340 | | 50 | 129 |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | 115 | | | | 74 | | | | 2 | | | | 1 433 | 377 | | 32 | 155 |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar | 60 422 | 50 334 | 7 354 | 5 567 | 628 | 219 | 57 | 19 | | 4 | | | | |
| 2 | Finansiella företag | 6 534 | 2 129 | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 4 282 | 1 104 | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 8 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 4 274 | 1 104 | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 2 252 | 1 025 | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | 140 | 19 | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | 140 | 19 | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 2 077 | 1 006 | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 2 077 | 1 006 | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | 7 063 | 3 427 | 1 787 | | 628 | 219 | 57 | 19 | | 4 | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 6 678 | 3 247 | 1 654 | | 561 | 169 | 54 | 18 | | 4 | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 384 | 180 | 133 | | 67 | 50 | 3 | 0 | | 0 | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | 1 | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | 46 825 | 44 778 | 5 567 | 5 567 | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 44 509 | 42 696 | 5 567 | 5 567 | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering husrenoveringslån | 2 248 | 2 032 | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 2 019 | 1 816 | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | 52 056 | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | 39 188 | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 36 407 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | 34 205 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | 9 231 | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | 2 937 | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | 1 934 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | 269 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | 2 781 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Lån och förskott | 538 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Räntebärande värdepapper | 2 243 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | 1 227 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Interbanklån på anfordran | 195 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och kontantrelaterade tillgångar | 160 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | 11 286 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | 112 479 | 50 334 | 7 354 | 5 567 | 628 | 219 | 57 | 19 | | 4 | | | | |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | 28 030 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Nationella regeringar och överstatliga emittenter | 5 343 | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och havens naturresurser (WTR) | | | |
| | | Totalt redovisat bruttovärde | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | 20 195 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | 2 492 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Totala tillgångar | 140 508 | 50 334 | 7 354 | 5 567 | 628 | 219 | 57 | 19 | | 4 | | | | |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | 201 | 66 | 52 | | 3 | 24 | 34 | 34 | | | | | | |
| 55 | Förvaltade tillgångar | 34 404 | 5 890 | 1 376 | | 68 | 260 | 0 | 16 | | 11 | | | | |
| 56 | varav skuldförbindelser | 6 464 | 473 | 170 | | 13 | 59 | | 6 | | 4 | | | | |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | 21 781 | 2 798 | 547 | | 55 | 201 | 0 | 9 | | 7 | | | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | 50 391 | 7 372 | 5 567 | 628 | 223 |
| 2 | Finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 2 129 | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | | 1 104 | | | | |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 1 104 | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 1 025 | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | 19 | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 19 | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 1 006 | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0 | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 1 006 | | | | |
| 20 | Icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 3 484 | 1 806 | | 628 | 223 |
| 21 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 3 301 | 1 672 | | 561 | 172 |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 183 | 133 | | 67 | 51 |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Hushåll | | | | | | | | | | | | | 44 778 | 5 567 | 5 567 | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 42 696 | 5 567 | 5 567 | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering husrenoveringslån | | | | | | | | | | | | | 2 032 | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 1 816 | | | | |
| 28 | Finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Finansiella och icke-finansiella företag | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF), som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Räntebärande bärdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Räntebärande värdepapper | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Derivat | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 1. Tillgångar som används vid beräkningen av andelen gröna tillgångar

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

Miljoner euro

| | | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för lämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Varav mot taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | | Varav miljömässigt hållbara (taxonomiförenliga) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Interbanklån på anfordran | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Kontanter och kontantrelaterade tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Andel gröna tillgångar totalt | | | | | | | | | | | | | 50 391 | 7 372 | 5 567 | 628 | 223 |
| 49 | Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Nationella regeringar och överstatliga emittenter | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Exponeringar mot centralbanker | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Handelslager | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Totala tillgångar | | | | | | | | | | | | | 50 391 | 7 372 | 5 567 | 628 | 223 |
| | Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Finansiella garantier | | | | | | | | | | | | | 100 | 86 | | 3 | 24 |
| 55 | Förvaltade tillgångar | | | | | | | | | | | | | 5 890 | 1 392 | | 68 | 271 |
| 56 | varav skuldförbindelser | | | | | | | | | | | | | 473 | 177 | | 13 | 64 |
| 57 | varav egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 2 798 | 557 | | 55 | 207 |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 1 | 0812 Utvinning av sand, grus och berg; utvinning av lera och kaolin | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 2 | 1031 Beredning och hållbarhetsbehandling av potatis | 0 | | | | | | | | | | | |
| 3 | 1051 Mejerivarutillverkning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 4 | 1089 Framställning av andra livsmedel | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 1101 Destillering, rening och tillblandning av spritdrycker | 1 | | | | | | | | | | | |
| 6 | 1105 Framställning av öl | 0 | | | | 0 | | | | | | | |
| 7 | 1610 Sågning och hyvling av trä | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 8 | 1621 Tillverkning av plywood och träpaneler | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 9 | 1629 Övrig trävarutillverkning; tillverkning av varor av kork, halm, rotting o.d. | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 10 | 1711 Massatillverkning | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 11 | 1712 Pappers- och papptillverkning | 20 | 16 | | | | | | | | | | |
| 12 | 1721 Tillverkning av wellpapp och papp samt pappers-, kartong- och pappförpackningar | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 13 | 1812 Annan tryckning | 1 | | | | 0 | | | | | | | |
| 14 | 1920 Petroleumraffinering | 87 | 77 | | | | | | | | | | |
| 15 | 2013 Tillverkning av andra oorganiska baskemikalier | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 16 | 2015 Tillverkning av gödselmedel och kväveprodukter | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 17 | 2059 Tillverkning av övriga kemiska produkter | 0 | 0 | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 18 | 2120 Tillverkning av läkemedel och övriga läkemedelspreparat | | | | | | | | | | | | |
| 19 | 2211 Tillverkning av däck och regummering | 4 | 4 | | | | | | | | | | |
| 20 | 2219 Annan gummivarutillverkning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 21 | 2229 Annan plastvarutillverkning | 0 | | | | | | | | | | | |
| 22 | 2313 Tillverkning av buteljer, glasförpackningar och husgeråd av glas | 0 | 0 | | | 0 | | | | | | | |
| 23 | 2351 Tillverkning av cement | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 24 | 2361 Tillverkning av betongvaror för byggändamål | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 25 | 2410 Framställning av järn och stål samt ferrolegeringar | 137 | 88 | | | | | | | | | | |
| 26 | 2511 Tillverkning av metallstommar och delar därav | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 27 | 2512 Tillverkning av dörrar och fönster av metall | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 28 | 2572 Tillverkning av lås och gångjärn | | | | | | | | | | | | |
| 29 | 2573 Tillverkning av verktyg och redskap | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 30 | 2599 Övrig metallvarutillverkning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 31 | 2611 Tillverkning av elektroniska komponenter | 20 | 4 | | | | | | | | | | |
| 32 | 2630 Tillverkning av kommunikationsutrustning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 33 | 2651 Tillverkning av instrument och apparater för mätning, provning och navigering | 0 | | | | | | | | | | | |
| 34 | 2660 Tillverkning av strålningsutrustning samt elektromedicinsk och elektroterapeutisk utrustning | 0 | | | | | | | | | | | |
| 35 | 2711 Tillverkning av elmotorer, generatorer och transformatorer | 2 | 0 | | | | | | | | | | |
| 36 | 2712 Tillverkning av eldistributions- och elkontrollapparater | 2 | | | | | | | | | | | |
| 37 | 2790 Tillverkning av annan elapparatur | 0 | 0 | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 38 | 2811 Tillverkning av motorer och turbiner (utom för luftfartyg och fordon) | 9 | | | | | | | | | | | |
| 39 | 2814 Tillverkning av andra kranar och ventiler | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 40 | 2822 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar | 43 | 36 | | | | | | | | | | |
| 41 | 2824 Tillverkning av motordrivna handverktyg | | | | | | | | | | | | |
| 42 | 2825 Tillverkning av maskiner och apparater för kyla och ventilation utom för hushåll | 0 | | | | 0 | | | | 0 | | | |
| 43 | 2829 Övrig tillverkning av maskiner för allmänt ändamål | 0 | | | | | | | | | | | |
| 44 | 2830 Tillverkning av jord- och skogsbruksmaskiner | 0 | | | | | | | | | | | |
| 45 | 2849 Tillverkning av övriga verktygsmaskiner | 1 | | | | | | | | | | | |
| 46 | 2892 Tillverkning av gruv-, bergbrytnings- och byggmaskiner | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 47 | 2895 Tillverkning av maskiner för produktion av massa, papper och papp | 1 | 1 | | | | | | | | | | |
| 48 | 2899 Tillverkning av övriga specialmaskiner | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 49 | 2910 Motorfordonstillverkning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 50 | 2931 Tillverkning av elektrisk och elektronisk utrustning för motorfordon och motorer | 0 | | | | | | | | | | | |
| 51 | 3011 Byggande av fartyg och flytande materiel | 0 | | | | | | | | | | | |
| 52 | 3030 Tillverkning av luftfartyg, rymdfarkoster o.d. | 0 | 0 | | | 0 | | | | | | | |
| 53 | 3230 Tillverkning av sportartiklar | | | | | | | | | | | | |
| 54 | 3312 Reparation och underhåll av industrimaskiner och -utrustning | 3 | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 55 | 3315 Reparation och underhåll av fartyg och båtar | 0 | | | | | | | | | | | |
| 56 | 3320 Installation av industrimaskiner och -utrustning o.d. | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 57 | 3511 Elproduktion | 495 | 467 | | | | | | | | | | |
| 58 | 3513 Distribution av elektricitet | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 59 | 3514 Handel med elektricitet | 169 | 163 | | | | | | | | | | |
| 60 | 3522 Distribution av gasformiga bränslen via rörnät | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 61 | 3530 Produktion och distribution av värme och kyla | 2 | 1 | | | | | | | | | | |
| 62 | 3700 Avloppsrening | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 63 | 3811 Insamling av icke-farligt avfall | 4 | 3 | | | | | | | 0 | | | |
| 64 | 3822 Behandling och bortskaffande av farligt avfall | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 65 | 4110 Utformning av byggprojekt | 157 | 11 | | | 1 | | | | 0 | | | |
| 66 | 4120 Byggande av bostadshus och andra byggnader | 70 | 2 | | | 0 | | | | 0 | | | |
| 67 | 4211 Anläggning av vägar och motorvägar | 7 | 1 | | | 0 | | | | 0 | | | |
| 68 | 4222 Anläggningsarbeten för el och telekommunikation | 9 | 8 | | | | | | | | | | |
| 69 | 4321 Elinstallationer | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 70 | 4322 VVS-arbeten | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 71 | 4511 Partihandel med personbilar och lätta motorfordon | 2 | 0 | | | | | | | | | | |
| 72 | 4519 Försäljning av övriga motorfordon | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 73 | 4531 Parti- och provisionshandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | 1 | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 74 | 4532 Detaljhandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 75 | 4614 Provisionshandel med maskiner, industriell utrustning, fartyg och luftfartyg | 0 | 0 | | | | | | | 0 | | | |
| 76 | 4634 Partihandel med drycker | 0 | | | | | | | | | | | |
| 77 | 4639 Icke specialiserad partihandel med livsmedel, drycker och tobak | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 78 | 4649 Övrig partihandel med hushållsvaror | 0 | | | | | | | | | | | |
| 79 | 4651 Partihandel med datorer och kringutrustning samt programvara | 0 | | | | | | | | | | | |
| 80 | 4652 Partihandel med elektronik- och kommunikationsanläggningar och komponenter | 0 | | | | | | | | | | | |
| 81 | 4662 Partihandel med verktygsmaskiner | 0 | | | | | | | | 0 | | | |
| 82 | 4663 Partihandel med gruv-, bygg- och anläggningsmaskiner | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 83 | 4669 Partihandel med övriga maskiner, anläggningar och tillbehör | 1 | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | |
| 84 | 4671 Partihandel med flytande och gasformiga bränslen och motsvarande | 2 | 2 | | | | | | | | | | |
| 85 | 4674 Partihandel med järnhandels- och VVS-varor | 0 | | | | | | | | | | | |
| 86 | 4676 Partihandel med andra insatsvaror | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 87 | 4690 Övrig partihandel | 1 | | | | | | | | | | | |
| 88 | 4730 Detaljhandel med fordonsbränsle | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 89 | 4752 Detaljhandel med järnhandelsvaror, målfärger och glas | 0 | | | | | | | | | | | |
| 90 | 5010 Havs- och kustsjöfart, passagerartransport | 0 | | | | | | | | | | | |
| 91 | 5020 Havs- och kustsjöfart, godstrafik | 15 | 2 | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 92 | 5110 Lufttransport, passagerartrafik | 6 | | | | | | | | | | | |
| 93 | 5224 Godshantering | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 94 | 5229 Övriga stödtjänster till transport | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 95 | 5320 Annan postbefordran samt kurirverksamhet | | | | | 2 | | | | | | | |
| 96 | 5510 Motell och liknande inkvarteringsanläggningar | | | | | | | | | | | | |
| 97 | 5813 Tidningsutgivning | | | | | 15 | | | | | | | |
| 98 | 5814 Utgivning av tidskrifter och tidningar som utkommer mera sällan | | | | | 11 | 11 | | | | | | |
| 99 | 6110 Trådbunden telekommunikation | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 100 | 6120 Trådlös telekommunikation | 2 | 0 | | | 2 | 2 | | | | | | |
| 101 | 6201 Planering och produktion av programvara | 0 | 0 | | | 0 | | | | | | | |
| 102 | 6202 Konsultverksamhet inom IT-anläggningar och programvaror | 3 | 3 | | | | | | | | | | |
| 103 | 6203 Datordrifttjänster | 35 | 0 | | | | | | | | | | |
| 104 | 6312 Webbportaler | 0 | | | | 0 | | | | | | | |
| 105 | 6399 Övriga informationstjänster | 0 | | | | | | | | | | | |
| 106 | 6420 Holdingverksamhet | 62 | 11 | | | | | | | 0 | | | |
| 107 | 6619 Andra stödtjänster till finansiella tjänster (utom försäkring och pensionsfondsverksamhet) | | | | | 0 | | | | | | | |
| 108 | 6820 Uthyrning och förvaltning av egna eller leasingfastigheter | 952 | 210 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | |
| 109 | 7010 Verksamheter som utövas av huvudkontor | 158 | 39 | | | 0 | | | | | | | |
| 110 | 7022 Konsultverksamhet avseende företags organisation | 53 | 44 | | | 7 | 0 | | | 0 | | | |
| 111 | 7112 Teknisk konsultverksamhet o.d. | 1 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 112 | 7312 Mediebyråverksamhet och annonsförsäljning | 0 | | | | 0 | | | | | | | |
| 113 | 7711 Uthyrning och leasing av personbilar och lätta motorfordon | 28 | 1 | | | | | | | | | | |
| 114 | 8010 Privata säkerhetstjänster | 1 | | | | | | | | | | | |
| 115 | 8110 Fastighetsskötsel | 0 | 0 | | | 0 | | | | 0 | | | |
| 116 | 8121 Lokalvård | 0 | 0 | | | | | | | 0 | | | |
| 117 | 8219 Kopiering, dokumentsammanställning och andra specialiserade kontorstjänster | 1 | | | | | | | | | | | |
| 118 | 8299 Övriga företagstjänster | 0 | | | | | | | | | | | |
| 119 | 8622 Specialistläkarverksamhet inom öppenvård | | | | | 1 | | | | | | | |
| 120 | 8623 Tandläkarverksamhet | 0 | | | | | | | | | | | |
| 121 | 8690 Övriga hälsovårdstjänster | 0 | | | | | | | | | | | |
| 122 | 8730 Boendetjänster för äldre och funktionshindrade personer | 0 | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 1 | 0812 Utvinning av sand, grus och berg; utvinning av lera och kaolin | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 2 | 1031 Beredning och hållbarhetsbehandling av potatis | | | | | 0 | | | | | | | | 0 | | | |
| 3 | 1051 Mejerivarutillverkning | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 4 | 1089 Framställning av andra livsmedel | | | | | | | | | 0 | | | | 0 | | | |
| 5 | 1101 Destillering, rening och tillblandning av spritdrycker | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 6 | 1105 Framställning av öl | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 7 | 1610 Sågning och hyvling av trä | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 8 | 1621 Tillverkning av plywood och träpaneler | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 9 | 1629 Övrig trävarutillverkning; tillverkning av varor av kork, halm, rotting o.d. | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 10 | 1711 Massatillverkning | | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 11 | 1712 Pappers- och papptillverkning | | | | | | | | | | | | | 20 | 16 | | |
| 12 | 1721 Tillverkning av wellpapp och papp samt pappers-, kartong- och pappförpackningar | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 13 | 1812 Annan tryckning | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 14 | 1920 Petroleumraffinering | | | | | | | | | | | | | 87 | 77 | | |
| 15 | 2013 Tillverkning av andra oorganiska baskemikalier | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 16 | 2015 Tillverkning av gödselmedel och kväveprodukter | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 17 | 2059 Tillverkning av övriga kemiska produkter | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 18 | 2120 Tillverkning av läkemedel och övriga läkemedelspreparat | | | | | 50 | | | | | | | | 50 | | | |
| 19 | 2211 Tillverkning av däck och regummering | 3 | | | | | | | | | | | | 7 | 4 | | |
| 20 | 2219 Annan gummivarutillverkning | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 21 | 2229 Annan plastvarutillverkning | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 22 | 2313 Tillverkning av buteljer, glasförpackningar och husgeråd av glas | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 23 | 2351 Tillverkning av cement | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 24 | 2361 Tillverkning av betongvaror för byggändamål | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 25 | 2410 Framställning av järn och stål samt ferrolegeringar | | | | | | | | | | | | | 137 | 88 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 26 | 2511 Tillverkning av metallstommar och delar därav | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 27 | 2512 Tillverkning av dörrar och fönster av metall | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 28 | 2572 Tillverkning av lås och gångjärn | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | 2573 Tillverkning av verktyg och redskap | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 30 | 2599 Övrig metallvarutillverkning | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 31 | 2611 Tillverkning av elektroniska komponenter | 0 | | | | | | | | | | | | 20 | 4 | | |
| 32 | 2630 Tillverkning av kommunikationsutrustning | 7 | | | | | | | | | | | | 7 | 0 | | |
| 33 | 2651 Tillverkning av instrument och apparater för mätning, provning och navigering | 0 | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 34 | 2660 Tillverkning av strålningsutrustning samt elektromedicinsk och elektroterapeutisk utrustning | 1 | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 35 | 2711 Tillverkning av elmotorer, generatorer och transformatorer | 1 | | | | | | | | | | | | 3 | 0 | | |
| 36 | 2712 Tillverkning av eldistributions- och elkontrollapparater | | | | | | | | | | | | | 2 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 37 | 2790 Tillverkning av annan elapparatur | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 38 | 2811 Tillverkning av motorer och turbiner (utom för luftfartyg och fordon) | | | | | | | | | | | | | 9 | | | |
| 39 | 2814 Tillverkning av andra kranar och ventiler | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 40 | 2822 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar | 73 | | | | | | | | | | | | 116 | 36 | | |
| 41 | 2824 Tillverkning av motordrivna handverktyg | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 42 | 2825 Tillverkning av maskiner och apparater för kyla och ventilation utom för hushåll | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 43 | 2829 Övrig tillverkning av maskiner för allmänt ändamål | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 44 | 2830 Tillverkning av jord- och skogsbruksmaskiner | 9 | | | | | | | | | | | | 9 | | | |
| 45 | 2849 Tillverkning av övriga verktygsmaskiner | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 46 | 2892 Tillverkning av gruv-, bergbrytnings- och byggmaskiner | 1 | | | | | | | | | | | | 2 | 0 | | |
| 47 | 2895 Tillverkning av maskiner för produktion av massa, papper och papp | 1 | | | | | | | | | | | | 2 | 1 | | |
| 48 | 2899 Tillverkning av övriga specialmaskiner | 0 | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 49 | 2910 Motorfordonstillverkning | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 50 | 2931 Tillverkning av elektrisk och elektronisk utrustning för motorfordon | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 51 | 3011 Byggande av fartyg och flytande materiel | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 52 | 3030 Tillverkning av luftfartyg, rymdfarkoster o.d. | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 53 | 3230 Tillverkning av sportartiklar | 1 | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 54 | 3312 Reparation och underhåll av industrimaskiner och -utrustning | | | | | | | | | | | | | 3 | | | |
| 55 | 3315 Reparation och underhåll av fartyg och båtar | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 56 | 3320 Installation av industrimaskiner och -utrustning o.d. | 1 | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 57 | 3511 Elproduktion | 4 | | | | 9 | | | | | | | | 509 | 467 | | |
| 58 | 3513 Distribution av elektricitet | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 59 | 3514 Handel med elektricitet | 0 | | | | 0 | | | | | | | | 169 | 163 | | |
| 60 | 3522 Distribution av gasformiga bränslen via rörnät | 0 | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 61 | 3530 Produktion och distribution av värme och kyla | | | | | | | | | | | | | 2 | 1 | | |
| 62 | 3700 Avloppsrening | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 63 | 3811 Insamling av icke-farligt avfall | 6 | | | | 2 | | | | | | | | 11 | 3 | | |
| 64 | 3822 Behandling och bortskaffande av farligt avfall | 0 | | | | 0 | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 65 | 4110 Utformning av byggprojekt | 1 | | | | 0 | | | | | | | | 160 | 11 | | |
| 66 | 4120 Byggande av bostadshus och andra byggnader | 0 | | | | 0 | | | | | | | | 70 | 2 | | |
| 67 | 4211 Anläggning av vägar och motorvägar | 0 | | | | 0 | | | | | | | | 7 | 1 | | |
| 68 | 4222 Anläggningsarbeten för el och telekommunikation | | | | | | | | | | | | | 9 | 8 | | |
| 69 | 4321 Elinstallationer | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 70 | 4322 VVS-arbeten | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 71 | 4511 Partihandel med personbilar och lätta motorfordon | 0 | | | | | | | | | | | | 3 | 0 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 72 | 4519 Försäljning av övriga motorfordon | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 73 | 4531 Parti- och provisionshandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 74 | 4532 Detaljhandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 75 | 4614 Provisionshandel med maskiner, industriell utrustning, fartyg och luftfartyg | 0 | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 76 | 4634 Partihandel med drycker | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 77 | 4639 Icke specialiserad partihandel med livsmedel, drycker och tobak | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 78 | 4649 Övrig partihandel med hushållsvaror | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 79 | 4651 Partihandel med datorer och kringutrustning samt programvara | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 80 | 4652 Partihandel med elektronik- och kommunikationsanläggningar och komponenter | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 81 | 4662 Partihandel med verktygsmaskiner | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 82 | 4663 Partihandel med gruv-, bygg- och anläggningsmaskiner | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 83 | 4669 Partihandel med andra maskiner och annan utrustning | 2 | | | | | | | | | | | | 3 | 0 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 84 | 4671 Partihandel med bränslen | 0 | | | | | | | | | | | | 2 | 2 | | |
| 85 | 4674 Partihandel med järnhandels- och VVS-varor | 2 | | | | | | | | | | | | 2 | | | |
| 86 | 4676 Partihandel med andra insatsvaror | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 87 | 4690 Övrig partihandel | 10 | | | | | | | | | | | | 11 | | | |
| 88 | 4730 Detaljhandel med fordonsbränsle | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 89 | 4752 Detaljhandel med järnhandelsvaror, målfärger och glas | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 90 | 5010 Havs- och kustsjöfart, passagerartransport | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 91 | 5020 Havs- och kustsjöfart, godstrafik | | | | | | | | | | | | | 15 | 2 | | |
| 92 | 5110 Lufttransport, passagerartrafik | | | | | | | | | | | | | 6 | | | |
| 93 | 5224 Godshantering | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 94 | 5229 Övriga stödtjänster till transport | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 95 | 5320 Annan postbefordran samt kurirverksamhet | | | | | | | | | | | | | 2 | | | |
| 96 | 5510 Hotellverksamhet | | | | | | | | | 0 | | | | 0 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 97 | 5813 Tidningsutgivning | | | | | | | | | | | | | 15 | | | |
| 98 | 5814 Utgivning av tidskrifter och tidningar som utkommer mera sällan | | | | | | | | | | | | | 11 | 11 | | |
| 99 | 6110 Trådbunden telekommunikation | 1 | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 100 | 6120 Trådlös telekommunikation | 4 | | | | | | | | | | | | 9 | 3 | | |
| 101 | 6201 Planering och produktion av programvara | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 102 | 6202 Konsultverksamhet inom IT-anläggningar och programvaror | | | | | | | | | | | | | 3 | 3 | | |
| 103 | 6203 Datordrifttjänster | 3 | | | | | | | | | | | | 38 | 0 | | |
| 104 | 6312 Webbportaler | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 105 | 6399 Övriga informationstjänster | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 106 | 6420 Holdingverksamhet | 1 | | | | 0 | | | | | | | | 63 | 11 | | |
| 107 | 6619 Andra stödtjänster till finansiella tjänster (utom försäkring och pensionsfondsverksamhet) | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 108 | 6820 Uthyrning och förvaltning av egna eller leasingfastigheter | 7 | | | | 0 | | | | 0 | | | | 959 | 210 | | |
| 109 | 7010 Verksamheter som utövas av huvudkontor | 23 | | | | | | | | | | | | 181 | 39 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | | | Föroreningar (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | Uppdelning i sektorer – Nace på fyrsiffrig-nivå (kod och namn) | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 110 | 7022 Konsultverksamhet avseende företags organisation | 0 | | | | 1 | | | | 0 | | | | 62 | 44 | | |
| 111 | 7112 Teknisk konsultverksamhet o.d. | 1 | | | | 0 | | | | 0 | | | | 2 | 0 | | |
| 112 | 7312 Mediebyråverksamhet och annonsförsäljning | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 113 | 7711 Uthyrning och leasing av personbilar och lätta motorfordon | 2 | | | | | | | | | | | | 30 | 1 | | |
| 114 | 8010 Privata säkerhetstjänster | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 115 | 8110 Fastighetsskötsel | 0 | | | | 0 | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 116 | 8121 Lokalvård | 0 | | | | 0 | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 117 | 8219 Kopiering, dokumentsammanställning och andra specialiserade kontorstjänster | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 118 | 8299 Övriga företagstjänster | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 119 | 8622 Specialistläkarverksamhet inom öppenvård | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 120 | 8623 Tandläkarverksamhet | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 121 | 8690 Övriga hälsovårdstjänster | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 122 | 8730 Boendetjänster för äldre och funktionshindrade personer | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 1 | 0146 Uppfödning av svin | 0 | | | | | | | | | | | |
| 2 | 0812 Utvinning av sand, grus och berg samt utvinning av lera och kaolin | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 3 | 0899 Diverse övrig utvinning av mineral | 0 | | | | | | | | | | | |
| 4 | 1013 Charkuteri- och annan köttvarutillverkning | 34 | | | | | | | | | | | |
| 5 | 1031 Beredning och hållbarhetsbehandling av potatis | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 6 | 1051 Tillverkning av mejerivaror och ost | 2 | 0 | | | | | | | | | | |
| 7 | 1052 Tillverkning av glassvaror | 0 | | | | | | | | | | | |
| 8 | 1085 Tillverkning av lagad mat och färdigrätter | 0 | | | | | | | | | | | |
| 9 | 1089 Framställning av diverse övriga livsmedel | 0 | | | | | | | | | | | |
| 10 | 1101 Destillering, rening och tillblandning av spritdrycker; framställning av etylalkohol genom jäsning | 0 | | | | | | | | | | | |
| 11 | 1105 Framställning av öl | 0 | | | | 0 | | | | | | | |
| 12 | 1610 Sågning, hyvling och impregnering av trä | 1 | 1 | | | | | | | | | | |
| 13 | 1621 Tillverkning av faner och träbaserade skivor | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 14 | 1629 Övrig trävarutillverkning; tillverkning av varor av kork, halm, rotting o.d. | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 15 | 1711 Massatillverkning | 40 | 36 | | | | | | | | | | |
| 16 | 1712 Pappers-och papptillverkning | 32 | 28 | | | | | | | | | | |
| 17 | 1721 Tillverkning av wellpapp och pappers- och pappförpackningar | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 18 | 1812 Annan tryckning | 2 | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 19 | 1920 Petroleumraffinering | 208 | 183 | | | | | | | | | | |
| 20 | 2013 Tillverkning av andra oorganiska baskemikalier | 0 | | | | | | | | | | | |
| 21 | 2015 Tillverkning av gödselmedel och kväveprodukter | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 22 | 2059 Tillverkning av övriga kemiska produkter | 1 | | | | | | | | | | | |
| 23 | 2120 Tillverkning av läkemedel och övriga läkemedelspreparat | | | | | | | | | | | | |
| 24 | 2211 Tillverkning av däck och regummering | 2 | 2 | | | | | | | | | | |
| 25 | 2219 Annan gummivarutillverkning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 26 | 2229 Annan plastvarutillverkning | 0 | | | | | | | | | | | |
| 27 | 2313 Tillverkning av buteljer, glasförpackningar och husgeråd av glas | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 28 | 2351 Tillverkning av cement | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 29 | 2361 Tillverkning av betongvaror för byggändamål | 0 | | | | | | | | | | | |
| 30 | 2410 Framställning av järn och stål samt ferrolegeringar | 136 | 59 | | | | | | | | | | |
| 31 | 2443 Framställning av bly, zink och tenn | | | | | | | | | | | | |
| 32 | 2444 Framställning av koppar | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 33 | 2511 Tillverkning av metallstommar och delar därav | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 34 | 2512 Tillverkning av dörrar och fönster av metall | 0 | | | | | | | | | | | |
| 35 | 2572 Tillverkning av lås och gångjärn | | | | | | | | | | | | |
| 36 | 2573 Tillverkning av verktyg och redskap | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 37 | 2599 Diverse övrig metallvarutillverkning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 38 | 2611 Tillverkning av elektroniska komponenter | 16 | 2 | | | 1 | 1 | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 39 | 2630 Tillverkning av kommunikationsutrustning | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 40 | 2651 Tillverkning av instrument och apparater för mätning, provning och navigering | 0 | | | | | | | | | | | |
| 41 | 2660 Tillverkning av strålningsutrustning samt elektromedicinsk och elektroterapeutisk utrustning | | | | | 0 | | | | | | | |
| 42 | 2711 Tillverkning av elmotorer, generatorer och transformatorer | 3 | 0 | | | | | | | | | | |
| 43 | 2712 Tillverkning av eldistributions- och elkontrollapparater | 3 | | | | | | | | | | | |
| 44 | 2790 Tillverkning av annan elapparatur | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 45 | 2811 Tillverkning av motorer och turbiner (utom för luftfartyg och fordon) | 12 | | | | | | | | | | | |
| 46 | 2814 Tillverkning av andra kranar och ventiler | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 47 | 2822 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar | 12 | 9 | | | | | | | | | | |
| 48 | 2824 Tillverkning av motordrivna handverktyg | | | | | | | | | | | | |
| 49 | 2825 Tillverkning av luftkonditionering, utom för hushåll | 0 | | | | 0 | | | | | | | |
| 50 | 2829 Tillverkning av diverse övriga maskiner för allmänt ändamål | 0 | | | | | | | | | | | |
| 51 | 2830 Tillverkning av jord- och skogsbruksmaskiner | 4 | | | | 18 | | | | | | | |
| 52 | 2849 Tillverkning av övriga verktygsmaskiner | 1 | | | | | | | | | | | |
| 53 | 2892 Tillverkning av gruv-, bergbrytnings- och byggmaskiner | 2 | 0 | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 54 | 2895 Tillverkning av maskiner för produktion av massa, papper och papp | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 55 | 2899 Tillverkning av diverse övriga specialmaskiner | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 56 | 2910 Motorfordonstillverkning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 57 | 2931 Tillverkning av elektrisk och elektronisk utrustning för motorfordon | 0 | | | | | | | | | | | |
| 58 | 3011 Byggande av fartyg och flytande materiel | 0 | | | | | | | | | | | |
| 59 | 3030 Tillverkning av luftfartyg, rymdfarkoster o.d. | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 60 | 3101 Tillverkning av kontors- och butiksmöbler samt kontors- och butiksinredningar | 0 | | | | | | | | | | | |
| 61 | 3312 Reparation och underhåll av industrimaskiner och -utrustning | 4 | | | | | | | | | | | |
| 62 | 3315 Reparation och underhåll av fartyg och båtar | 0 | | | | | | | | | | | |
| 63 | 3320 Installation av industrimaskiner och -utrustning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 64 | 3511 Generering av elektricitet | 555 | 524 | | | | | | | | | | |
| 65 | 3513 Överföring av elektricitet | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 66 | 3514 Handel med elektricitet | 121 | 121 | | | | | | | | | | |
| 67 | 3522 Distribution av gasformiga bränslen via rörnät | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 68 | 3530 Försörjning av värme och kyla | 2 | 2 | | | | | | | | | | |
| 69 | 3700 Avloppsrening | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 70 | 3811 Insamling av icke-farligt avfall | 3 | 3 | | | | | | | | | | |
| 71 | 3822 Behandling och bortskaffande av farligt avfall | 0 | 0 | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 72 | 4110 Utformning av byggprojekt | 158 | 37 | | | 0 | | | | | | | |
| 73 | 4120 Byggande av bostadshus och andra byggnader | 20 | 3 | | | 0 | | | | | | | |
| 74 | 4211 Anläggning av vägar och motorvägar | 7 | 1 | | | 0 | | | | | | | |
| 75 | 4222 Anläggningsarbeten för el och telekommunikation | 10 | 9 | | | | | | | | | | |
| 76 | 4321 Elinstallationer | 0 | | | | | | | | | | | |
| 77 | 4322 VVS-arbeten | 0 | | | | | | | | | | | |
| 78 | 4511 Handel med personbilar och lätta motorfordon | 4 | 0 | | | | | | | | | | |
| 79 | 4519 Handel med övriga motorfordon | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 80 | 4531 Parti- och provisionshandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | 1 | | | | | | | | | | | |
| 81 | 4532 Detaljhandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 82 | 4614 Provisionshandel med maskiner, industriell utrustning, fartyg och luftfartyg | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 83 | 4634 Partihandel med drycker | 0 | | | | | | | | | | | |
| 84 | 4639 Icke specialiserad partihandel med livsmedel, drycker och tobak | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 85 | 4649 Partihandel med andra hushållsvaror | 3 | 0 | | | | | | | | | | |
| 86 | 4651 Partihandel med datorer och kringutrustning samt programvara | 2 | | | | | | | | | | | |
| 87 | 4652 Partihandel med elektronik- och telekommunikationsutrustning | 0 | 0 | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 88 | 4662 Partihandel med verktygsmaskiner | 0 | | | | | | | | | | | |
| 89 | 4663 Partihandel med gruv-, bygg- och anläggningsmaskiner | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 90 | 4669 Partihandel med andra maskiner och annan utrustning | 1 | 0 | | | 0 | | | | | | | |
| 91 | 4671 Partihandel med bränslen | 6 | 5 | | | | | | | | | | |
| 92 | 4672 Partihandel med metaller och metallmalmer | 1 | | | | | | | | | | | |
| 93 | 4673 Partihandel med virke, andra byggmaterial och sanitetsgods | 0 | | | | | | | | | | | |
| 94 | 4674 Partihandel med järnhandels- och VVS-varor | 68 | 9 | | | | | | | | | | |
| 95 | 4676 Partihandel med andra insatsvaror | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 96 | 4690 Övrig partihandel | 318 | 44 | | | | | | | | | | |
| 97 | 4711 Detaljhandel med brett sortiment, mest livsmedel, drycker och tobak | 1 | | | | | | | | | | | |
| 98 | 4719 Annan detaljhandel med brett sortiment | 0 | | | | | | | | | | | |
| 99 | 4730 Detaljhandel med drivmedel | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 100 | 4752 Detaljhandel med bygg- och järnvaror samt färg och glas | 0 | | | | | | | | | | | |
| 101 | 4775 Detaljhandel med kosmetika och hygienartiklar | 0 | | | | | | | | | | | |
| 102 | 4941 Vägtransport, godstrafik | 0 | | | | | | | | | | | |
| 103 | 5010 Havs- och kustsjöfart, passagerartrafik | 1 | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 104 | 5020 Havs- och kustsjöfart, godstrafik | 40 | 28 | | | | | | | | | | |
| 105 | 5110 Lufttransport, passagerartrafik | 5 | 0 | | | | | | | | | | |
| 106 | 5210 Magasinering och varulagring | 0 | | | | | | | | | | | |
| 107 | 5224 Godshantering | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 108 | 5229 Övriga stödtjänster till transport | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 109 | 5320 Annan postbefordran samt kurirverksamhet | | | | | 6 | | | | | | | |
| 110 | 5510 Hotellverksamhet | | | | | | | | | | | | |
| 111 | 5813 Tidningsutgivning | | | | | 43 | | | | | | | |
| 112 | 5814 Utgivning av tidskrifter och tidningar som utkommer mera sällan | | | | | 1 | 1 | | | | | | |
| 113 | 6110 Trådbunden telekommunikation | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 114 | 6120 Trådlös telekommunikation | 8 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | | |
| 115 | 6201 Dataprogrammering | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 116 | 6202 IT-konsultverksamhet | 3 | 3 | | | | | | | | | | |
| 117 | 6203 Datordrifttjänster | 113 | 0 | | | | | | | | | | |
| 118 | 6399 Övriga informationstjänster | 0 | | | | | | | | | | | |
| 119 | 6420 Holdingverksamhet | 95 | 40 | | | | | | | | | | |
| 120 | 6820 Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter | 962 | 426 | | | | | | | | | | |
| 121 | 7010 Verksamheter som utövas av huvudkontor | 97 | 23 | | | | | | | | | | |
| 122 | 7022 Konsultverksamhet avseende företags organisation | 141 | 136 | | | 9 | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | | | | e | | | | i | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vatten och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCA) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (WTR) |
| 123 | 7112 Teknisk konsultverksamhet o.d. | 4 | 0 | | | 0 | | | | | | | |
| 124 | 7711 Uthyrning och leasing av personbilar och lätta motorfordon | 31 | 6 | | | | | | | | | | |
| 125 | 8010 Säkerhetsverksamhet | 1 | 0 | | | | | | | | | | |
| 126 | 8110 Fastighetsrelaterad stödverksamhet | 0 | 0 | | | 0 | | | | | | | |
| 127 | 8121 Lokalvård | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 128 | 8219 Kopiering, dokumentsammanställning och andra specialiserade kontorstjänster | 2 | | | | | | | | | | | |
| 129 | 8299 Övriga företagstjänster | 0 | | | | | | | | | | | |
| 130 | 8623 Tandläkarverksamhet | 0 | | | | | | | | | | | |
| 131 | 8690 Övriga hälsovårdstjänster | 0 | | | | | | | | | | | |
| 132 | 8790 Övriga institutstjänster för socialvården | 0 | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 1 | 0146 Uppfödning av svin | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 2 | 0812 Utvinning av sand, grus och berg samt utvinning av lera och kaolin | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 3 | 0899 Diverse övrig utvinning av mineral | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 4 | 1013 Charkuteri- och annan köttvarutillverkning | | | | | | | | | | | | | 34 | | | |
| 5 | 1031 Beredning och hållbarhetsbehandling av potatis | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 6 | 1051 Tillverkning av mejerivaror och ost | | | | | | | | | | | | | 2 | 0 | | |
| 7 | 1052 Tillverkning av glassvaror | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 8 | 1085 Tillverkning av lagad mat och färdigrätter | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 9 | 1089 Framställning av diverse övriga livsmedel | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 10 | 1101 Destillering, rening och tillblandning av spritdrycker; framställning av etylalkohol genom jäsning | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 11 | 1105 Framställning av öl | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 12 | 1610 Sågning, hyvling och impregnering av trä | | | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | |
| 13 | 1621 Tillverkning av faner och träbaserade skivor | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 14 | 1629 Övrig trävarutillverkning; tillverkning av varor av kork, halm, rotting o.d. | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 15 | 1711 Massatillverkning | | | | | | | | | | | | | 43 | 36 | | |
| 16 | 1712 Pappers-och papptillverkning | | | | | | | | | | | | | 33 | 28 | | |
| 17 | 1721 Tillverkning av wellpapp och pappers- och pappförpackningar | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 18 | 1812 Annan tryckning | | | | | | | | | | | | | 2 | | | |
| 19 | 1920 Petroleumraffinering | | | | | | | | | | | | | 208 | 183 | | |
| 20 | 2013 Tillverkning av andra oorganiska baskemikalier | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 21 | 2015 Tillverkning av gödselmedel och kväveprodukter | | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 22 | 2059 Tillverkning av övriga kemiska produkter | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 23 | 2120 Tillverkning av läkemedel och övriga läkemedelspreparat | | | | | | | | | | | | | 36 | | | |
| 24 | 2211 Tillverkning av däck och regummering | | | | | | | | | | | | | 2 | 2 | | |
| 25 | 2219 Annan gummivarutillverkning | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 26 | 2229 Annan plastvarutillverkning | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 27 | 2313 Tillverkning av buteljer, glasförpackningar och husgeråd av glas | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 28 | 2351 Tillverkning av cement | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 29 | 2361 Tillverkning av betongvaror för byggändamål | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 30 | 2410 Framställning av järn och stål samt ferrolegeringar | | | | | | | | | | | | | 136 | 59 | | |
| 31 | 2443 Framställning av bly, zink och tenn | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | 2444 Framställning av koppar | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 33 | 2511 Tillverkning av metallstommar och delar därav | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 34 | 2512 Tillverkning av dörrar och fönster av metall | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 35 | 2572 Tillverkning av lås och gångjärn | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | 2573 Tillverkning av verktyg och redskap | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 37 | 2599 Diverse övrig metallvarutillverkning | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 38 | 2611 Tillverkning av elektroniska komponenter | | | | | | | | | | | | | 17 | 2 | | |
| 39 | 2630 Tillverkning av kommunikationsutrustning | | | | | | | | | | | | | 6 | 0 | | |
| 40 | 2651 Tillverkning av instrument och apparater för mätning, provning och navigering | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 41 | 2660 Tillverkning av strålningsutrustning samt elektromedicinsk och elektroterapeutisk utrustning | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 42 | 2711 Tillverkning av elmotorer, generatorer och transformatorer | | | | | | | | | | | | | 4 | 0 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 43 | 2712 Tillverkning av eldistributions- och elkontrollapparater | | | | | | | | | | | | | 3 | | | |
| 44 | 2790 Tillverkning av annan elapparatur | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 45 | 2811 Tillverkning av motorer och turbiner (utom för luftfartyg och fordon) | | | | | | | | | | | | | 12 | | | |
| 46 | 2814 Tillverkning av andra kranar och ventiler | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 47 | 2822 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar | | | | | | | | | | | | | 48 | 9 | | |
| 48 | 2824 Tillverkning av motordrivna handverktyg | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 49 | 2825 Tillverkning av luftkonditionering, utom för hushåll | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 50 | 2829 Tillverkning av diverse övriga maskiner för allmänt ändamål | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 51 | 2830 Tillverkning av jord- och skogsbruksmaskiner | | | | | | | | | | | | | 22 | | | |
| 52 | 2849 Tillverkning av övriga verktygsmaskiner | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 53 | 2892 Tillverkning av gruv-, bergbrytnings- och byggmaskiner | | | | | | | | | | | | | 2 | 0 | | |
| 54 | 2895 Tillverkning av maskiner för produktion av massa, papper och papp | | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 55 | 2899 Tillverkning av diverse övriga specialmaskiner | | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 56 | 2910 Motorfordonstillverkning | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 57 | 2931 Tillverkning av elektrisk och elektronisk utrustning för motorfordon | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 58 | 3011 Byggande av fartyg och flytande materiel | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 59 | 3030 Tillverkning av luftfartyg, rymdfarkoster o.d. | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 60 | 3101 Tillverkning av kontors- och butiksmöbler samt kontors- och butiksinredningar | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 61 | 3312 Reparation och underhåll av industrimaskiner och -utrustning | | | | | | | | | | | | | 4 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 62 | 3315 Reparation och underhåll av fartyg och båtar | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 63 | 3320 Installation av industrimaskiner och -utrustning | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 64 | 3511 Generering av elektricitet | | | | | | | | | | | | | 585 | 524 | | |
| 65 | 3513 Överföring av elektricitet | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 66 | 3514 Handel med elektricitet | | | | | | | | | | | | | 121 | 121 | | |
| 67 | 3522 Distribution av gasformiga bränslen via rörnät | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 68 | 3530 Försörjning av värme och kyla | | | | | | | | | | | | | 2 | 2 | | |
| 69 | 3700 Avloppsrening | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 70 | 3811 Insamling av icke-farligt avfall | | | | | | | | | | | | | 12 | 3 | | |
| 71 | 3822 Behandling och bortskaffande av farligt avfall | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 72 | 4110 Utformning av byggprojekt | | | | | | | | | | | | | 159 | 37 | | |
| 73 | 4120 Byggande av bostadshus och andra byggnader | | | | | | | | | | | | | 20 | 3 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 74 | 4211 Anläggning av vägar och motorvägar | | | | | | | | | | | | | 7 | 1 | | |
| 75 | 4222 Anläggningsarbeten för el och telekommunikation | | | | | | | | | | | | | 10 | 9 | | |
| 76 | 4321 Elinstallationer | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 77 | 4322 VVS-arbeten | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 78 | 4511 Handel med personbilar och lätta motorfordon | | | | | | | | | | | | | 4 | 0 | | |
| 79 | 4519 Handel med övriga motorfordon | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 80 | 4531 Parti- och provisionshandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 81 | 4532 Detaljhandel med reservdelar och tillbehör till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 82 | 4614 Provisionshandel med maskiner, industriell utrustning, fartyg och luftfartyg | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 83 | 4634 Partihandel med drycker | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 84 | 4639 Icke specialiserad partihandel med livsmedel, drycker och tobak | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 85 | 4649 Partihandel med andra hushållsvaror | | | | | | | | | | | | | 3 | 0 | | |
| 86 | 4651 Partihandel med datorer och kringutrustning samt programvara | | | | | | | | | | | | | 2 | | | |
| 87 | 4652 Partihandel med elektronik- och telekommunikationsutrustning | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 88 | 4662 Partihandel med verktygsmaskiner | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 89 | 4663 Partihandel med gruv-, bygg- och anläggningsmaskiner | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 90 | 4669 Partihandel med andra maskiner och annan utrustning | | | | | | | | | | | | | 1 | 0 | | |
| 91 | 4671 Partihandel med bränslen | | | | | | | | | | | | | 6 | 5 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 92 | 4672 Partihandel med metaller och metallmalmer | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 93 | 4673 Partihandel med virke, andra byggmaterial och sanitetsgods | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 94 | 4674 Partihandel med järnhandels- och VVS-varor | | | | | | | | | | | | | 68 | 9 | | |
| 95 | 4676 Partihandel med andra insatsvaror | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 96 | 4690 Övrig partihandel | | | | | | | | | | | | | 318 | 44 | | |
| 97 | 4711 Detaljhandel med brett sortiment, mest livsmedel, drycker och tobak | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 98 | 4719 Annan detaljhandel med brett sortiment | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 99 | 4730 Detaljhandel med drivmedel | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 100 | 4752 Detaljhandel med bygg- och järnvaror samt färg och glas | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 101 | 4775 Detaljhandel med kosmetika och hygienartiklar | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 102 | 4941 Vägtransport, godstrafik | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 103 | 5010 Havs- och kustsjöfart, passagerartrafik | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| 104 | 5020 Havs- och kustsjöfart, godstrafik | | | | | | | | | | | | | 40 | 28 | | |
| 105 | 5110 Lufttransport, passagerartrafik | | | | | | | | | | | | | 5 | 0 | | |
| 106 | 5210 Magasinering och varulagring | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 107 | 5224 Godshantering | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 108 | 5229 Övriga stödtjänster till transport | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 109 | 5320 Annan postbefordran samt kurirverksamhet | | | | | | | | | | | | | 6 | | | |
| 110 | 5510 Hotellverksamhet | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | Icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 111 | 5813 Tidningsutgivning | | | | | | | | | | | | | 43 | | | |
| 112 | 5814 Utgivning av tidskrifter och tidningar som utkommer mera sällan | | | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | |
| 113 | 6110 Trådbunden telekommunikation | | | | | | | | | | | | | 3 | 0 | | |
| 114 | 6120 Trådlös telekommunikation | | | | | | | | | | | | | 15 | 1 | | |
| 115 | 6201 Dataprogrammering | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | | |
| 116 | 6202 IT-konsultverksamhet | | | | | | | | | | | | | 3 | 3 | | |
| 117 | 6203 Datordrifttjänster | | | | | | | | | | | | | 114 | 0 | | |
| 118 | 6399 Övriga informationstjänster | | | | | | | | | | | | | 0 | | | |
| 119 | 6420 Holdingverksamhet | | | | | | | | | | | | | 95 | 40 | | |
| 120 | 6820 Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter | | | | | | | | | | | | | 968 | 426 | | |
| 121 | 7010 Verksamheter som utövas av huvudkontor | | | | | | | | | | | | | 107 | 23 | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Andelen gröna tillgångar – Sektorsinformation

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | m | | q | | u | | y | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Den cirkulära ekonomin (CE) | | Föroreningar (PPC) | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | |
| | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | | Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om hållbarhetsrapportering | |
| | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | | Redovisat bruttovärde | |
| | | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CE) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (PPC) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (BIO) | mn euro | varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 122 | 7022 Konsultverksamhet avseende företags organisation | | | | | | | 152 | 136 |
| 123 | 7112 Teknisk konsultverksamhet o.d. | | | | | | | 4 | 0 |
| 124 | 7711 Uthyrning och leasing av personbilar och lätta motorfordon | | | | | | | 31 | 6 |
| 125 | 8010 Säkerhetsverksamhet | | | | | | | 1 | 0 |
| 126 | 8110 Fastighetsrelaterad stödverksamhet | | | | | | | 0 | 0 |
| 127 | 8121 Lokalvård | | | | | | | 0 | 0 |
| 128 | 8219 Kopiering, dokumentsammanställning och andra specialiserade kontorstjänster | | | | | | | 2 | |
| 129 | 8299 Övriga företagstjänster | | | | | | | 0 | |
| 130 | 8623 Tandläkarverksamhet | | | | | | | 0 | |
| 131 | 8690 Övriga hälsovårdstjänster | | | | | | | 0 | |
| 132 | 8790 Övriga institutstjänster för socialvården | | | | | | | 0 | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 80,3 % | 11,9 % | 9,8 % | 1,0 % | 0,3 % | 0,1 % | | | | | | | |
| 2 | **Finansiella företag** | 33,7 % | 1,4 % | | 0,1 % | | 0,1 % | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 27,9 % | 2,0 % | | 0,1 % | 0,1 % | 0,2 % | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 0,6 % | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 28,0 % | 2,0 % | | 0,1 % | 0,1 % | 0,2 % | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 47,8 % | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav förvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 48,1 % | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | 0,1 % | 0,1 % | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 48,1 % | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 34,6 % | 16,1 % | | 8,1 % | 2,0 % | 0,5 % | 0,2 % | | 0,2 % | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 33,9 % | 15,5 % | | 7,5 % | 2,1 % | 0,6 % | 0,2 % | | 0,2 % | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 53,6 % | 32,8 % | | 26,2 % | 1,3 % | 0,4 % | 0,4 % | | 0,4 % | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | 94,5 % | 12,8 % | 12,8 % | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 94,7 % | 13,6 % | 13,6 % | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | 88,3 % | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 90,5 % | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 44,4 % | 6,6 % | 5,4 % | 0,5 % | 0,1 % | | | | | | | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 0,3 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 80,8 % | 11,9 % | 9,8 % | 1,0 % | 0,3 % | 44,5 % |
| 2 | **Finansiella företag** | 0,1 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 34,0 % | 1,4 % | | 0,1 % | | 5,1 % |
| 3 | Kreditinstitut | 0,2 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 28,3 % | 2,0 % | | 0,1 % | 0,1 % | 3,6 % |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0,6 % | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 0,2 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 28,4 % | 2,0 % | | 0,1 % | 0,1 % | 3,6 % |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 47,8 % | | | | | 1,5 % |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 48,1 % | | | | | 1,5 % |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0,1 % | 0,1 % | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 48,1 % | | | | | 1,5 % |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 2,3 % | 0,1 % | | 0,1 % | 0,8 % | | | | | | | | 38,2 % | 16,4 % | | 8,1 % | 2,3 % | 5,3 % |
| 21 | Lån och förskott | 2,2 % | 0,1 % | | 0,1 % | 0,9 % | | | | | | | | 37,6 % | 15,8 % | | 7,5 % | 2,4 % | 5,2 % |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 3,2 % | | | | | | | | | | | | 57,2 % | 33,2 % | | 26,2 % | 1,7 % | 0,2 % |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | | | | | | | | | | | | | 94,5 % | 12,8 % | 12,8 % | | | 34,0 % |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 94,7 % | 13,6 % | 13,6 % | | | 31,9 % |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | 88,3 % | | | | | 1,5 % |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 90,5 % | | | | | 1,9 % |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 0,2 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 44,7 % | 6,6 % | 5,4 % | 0,5 % | 0,2 % | 80,4 % |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 81,6 % | 11,0 % | 9,2 % | 1,0 % | 0,3 % | 0,1 % | | | | | | | |
| 2 | **Finansiella företag** | 33,5 % | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 27,2 % | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 1,3 % | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 27,3 % | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 45,5 % | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | 13,7 % | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | 13,7 % | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 48,4 % | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | 9,4 % | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 48,4 % | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 32,9 % | 15,4 % | | 8,9 % | 2,5 % | 0,6 % | 0,3 % | | 0,3 % | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 32,5 % | 14,7 % | | 8,5 % | 2,1 % | 0,6 % | 0,3 % | | 0,3 % | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 39,7 % | 28,6 % | | 16,7 % | 10,1 % | 0,9 % | 0,5 % | | 0,5 % | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | 95,6 % | 11,9 % | 11,9 % | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 95,9 % | 12,5 % | 12,5 % | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | 90,4 % | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 90,0 % | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 43,8 % | 5,9 % | 5,0 % | 0,6 % | 0,2 % | | | | | | | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | at | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | 81,7 % | 11,1 % | 9,2 % | 1,0 % | 0,3 % | 43,0 % |
| 2 | **Finansiella företag** | | | | | | | | | | | | | 33,5 % | | | | | 4,7 % |
| 3 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | | 27,2 % | | | | | 3,1 % |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 1,3 % | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 27,3 % | | | | | 3,0 % |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 45,5 % | | | | | 1,6 % |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | 13,7 % | | | | | 0,1 % |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 13,7 % | | | | | 0,1 % |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | at | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 48,4 % | | | | | 1,5 % |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 9,4 % | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 48,4 % | | | | | 1,5 % |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | | | | | | | | | | | | | 33,5 % | 15,8 % | | 8,9 % | 2,8 % | 5,0 % |
| 21 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 33,1 % | 15,0 % | | 8,5 % | 2,3 % | 4,8 % |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 40,6 % | 29,1 % | | 16,7 % | 10,6 % | 0,3 % |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | | | | | | | | | | | | | 95,6 % | 11,9 % | 11,9 % | | | 33,3 % |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 95,9 % | 12,5 % | 12,5 % | | | 31,7 % |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | 90,4 % | | | | | 1,6 % |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 90,0 % | | | | | 1,4 % |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

| | | at | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | | | | | | | | | | | | | 43,9 % | 5,9 % | 5,0 % | 0,6 % | 0,2 % | 80,1 % |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 81,0 % | 12,7 % | 9,8 % | 0,7 % | 0,2 % | 0,1 % | | | | | | | |
| 2 | **Finansiella företag** | 29,7 % | 1,1 % | | | | | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 22,2 % | 1,6 % | | 0,1 % | 0,1 % | 0,1 % | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 0,6 % | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 22,2 % | 1,6 % | | 0,1 % | 0,1 % | 0,1 % | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 47,8 % | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 48,1 % | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 48,1 % | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 44,4 % | 23,4 % | | 5,5 % | 1,7 % | 1,0 % | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 44,2 % | 23,0 % | | 4,9 % | 1,7 % | 1,1 % | | | | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 51,7 % | 34,9 % | | 22,7 % | 0,5 % | 0,1 % | 0,1 % | | 0,1 % | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | 94,5 % | 12,8 % | 12,8 % | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 94,7 % | 13,6 % | 13,6 % | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | 88,3 % | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 90,5 % | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 44,8 % | 7,0 % | 5,4 % | 0,4 % | 0,1 % | 0,1 % | | | | | | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångar |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 0,2 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 81,4 % | 12,8 % | 9,8 % | 0,7 % | 0,2 % | 44,5 % |
| 2 | **Finansiella företag** | | | | | | | | | | | | | 29,7 % | 1,2 % | | | | 5,1 % |
| 3 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | | 22,2 % | 1,6 % | | 0,1 % | 0,1 % | 3,6 % |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0,6 % | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 22,3 % | 1,6 % | | 0,1 % | 0,1 % | 3,6 % |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 47,8 % | | | | | 1,5 % |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångar |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 48,1 % | | | | | 1,5 % |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 48,1 % | | | | | 1,5 % |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 1,2 % | 0,1 % | | 0,1 % | 0,8 % | | | | | | | | 47,5 % | 23,6 % | | 5,5 % | 1,9 % | 5,3 % |
| 21 | Lån och förskott | 1,2 % | 0,1 % | | 0,1 % | 0,8 % | | | | | | | | 47,3 % | 23,2 % | | 4,9 % | 1,9 % | 5,2 % |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 2,5 % | | | | | | | | | | | | 54,2 % | 35,0 % | | 22,7 % | 0,6 % | 0,2 % |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | | | | | | | | | | | | | 94,5 % | 12,8 % | 12,8 % | | | 34,0 % |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 94,7 % | 13,6 % | 13,6 % | | | 31,9 % |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | 88,3 % | | | | | 1,5 % |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 90,5 % | | | | | 1,9 % |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångar |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 0,1 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 45,0 % | 7,1 % | 5,4 % | 0,4 % | 0,1 % | 80,4 % |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 83,3 % | 12,2 % | 9,2 % | 1,0 % | 0,4 % | 0,1 % | | | | | | | |
| 2 | **Finansiella företag** | 32,6 % | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 25,8 % | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 1,3 % | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 25,8 % | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | 45,5 % | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | 13,7 % | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | 13,7 % | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | 48,4 % | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | 9,4 % | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | 48,4 % | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 48,5 % | 25,3 % | | 8,9 % | 3,1 % | 0,8 % | 0,3 % | | 0,1 % | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 48,6 % | 24,8 % | | 8,4 % | 2,5 % | 0,8 % | 0,3 % | | 0,1 % | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 46,8 % | 34,7 % | | 17,4 % | 13,1 % | 0,8 % | 0,1 % | | 0,1 % | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | 95,6 % | 11,9 % | 11,9 % | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 95,9 % | 12,5 % | 12,5 % | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | 90,4 % | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 90,0 % | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 44,8 % | 6,5 % | 5,0 % | 0,6 % | 0,2 % | 0,1 % | | | | | | | |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | at | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångar |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | | | | | | | | | | | | | 83,4 % | 12,2 % | 9,2 % | 1,0 % | 0,4 % | 43,0 % |
| 2 | **Finansiella företag** | | | | | | | | | | | | | 32,6 % | | | | | 4,7 % |
| 3 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | | 25,8 % | | | | | 3,1 % |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 1,3 % | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 25,8 % | | | | | 3,0 % |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | 45,5 % | | | | | 1,6 % |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | 13,7 % | | | | | 0,1 % |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | at | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångar |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 13,7 % | | | | | 0,1 % |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | 48,4 % | | | | | 1,5 % |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 9,4 % | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | 48,4 % | | | | | 1,5 % |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | | | | | | | | | | | | | 49,3 % | 25,6 % | | 8,9 % | 3,2 % | 5,0 % |
| 21 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 49,4 % | 25,0 % | | 8,4 % | 2,6 % | 4,8 % |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 47,6 % | 34,8 % | | 17,4 % | 13,2 % | 0,3 % |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | | | | | | | | | | | | | 95,6 % | 11,9 % | 11,9 % | | | 33,3 % |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 95,9 % | 12,5 % | 12,5 % | | | 31,7 % |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | 90,4 % | | | | | 1,6 % |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i lånestocken

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | at | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel av alla täckta tillgångar |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 90,0 % | | | | | 1,4 % |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | | | | | | | | | | | | | 44,8 % | 6,6 % | 5,0 % | 0,6 % | 0,2 % | 80,1 % |

Kolumnerna ap–be har utelämnats från tabellen eftersom de hänför sig till sådana miljömål på referensdagen T-1 för vilka det inte finns offentligt tillgängliga uppgifter om huruvida motparternas ekonomiska funktioner omfattas av taxonomin eller är taxonomiförenliga.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 73,2 % | 13,0 % | 9,5 % | 1,8 % | 0,5 % | | | | | | | | |
| 2 | **Finansiella företag** | 25,2 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 0,1 % | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 25,2 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 0,1 % | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 0,6 % | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 25,6 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 0,1 % | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 31,5 % | 17,5 % | | 9,7 % | 2,5 % | 0,2 % | | | | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 30,5 % | 17,1 % | | 9,4 % | 2,6 % | 0,2 % | | | | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 71,1 % | 32,2 % | | 20,9 % | | | | | | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | 91,9 % | 13,5 % | 13,5 % | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 91,6 % | 17,0 % | 17,0 % | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | 71,2 % | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 91,9 % | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 38,3 % | 6,8 % | 5,0 % | 1,0 % | 0,3 % | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

| % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel totala nya täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 0,6 % | | | | 0,6 % | | | | | | | | 74,5 % | 13,0 % | 9,5 % | 1,8 % | 0,5 % | 25,2 % |
| 2 | **Finansiella företag** | 0,2 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 25,7 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 2,7 % |
| 3 | Kreditinstitut | 0,2 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 25,7 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 2,7 % |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0,6 % | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 0,2 % | | | | 0,1 % | | | | | | | | 26,0 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 2,7 % |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

## OP-sammanslutningen

## Baserat på omsättningen

| | % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | |
| | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel totala nya täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tabellen är klippt på flera sidor | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 3,2 % | | | | 3,3 % | | | | | | | | 38,1 % | 17,5 % | | 9,7 % | 2,5 % | 4,8 % |
| 21 | Lån och förskott | 3,3 % | | | | 3,4 % | | | | | | | | 37,3 % | 17,1 % | | 9,4 % | 2,6 % | 4,7 % |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 71,1 % | 32,2 % | | 20,9 % | | 0,1 % |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | | | | | | | | | | | | | 91,9 % | 13,5 % | 13,5 % | | | 17,6 % |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 91,6 % | 17,0 % | 17,0 % | | | 14,0 % |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | 71,2 % | | | | | 0,7 % |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 91,9 % | | | | | 3,6 % |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel totala nya täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 0,3 % | | | | 0,3 % | | | | | | | | 39,0 % | 6,8 % | 5,0 % | 1,0 % | 0,3 % | 48,1 % |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 73,1 % | 13,4 % | 9,5 % | 0,6 % | 0,3 % | 0,2 % | | | | | | | |
| 2 | **Finansiella företag** | 23,5 % | 1,8 % | | 0,1 % | | | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitut | 23,5 % | 1,8 % | | 0,1 % | | | | | | | | | |
| 4 | Lån och förskott | 0,6 % | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 23,8 % | 1,8 % | | 0,1 % | | | | | | | | | |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 31,9 % | 19,5 % | | 3,2 % | 1,5 % | 0,9 % | | | | | | | |
| 21 | Lån och förskott | 31,1 % | 19,1 % | | 3,3 % | 1,6 % | 0,9 % | | | | | | | |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | 62,5 % | 36,7 % | | | | | | | | | | | |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | 91,9 % | 13,5 % | 13,5 % | | | | | | | | | | |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | 91,6 % | 17,0 % | 17,0 % | | | | | | | | | | |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | 71,2 % | | | | | | | | | | | | |
| 27 | varav lån till motorfordon | 91,9 % | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 38,2 % | 7,0 % | 5,1 % | 0,3 % | 0,2 % | 0,1 % | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

# 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

## OP-sammanslutningen

## Baserat på kapitalutgifter

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel totala nya täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som täcks av beräkningen andelen gröna tillgångar | 0,4 % | | | | 0,6 % | | | | | | | | 74,2 % | 13,4 % | 9,5 % | 0,6 % | 0,3 % | 25,2 % |
| 2 | **Finansiella företag** | | | | | | | | | | | | | 23,6 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 2,7 % |
| 3 | Kreditinstitut | | | | | | | | | | | | | 23,6 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 2,7 % |
| 4 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | 0,6 % | | | | | |
| 5 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 23,9 % | 1,8 % | | 0,1 % | | 2,7 % |
| 6 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Övriga finansiella företag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | varav värdepappersföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | varav kapitalförvaltningsbolag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel totala nya täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | varav försäkringsföretag | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Lån och förskott | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Icke-finansiella företag** | 1,9 % | | | | 3,1 % | | | | | | | | 37,7 % | 19,6 % | | 3,2 % | 1,5 % | 4,8 % |
| 21 | Lån och förskott | 1,9 % | | | | 3,1 % | | | | | | | | 37,1 % | 19,1 % | | 3,3 % | 1,6 % | 4,7 % |
| 22 | Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter | | | | | | | | | | | | | 62,5 % | 36,7 % | | | | 0,1 % |
| 23 | Egetkapitalinstrument | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Hushåll** | | | | | | | | | | | | | 91,9 % | 13,5 % | 13,5 % | | | 17,6 % |
| 25 | varav lån som är säkrade genom bostadsfastigheter | | | | | | | | | | | | | 91,6 % | 17,0 % | 17,0 % | | | 14,0 % |
| 26 | varav lån för byggnadsrenovering | | | | | | | | | | | | | 71,2 % | | | | | 0,7 % |
| 27 | varav lån till motorfordon | | | | | | | | | | | | | 91,9 % | | | | | 3,6 % |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Bostadsfinansiering | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Annan finansiering av lokala myndigheter | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i låneflödet

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | |
| % (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångsposter som omfattas av taxonomin) | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | Andel totala nya täckta tillgångsposter |
| | **Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | **Säkerhet som fåtts genom övertagande: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt** | 0,2 % | | | | 0,3 % | | | | | | | | 38,8 % | 7,0 % | 5,1 % | 0,3 % | 0,2 % | 48,1 % |

Tabellen är klippt på flera sidor

## 5. Central resultatindikator för åtaganden utanför balansräkningen

OP-sammanslutningen

Baserat på omsättningen

| % (i förhållande till alla täckta tillgångsposter utanför balansräkningen) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande |
| 1 | Finansiella säkerheter (FinGuar KPI) | 17,6 % | 14,3 % | | | 10,4 % | | | | | | | | |
| 2 | Förvaltade tillgångar (AuM KPI) | 13,9 % | 7,1 % | | 0,2 % | 2,1 % | 0,2 % | 0,1 % | | 0,1 % | | | | |

Tabellen har klippts i två delar i sidled

## 5. Central resultatindikator för åtaganden utanför balansräkningen

### OP-sammanslutningen

### Baserat på omsättningen

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| % (i förhållande till alla täckta tillgångsposter utanför balansräkningen) | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | |
| | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | |
| 1 | Finansiella säkerheter (FinGuar KPI) | 0,1 % | | | | | | | | | | | | 17,7 % | 14,3 % | | | 10,4 % |
| 2 | Förvaltade tillgångar (AuM KPI) | 6,0 % | | | | 0,5 % | | | | | | | | 20,5 % | 7,1 % | | 0,2 % | 2,2 % |

Tabellen har klippts i två delar i sidled

## 5. Central resultatindikator för åtaganden utanför balansräkningen

OP-sammanslutningen

Baserat på kapitalutgifter

| % (i förhållande till alla täckta tillgångsposter utanför balansräkningen) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | |
| | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | |
| 1 | Finansiella säkerheter (FinGuar KPI) | 45,0 % | 43,3 % | | | 19,1 % | | | | | | | | |
| 2 | Förvaltade tillgångar (AuM KPI) | 16,0 % | 4,8 % | | 0,3 % | 0,7 % | 0,2 % | 0,1 % | | 0,1 % | | | | |

Tabellen har klippts i två delar i sidled

## 5. Central resultatindikator för åtaganden utanför balansräkningen

### OP-sammanslutningen

### Baserat på kapitalutgifter

| % (i förhållande till alla täckta tillgångsposter utanför balansräkningen) | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referensdatum för inlämnandet av upplysningar T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | | Miljöförorening (PPC) | | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | | |
| | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin) | | | | |
| | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | | | Andel av alla täckta tillgångsposter som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) | | |
| | | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | | Varav användning av intäkter | Varav möjliggörande | | Varav användning av intäkter | Varav omställning | Varav möjliggörande | |
| 1 | Finansiella säkerheter (FinGuar KPI) | 0,2 % | | | | | | | | | | | | 45,1 % | 43,3 % | | | 19,1 % |
| 2 | Förvaltade tillgångar (AuM KPI) | 0,6 % | | | | 0,4 % | | | | | | | | 17,2 % | 4,9 % | | 0,3 % | 0,9 % |

Tabellen har klippts i två delar i sidled

0. Sammanställning av de centrala resultatindikatorer för vilka värdepappersföretag ska lämna in upplysningar enligt artikel 8 i taxonomiförordningen

OP Kapitalförvaltning Ab och OP Säilytys Oy

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | Alla miljömässigt hållbara tillgångsposter | Central resultatindikator (2) | Central resultatindikator (3) | % (av alla tillgångsposter) (4) |
|---|---|---|---|---|---|
| Huvudsaklig central resultatindikator (handel för egen räkning) (1) | Andel gröna tillgångar | | | | |
| | | Totala intäkter från tjänster och funktioner som är hållbara ur miljöperspektiv | Central resultatindikator | Central resultatindikator | % (av totalavkastningen) |
| Huvudsaklig central resultatindikator (övriga tjänster och funktioner än handel för egen räkning) | Central resultatindikator gällande avkastning (5) | 1 | 4,7 % | 0,8 % | 91,0 % |

1) Inga uppgifter uppges på raden eftersom OP Gruppens värdepappersföretag inte utövar handel för egen räkning.

2) På grundval av motpartens omsättningsindikator

3) På grundval av motpartens CapEx-indikator

4) procentuell andel av alla tillgångsposter som utgörs av de tillgångsposter som täcks av den centrala resultatindikatorn

5) arvoden och övriga ekonomiska förmåner

## 2. Värdepappersföretagens centrala resultatindikator – Övriga tjänster

OP Kapitalförvaltning Ab och OP Säilytys Oy

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | |
| | | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | |
| | | Totalt | De som omfattas av den centrala resultatindikatorn | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | |
| | | | | | | Varav omställning (%) | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) |
| 1 | Intäkter från andra tjänster och funktioner än den handel som utövas för egen räkning (arvoden och övriga ekonomiska förmåner) (enligt avsnitt A i bilaga I i direktivet 2014/65/EU) | 18 | 17 | 8,5 % | 4,6 % | 0,3 % | 3,8 % | 0,1 % | 0,1 % | 0,1 % | | | |
| 2 | Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument | 0 | 0 | 1,6 % | 0,8 % | 0,1 % | 0,4 % | 0,1 % | | | | | |
| 3 | Utförande av order på kunders uppdrag* | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Portföljförvaltning | 9 | 8 | 5,2 % | 1,7 % | 0,4 % | 0,9 % | 0,1 % | 0,1 % | 0,1 % | | | |
| 5 | Placeringsrådgivning | 9 | 8 | 8,7 % | 7,2 % | 0,2 % | 6,7 % | 0,1 % | | | | | |
| 6 | Garantiverksamhet för finansiella instrument och/eller placering av finansiella instrument på grundval av ett fast åtagande* | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Placering av finansiella instrument utan fast åtagande* | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Drift av en MTF-plattform* | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Drift av en OTF-plattform* | | | | | | | | | | | | |

*På raderna 3, 6, 7, 8 och 9 har det inte angetts några uppgifter, eftersom OP Gruppens värdepappersföretag inte har några intäkter från de motsvarande tjänsterna och funktionerna.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Värdepappersföretagens centrala resultatindikator – Övriga tjänster

OP Kapitalförvaltning Ab och OP Säilytys Oy

Baserat på omsättningen

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | Miljöförorening (PPC) | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | |
| | | | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) | | | | Varav omställning (%) | Varav möjliggörande (%) |
| 1 | Intäkter från andra tjänster och funktioner än den handel som utövas för egen räkning (arvoden och övriga ekonomiska förmåner) (enligt avsnitt A i bilaga I i direktivet 2014/65/EU) | 12,1 % | | | 0,7 % | | | | | | 21,4 % | 4,7 % | 0,3 % | 3,9 % |
| 2 | Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument | 0,2 % | | | 0,3 % | | | | | | 3,0 % | 0,8 % | 0,1 % | 0,4 % |
| 3 | Utförande av order på kunders uppdrag* | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Portföljförvaltning | 1,8 % | | | 0,8 % | | | | | | 9,1 % | 2,0 % | 0,4 % | 1,0 % |
| 5 | Placeringsrådgivning | 21,8 % | | | 0,5 % | | | | | | 33,1 % | 7,4 % | 0,2 % | 6,7 % |
| 6 | Garantiverksamhet för finansiella instrument och/eller placering av finansiella instrument på grundval av ett fast åtagande* | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Placering av finansiella instrument utan fast åtagande* | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Drift av en MTF-plattform* | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Drift av en OTF-plattform* | | | | | | | | | | | | | |

*På raderna 3, 6, 7, 8 och 9 har det inte angetts några uppgifter, eftersom OP Gruppens värdepappersföretag inte har några intäkter från de motsvarande tjänsterna och funktionerna.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Värdepappersföretagens centrala resultatindikator – Övriga tjänster

OP Kapitalförvaltning Ab och OP Säilytys Oy

Baserat på kapitalutgifter

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | | |
| | | Totalt | De som omfattas av den centrala resultatindikatorn | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | |
| | | | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | |
| | | | | | | Varav omställning (%) | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) |
| 1 | Intäkter från andra tjänster och funktioner än den handel som utövas för egen räkning (arvoden och övriga ekonomiska förmåner) (enligt avsnitt A i bilaga I i direktivet 2014/65/EU) | 18 | 17 | 12,2 % | 2,3 % | 0,3 % | 0,9 % | 0,1 % | | 0,1 % | | | |
| 2 | Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument | 0 | 0 | 2,2 % | 1,1 % | 0,1 % | 0,5 % | 0,1 % | | 0,1 % | | | |
| 3 | Utförande av order på kunders uppdrag* | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Portföljförvaltning | 9 | 8 | 7,0 % | 2,6 % | 0,3 % | 1,2 % | 0,2 % | 0,1 % | 0,1 % | | | |
| 5 | Placeringsrådgivning | 9 | 8 | 14,2 % | 1,4 % | 0,3 % | 0,6 % | 0,1 % | | | | | |
| 6 | Garantiverksamhet för finansiella instrument och/eller placering av finansiella instrument på grundval av ett fast åtagande* | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Placering av finansiella instrument utan fast åtagande* | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Drift av en MTF-plattform* | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Drift av en OTF-plattform* | | | | | | | | | | | | |

*På raderna 3, 6, 7, 8 och 9 har det inte angetts några uppgifter, eftersom OP Gruppens värdepappersföretag inte har några intäkter från de motsvarande tjänsterna och funktionerna.

Tabellen är klippt på flera sidor

## 2. Värdepappersföretagens centrala resultatindikator – Övriga tjänster

OP Kapitalförvaltning Ab och OP Säilytys Oy

Baserat på kapitalutgifter

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cirkulär ekonomi (CE) | | | Miljöförorening (PPC) | | | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | | | TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner inom branscher som omfattas av EU:s taxonomi (provisioner och övriga ekonomiska förmåner) (%) (omfattas av taxonomin) | | | |
| | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | Varav intäkter från tjänster och funktioner för verksamheter som är i enlighet med EU:s taxonomi (%) (förenliga med taxonomikraven) | | | |
| | | | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) | | | Varav möjliggörande (%) | | | | Varav omställning (%) | Varav möjliggörande (%) |
| 1 | Intäkter från andra tjänster och funktioner än den handel som utövas för egen räkning (arvoden och övriga ekonomiska förmåner) (enligt avsnitt A i bilaga I i direktivet 2014/65/EU) | 0,8 % | | | 0,5 % | | | | | | 13,7 % | 2,3 % | 0,3 % | 0,9 % |
| 2 | Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument | 0,1 % | | | 0,2 % | | | | | | 3,5 % | 1,1 % | 0,1 % | 0,5 % |
| 3 | Utförande av order på kunders uppdrag* | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Portföljförvaltning | 1,1 % | | | 0,6 % | | | | | | 10,2 % | 3,0 % | 0,3 % | 1,2 % |
| 5 | Placeringsrådgivning | 0,6 % | | | 0,4 % | | | | | | 17,1 % | 1,6 % | 0,3 % | 0,6 % |
| 6 | Garantiverksamhet för finansiella instrument och/eller placering av finansiella instrument på grundval av ett fast åtagande* | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Placering av finansiella instrument utan fast åtagande* | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Drift av en MTF-plattform* | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Drift av en OTF-plattform* | | | | | | | | | | | | | |

*På raderna 3, 6, 7, 8 och 9 har det inte angetts några uppgifter, eftersom OP Gruppens värdepappersföretag inte har några intäkter från de motsvarande tjänsterna och funktionerna.

Tabellen är klippt på flera sidor

Central resultatindikator som gäller försäkringsteckningen för skadeförsäkrings- och återförsäkringsföretagen

Pohjola Försäkring Ab

Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| | Betydande befrämjande av anpassning till klimatförändringar (CCA) | | | inte orsaka betydande skada (DNSH) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ekonomisk verksamhet | Absoluta försäkringspremier, år t | Andel av försäkringspremierna, år t | Andel av försäkringspremierna, år t-1 | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | Vattenresurser och marina resurser (WTR) | Cirkulär ekonomi (CE) | Miljöföroreining (PPC) | Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | Skyddsåtgärder på miniminivå |
| | Valuta | % | % | J/N | J/N | J/N | J/N | J/N | J/N |
| A.1. Taxonomiförenliga skadeförsäkrings- och återförsäkringsfunktioner (miljömässigt hållbara) | | | | | | | | | |
| A.1.1 varav återförsäkrade | | | | | | | | | |
| A.1.2 varav orsakade av återförsäkringsåtgärder | | | | | | | | | |
| A.1.2.1 varav återförsäkrade (vidareförsäkring) | | | | | | | | | |
| A.2 Skadeförsäkrings- och skadeåterförsäkringsåtgärder som omfattas av taxonomin men inte är miljömässigt hållbara (icke taxonomiförenliga) | 67 | 3,6 % | 87,2 % | | | | | | |
| B. Skadeförsäkrings- och skadeåterförsäkringsåtgärder som inte är taxonomiförenliga | 1 810 | 96,4 % | 12,8 % | | | | | | |
| **Totalt (A.1 + A.2 + B)** | 1 877 | 100,0 % | 100,0 % | | | | | | |

Som är riktade på eller hänför sig till finansiering av taxonomiförenliga verksamheter
andelen av försäkrings- och återförsäkringsföretagens placeringar av alla placeringar
OP-Livförsäkrings Ab och Pohjola Försäkring Ab
Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

| Placeringar som är riktade på eller hänför sig till finansiering av taxonomiförenliga ekonomiska funktioner | Resultatindikatorns typ | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
|---|---|---|---|
| | Baserat på omsättningen | 2,5 % | 334 |
| | Baserat på kapitalutgifter | 3,3 % | 434 |

| Tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator, med undantag för placeringar i offentliga samfund | Andel av alla placeringar (av alla medel som förvaltas) | Värde |
|---|---|---|
| | 89,8 % | 13 221 |

Kompletterande ytterligare information: specifikation av nämnaren i den centrala resultatindikatorn

| Motpartstyp | | | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
|---|---|---|---|---|
| Derivat | | | | |
| Företag som inte ingår i tillämpningsområdet för 19 a och 29 a artikeln enligt direktivet 2013/34/EU | EU | Icke-finansiella företag | 3,7 % | 487 |
| | | Finansiella företag | 0,8 % | 100 |
| | Från land utanför EU | Icke-finansiella företag | 14,4 % | 1 898 |
| | | Finansiella företag | 2,6 % | 341 |
| Företag som ingår i tillämpningsområdet för 19 a och 29 a artikeln enligt direktivet 2013/34/EU | | Icke-finansiella företag | 4,6 % | 606 |
| | | Finansiella företag | 8,5 % | 1 121 |
| Placeringar, där försäkringstagaren bär placeringsrisken, med undantag för placeringar som ingår i livförsäkringsavtal | | | 57,3 % | 7 576 |
| Övriga motparter och tillgångsposter | | | 5,3 % | 700 |

| Placeringens typ | Resultatindikatorns typ | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
|---|---|---|---|
| Placeringar för finansiering av ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin | Baserat på omsättningen | 88,4 % | 11 681 |
| | Baserat på kapitalutgifter | 87,4 % | 11 559 |
| Placeringar för finansiering av ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga | Baserat på omsättningen | 9,1 % | 1 205 |
| | Baserat på kapitalutgifter | 9,3 % | 1 228 |

Tabellen är klippt på två sidor

Som är riktade på eller hänför sig till finansiering av taxonomiförenliga verksamheter
andelen av försäkrings- och återförsäkringsföretagens placeringar av alla placeringar
OP-Livförsäkrings Ab och Pohjola Försäkring Ab
Alla penningbelopp uppges i miljoner euro.

Kompletterande ytterligare information: specifikation av täljaren i den centrala resultatindikatorn

| Motpartstyp | | Resultatindikatorns typ | Ansvar i enlighet med taxonomin | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Värde |
| Företag som ingår i tillämpningsområdet för 19 a och 29 a artikeln enligt direktivet 2013/34/EU | Icke-finansiella företag | Baserat på omsättningen | 0,5 % | 70 |
| | | Baserat på kapitalutgifter | 0,8 % | 101 |
| | Finansiella företag | Baserat på omsättningen | 0,4 % | 50 |
| | | Baserat på kapitalutgifter | 0,4 % | 56 |
| Placeringar, där försäkringstagaren bär placeringsrisken, med undantag för placeringar som ingår i livförsäkringsavtal | | Baserat på omsättningen | 1,2 % | 155 |
| | | Baserat på kapitalutgifter | 2,0 % | 263 |
| Övriga motparter och ansvarstyper | | Baserat på omsättningen | 0,5 % | 60 |
| | | Baserat på kapitalutgifter | 0,1 % | 15 |

Miljömålsvis specifikation av täljaren i den centrala resultatindikatorn

| Miljömål | Resultatindikatorns typ | Taxonomiförenliga verksamheter | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Andel av alla tillgångsposter som omfattas av en central resultatindikator | Omställning | Möjliggörande |
| Begränsning av klimatförändringar (CCM) | Baserat på omsättningen | 2,6 % | 2,6 % | 0,7 % |
| | Baserat på kapitalutgifter | 3,3 % | 3,3 % | 1,0 % |
| Anpassning till klimatförändringar (CCA) | Baserat på omsättningen | 0,1 % | | 0,1 % |
| | Baserat på kapitalutgifter | 0,4 % | | 0,3 % |
| Vattenresurser och marina resurser (WTR) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |
| Cirkulär ekonomi (CE) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |
| Miljöförorening (PPC) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |
| Biologisk mångfald och ekosystem (BIO) | Baserat på omsättningen | | | |
| | Baserat på kapitalutgifter | | | |

Tabellen är klippt på två sidor

## Formulär 1:Funktioner som gäller kärnkraft och fossila gaser
## Kreditinstitut
## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)
## Baserat på omsättningen

| Rad | | |
|---|---|---|
| | **Funktioner som gäller kärnenergi** | |
| 1. | Företaget genomför eller finansierar forskning, utveckling, demonstrationer eller implementering som gäller sådana innovativa anläggningar för elproduktion, vilka producerar energi med hjälp av en kärnreaktor på ett sådant sätt att det orsakas så lite avfall som möjligt av bränslecykeln, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 2. | Företaget genomför eller finansierar byggande och säker användning av nya kärnkraftsanläggningar som är avsedda för produktion av el och processvärme, även för fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas, samt för förbättring av anläggningarnas säkerhet genom att använda den bästa befintliga tekniken, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 3. | Företaget genomför eller finansierar säker verksamhet för befintliga kärnkraftsanläggningar som producerar el eller processvärme, även fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas från kärnenergi, samt förbättring av anläggningarnas säkerhet, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| | **Funktioner som gäller fossil gas** | |
| 4. | Företaget genomför eller finansierar byggande eller verksamhet för anläggningar för elproduktion som använder fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 5. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning av produktionsanläggningar för kombinerad värme, nedkylning och el och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 6. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning för anläggningar som producerar värme eller nedkylning och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |

## Formulär 1:Funktioner som gäller kärnkraft och fossila gaser
## Kreditinstitut
## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)
## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | | |
|---|---|---|
| | **Funktioner som gäller kärnenergi** | |
| 1. | Företaget genomför eller finansierar forskning, utveckling, demonstrationer eller implementering som gäller sådana innovativa anläggningar för elproduktion, vilka producerar energi med hjälp av en kärnreaktor på ett sådant sätt att det orsakas så lite avfall som möjligt av bränslecykeln, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 2. | Företaget genomför eller finansierar byggande och säker användning av nya kärnkraftsanläggningar som är avsedda för produktion av el och processvärme, även för fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas, samt för förbättring av anläggningarnas säkerhet genom att använda den bästa befintliga tekniken, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 3. | Företaget genomför eller finansierar säker verksamhet för befintliga kärnkraftsanläggningar som producerar el eller processvärme, även fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas från kärnenergi, samt förbättring av anläggningarnas säkerhet, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| | **Funktioner som gäller fossil gas** | |
| 4. | Företaget genomför eller finansierar byggande eller verksamhet för anläggningar för elproduktion som använder fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 5. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning av produktionsanläggningar för kombinerad värme, nedkylning och el och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 6. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning för anläggningar som producerar värme eller nedkylning och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |

## Formulär 1:Funktioner som gäller kärnkraft och fossila gaser

Kreditinstitut

Förvaltade tillgångar

Baserat på omsättningen

| Rad | | |
|---|---|---|
| | **Funktioner som gäller kärnenergi** | |
| 1. | Företaget genomför eller finansierar forskning, utveckling, demonstrationer eller implementering som gäller sådana innovativa anläggningar för elproduktion, vilka producerar energi med hjälp av en kärnreaktor på ett sådant sätt att det orsakas så lite avfall som möjligt av bränslecykeln, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 2. | Företaget genomför eller finansierar byggande och säker användning av nya kärnkraftsanläggningar som är avsedda för produktion av el och processvärme, även för fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas, samt för förbättring av anläggningarnas säkerhet genom att använda den bästa befintliga tekniken, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 3. | Företaget genomför eller finansierar säker verksamhet för befintliga kärnkraftsanläggningar som producerar el eller processvärme, även fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas från kärnenergi, samt förbättring av anläggningarnas säkerhet, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| | **Funktioner som gäller fossil gas** | |
| 4. | Företaget genomför eller finansierar byggande eller verksamhet för anläggningar för elproduktion som använder fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 5. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning av produktionsanläggningar för kombinerad värme, nedkylning och el och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 6. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning för anläggningar som producerar värme eller nedkylning och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |

## Formulär 1:Funktioner som gäller kärnkraft och fossila gaser

Kreditinstitut

Förvaltade tillgångar

Baserat på kapitalutgifter

| Rad | | |
|---|---|---|
| | **Funktioner som gäller kärnenergi** | |
| 1. | Företaget genomför eller finansierar forskning, utveckling, demonstrationer eller implementering som gäller sådana innovativa anläggningar för elproduktion, vilka producerar energi med hjälp av en kärnreaktor på ett sådant sätt att det orsakas så lite avfall som möjligt av bränslecykeln, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 2. | Företaget genomför eller finansierar byggande och säker användning av nya kärnkraftsanläggningar som är avsedda för produktion av el och processvärme, även för fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas, samt för förbättring av anläggningarnas säkerhet genom att använda den bästa befintliga tekniken, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 3. | Företaget genomför eller finansierar säker verksamhet för befintliga kärnkraftsanläggningar som producerar el eller processvärme, även fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas från kärnenergi, samt förbättring av anläggningarnas säkerhet, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| | **Funktioner som gäller fossil gas** | |
| 4. | Företaget genomför eller finansierar byggande eller verksamhet för anläggningar för elproduktion som använder fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 5. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning av produktionsanläggningar för kombinerad värme, nedkylning och el och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |
| 6. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning för anläggningar som producerar värme eller nedkylning och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | JA |

## Formulär 1:Funktioner som gäller kärnkraft och fossila gaser

## Försäkringsföretag

## Placeringar

## Baserat på omsättningen

| Rad | | |
|---|---|---|
| | **Funktioner som gäller kärnenergi** | |
| 1. | Företaget genomför eller finansierar forskning, utveckling, demonstrationer eller implementering som gäller sådana innovativa anläggningar för elproduktion, vilka producerar energi med hjälp av en kärnreaktor på ett sådant sätt att det orsakas så lite avfall som möjligt av bränslecykeln, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 2. | Företaget genomför eller finansierar byggande och säker användning av nya kärnkraftsanläggningar som är avsedda för produktion av el och processvärme, även för fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas, samt för förbättring av anläggningarnas säkerhet genom att använda den bästa befintliga tekniken, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 3. | Företaget genomför eller finansierar säker verksamhet för befintliga kärnkraftsanläggningar som producerar el eller processvärme, även fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas från kärnenergi, samt förbättring av anläggningarnas säkerhet, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| | **Funktioner som gäller fossil gas** | |
| 4. | Företaget genomför eller finansierar byggande eller verksamhet för anläggningar för elproduktion som använder fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 5. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning av produktionsanläggningar för kombinerad värme, nedkylning och el och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 6. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning för anläggningar som producerar värme eller nedkylning och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |

## Formulär 1:Funktioner som gäller kärnkraft och fossila gaser

## Försäkringsföretag

## Placeringar

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | | |
|---|---|---|
| | **Funktioner som gäller kärnenergi** | |
| 1. | Företaget genomför eller finansierar forskning, utveckling, demonstrationer eller implementering som gäller sådana innovativa anläggningar för elproduktion, vilka producerar energi med hjälp av en kärnreaktor på ett sådant sätt att det orsakas så lite avfall som möjligt av bränslecykeln, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 2. | Företaget genomför eller finansierar byggande och säker användning av nya kärnkraftsanläggningar som är avsedda för produktion av el och processvärme, även för fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas, samt för förbättring av anläggningarnas säkerhet genom att använda den bästa befintliga tekniken, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 3. | Företaget genomför eller finansierar säker verksamhet för befintliga kärnkraftsanläggningar som producerar el eller processvärme, även fjärrvärme och industriella processer, såsom produktion av vätgas från kärnenergi, samt förbättring av anläggningarnas säkerhet, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| | **Funktioner som gäller fossil gas** | |
| 4. | Företaget genomför eller finansierar byggande eller verksamhet för anläggningar för elproduktion som använder fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 5. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning av produktionsanläggningar för kombinerad värme, nedkylning och el och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |
| 6. | Företaget genomför eller finansierar byggande, underhåll och användning för anläggningar som producerar värme eller nedkylning och som använder sig av fossila gasformiga bränslen, eller företaget har ansvar för en sådan verksamhet. | NEJ |

## Formulär 2: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (nämnare)

Kreditinstitut

Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)

Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 2. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 257 | 0,2 % | 257 | 0,2 % | | |
| 3. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 226 | 0,2 % | 226 | 0,2 % | | |
| 4. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 5. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 6. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 6 891 | 6,1 % | 6 877 | 6,1 % | 13 | |
| **8.** | **Tillämpad central resultatindikator totalt** | **7 374** | **6,6 %** | **7 360** | **6,6 %** | **13** | |

# Formulär 2: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (nämnare)

## Kreditinstitut

## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 2 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 219 | 0,2 % | 219 | 0,2 % | | |
| 3 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 48 | | 48 | | | |
| 4 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 5 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 6 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 7 | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 7 623 | 6,8 % | 7 621 | 6,8 % | 2 | |
| 8 | **Tillämpad central resultatindikator totalt** | **7 890** | **7,0 %** | **7 888** | **7,0 %** | **2** | |

# Formulär 2: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (nämnare)

## Kreditinstitut

## Förvaltade tillgångar

## Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 7 | | 7 | | | |
| 2. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 35 | 0,1 % | 35 | 0,1 % | | |
| 3. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 387 | 0,7 % | 387 | 0,7 % | 0 | |
| 4. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 5. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 49 | 0,1 % | 49 | 0,1 % | | |
| 6. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | | 1 | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 2 612 | 5,0 % | 2 585 | 5,0 % | 27 | 0,1 % |
| **8.** | **Tillämpad central resultatindikator totalt** | **3 091** | **6,0 %** | **3 064** | **5,9 %** | **27** | **0,1 %** |

# Formulär 2: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (nämnare)

## Kreditinstitut

## Förvaltade tillgångar

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 2. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 190 | 0,4 % | 190 | 0,4 % | | |
| 3. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 84 | 0,2 % | 84 | 0,2 % | | |
| 4. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 5. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 66 | 0,1 % | 66 | 0,1 % | | |
| 6. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 7 | | 7 | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 1 994 | 3,8 % | 1 906 | 3,7 % | 88 | 0,2 % |
| 8. | **Tillämpad central resultatindikator totalt** | **2 343** | **4,5 %** | **2 255** | **4,3 %** | **88** | **0,2 %** |

## Formulär 3: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (täljare)

## Kreditinstitut

## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)

## Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 2. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 257 | 3,5 % | 257 | 3,5 % | | |
| 3. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 226 | 3,1 % | 226 | 3,1 % | | |
| 4. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 5. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 6. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare | 6 891 | 93,4 % | 6 877 | 93,3 % | 13 | 0,2 % |
| 8. | **Totalantal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare** | **7 374** | **100,0 %** | **7 360** | **99,8 %** | **13** | **0,2 %** |

# Formulär 3: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (täljare)

## Kreditinstitut

## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 2 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 219 | 2,8 % | 219 | 2,8 % | | |
| 3 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 48 | 0,6 % | 48 | 0,6 % | | |
| 4 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 5 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 6 | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 7 | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare | 7 623 | 96,6 % | 7 621 | 96,6 % | 2 | |
| 8 | **Totalantal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare** | **7 890** | **100,0 %** | **7 888** | **100,0 %** | **2** | |

# Formulär 3: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (täljare)

## Kreditinstitut

## Förvaltade tillgångar

## Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 2. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 69 | 2,0 % | 69 | 2,2 % | | |
| 3. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 242 | 8,0 % | 242 | 7,8 % | | |
| 4. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 5. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 8 | | 2 | 0,1 % | 6 | 0,2 % |
| 6. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare | 2 772 | 89,7 % | 2 750 | 89,0 % | 22 | 0,7 % |
| 8. | **Totalantal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare** | **3 091** | **100,0 %** | **3 064** | **99,1 %** | **27** | **0,9 %** |

# Formulär 3: Taxonomiförenliga ekonomiska funktioner (täljare)

## Kreditinstitut

## Förvaltade tillgångar

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 2. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 151 | 6,4 % | 151 | 6,4 % | | |
| 3. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 110 | 4,8 % | 110 | 4,7 % | | |
| 4. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | | 1 | | | |
| 5. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 5 | 0,2 % | 5 | 0,2 % | | |
| 6. | Antal och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamheten, i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | 0 | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare | 2 075 | 89,0 % | 1 987 | 84,8 % | 88 | 3,8 % |
| 8. | **Totalantal och andelar för taxonomiförenliga ekonomiska funktioner i den tillämpade centrala resultatindikatorns täljare** | **2 343** | **100,0 %** | **2 255** | **96,3 %** | **88** | **3,8 %** |

## Formulär 4: Ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga

### Kreditinstitut

### Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)

### Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 6 | | 6 | | | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 3 | | 3 | | | |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | | 1 | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 42 443 | 37,9 % | 42 408 | 37,8 % | 35 | |
| 8. | **Totalantal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **42 454** | **37,9 %** | **42 419** | **37,8 %** | **35** | |

# Formulär 4: Ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga

## Kreditinstitut

## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | | | | | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | | 1 | | | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 2 | | 2 | | | |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 42 409 | 37,8 % | 42 331 | 37,8 % | 78 | 0,1 % |
| 8. | **Totalantal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **42 412** | **37,8 %** | **42 334** | **37,8 %** | **78** | **0,1 %** |

## Formulär 4: Ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga

Kreditinstitut

Förvaltade tillgångar

Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 3 | | 3 | | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 4 | | 4 | | | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 7 | | 7 | | | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 121 | 0,2 % | 121 | 0,2 % | 0 | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 491 | 0,8 % | 425 | 0,8 % | 66 | 0,1 % |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 5 | | 5 | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 5 783 | 11,1 % | 5 777 | 11,1 % | 6 | |
| 8. | **Totalantal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **6 414** | **12,3 %** | **6 343** | **12,2 %** | **72** | **0,1 %** |

## Formulär 4: Ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga

Kreditinstitut

Förvaltade tillgångar

Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal och andel | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CCM + CCA | | Begränsning av klimatförändringar (CCM) | | Anpassning till klimatförändringar (CCA) | |
| | | Antal | % | Antal | % | Antal | % |
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | | 1 | | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | | 0 | | | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | | 1 | | | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 13 | | 13 | | 0 | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 253 | 0,5 % | 253 | 0,5 % | | |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenlig, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 10 | | 10 | | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin, men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 5 720 | 11,0 % | 5 662 | 10,9 % | 58 | |
| **8.** | **Totalantal och andelar för ekonomiska funktioner som omfattas av taxonomin men inte är taxonomiförenliga, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **5 999** | **11,5 %** | **5 940** | **11,4 %** | **59** | **0,1 %** |

## Formulär 5: Ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin
## Kreditinstitut
## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)
## Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal | Procentandel |
|---|---|---|---|
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 1, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 2, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 3, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 4, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 5, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 6, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 62 302 | 55,6 % |
| 8. | **Totalantal och andel för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **62 302** | **55,6 %** |

## Formulär 5: Ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin
## Kreditinstitut
## Andelen gröna tillgångar i lånestocken (GAR-andel)
## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal | Procentandel |
|---|---|---|---|
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 1, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 2, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 3, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 4, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 5, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 6, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 7 | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 61 828 | 55,1 % |
| **8.** | **Totalantal och andel för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **61 828** | **55,1 %** |

## Formulär 5: Ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin

## Kreditinstitut

## Förvaltade tillgångar

## Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal | Procentandel |
|---|---|---|---|
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 1, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 2, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 6 | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 3, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 2 | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 4, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 5, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 66 | 0,1 % |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 6, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 42 407 | 81,6 % |
| **8.** | **Totalantal och andel för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **42 483** | **81,7 %** |

## Formulär 5: Ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin

## Kreditinstitut

## Förvaltade tillgångar

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal | Procentandel |
|---|---|---|---|
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 1, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 2, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 3, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 2 | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 4, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 5, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 66 | 0,1 % |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 6, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 43 578 | 83,8 % |
| **8.** | **Totalantal och andel för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **43 647** | **84,0 %** |

## Formulär 5: Ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin

## Försäkringsföretag

## Placeringar

## Baserat på omsättningen

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal | Procentandel |
|---|---|---|---|
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 1, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 2, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 3, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | |
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 4, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 5, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 6, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 11 455 | 94,5 % |
| **8.** | **Totalantal och andel för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **11 457** | **94,5 %** |

## Formulär 5: Ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin

## Försäkringsföretag

## Placeringar

## Baserat på kapitalutgifter

| Rad | Ekonomiska funktioner | Antal | Procentandel |
|---|---|---|---|
| 1. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 1, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.26 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 2. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 2, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.27 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 3. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 3, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.28 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |

## Formulär 5: Ekonomiska funktioner som inte omfattas av taxonomin

## Försäkringsföretag

## Placeringar

## Baserat på omsättningen

| | | | |
|---|---|---|---|
| 4. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 4, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.29 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 0 | |
| 5. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 5, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.30 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | 1 | |
| 6. | Antal och andel för ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomin, och som avses i formulär 1 på rad 6, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare, enligt avsnitt 4.31 i bilagorna I och II i den delegerade förordningen 2021/2139 | | |
| 7. | Övriga än de ovan på rad 1–6 avsedda antal och andelar för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare | 11 265 | 92,9 % |
| **8.** | **Totalantal och andel för ekonomiska verksamheter, som inte omfattas av taxonomin, i den tillämpade centrala resultatindikatorns nämnare** | **11 267** | **92,9 %** |

## Tabell: viktade medeltal för resultatindikatorer som beskriver taxonomiförenlighet

| | Andel av gruppens intäkter (A) | Central resultatindikator baserat på omsättning (B) | Central resultatindikator baserat på kapitalutgifter (B) |
|---|---|---|---|
| Kreditinstitut | 73,6 % | 6,6 % | 7,1 % |
| Försäkringsföretag | 23,6 % | 0,8 % | 1,1 % |
| Värdepappersföretag med undantag av kreditinstitut och försäkringsföretag | 1,7 % | 4,7 % | 0,8 % |
| Kapitalförvaltare med undantag av kreditinstitut och försäkringsföretag | 1,1 % | 7,2 % | 6,0 % |
| OP Gruppen | 100,0 % | 5,2 % | 5,6 % |

# E1 Klimatförändringar

## Omställningsplan för begränsning av klimatförändringar (E1-1)

Finansbranschen har en central roll vid begränsningen av klimatförändringarna, särskilt via finansiering, placeringsverksamhet samt hållbar försäkringsverksamhet och skadeersättningar. OP Gruppen har förbundit sig till Paris klimatavtal, vars målsättning är att begränsa klimatuppvärmningen till 1,5 celsiusgrader. OP Gruppen är inte utesluten från EU-referensvärdena enligt Parisavtalet. OP Gruppen har satt klimatmål både för sin egen verksamhet och för sin kundverksamhet. Målen stöder även principerna för ansvarsfull bankverksamhet i FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI), där OP Gruppen har varit en av grundarna sedan 2019.

Ansvarsfull affärsrörelse är en av OP Gruppens strategiska prioriteringar, och enligt den integreras hållbarhet i OP Gruppens affärsrörelseprocesser, kunderna stöds med den gröna omställningen och i OP Gruppens produkt- och tjänsteutbud inkluderas hållbara produkter. De strategiska prioriteringarna bekräftas årligen av OP Andelslags styrelse. OP Gruppens hållbarhetsprogram genomför strategin på gruppnivå och styr hållbarhetsarbetet genom att fastställa konkreta mål för klimatarbetet. OP Andelslags förvaltningsråd utvärderar regelbundet hållbarhetsprogrammet och följer upp utfallet. Förvaltningsrådet fastställer även mål med anknytning till hållbarhet, såsom utsläppsminskningsmålen och färdplanen för biologisk mångfald.

OP Gruppen har i slutet av 2024 offentliggjort en klimatomställningsplan för det första skedet, där man har samlat ihop riktlinjer och mål som är godkända av OP Andelslags styrelse och bekräftade av OP Andelslags förvaltningsråd. Planen innefattar med vilka metoder OP Gruppen ska anpassa sin verksamhet mot målsättningarna i Paris klimatavtal. Målen för klimatomställningsplanen ingår i OP Gruppens strategi under prioriteringen Ansvarsfull affärsrörelse.



I omställningsplanens första skede beskrivs de centrala åtgärderna och tidplaner, med vilka OP Gruppen ämnar att sänka växthusgasutsläppen samt styra finansieringen till projekt som tillämpar hållbar utveckling. OP Gruppens sektorbaserade utsläppsmål för företagslån och bostadslån inom energisektorn, som ingår i omställningsplanen, har satts baserat på de spår för utsläppsminskning som ingår i NZE-scenarierna (Net Zero Emissions by 2050 Scenario) från The International Energy Agency (IEA), vilka siktar mot en situation med nettonollutsläpp år 2050. Även OP Kapitalförvaltnings nettonollmål är baserade på IEA:s scenarier. OP Gruppens riktlinjer för fossila bränslen är en central del av klimatomställningsplanen, eftersom en betydande aspekt av att kunna nå 1,5-gradersmålet i Paris klimatavtal består av att kunna avstå från fossila bränslen. Att erbjuda hållbara finansierings- och placeringsprodukter är en metod för att nå OP Gruppens mål. Dessutom förutsätter OP Gruppen bolagsspecifika planer för utsläppsminskning av stora kunder inom branscher med hög klimatrelaterad omställningsrisk före slutet av 2025. De mål som ingår i det första skedet av omställningsplanen beskrivs mer detaljerat i följande avsnitt.

Uppfyllandet av de mål som ingår i det första skedet av omställningsplanen följs upp regelbundet och framskridandet av målen för utsläppsminskning rapporteras som en del av OP Gruppens årliga hållbarhetsrapportering. De aktuella målen beskrivs nedan i avsnitt I E1-4. Nyckelindikatorer, såsom utveckling av finansieringens gröna andelar, följs upp månadsvis som en del av ledningens rapportering. Utsläpp samt mål för dem, kommer att börja följas upp kvartalsvis vad gäller företagslånen, i början av 2025. OP Gruppen upprättar också kvalitativa analyser av de åtgärder som ingår i omställningsplanen och effekter i olika affärsfunktioner samt som en del av ESG-kommitténs handläggningar på gruppnivå.

OP Gruppens omställningsplan och hållbarhetsprogram uppdateras och utvecklas under 2025, då även åtgärderna för utsläppsminskning vidareutvecklas.
Utsläppsminskningsmålen för OP Gruppens egna verksamhet har krävt investeringar för att i fastigheternas energianvändning till en betydande del övergå till användning av el- och värmeenergi som produceras med förnybar energi samt för att genomföra olika projekt som främjar energieffektivitet. Inlåsta växthusgasutsläpp eller betydande resultatindikatorer för EU-taxonomins kapitalutgifter är inte väsentliga för en aktör inom finansiering som OP Gruppen, och därav rapporteras inte dessa. OP Gruppen rapporterar den taxonomiförenliga andelen (Green Asset Ratio = GAR) baserat på nyckeltalen från icke-finansiella bolags taxonomiförenliga omsättning och kapitalutgifter.

Beträffande sina egna fastigheter har OP Gruppen bedrivit ett långsiktigt arbete för att avveckla användningen av fossila energikällor. Den köpta el som OP Gruppen använder i Finland är hundraprocentigt producerad med vindkraft, och även fjärrvärmen och -kylan produceras till hundra procent med förnybara energikällor. Mängden oljeuppvärmningsobjekt har minskats genom att till exempel genom investera i byte av uppvärmningssätt. Metoder som främjar de egna fastigheternas energieffektivitet utreds och utförs fortlöpande och till exempel för att underlätta ibruktagning av solenergisystem har en verksamhetsmodell och anvisningar tagits fram. OP Gruppen samarbetar fortlöpande med sina mest betydande leverantörer för anskaffningar. Som ett led i leverantörshanteringen följer OP Gruppen upp och främjar leverantörers miljömål och -åtgärder samt leverantörens förmåga att rapportera den anskaffade tjänstens utsläpp till OP Gruppen. På så sätt strävar OP Gruppen både efter att främja frigörelse från kol samt att möjliggöra beaktande av i leveranskedjan utförda åtgärder för frigörelse från kol som en del av Scope3 utsläppskalkyler. De centrala metoderna inom företagsfinansiering för frigörelse från kol består av aktiv kundväxelverkan, produktstyrning för hållbar finansiering, bedömning av kunders omställningsplaner och begränsning av finansiering av vissa för klimat och natur ofördelaktiga funktioner (stenkol, olja och naturgas). Vad kapitalförvaltning beträffar utnyttjar OP Kapitalförvaltning aktivt ägarskap och uppmuntrar placeringsobjekt till utsläppsminskningar och bevakar aktivt sina placeringsobjekts utsläppsminskningsåtgärder samt hur de framskrider.

## Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna (E1-4)

En central del av OP Gruppens klimat- och miljömål är de finansierings-, placerings-, och försäkringsprodukter som erbjuds till kunderna, och de utsläppsminskningar som därmed möjliggörs. Dessutom befrämjas begränsningen av klimatförändringarna i OP Gruppen genom att använda affärsverksamhetsmodeller för cirkulär ekonomi. I OP Gruppens egen verksamhet och anskaffningar minskas klimatkonsekvenserna genom att effektivisera energianvändningen, öka andelen förnybar energi samt genom att ta i bruk lösningar som minimerar utsläppen.

### Mål för begränsning av och anpassning till den egna verksamhetens klimatförändringar

OP Gruppens mål är att vara klimatneutral för den egna verksamheten senast i slutet av 2025, och detta inbegriper utsläpp från den egna verksamheten som orsakas av energiförbrukningen och bränslen (Scope 1 och Scope 2). Fram till slutet av år 2024 har

utsläppen minskats med 99 procent i förhållande till jämförelseåret 2021 (26 165 tCO2e). I målet ingår de utsläpp som kommer från eldningsolja, olja som används i reservkraftaggregat, el, fjärrvärme och fjärrkyla i OP Gruppens egna fastigheter. En central åtgärd är att öka användningen av förnybar energi. I Finland är OP Gruppens inköpta el, fjärrvärme och fjärrkyla producerad med helt förnybar energi och solkraftverk installeras på taken till de ägda fastigheterna. Målet är att 25 procent av de fastighetsobjekt som ägs av OP Gruppen och är i eget bruk ska ha ett solkraftverk senast före slutet av år 2030. Andelen förnybar energi av OP Gruppens totala energiförbrukning var 99,3 procent år 2024.

OP Gruppen har uppdaterat sin utsläppsberäkning år 2024. Till följd av detta var utsläppen från tjänstebilar som OP Gruppen äger och administrerar första gången med i utsläppen från den egna verksamheten (Scope 1 och 2). Dessutom inkluderades utsläppen från OP Kiinteistösijoitus fastigheter i OP Gruppens utsläppsberäkning år 2024.

Beträffande utsläppen för anskaffade produkter och tjänster (Scope 3, kategori 1) strävar OP Gruppen aktivt i samarbete med sina leverantörer efter att utveckla leverantörsbaserad utsläppsrapportering och att beakta åtgärderna för utsläppsminskning. I och med detta har man lyckats minska anskaffningarnas utsläpp. OP Gruppens mål är att minska utsläppsintensiteten för de utsläpp som orsakas av anskaffningarna, senast år 2030. Under år 2025 ska utsläppsmålet preciseras och likväl ska samarbetsmöjligheterna med de mest betydelsefulla leverantörerna preciseras.

## Klimatmål för placerings-, finansierings-, och försäkringsverksamheten

OP Företagsbanken har förbundit sig att bli klimatneutral i sina företagskreditportföljer och OP Kapitalförvaltning i de fonder som företaget förvaltar tillsammans med OP-Fondbolaget senast år 2050. Ett motsvarande mål har ställts också för andelsbankernas företagskrediter. Pohjola Försäkrings och OP-Livförsäkrings mål är att vara klimatneutral vad gäller placeringstillgångarna senast 2050. Dessutom bereder Pohjola Försäkring mål för utsläppsminskning för försäkringsportföljen.

OP Gruppen har i sitt hållbarhetsprogram satt ett mål för antalet hållbara finansiella produkter, vilket är minst 8 miljarder euro i slutet av 2025. Antalet hållbara finansiella produkter var i slutet av år 2024 8,61 miljarder euro.

OP Gruppen har satt följande delmål för placeringarnas och kreditportföljernas utsläppsminskningar:

- 75 procent av de direkta ränte- och aktieplaceringarna i OP-Fondbolagets fonder håller på att anpassa sig eller har anpassat sig till nettonollmålet eller har nettonollutsläpp före utgången av år 2030. Ett delmål är att i slutet av år 2028 ska 65 procent redan ha nått det här målet. I slutet av år 2024 höll 61 procent av de direkta ränte- och aktieplaceringarna i OP:s fonder på att anpassa sig eller hade anpassat sig till nettonollmålet eller hade redan uppnått nettonollutsläpp.
- OP Kiinteistösijoitus strävar efter klimatneutralitet inom energiförbrukningen senast år 2030, i fråga om direkta fastighetsplaceringar, när de själva ansvarar för anskaffningen av energi. Målet befrämjas genom att minska fastigheternas energiförbrukning samt genom att producera och anskaffa förnybar energi. OP Kiinteistösijoitus marknadsbaserade utsläpp för Scope 1 och Scope 2 var 0 tCo2e år 2024.
- OP Kapitalförvaltning har förbundit sig till att halvera utsläppsintensiteten för placeringarnas växthusgaser, för sina förvaltade fonder, senast år 2030 jämfört med nivån år 2019. Det här målet har nåtts i början av år 2024. Det rapporteras mer detaljerat om målet och dess genomförande senare i det här avsnittet.
- Försäkringsbolagens mål är att senast år 2030 halvera sina placeringars utsläppsintensitet av växthusgaser jämfört med nivån år 2019. Det rapporteras mer detaljerat om målet och dess genomförande senare i det här avsnittet.
- Företagskreditportföljernas utsläpp minskas med 25 procent senast 2030 jämfört med nivån år 2022. Det rapporteras mer detaljerat om företagskreditportföljernas mål för utsläppsminskning och framskridandet av målen senare i det här avsnittet.

Därutöver har OP Gruppen, baserat på väsentlighetsanalysen, satt branschspecifika mål för utsläppsminskning för tre finansierade branscher som orsakar betydande utsläpp. Dessa tre branscher orsakade 90,6 procent av utsläppen för OP Gruppens kreditportfölj vid tidpunkten då målen sattes. För de branschspecifika målen för utsläppsminskning har man använt sig av scenarierna från det internationella energisystemet IEA, vilka strävar efter nettonollutsläpp av växthusgaser senast år 2050, samt av mål för utsläppsminskning som stora finländska aktörer inom branscherna bestämt.

- Inom energiproduktionen ska utsläppsintensiteten minskas med 50 procent senast år 2030 jämfört med år 2022
- Inom jordbruket ska de absoluta utsläppen minskas så att de senast år 2030 är 30 procent lägre än år 2022
- Vad gäller bolånen ska utsläppsintensiteten minskas så att den senast år 2030 är 45 procent lägre än år 2022.

OP Gruppen följer upp finansierade utsläpp för sina beviljade företagslån inom energibranschen och jordbrukssektorn samt energibranschens utsläppsintensitet, för vilken det även har satts en bindande limit. Därtill har OP Gruppen satt en bindande limit för bostadslånens utsläppsintensitet. Man följer upp utvecklingen av bostadslånens finansierade utsläpp, utsläppsintensitet och fastighetssäkerheternas energieffektivitet. OP Gruppen har därtill identifierat risker i form av skärpning av energieffektivitetsmålen samt lagstiftningsändringar inom energibranschen, vilka kan försvagat värdet på säkerheterna och öka kreditrisken. Identifierade risker samt riskernas mål granskas som en del av uppdateringsprocessen för OP Gruppens hållbarhetsprogram.

I tabellen nedan presenteras målen för utsläppsminskning för OP Gruppens placerings- och finansieringsverksamhet, som gäller för vissa underkategorier för Scope 3 kategori 15.

Vid fastställande av utsläppsminskningsmål för energi- och jordbruksbranschens företagslån och bolåneportföljerna har olika klimatscenarier använts, särskilt det internationella energirådet IEA:s scenario "Net Zero by 2050". De branschspecifika utvecklingsförloppen som det scenariot ger har utnyttjats så att branschspecifika minskningsspår för utsläppsintensitet har kunnat beräknas för olika branscher. Dessutom har branschspecifika förändringar som äger rum på den finska marknaden granskats vid fastställande av de här målen och baserat på dem har de slutliga absoluta utsläppsminsknings- och utsläppsintensitetsminskningsmålen fastställts.

OP Gruppen identifierar att de utgångsvärden som under basåren fastställdes för utsläppsminskningsmålen och utsläppsintensitetsminskningsmålen reflekterar de då rådande klimatförhållandena och till exempel teknologiska utvecklingsskeden som ingick i de använda utsläppskoefficienterna. Av den anledningen utförs vid behov nya beräkningar för bassåren så att jämförbarheten och de ändringar som har skett i realvärlden även reflekteras i de rapporterade minskningarna av utsläpp och utsläppsintensitet. Ifall man under basåret eller under något annat år identifierar väsentliga faktorer som har påverkat minskningen av utsläpp lyfts de fram i OP Gruppens rapportering vid de mål som det ifrågavarande fenomenet har haft en inverkan på.

## Mål för utsläppsminskning (Scope 3)

| | Basår | Enhet | Basvärde | Genomfört 2024 | Genomförd ändring för 2024 jämfört med basåret | Målvärde 2030 | Förändringsmål 2030 i förhållande till utsläppen under basåret (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kolintensiteten för OP:s fonder har halverats senast 2030, jämfört med 2019 | 2019 | tCO2e/m USD | 181 | 79 | -56 % | 90,5 | -50 % |
| Kolintensiteten för växthusgaser i OP Livförsäkrings placeringar har halverats senast 2030 jämfört med 2019 | 2019 | tCO2e/m USD | 96 | 56 | -42 % | 48 | -50 % |
| Kolintensiteten för växthusgaser i Pohjola Försäkrings placeringar har halverats senast 2030 jämfört med 2019 | 2019 | tCO2e/m USD | 111 | 69 | -38 % | 55,5 | -50 % |
| Utsläppen i företagskreditportföljer minskas med 25 procent senast 2030 jämfört med nivån 2022 | 2022 | tCO2e | 3 653 839 | 2 172 244 | -41 % | 2 740 379 | -25 % |
| Inom energiproduktionen ska utsläppsintensiteten minskas med 50 procent senast 2030 jämfört med 2022 | 2022 | gCO2e/KWh | 86,2 | 58,6 | -32 % | 43,1 | -50 % |
| Inom jordbruket ska de absoluta utsläppen minskas så att de senast 2030 är 30 procent lägre än 2022 | 2022 | tCO2e | 1 348 203 | 1 089 222 | -19 % | 943 742 | -30 % |
| Bolånens utsläppsintensitet ska minskas så att de senast 2030 är 45 procent lägre än 2022 | 2022 | kgCO2/m2 | 13,4 | 8,1 | -39 % | 7,4 | -45 % |

OP Gruppen utnyttjar övergångsbestämmelsen i enlighet med ESRS1 10.2 (Övergångsbestämmelsen som gäller kapitel 5 som behandlar värdekedjan) för värdekedjans uppgifters del och rapporterar inte absoluta värden för intensitetsmålen.

## Cirkulär ekonomi som en del av begränsningen av klimatförändringarna

OP Gruppen har förbundit sig till att befrämja cirkulär ekonomi som en del av deras egen och kundernas affärsverksamhet, eftersom cirkulär ekonomi utgör en central del av begränsningen av klimatförändringarna. Gruppens mål är att under 2026 ska 100 procent av OP:s erbjudna betalkort vara tillverkade av återvunnen plast. Uppdateringen av kortutbudet till återvunnen plast genomförs enligt kortens normala tidsplan för förnyelse. I slutet av 2024 var 68,6 procent av kundernas OP-betalkort tillverkade av återvunnen plast.

Pohjola Försäkrings mål för att främja cirkulär ekonomi är att öka andelen cirkulär ekonomi i bolagets ersättningstjänster. Målet följs upp genom att mäta Pohjola Försäkrings artiklar för cirkulär ekonomi, d.v.s. andelen reparerade och återvunna artiklar av alla anmälda skador för egendom och verksamhet samt fordonsförsäkringar. Målet är att öka andelen cirkulär ekonomi av de anmälda skadorna i ersättningstjänsterna med tre procentenheter från nivån år 2022 (14,1 procent) till 17,1 procent senast år 2025. I slutet av år 2024 var andelen cirkulär ekonomi 16,3 procent, då andelen ökade 2,2 procentenheter från år 2022. Pohjola Försäkring utreder också alternativ för att utveckla utsläppsberäkningen för ersättningsverksamheten. Genom att nyttja verksamhetsmodeller för cirkulär ekonomi strävar man efter att minska utsläppen.

## Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna (E1-2)

OP Gruppen och dess affärsrörelser har flera olika verksamhetsprinciper som berör väsentliga effekter, risker och möjligheter när det handlar om begränsningen av och anpassningen till klimatförändringarna. OP Gruppens verksamhetsprinciper som listas i det här avsnittet gäller för OP Gruppens egna verksamhet i de länder där OP Gruppen har verksamhet. Principer som gäller på gruppnivå är Principerna för OP Gruppens risktagning (Risk Appetite Statement, RAS), Principer för god affärssed, Anvisningen om energistyrning som gäller för OP Gruppens egna fastigheter samt OP Gruppens resepolicy. I principerna på affärsnivå ingår Principer för hållbar finansiering för bankrörelsens riskpolicy, Kreditpolicy för företags- och organisationskunder, OP Kapitalförvaltnings klimatpolitik, OP Kiinteistösijoitus Principer för ansvarsfulla fastighetsplaceringar, OP Fondbolagets policy för ägarstyrning, Försäkringsbolagens principer för hållbar placering, Pohjola Försäkrings skadeförsäkringspolicy och -villkor, samt OP Företagsbankens Green Bond Framework och OP-Bostadslånebankens Green Covered Bond Framework.

I anvisningen om Energistyrning på gruppnivå som är skapad av OP Lokalitetstjänster beskrivs hur förnybar köpenergi anskaffas, vilka som är OP Gruppens mål för att producera egen solenergi, och hur man satsar på energieffektivitet. I anvisningen om energistyrning beskrivs i mer detalj hur energiförbrukningen följs upp och hur man engagerar sig i avvikelser inom energiförbrukning samt utreder möjligheter till energieffektivitet och genomför åtgärder för energieffektivitet. Som en del av helheten för energistyrning beaktas solkraftverkens säkerhet, planering, installation, implementering och solkraftverkens produktionsuppföljning. Hållbarheten beaktas i helheten för energistyrning även som en del av byggande och grundläggande renoveringar.

OP Gruppens resepolicy uppdaterades år 2024 så att hållbarhet ska uppmärksammas bättre när resebeslut fattas, särskilt när det gäller utsläpp som orsakas av resande. Med resepolicyn som godkänts av OP Gruppens HR-ledningsgrupp styrs personalen till att följa gemensamma rutiner vid planering och genomförande av resor. Vid uppdateringen preciserades hållbarhetsrekommendationerna, vars mål är att minska resandet samt att uppmuntra till mer hållbart resande.

OP Gruppens aktiviteter som ska begränsa klimatförändringarna styrs av Principerna för god affärssed. I principerna anges riktlinjer för minskning av kredit- och placeringsportföljernas utsläpp och OP Gruppens strävan efter att erbjuda hållbara finansierings-, placerings- och försäkringsprodukter till kunderna. OP Andelslags styrelse godkänner Principerna för god affärssed och förvaltningsrådet fastställer dem.

OP Gruppens Bankrörelsens riskpolicy samt den mer detaljerade Kreditpolicyn för företags- och organisationskunder styr beaktandet av ESG-faktorerna som en del av kreditgivningen. Bankrörelsens riskpolicy har godkänts av OP Andelslags styrelse, och den innehåller riktlinjer för kreditgivning i både företag och bostadsaktiebolag samt även för bostads- och konsumtionslån. OP Gruppen fastställer i Bankrörelsens riskpolicy principerna om hållbar finansiering, vilket inkluderar bedömning av potentiella effekter av klimatförändringar som en del av kreditvärdigheten. Policyn innehåller dessutom riktlinjer för utsläppsintensitetsgränser för kreditportföljer inom energisektorn och bostadssektorn samt andelen gröna lån inom energisektorn av sektorns totala lån.

Vid fattande av beslut om företagsfinansiering följer OP Gruppen kreditpolicyn för företags- och organisationskunder, som har upprättats för beslut om företagsfinansiering, samt kreditpolicyns riktlinjer och anvisningar. Kreditpolicyn godkänns av OP Andelslags styrelse. I kreditpolicyn beskrivs närmare hur ESG-faktorer beaktas vid kreditgivning och beslutsfattande. Som en del av företagsfinansieringen i OP Gruppen genomförs utifrån

den branschspecifika väsentligheten en företagsspecifik ESG-analys. ESG-analysens verksamhetsprinciper beskrivs i en egen anvisning som är godkänd av företagsfinansieringens ledning. Bankrörelsens riskpolicy och Kreditpolicyn för företags- och organisationskunder beaktar klimatförändringarna genom att sätta begränsningar för finansierade projekt, såsom nya stenkolskraftverk eller -gruvor eller prospektering och utvinning av olja och naturgas.

OP Kapitalförvaltnings klimatpolicy styr placeringsverksamhetens arbete för att befrämja begränsningen av klimatförändringarna samt drar upp linjer för kapitalförvaltningens klimatmål. Klimatpolicyn godkänns i OP Kapitalförvaltnings samt OP-Fondbolagets styrelser. Policyn samlar ihop kriterier, och enligt dessa analyseras placeringsobjekt och sätts mål samt åtgärder för att nå målen. Dessutom fastställer OP-Fondbolagets Policy för ägarstyrning de kriterier som tillämpas på direkta aktie- och räntefonders placeringar inom OP-Fondbolagets fonder, med vilka man genomför riktade påverkansåtgärder i klimatfrågor för placeringsobjekt som har en hög fastställd klimatrisk. Klimatmålen för OP Kiinteistösijoitus har godkänts i OP Kiinteistösijoitus styrelse. OP Kiinteistösijoitus hållbarhetsprogram styr åtgärder som hör ihop med fastighetsplaceringens klimatmål.

OP Kapitalförvaltning och OP-Fondbolaget, OP Kiinteistösijoitus samt Pohjola Försäkring och OP-Livförsäkring har sina egna principer för hållbara placeringar som har godkänts av respektive bolags styrelse. I principerna beskrivs metoder och sätt, där miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed beaktas i placeringsverksamheten. Det operativa genomförandet av försäkringsbolagens placeringsverksamhet har lagts ut till OP Kapitalförvaltning. ESG-analysen har integrerats i analysen av placeringsobjekt som stöd för placeringsbeslut. Den objektiva bedömningen av hållbarhetsfaktorer i samband med placeringsbeslut stöds av OP Kapitalförvaltnings internt utvecklade ESG-analysverktyg.

Begränsningen av klimatförändringarna och anpassningen till dem genomförs i Pohjola Försäkrings försäkringsverksamhet enligt OP Gruppens policyer för de delar som är tillämpliga för försäkringsbolag. I Pohjola Försäkrings verksamhetsanvisning Underwriting (UW) för prissättning och riskurval har ESG-faktorerna beaktats utöver andra faktorer som begränsar beviljandet av försäkringar. Pohjola Försäkrings försäkringsprodukter täcker skador som orsakas av fysiska klimatrisker. Väsentliga klimathot har beaktats i skadeförsäkringens centrala produktspecifika försäkringsvillkor, i anvisningen för produktgodkännande, samt i UW-verksamhetsanvisningen. ESG-riskfaktorerna utgör också en del av försäkringsbolagens normala riskprocess. Pohjola Försäkrings anvisning för produktgodkännande och UW-verksamhetsanvisning har godkänts av Pohjola Försäkrings verkställande direktör.

Begränsningen av klimatförändringarna genomförs i Pohjola Försäkrings ersättningstjänster genom att använda verksamhetsmodeller för cirkulär ekonomi. Egendom som har skadats enligt försäkringsvillkoren för egendom eller fordon repareras i första hand. Pohjola Försäkring förutsätter att dess ersättningspartner utreder möjligheten att reparera den skadade egendomen.

OP Gruppens grund för hållbara upphandlingar är kriterierna för leverantörers samhällsansvar (Supplier Code of Conduct) vars innehåll uppdaterades år 2024. OP Gruppens avtalsleverantörer och skadeförsäkringens ersättningspartner har förbundit sig till att agera enligt OP Gruppens Kriterier för leverantörers samhällsansvar. Det här förutsätter att leverantörer kan identifiera sin miljö- och människorättspåverkan och aktivt strävar efter att minska sina utsläpp i luften, marken och vattendragen samt att nyttja effektiv resursanvändning. Kriterierna för leverantörers samhällsansvar har godkänts av OP Andelslags förvaltningsråd. Ändringarna i innehållet har godkänts av ledningen för upphandlingstjänsterna och av ESG-kommittén som är underställd OP Gruppens direktion.

Anvisningarna för OP Gruppens policyer på högre nivå kompletteras av OP Företagsbankens Green Bond Framework, som används vid emittering av gröna obligationslån och som identifierar hållbara placeringsobjekt och definierar bland annat vilken typ av projekt som begränsar klimatförändringarna som OP Gruppen kan finansiera med hållbara finansieringsprodukter, såsom gröna lån. OP-Bostadslånebanken använder för emittering av gröna obligationslån med säkerhet det motsvarande Green Covered Bond Framework, och enligt den riktas de tillgångar som samlats in med säkerställda gröna obligationslån till gröna bostadsbyggnader (green buildings). Båda ramverken har godkänts av Green Bond-kommittén som verkar i samband med Bankrörelsens balanshanteringskommitté i OP Gruppen.

Utöver OP Företagsbankens Green Bond Framework möjliggör OP Gruppen investeringar som stöder begränsningen av klimatförändringarna och anpassningen till dem samt finansieringen av cirkulär ekonomi genom den riskfördelningsgaranti EIR Sustainability SMEs and Small Mid-caps som beviljats av Europeiska investeringsfonden (EIR). Riskfördelningsgarantins lämplighet för olika objekt fastställs i dokumentet Användningsfall som har godkänts av Europeiska kommissionen och Europeiska investeringsfonden. Europeiska investeringsfondens EIF-garantier är en del av programmet InvestEU, och de beviljade finansieringarna drar nytta av stödet från Europeiska unionens InvestEU-fond.

OP Gruppen har identifierat risker i form av skärpning av energieffektivitetsmålen samt lagstiftningsändringar inom energibranschen. Dessa kan försvaga kundens kassaflöde eller orsaka försvagade värden på säkerheterna och öka kreditrisken. I Bankrörelsens riskpolicy i OP Gruppen inkluderades under år 2024 en bindande limit för bostadslånens utsläppsintensitet, som mäter energiförbrukningen för fastighetssäkerheterna i relation till säkerheternas yta. I riskpolicyn fastställdes också en limit för utsläppsintensiteten för företagslån inom energibranschen, vilken mäter företagens producerade energimängd i relation till de utsläpp som orsakats inom produktionen. Dessutom har det fastställts ett minimikrav i riskpolicyn om andelen gröna lån av sektorns alla lån för energibranschens företagskunder. Därutöver finansierar OP Gruppen inte nya stenkolskraftverk eller stenkolsgruvor eller företag som planerar att anlägga sådana. OP Gruppen har under år 2024 också preciserat sina riktlinjer för finansieringen av affärsverksamheten inom prospektering och produktion av olja och naturgas.

## Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer (E1-3)

OP Gruppen använder sig av flera åtgärder för att begränsa klimatförändringarna och anpassa sig till dem, och med hjälp av dessa strävar OP Gruppen efter att nå sina mål. Uppnådda delmål beskrivs mer i detalj ovan i avsnittet E1-4. OP Gruppen har inte uppskattat prognostiserade utsläppsminskningar för de åtgärder som hör ihop med dessa mål. Deltagande i globala åtaganden och samarbetsprojekt är en viktig helhet som ofta är länkad till verksamhetsprinciper på gruppnivå. OP Gruppens åtgärder som ska begränsa klimatförändringarna omfattar inte naturbaserade lösningar.

### Minskning av finansierade utsläpp

OP Gruppen hör till det internationella samarbetet Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) för finansiella institut, vars mål är att utveckla och införa en enhetlig metod för att bedöma och rapportera växthusgasutsläpp relaterade till lån, försäkringar och investeringar. En enhetlig metod för bedömning av utsläpp är utgångspunkten för finansbranschens arbete för att nå målen i Parisavtalet. Jämförbar information om klimatutsläppen är viktig exempelvis för utvecklingen av hållbara placeringsprodukter och hanteringen av kreditrisker. I sin beräkning av finansierade utsläpp har OP Gruppen följt PCAF-standarden sedan 2022 samt i fråga om försäkringsrörelsen sedan 2023. OP Gruppens branschspecifika mål för utsläppsminskningar är utarbetade utgående från de finansierade utsläpp som orsakats genom företags- och bostadslån enligt PCAF-standarden. OP Gruppen följer aktivt utvecklingen av PCAF-standarden och utvecklar ständigt sina egna interna beräkningsrutiner inom ramen för standarden, för att informationen och det informationsbaserade beslutsfattandet som gäller de finansierade och försäkrade utsläppen skulle vara så korrekt och transparent som möjligt. Det rapporteras senare om de finansierade utsläppen för 2024 i avsnitt E1-6.

### Minskning av utsläpp från den egna verksamheten

Utsläppsberäkningen för anskaffade produkter och tjänster genomförs med en hybridmetod, där den största delen av utsläppen beräknas med hjälp av anskaffningskostnader och kategoribaserade utsläppskoefficienter. Under år 2024 fortsatte vi med aktiva samtal med de mest betydelsefulla aktörerna i fråga om utsläpp, om aktörernas förmåga att beräkna och rapportera om utsläppen för OP Gruppens anskaffade tjänster till OP Gruppen. Om det finns utsläppsuppgifter att tillgå från leverantören, används de uppgifterna istället för en beräkning baserad på anskaffningskostnader. Utöver utsläppsrapporteringen utförs samarbete med aktörerna för att identifiera, utveckla och genomföra åtgärder för utsläppsminskning. Till exempel inom ersättningstjänsterna för bilförsäkring har Pohjola Försäkring aktivt samarbetat med partner inom ersättningstjänsterna för att ta fram en verksamhetsmodell, där man vid en skadereparation kan använda återvunna reservdelar som är i lika bra skick som nya delar men som används istället för nya reservdelar. Genom att öka reparations- och återvinningsgraden strävar man efter att väsentligt minska utsläppen för Ersättningstjänsterna i framtiden. Då de digitala tjänsterna ökar och utvecklas bör man anta att utsläppen för ICT-kategorin ökar betydligt i framtiden, om inte energieffektiviteten beaktas och användningen av utsläppsfria energikällor prioriteras i ICT-värdekedjan.

Man strävar efter att minska utsläppen orsakade av affärsresor med hjälp av OP Gruppens reseanvisning. Utsläppen består av användning av fordon med kilometerersättning samt av utsläpp orsakade av flygresor, tågresor och hotellövernattningar.

Med utsläpp som ingår i utsläppsmålet för OP Gruppens egen verksamhet avses utsläpp från energianvändningen i fastigheter som används av OP Gruppen. Utsläppen kommer från eldningsolja, olja som används i reservkraftaggregat, el, fjärrvärme och fjärrkyla. I dag kommer 99 procent av den anskaffade elen i de fastigheter som används av OP Gruppen från finsk vindkraft. Även 99 procent av fjärrvärmen har producerats med förnybara bränslen eller därmed jämförbara energikällor, som till exempel spillvärme.

## Hållbar finansiering

OP Gruppen är Finlands största företagsfinansiär, och ett av dess mål är att främja det finländska samhällets hållbarhet. OP Gruppen strävar efter att nå målet genom att stödja kundernas hållbarhetsmål med hjälp av hållbar finansiering. Samtidigt framskrider uppfyllandet av OP Gruppens egna hållbarhetsmål: vi når målen för utsläppsminskning tillsammans med våra kunder.

OP Gruppen erbjuder hållbara finansieringslösningar som stöder kundernas omställning mot en mer hållbar framtid, såsom finansiering av gröna objekt och finansiering som gäller bolagets hållbarhet. Vid grön finansiering används medlen till finansieringen av en specifik grön affärsverksamhet eller ett specifikt grönt projekt. Den här finansieringslogiken kan tillämpas på flera olika finansieringsprodukter. Det finansierade objektets miljöeffekter följs upp årligen. Vid finansiering som kopplats till företagets hållbarhet, d.v.s. hållbarhetskriteriefinansiering, används medlen för företagets allmänna ändamål. Lånevillkoren binds till företagets allmänna hållbarhetsmål, och företaget rapporterar årligen om de mål som ställts för lånet. Finansieringslogiken som hör ihop med hållbarhet kan tillämpas på flera olika finansieringsprodukter. Vanligtvis är minskningen av kundens växthusgasutsläpp ett av de hållbarhetsmål som väljs för finansiering enligt hållbarhetskriterier.

Som en del av åtgärderna för att begränsa klimatförändringarna emitterar OP Gruppen gröna obligationslån, vars tillgångar riktas till hållbara miljöprojekt inklusive främjande av cirkulär ekonomi. OP Gruppens båda emittenter, OP-Bostadslånebanken och OP Företagsbanken, har en egen referensram för grön finansiering, och de rapporterar årligen om de effekter som uppnåtts med obligationslånen. OP Företagsbanken uppdaterade Green Bond Framework i mars 2024. I och med uppdateringen uppdaterades också den gröna låneproduktens anvisningar, som finns tillgänglig för andelsbankernas företagskunder. Andelsbankernas gröna låneprodukt kan erbjudas exempelvis för grundläggande reparationer som förbättrar energieffektiviteten, anskaffning av energieffektiva byggnader eller nybyggen som är taxonomiförenliga. OP Gruppen påbörjade i november 2024 försäljning av energirenoveringslån för fastigheter till privatkunder. Genom energirenoveringslånet uppmuntrar OP Gruppen sina privatkunder till renoveringar som minskar energiförbrukningen i småhus, som samtidigt bidrar till att minska fastighetens utsläpp.

Utöver OP Gruppens ramverk för grön finansiering möjliggör OP Gruppen för sina kunder riskdelningsgarantin EIR Sustainability SMEs and Small Mid-caps, som beviljas av Europeiska investeringsfonden, för olika projekt inom cirkulär ekonomi. OP Gruppen vill samtala med sina kunder om viktiga hållbarhetsämnen, såsom cirkulär ekonomi, för att kunna erbjuda hållbara och ändamålsenliga finansieringslösningar.

Att öka personalens kompetens om produkter som främjar hållbarhet utgör en viktig del av OP Gruppens verksamhet. Under år 2024 har OP Gruppen ökat personalens kompetens inom de gröna låneprodukterna för andelsbankens företagskunder och erbjudit utbildning om samtal med kunder om växthusgasutsläpp samt andra hållbarhetsfaktorer. Utbildningarna har hjälpt till att identifiera vilka investeringar som främjar låga utsläpp och som den gröna låneprodukten kan erbjudas för. Dessutom har utbildningarna utbildat kundansvariga att identifiera de individuellt relevanta hållbarhetsämnena för varje företag, såsom växthusgasutsläpp. Utbildning om att starta hållbarhetsarbete i SME-företag gavs också till OP Gruppens kunder hösten 2024 genom hållbarhetsutbildningar för SME-företag som genomfördes i samarbete med Centralhandelskammaren. Dessutom fördjupades OP Företagsbankens Baltic Bankings personal ESG-kompetens avsevärt genom nära samarbete med Aalto-universitetet under år 2024.

Interaktion med företagskunderna spelar en central roll för att nå OP Gruppens mål för begränsning av klimatförändringarna. Med hjälp av interaktionen kan kunderna erbjudas råd och tillsammans kan vi utveckla hållbara lösningar som stöder uppfyllandet av klimatmålen. Aktiv dialog förs till exempel med kunder inom energibranschen, som hör till de branschspecifika 2030-målen, om deras mål för utsläppsminskningar samt omställningsplaner. OP Gruppen förutsätter bolagsspecifika planer för utsläppsminskning av stora kunder inom branscher med hög klimatrelaterad omställningsrisk före slutet av 2025. Den främsta förväntningen på företagskunder är att det finns befintliga planer, och samtidigt bedöms också planernas trovärdighet. Ett bedömningsverktyg har utvecklats för omställningsplanerna, och pilotarbetet för detta har påbörjats 2024.

För att få en bättre förståelse för värdekedjans växthusgasutsläpp och för att kunna mäta uppfyllandet av de ställda målen för utsläppsminskning har OP Gruppen från och med år 2024 börjat samla in uppgifter om växthusgasutsläppen från företagskunder. Med hjälp av de insamlade uppgifterna kan OP Gruppen bättre identifiera finansierade utsläpp och främja målen för utsläppsminskning tillsammans med kunderna. Kompetensen för systematisk insamling av utsläppsdata om växthusgaser från företagskunder samt uppgifter om producerad energi från kunder inom energibranschen utvecklas ständigt.

Dessutom har OP Gruppen beslutat att inte finansiera nya kolkraftverk eller -gruvor, eller företag som planerar att bygga nya kolkraftverk eller -gruvor. Nya kundrelationer för

företagsfinansiering ingås inte med kunder vars ekonomiska beroende av energianvändning av stenkol överskrider 5 procent mätt med omsättningen. Avvikelser från de här riktlinjerna kan göras om en företagsfinansieringskund har förbundit sig att ställa om mot ett koldioxidsnålt ekonomiskt system och att presentera en trovärdig strategi för hur kunden ska frångå användningen av stenkol. Med riktlinjerna vill man främja begränsningen av klimatförändringarna i OP Gruppens värdekedja.

OP Gruppen har under 2024 preciserat sina riktlinjer för finansiering och försäkring av affärsverksamhet inom prospektering och produktion av olja och naturgas samt för placering i sådana verksamheter. Anläggningar och bolag som bedriver affärsverksamhet inom prospektering och produktion av stenkol, olja eller naturgas utesluts från objekten för OP:s placeringsfonders direkta aktie- och ränteplaceringar. OP Gruppen finansierar och försäkrar inte nya företagskunder som ägnar sig åt så kallad okonventionell utvinning av olja eller naturgas eller prospektering eller produktion av naturgas i arktiska områden.

## Hållbar placering

Genom att följa upp hur ansvarsfulla placeringsobjekten är och uppmuntra företagen till en mer hållbar verksamhet bidrar vi till att placeringsmålen på lång sikt kan nås. År 2021 anslöt sig OP Kapitalförvaltning till initiativet Net Zero Asset Management, där en grupp kapitalförvaltare har förbundit sig till att stödja uppfyllandet av målet om nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050.

OP Kapitalförvaltning använder sig av en klimatmodell som är baserad på metoderna Net Zero Investment Framework för att stödja övergången till koldioxidsnål verksamhet för sina placeringar. Med hjälp av modellen kan man granska hur väl placeringsobjekten har anpassat sig eller håller på att anpassa sig mot de globala nettonollmålen. Baserat på modellen har man också fastställt noggrannare kriterier för uteslutningsrutiner som baserar sig på klimatrisken samt för aktivt innehav. Därtill allokerar OP Kapitalförvaltning placeringstillgångar i hållbara placeringsobjekt, bland annat via tematiska fondprodukter.

Av de direkta aktie- och ränteplaceringarna i de placeringsfonder som förvaltas av OP Kapitalförvaltning tillsammans med OP-Fondbolaget utesluts de placeringsobjekt där över 5 procent av omsättningen kommer från affärsverksamhet inom prospektering, distribution, bearbetning eller produktion av stenkol, olja eller naturgas och som saknar en tydlig och trovärdig strategi för en omställning från fossila bränslen till mer hållbara affärsmodeller. Uteslutningen gäller alla aktiva direkta placeringar i de fonder som rapporterar om hållbarhetsuppgifter enligt artikel 8 och 9 i Förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Granskningen baserar sig på OP Kapitalförvaltnings klimatmodell, och uteslutningen gäller de bolag inom fossil affärsverksamhet som inte ännu har anpassat sig till en utveckling mot netto noll eller håller på att göra det.

Affärsverksamhet inom stenkol har uteslutits i de placeringsfonder som utför aktiva direkta placeringar och som förvaltas av OP Kapitalförvaltning tillsammans med OP-Fondbolaget samt i försäkringsbolagens placeringar för de delar, där över 20 procent av bolagets omsättning består av affärsverksamhet inom stenkol. OP Kapitalförvaltning skärper gradvis uteslutningsgränsen för stenkol inom placeringsverksamheten. Bland de direkta och aktiva placeringarna ska det inte längre i slutet av år 2030 finnas objekt som omfattar affärsverksamhet med anknytning till stenkolsbrytning eller energi producerad med stenkol.

Påverkan i klimatfrågor är en av åtgärderna, med hjälp av vilken man inom placeringsverksamheten strävar efter att hantera placeringsportföljernas klimatrisk samt stödja omställningen för de företag som är placeringsobjekt mot mer hållbara affärsverksamhetsmodeller. För de direkta aktie- och räntefondernas (“OP:s fonder”) placeringar som förvaltas av OP-Fondbolaget genomförs riktad påverkan i klimatfrågor. OP:s fonder påverkar bolag som ännu inte har uppnått nettonollutsläpp och som inte håller på att anpassa sig eller har anpassat sig till nettonollmålet. Påverkan genomförs genom röstning på bolagsstämman, via direkta dialoger eller gemensamma påverkansinitiativ.

Under 2024 omfattades sammanlagt 11 företag av påverkansåtgärder i klimatfrågor och OP:s fonder genomförde påverkansåtgärder i huvudsak genom omröstningar på bolagsstämmor och genom det gemensamma initiativet för påverkan Climate 100+. Vad gäller omröstningar på bolagsstämmor understödde OP-fonderna aktieägarförslag kopplade till att ställa upp mål för utsläppsminskning samt motsatte sig omval av de valda styrelseledamöterna, eller i vissa fall samtliga styrelseledamöter, till följd av styrelsens och ledningens otillräckliga åtgärder i fråga om företagets klimatmål och klimatåtgärder. I fråga om ett bolag har OP:s fonder varit med i arbetsgruppen Lead Investor för initiativet Climate Action 100+ sedan början av 2023. Under det första halvåret 2024 inleddes dessutom direkt dialog med två bolag. OP-fonderna nyttjade sin rösträtt i åtta bolag och använde omröstning på bolagsstämman som påverkansmetod för att ställa upp klimatmål.

### Hållbar försäkringsrörelse

Försäkringsbranschen har en central roll vid anpassningen till klimatförändringarna, eftersom skadehändelser som beror på klimathoten kan komma att ske med tätare

mellanrum i framtiden och de kan också bli kraftigare. Till följd av detta kommer sannolikheten för vissa skador att öka, och därmed har genomförandet av åtgärder för anpassning till klimatförändringarna inom försäkringsverksamheten identifierats som väsentligt. Enligt EU-taxonomins reglering kan ekonomisk verksamhet inom skadeförsäkring på ett betydligt sätt främja anpassningen till klimatförändringarna. Hos Pohjola Försäkring utvecklas taxonomiförenligheten för fastställda försäkringsprodukter, och utöver detta beaktas klimat- och miljöpåverkan vid produkt- och tjänsteutvecklingen. I bolaget analyseras klimathotens väsentlighet och förstärks förståelsen om klimathoten. Genom åtgärder som stöder anpassning kan Pohjola Försäkring minska risker som orsakas av klimatförändringarna samt förutspå och minska de skador som de kan orsaka för samhället och kunderna. Ett mål är att hjälpa även kunder att bättre förstå de fysiska klimatriskernas effekter. Vid ändamålsenlig prognostisering av väsentliga klimatrisker utnyttjas modellering av klimatrisker vid försäkrande.

Pohjola Försäkring gör översvämningsmodellering för att kunna bedöma antal och omfattning av skador som orsakas av översvämningar. Bolaget använder sig av en myndighetsaktörs översvämningskartor för att analysera sannolikheten för översvämningar i Finlands hav och insjöar samt översvämningshöjder. Pohjola Försäkring kartlägger med hjälp av dessa uppgifter översvämningarnas effekter på försäkringsobjekten och fastställer index för översvämningsrisk för de försäkrade objekten. Pohjola Försäkring har modelleringar för översvämningar på stränder fram till år 2050 som används vid sidan av andra modelleringar. Utöver översvämningsmodelleringen bedöms också behovet av modellering av andra klimathot som Pohjola Försäkring har identifierat som väsentliga.

Försäkringsbolagen spelar en central roll vid begränsningen av klimatförändringarna via försäkrings- och placeringsverksamheten samt som en del av skadeersättningen. Pohjola Försäkring och OP-Livförsäkring har i sin placeringsverksamhet förbundit sig till åtgärder som främjar begränsningen av klimatförändringarna. Försäkringsbolagens mål är att minska kolintensiteten för sina placeringar och att genomföra principer för hållbar placering som är godkända av bolagens styrelser. Pohjola Försäkring har för första gången beräknat försäkringsportföljens koldioxidutsläpp år 2023 enligt PCAF-standarden som publicerades 2022. Bolaget kartlägger åtgärder och mål för att minska utsläppen i sin försäkringsportfölj. Som en central metod för att frigöra sig från kolet försäkrar Pohjola Försäkring inte anläggningar eller bolag som utövar affärsverksamhet inom prospektering eller produktion av olja eller naturgas. Bolaget försäkrar inte heller ny verksamhet eller egendom som är kopplad till stenkol, om inte försäkringstagaren har en pålitlig omställningsplan. Bolaget har förbundit sig till att stödja ibruktagning av förnybar energi och de anskaffningar som behövs för den med försäkringslösningar.

I skadeförsäkringsverksamheten uppstår utsläpp även vid reparation av skador, särskilt i fordons- och egendomsförsäkringar. Användning av verksamhetsmodeller för cirkulär ekonomi är ett centralt tillvägagångssätt vid begränsningen av klimatförändringarna i Pohjola Försäkrings värdekedja. Inom ersättningstjänsterna utförs samarbete med ersättningspartner samt genomförs olika pilotprojekt och utredningsarbeten, med vilka man vill identifiera nya rutiner för cirkulär ekonomi. Pohjola Försäkrings ersättningstjänster strävar efter att i fortsättningen kunna precisera sin utsläppskalkyl genom att använda skadebaserad utsläppsinformation.

Fordonsersättningstjänsten kartlägger tillsammans med partneraktörer nya metoder för miljövänligare reparationer av fordonsskador. Fordonsersättningstjänsten har ökat verksamhetsmodellerna som främjar cirkulär ekonomi hos verkstadspartner genom att uppmuntra dem att i första hand reparera skadade delar och vindrutor alltid, när det är möjligt med beaktande av trafiksäkerheten och den höga kvaliteten på reparationen. Ersättningstjänsterna använder återvinning och återanvändning av skadade nyttodelar. Återvunna reservdelar användes vid 4,8 procent av fordonsreparationerna 2024. Pohjola Försäkring samarbetar med bilbranschens ledande aktör för cirkulär ekonomi, vars mål är att öka tillgängligheten av kvalitativa reservdelar från inlösta fordon till återvunnen användning av reservdelar. Målet med samarbetet är att betydligt öka andelen återvunna reservdelar i framtiden. Kvalitetskontrollerade återvunna reservdelar används riktat hos partnerverkstäder för skadereparationer av Pohjola Försäkrings skador.

Den cirkulära ekonomins verksamhetsmodeller genomförs även inom övriga ersättningstjänster för egendom hos Pohjola Försäkring. Pohjola Försäkring följer upp reparationsprocenten för skadade mobilenheter och utför samarbete omkring detta med sina ersättningspartner. Även Pohjola Försäkrings övriga lösegendomsersättningspartner inom egendomsförsäkring reparerar anordningar samt tar hand om korrekt återvinning av avfall. Pohjola Försäkring har förstärkt samarbetet med sin inlösningspartner för skadade varor för att ännu flera inlösta skadade varor ska återanvändas. Vid skador på byggnader, till exempel vid skador som orsakats av rörläckage eller eldsvåda, strävar man efter att planera reparationen på ett sådant sätt att reparationen kräver så lite nytt material som möjligt. Pohjola Försäkring samarbetade under 2024 med forskarsamhället för att utreda verksamhetsmodeller för cirkulär ekonomi vid egendoms- och byggnadsskador.

## Energianvändning och energimix (E1-5)

OP Gruppens energiförbrukningsrapportering omfattar fastigheter som ägs av OP Gruppen samt fastighetsplaceringar under OP Kiinteistösijoitus operativa kontroll. Rapporteringen berättar om verksamhetens energianvändning samt om utvecklingen av energieffektiviteten. De rapporterade uppgifterna består av den totala energianvändningen i megawattimmar uppdelat mellan fossila energikällor, kärnkraft samt förnybara energikällor. För förnybar energi beaktas både bränslebaserad energi och anskaffad samt egenproducerad energi. Målet är att OP Gruppens exponering för fossila bränslen, andelen förnybara energiformer samt den heltäckande utvecklingen alternerar mot mer ansvarsfull energianvändning samt ett mindre koldioxidavtryck.

Användningsuppgifter för den inköpta energin och för den egenproducerade energin fås för OP Gruppens egna fastigheter via Enerkey-rapporteringen och för OP Kiinteistösijoitus samlas motsvarande uppgifter från tjänsteleverantören Afrys system Monitoring. Förbrukningsuppgifter om bränslena är baserade på anskaffningsdata under året och användningsuppgifter (volym) har för rapporteringens skull konverterats till megawattimmar baserat på bränslets effektiva värmevärde (Lower Heating Value).

### Energianvändning och energimix

| | 2024 |
|---|---|
| **Icke-förnyelsebara energikällor** | |
| Total användning av fossil energi (MWh) | 831 |
| Andelen fossila energikällor av den totala energianvändningen (%) | 0,4 % |
| Energianvändning från kärnenergikällor (MWh) | 0 |
| Andelen kärnenergikällor av den totala energianvändningen (%) | 0,0 % |
| **Förnybara energikällor** | |
| Energianvändning från förnybara källor (MWh) | 0 |
| Förbrukning av inköpt eller förvärvad elektricitet, värme, ånga eller kylning från förnybara källor (MWh) | 229 161 |
| Förbrukning av egenproducerad förnybar icke-bränsleenergi (MWh) | 6 158 |
| Total användning av förnybar energi (MWh) | 235 319 |
| Andelen förnybara energikällor av den totala energianvändningen (%) | 99,6 % |
| **Total energianvändning (MWh)** | **236 150** |

### Energiproduktion

Fastigheter som förvaltas av OP Gruppen och fastighetsplaceringarna producerar 716 megawattimmar icke-förnybar energi och 6 320 megawattimmar förnybar energi.

## Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp (E1-6)

I tabellen nedan presenteras OP Gruppens totala växthusgasutsläpp för år 2024 samt uppdelat i Scope 1- och Scope 2-utsläpp och de mest betydande Scope 3-utsläppen. Scope 1 omfattar de direkta utsläppen från företagets affärsverksamhet. Scope 2 omfattar affärsverksamhetens indirekta utsläpp som uppstår från användningen av inköpt el, värme och nedkylning. OP Gruppen har uppdaterat sin utsläppsberäkning år 2024. Till följd av detta var utsläppen från OP Gruppens tjänstebilar första gången med i utsläppen från den egna verksamheten (Scope 1 och 2). Dessutom inkluderades utsläppen från OP Kiinteistösijoitus fastigheter i OP Gruppens utsläppsberäkning år 2024. Scope 3 omfattar alla övriga indirekta utsläpp i värdekedjan, och i tabellen presenteras de Scope 3-utsläpp som är mest betydande för OP Gruppens verksamhet. Den metod som används för konsolidering av utsläppen är operativ kontroll (Operational control approach).

OP Gruppen har flera utsläppsminskningsmål inom Scope 3 kategori 15 som relaterar till de indirekta utsläppen från placerings- och finansieringsverksamheten. Dessa utsläppsminskningsmål presenters i detalj i tabellen som finns i avsnitt E1-4.

## Totala växthusgasutsläpp

| | Retroaktiv | | | | Interimsmål och målår | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Basår | 2023 | 2024 | Förändring mot jämförelse året (%) | 2025 | 2030 | 2050 | Årligt %-mål/basår |
| **Växthusgasutsläpp inom Scope 1** | | | | | | | | |
| Bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 1 (tCO2e) | n/a | n/a | 339 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Procentandel (%) växthusgasutsläpp inom Scope 1 från reglerade utsläppshandelssystem | n/a | n/a | 0 % | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| **Växthusgasutsläpp inom Scope 2** | | | | | | | | |
| Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 2 (tCO2e) | n/a | n/a | 16 056 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Marknadsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 2 (tCO2e) | n/a | n/a | 23 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| **Betydande växthusgasutsläpp inom Scope 3** | | | | | | | | |
| Totala indirekta bruttoväxthusgasutsläpp (Scope 3) (tCO2e) | n/a | n/a | 4 667 566 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 1 Inköpta varor och tjänster | n/a | n/a | 301 053 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Molntjänster och datacentertjänster | n/a | n/a | 60 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 2 Kapitalvaror | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 3 Bränsle- och energirelaterade verksamheter (ingår inte i Scope1 eller Scope 2) | n/a | n/a | 44 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 4 Transport och distribution i tidigare led | n/a | n/a | 466 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 5 Avfall genererat i verksamheter | n/a | n/a | 99 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 6 Tjänsteresor | n/a | n/a | 3 723 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 7 Anställdas pendling | n/a | n/a | 3 749 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 8 Tillgångar som leasas i tidigare led | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 9 Transport i senare led | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 10 Bearbetning av sålda produkter | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 11 Användning av sålda produkter | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 12 Slutbehandling av sålda produkter | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 13 Tillgångar som leasas i senare led | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 14 Franchiseavtal | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 15 Investeringar* | n/a | n/a | 4 358 372 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| **Totala utsläpp av växthusgaser** | | | | | | | | |
| Totala utsläpp av växthusgaser (platsbaserade) (tCO2e) | n/a | n/a | 4 683 961 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Totala utsläpp av växthusgaser (marknadsbaserade) (tCO2e) | n/a | n/a | 4 667 928 | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |

*Kategori 15 innehåller i enlighet med GHG Protokollets Scope 3-anvisningar placeringsobjektens Scope 1 och 2-utsläpp och utsläpp som hänför sig till försäkringar. Placeringsobjektens Scope 3-utsläpp har rapporterats i enlighet med PCAF separat från Scope 1 och Scope 2-utsläppen senare i det här stycket.

## Beräkningsmetoder för utsläppsberäkningen

### Scope 1: Affärsverksamhetens direkta utsläpp

I det rapporterade utsläppstalet ingår utsläpp från OP Gruppens ägda fastigheter och bilar samt utsläpp från fastighetsplaceringar som omfattas av OP Kiinteistösijoitus operativa kontroll.

Utsläppen från OP Gruppens fastigheter orsakas av den förnybara brännoljan som används i reservkraftsaggregaten och de fossila bränslen som används vid uppvärmning, vilkas användning är motiverad ur försörjningsberedskapens perspektiv. Dessutom återstår tio fastigheter där olja fortfarande används som uppvärmningsform. Förbrukningsuppgifter för bränslen är baserade på anskaffningsdata under ett år. Vid beräkningen av dessa utsläpp används utsläppskoefficienter från OpenCO2net Oy och Statistikcentralen. OpenCO2net Oy är en tjänsteleverantör som är specialiserad på hantering och val av utsläppskoefficienter och som stöder OP Gruppen vid valet av lämpliga utsläppskoefficienter som en del av utsläppsberäkningen. Anksaffningskategorispecifika utsläppskoefficienter har valts tillsammans med OP Gruppens och OpenCO2:s experter på så sätt att man för varje produkt eller tjänst har letat efter den utsläppskoefficient som närmast motsvarar den ifrågavarande anskaffningen som finns tillgänglig.

Utsläppsrapporteringen om bilar i OP Gruppens ägo baserar sig på faktisk förbrukning för de bilar där förbrukningsuppgifter finns tillgängliga (32 procent av bilarna), för de övriga bilarna baserar sig beräkningen på medelvärdet för körkilometer för OP Gruppens tjänstebilar och beräkningen av relativa utsläpp, eftersom detta anses representera hela stocken.

Fastighetsplaceringar som omfattas av OP Kiinteistösijoitus operativa kontroll orsakade inga utsläpp inom Scope 1 under år 2024.

OP Gruppens Scope 1-metodologi har valts så att dess utsläppsberäkning följer GHG-protokollet.

### Scope 2: Affärsverksamhetens indirekta utsläpp

I det rapporterade utsläppstalet ingår utsläpp från OP Gruppens ägda fastigheter och bilar samt utsläpp från fastighetsplaceringar som omfattas av OP Kiinteistösijoitus operativa kontroll. OP Gruppens Scope 2-metodologi har valts så att dess utsläppsberäkning följer GHG-protokollet. För övriga växthusgaser än koldioxid finns inga specifika utsläppskoefficienter tillgängliga och därför rapporteras de inte separat, men de ingår i de rapporterade koldioxidekvivalentberäkningarna.

#### Utsläpp inom Scope 2, platsbaserade

Vid utsläppsberäkningen av OP Gruppens ägda fastigheter samt av fastighetsplaceringar som omfattas av OP Kiinteistösijoitus operativa kontroll har man använt landsspecifika medeltal för utsläppskoefficienter. Utsläppskoefficienterna bygger på uppgifter om elproduktionen i Finland från 2024, OpenCO2net Oy/AIB, Association of Issuing Bodies, samt medelvärdet för fjärrvärme i Finland, OpenCO2net Oy/Finsk energiindustri. Som utsläppskoefficienter för fjärrvärmen för objekten inom OP Kiinteistösijoitus har man använt produktionsbolagsspecifika utsläppskoefficienter. För övriga verksamheter än de finländska har man som källa för utsläppskoefficienterna använt uppgifter från OpenCO2net vad gäller el och fjärrvärme. I beräkningen ingår energianvändning enligt elkonsumtionen, fjärrvärmen och nedkylningen. OpenCO2net Oy är en tjänsteleverantör som är specialiserad på hantering och val av utsläppskoefficienter och som stöder OP Gruppen vid valet av lämpliga utsläppskoefficienter som en del av utsläppsberäkningen. Anksaffningskategorispecifika utsläppskoefficienter har valts tillsammans med OP Gruppens och OpenCO2:s experter på så sätt att man för varje produkt eller tjänst har letat efter den utsläppskoefficient som närmast motsvarar den ifrågavarande anskaffningen som finns tillgänglig.

Det platsbaserade Scope 2-utsläppstalet omfattar även utsläpp som orsakas av elförbrukning vid laddningen av eltjänstebilar och som är beräknade genom att använda landsspecifika medelvärden för utsläppskoefficienter. Utsläppskoefficienterna bygger på uppgifter om elproduktionen i Finland från 2024, OpenCO2net Oy/AIB, Association of Issuing Bodies.

#### Utsläpp inom Scope 2, marknadsbaserade

I Finland produceras all el som anskaffats för fastigheter som ägs av OP Gruppen och alla fastighetsobjekt som omfattas av OP Kiinteistösijoitus operativa kontroll helt med förnybar vindkraft enligt ursprungsgarantierna. Även den el som används i OP Gruppens fastigheter i Estland och Litauen är enligt ursprungsgarantierna 100-procentigt förnybar energi. I hela Baltikum var 84 procent av den el som förbrukades år 2024 förnybar. Därtill vad

gäller fjärrvärmen i Finland, produceras fjärrvärmen med biobränsle enligt ursprungsgarantierna, med undantag för Vallgårds huvudkontor, där fjärrvärme och -kyla köps direkt från leverantören förnybart (spillenergi). Vad gäller den fjärrvärme som förbrukas i Baltikum har utsläppen beräknats med hjälp av den landsspecifika utsläppskoefficienten för fjärrvärme. Som källa för alla utsläppskoefficienter används uppgifter levererade av OpenCO2net och Finsk Energiindustri. OpenCO2net Oy är en tjänsteleverantör som är verksam inom hantering och val av utsläppskoefficienter och som stöder OP Gruppen vid valet av lämpliga utsläppskoefficienter som en del av utsläppsberäkningen.

Marknadsbaserade utsläpp inom Scope 2 omfattar utsläpp som orsakas av el som används vid laddning av eltjänstebilar. Utsläppen beräknas med hjälp av de laddningsuppgifter som fås via tjänstebilarnas leasingbolag. För det rapporterade talet har man beaktat elförbrukningen för sådana laddningar där man vet att produktionssättet inte är utsläppsfritt. För dessa har man som beräkningsgrund använt en utsläppskoefficient enligt fördelningen av Finlands elproduktion. Utsläppskoefficienterna bygger på uppgifter om elproduktionen i Finland från 2024, OpenCO2net Oy/AIB, Association of Issuing Bodies.

| Den förnybara energins andel av Scope 2-utsläppen | 2024 |
|---|---|
| Den anskaffade förnybara energins andel av den använda energin (av Scope 2-växthusgasutsläpp) | 99,6 % |
| Ursprungsgarantiers och certifikats andel av den anskaffade energin (av Scope 2-växthusgasutsläpp) | 99,0 % |
| Ursprungsgarantiers andel av den anskaffade energin (av Scope 2-växthusgasutsläpp) | 93,0 % |

Ovan i tabellen avses med certifikat produkter som har köpts som förnybar energi, såsom förnybar fjärrvärme och -kyla.

### Scope 3: Övriga indirekta utsläpp

Scope 3-beräkningen baserar sig på uppskattad data och estimat och innehåller därmed osäkerheter. Beräkningsmetodiken och till exempel utsläppskoefficienterna har utvecklats under de senaste åren och förväntas utvecklas även under de kommande åren. OP Gruppens Scope 3-metodologi har valts så att dess utsläppsberäkning följer GHG-protokollet.

Beräkning och minskning av de indirekta utsläppen inom Scope 3 kräver betydande samarbete mellan hela värdekedjans olika parter, såsom leverantörer, underleverantörer och kunder. De centrala utsläppskategorierna är inköpta produkter och tjänster (kategori 1), energiöverföringar (kategori 3), avfall genererat i affärsverksamheten (kategori 5), affärsresor (kategori 6), anställdas pendling (kategori 7) samt investeringar (kategori 15).

Kategorier som har identifierats som oväsentliga är produktionsvaror (kategori 2), tillgångar som leasas i tidigare led (kategori 8), transport i senare led (kategori 9), bearbetning av sålda produkter (kategori 10), användning av sålda produkter (kategori 11), hantering av sålda slutbehandling i slutet av deras livslängd (kategori 12), franchising (kategori 14). Kategorierna 2, 4, 9, 10, 11, 12 är oväsentliga eftersom OP Gruppens affärsverksamhet inte omfattar tillverkande industri. OP Gruppen har inte heller tillgångar som leasas i tidigare led (kategori 8), och gruppen utövar inte franchising (kategori 14). OP Gruppen har tillgångar som leasas i senare led (kategori 13), men på grund av det ringa antalet har kategorin inte blivit väsentlig.

Kategori 1: Inköpta produkter och tjänster. Beräkningen baserar sig på leverantörernas rapporterade utsläppsdata för inköp eller på utsläpp beräknade från de totala inköpskostnaderna enligt en så noggrann inköpskategorisering som möjligt. I beräkningen ingår alla produkt- och tjänsteanskaffningar, såsom försäkringsersättningstjänster, byggande av fastigheter och underhåll av verksamhetslokaler, ICT- och utvecklingskostnader, expert- och HR-tjänster, marknadsföring och kommunikation samt informationslogistik. Utsläppsberäkningen exkluderar sådana anskaffningar som redan är upptagna i utsläppsberäkningen på ett annat ställe, såsom anskaffning av energi och avfallshantering liksom kostnader för inhyrd arbetskraft som kan jämföras med egen personalen. Även försäkringsersättningar som betalats kontant samt skatte- och myndighetsavgifter har exkluderats. Utsläppskoefficienterna har fastställts i den kostnadsbaserade utsläppsberäkningen med uppgifter från OpenCO2et Oy och DEFRA. DEFRA:s uppdaterade utsläppskoefficienter ökade i regel från de tidigare. Ändringar i utsläppskoefficienterna ökade de beräknade utsläppen för de anskaffade produkterna och tjänsterna med 13 procent. OpenCO2net Oy är en tjänsteleverantör som är specialiserad på hantering och val av utsläppskoefficienter och som stöder OP Gruppen vid valet av lämpliga utsläppskoefficienter som en del av utsläppsberäkningen.

Kategori 3: Energiöverföring (elöverföringsförlust). Mängden elöverföringsförlust är beräknad med beaktande av de allmänna andelarna av överföringsförlusten för Finland och Baltikum. Beräkningen baserar sig på Scope 2-beräkningens anskaffningsbaserade uppgifter.

Kategori 5: Avfall genererat i affärsverksamheten. Utsläppsuppgifterna har fåtts från OP Centralinstituts leverantör för avfallshantering som genomför en avfallsrapportering enligt GHG-protokollet. Utsläppen har beräknats baserat på de verkliga avfallsmängderna. För de avfall där det inte finns avfallsmängder och utsläppsuppgifter att tillgå har utsläppen beräknats baserat på avfallskostnaderna, och det har antagits att utsläppsintensiteten för avfallen är densamma som för objekt med avfallsrapportering. Vid beräkningen av dessa utsläpp används utsläppskoefficienter från OpenCO2net Oy / DEFRA. OpenCO2net Oy är en tjänsteleverantör som är specialiserad på hantering och val av utsläppskoefficienter och som stöder OP Gruppen vid valet av lämpliga utsläppskoefficienter som en del av utsläppsberäkningen.

Kategori 6: För affärsresor beaktas utsläpp som orsakas av flyg- och tågresor, hotellövernattningar samt kilometerersättningar enligt reseräkningarna. Utsläppsberäkningen för resor och hotellnätter baserar sig på reseuppgifter som samlats in från resebyrån. För att beräkna utsläppen från flygresor samt hotellövernattningar har man använt sig av en utsläppsberäkning som tagits fram av resebyrån och som är baserad på DEFRA:s utsläppskoefficienter. För utsläppsberäkningen för tågresor har man använt utsläppsdata från VR. Körning enligt kilometerersättningar beräknas baserat på det finska bilbeståndets medelvärde för utsläpp enligt Traficom samt för resor med tjänsteförmånsbilar med kilometerersättning baserat på medelvärdet för utsläpp från tjänsteförmånsbilar. Utsläppskoefficienterna har valts baserat på deras lämplighet.

Kategori 7: För anställdas pendling beaktas hela personalens resor mellan hemmet och arbetsplatsen inklusive utsläpp som orsakas från användningen av tjänstebilar, som inte ägs av OP eller används inom produktionen. Utsläppsberäkningen för tjänstebilar baserar sig i första hand på förverkligad användning och bränsletypernas enhetsutsläpp som man har fått från VTT:s och Lipastos databaser. Om förbrukningsuppgifter inte finns att få, uppskattas utsläppen baserat på körkilometer och fordonets specifika WLTP-utsläpp. Utsläppskoefficienterna har fåtts från leverantören och Traficom. För beräkningen av resor mellan hemmet och arbetsplatsen har man använt resultaten från den reseenkät som genomförts för personalen (cirka 1100 respondenter) och utgående från den har man beräknat utsläppen som arbetsresor orsakats. Källorna till utsläppskoefficienterna för utsläppsberäkning av resor är OpenCO2.net och Traficom.

Kategori 15: Investeringar. OP Gruppen hör till det internationella samarbetet Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) för finansiella institut, vars mål är att utveckla och införa en enhetlig metod för att bedöma och rapportera växthusgasutsläpp relaterade till lån, försäkringar och investeringar. OP Gruppens PCAF-utsläppsberäkning beskrivs mer detaljerat senare i det här avsnittet.

Andelen Scope 3-utsläpp som har beräknats med hjälp av förstahandsuppgifter från leverantörer eller andra partners i värdekedjan är 2 procent i utsläppsberäkningen. Den ekonomiska andelen av primära utsläppsdata från leverantörer eller andra partners i värdekedjan i förhållande till den totala inköpskostnaden enligt utsläppsberäkningen är 13 procent.

OP Gruppens egen verksamhet orsakar inte biogena utsläpp av koldioxid (Scope 1). Inom produktionen av den anskaffade energin för den egna verksamheten (Scope 2) och i övriga delar av värdekedjan (Scope 3), till exempel i placeringsobjekten, orsakas sannolikt några biogena utsläpp, men med de nuvarande metoderna samlas ingen information om dessa in till OP Gruppen.

## Växthusgasintensitet per intäkter

| | Växthusgasintensitet per nettointäkt | 2024 |
|---|---|---|
| Totala växthusgasutsläpp (platsbaserade) per intäkter (tCO2e/mn euro) | Platsbaserad tCO2e | 966,93 |
| Totala växthusgasutsläpp (marknadsbaserade) per intäkter (tCO2e/mn euro) | Marknadsbaserad tCO2e | 963,62 |

OP Gruppens intäkter som använts för beräkningen av växthusgasintensiteten finns på bokslutets sida 341.

**Scope 3, kategori 15: Beräkning av växthusgasutsläpp från finansiering av investeringar och försäkringsrörelsen**

OP Gruppen strävar kontinuerligt efter att förbättra sin uppfattning om de indirekta klimateffekterna. År 2022 förnyade OP Gruppen sin metod för beräkning av växthusgasutsläpp i GHG-protokollets Scope 3 kategori 15 och började följa den enhetliga utsläppsberäkningsmetoden för finanssektorn enligt Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). År 2023 beräknade OP Gruppen för första gången också utsläppen från försäkringsverksamheten inom ramen för PCAF-anvisningarna.

Beräkningen av finansierade växthusgasutsläpp från bank- och kapitalförvaltning omfattar följande tillgångsklasser: företagslån, bolån, motorfordonslån, noterade aktier och obligationslån. Tillgångsklasserna för kommersiella fastigheter och onoterat kapital har inte tillsvidare inkluderats. De rapporteras separat i OP Gruppens kommande rapporter när de uppgifter som behövs för beräkningarna är tillgängliga. I OP Gruppen har en granskning av portföljen för projektfinansiering utförts och slutresultatet blev att beslut om att sänka portföljens utsläpp inte tillsvidare har fattats med anledning av portföljens låga relevans. I beräkningen av växthusgasutsläppen från försäkringsverksamheten ingår utsläpp i anslutning till fordonsförsäkringar för privat- och företagskunder samt försäkring av företagets egendom och verksamhet i den omfattning som anges i PCAF-standarden.

De datakällor som används i beräkningarna varierar, vilket återspeglas i PCAF:s datakvalitetsbedömning för varje tillgångsklass. Det bästa betyget på 1 ges till resultat med hjälp av granskade och rapporterade utsläpp av växthusgaser, medan betyget 5 ges till resultat som beräknats baserat på PCAF-metodens information om utsläppsfaktorer. De i följande kapitel presenterade Scope 1–3-utsläppen avser utsläpp som är förenliga med GHG-protokollet från funktioner som OP Gruppen har finansierat och försäkrat. Scope-siffran hänvisar till var i verksamhetens värdekedja som utsläppen uppstår.

OP Gruppen rapporterar för varje tillgångsslags del i enlighet med PCAF-standarden dess täckningsprocent och beskriver anledningar till att den är under 100 procent för de tillgångsslag för vilka OP Gruppen inte har funnit det relevant.

En av fördelarna med PCAF-standarden är att dess konsekventa användning avsevärt minskar risken för dubbelräkning i utsläppsberäkningen, vilket gör rapporteringen så transparent som möjligt. OP Gruppen har i sina utsläppsberäkningar systematiskt följt PCAF-standarden och dess utgivares riktlinjer samt de uppdateringar som gjorts till dessa. PCAF-standarden och eventuella ändringar i dess metodik påverkar OP:Gruppens utsläppsberäkning och dess resultat. Dessutom kan förändringar i portföljer ha en väsentlig inverkan på resultaten av utsläppsberäkningarna. För dylika situationer har man inom OP Gruppen upprättat egna anvisningar som kompletterar PCAF-standarden, i vilka OP Gruppen till exempel ska utföra omberäkning av sina utsläpp i enlighet med PCAF-standarden för gångna år eller inkludera nya tillgångsklasser i sin med PCAF-standarden förenliga utsläppsberäkning.

Försäkringsrelaterade utsläpp och finansierade utsläpp från bankrörelsen och kapitalförvaltning är inte direkt jämförbara med varandra. Försäkringsrelaterade utsläpp beräknas enligt en separat beräkningsmetodik som är avsedd för försäkringar, och därför rapporteras utsläpp som hänför sig till försäkringsrörelsen separat från finansierade utsläpp. OP Gruppen har inkluderat utsläpp relaterade till försäkringar i denna rapport som företagsspecifika uppgifter enligt ESRS.

Alla resultat har beräknats enligt situationen den 31.12.2024.

### Företagslån

De finansierade utsläppen i tillgångsklassen företagslån omfattar utsläpp som anknyter till beviljade företagslån. Utsläppen i tillgångsklassen företagslån utgjorde sammanlagt 2 172 244 tCO2e. Beräkningen omfattar lån på 22,1 miljarder euro, vilket täcker 95 procent av portföljen i tillgångsklassen för företagslån mätt i enlighet med PCAF-metoden.

## Resultattabell

| Huvudbransch | Finansierade utsläpp, inklusive företagens utsläpp inom Scope 1 och Scope 2, tCO2e | Finansierade utsläpp, inklusive företagens utsläpp inom Scope 3, tCO2e | Kvalitetsbetyg för PCAF-data, vägt genomsnitt | Utsläppsintensitet inom Scope 1 och 2 (tCO2e/miljoner euro i lån) |
|---|---|---|---|---|
| A Jordbruk, skogsbruk och fiske | 1 156 018 | 440 357 | 4,64 | 460,36 |
| B Utvinning av mineral | 9 443 | 80 706 | 3,89 | 164,68 |
| C Tillverkning | 130 740 | 1 605 963 | 2,79 | 56,09 |
| D Försörjning av el, gas, värme och kyla | 498 204 | 130 695 | 3,31 | 223,65 |
| E Vattenförsörjning, avloppsrening, avfallshantering och sanering | 18 103 | 37 889 | 3,85 | 59,60 |
| F Byggverksamhet | 8 652 | 59 658 | 4,24 | 18,19 |
| G Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar | 35 228 | 788 457 | 3,19 | 20,35 |
| H Transport och magasinering | 83 506 | 95 489 | 3,63 | 173,52 |
| I Hotell och restaurangverksamhet | 5 286 | 16 306 | 4,32 | 45,79 |
| J Informations- och kommunikationsverksamhet | 4 838 | 15 964 | 4,18 | 6,61 |
| K Finansiell verksamhet och försäkringsverksamhet | 37 958 | 236 408 | 4,18 | 14,52 |
| L Fastighetsverksamhet | 11 748 | 146 877 | 3,28 | 4,18 |
| M Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik | 25 165 | 1 002 397 | 3,27 | 17,36 |
| N Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster | 11 070 | 28 827 | 4,24 | 31,14 |
| Fastighetstjänster och landskapsbyggande | 2 004 | 7 761 | 4,15 | 35,23 |
| O Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring | 108 005 | 164 274 | 4,10 | 52,02 |
| P Utbildning | 4 085 | 6 405 | 4,12 | 42,63 |
| Q Vård och omsorg; sociala tjänster | 11 586 | 16 320 | 3,00 | 35,54 |
| R Kultur, nöje och fritid | 5 459 | 8 523 | 4,07 | 41,15 |
| S Annan serviceverksamhet | 7 142 | 11 475 | 4,16 | 26,23 |
| **Totalt** | **2 172 244** | **4 892 999** | **3,74** | **98,35** |

För företagslånens del rapporteras finansierade Scope 1-, 2- och 3-utsläpp. Vid beräkningen av finansierade utsläpp som anknyter till företagslån används PCAF-metoden. Den bygger på två huvudsakliga förfaringssätt: det ena använder utsläpp som företaget rapporterar för beräkning av finansierade utsläpp, det andra, som använder PCAF:s region- och branschspecifika utsläppsfaktorer för att uppskatta företagens utsläpp. Utsläppen fördelas på låneavtal genom att räkna ut en tilldelningsfaktor (attribution factor), som är relationen mellan avtalet och företagets finansiella uppgifter, till exempel EVIC-siffran (i fråga om börsnoterade bolag) eller totala tillgångar och skulder (onoterade bolag). Varje datapunkt ges PCAF-kvalitetspoäng utifrån datans kvalitet på skalan 1–5, där 1 är det bästa värdet.

Beräkningarna bygger på uppskattningar och omfattas därför av en viss osäkerhet, och den allmänna metoden för utsläppsberäkning utvecklas kontinuerligt. Modellen preciserades i beräkningen för år 2024, och även de tidigare årens utsläpp räknades på nytt för kontinuitetens skull. Alla jämförelser med år 2023 har presenterats i enlighet de omräknade resultaten.

De totalfinansierade utsläppen (Scope 1 och 2) utgjorde 2 172 244 tCO2e, och det viktade kvalitetsbetyget var 3,74. Utsläppsintensiteten (Scope 1 och 2 tCO2e/mn € beviljade lån) var 98,35.

De finansierade Scope 1- och 2-utsläppen minskade med sammanlagt 24,6 procent från de omräknade resultaten för år 2023. De största utsläppsminskningarna observerades i energisektorn (54,3 procent) och i lantbrukssektorn (8,9 procent). För minskningen av finansierade utsläpp i energisektorn gäller att vissa stora åtaganden finansierades med gröna lån, och i enlighet med PCAF-standarden lämnas sådana åtaganden utanför beräkningarna som gäller tillgångsklassen allmänna företagslån. Samtidigt observerade vi minskningar av utsläppen i energisektorn, vilket i hög grad berodde på den pågående övergången till koldioxidsnåla energikällor. Dessutom förbättrades kvaliteten på de rapporterade utsläppen generellt något jämfört med året innan. Vi arbetar för att kontinuerligt förbättra kvaliteten på våra utsläppsdata. Datakvalitetsbetygen för år 2024 förbättrades med 5,8 procent jämfört med år 2023.

### Bolån

Tillgångsklassen för bolån omfattar bolån till privata hushåll, bostadsaktiebolag och övriga kunder.

#### Resultattabell

| Bolån | Finansierade utsläpp, Scope 1 och 2, tCO2e | Kvalitetsbetyg för PCAF-data, vägt genomsnitt | Utsläppsintensitet inom Scope 1 och 2 (tCO2e/ miljoner euro i lån) | Omfattningsprocent |
|---|---|---|---|---|
| Totalt | 233 049 | 3,88 | 4,7 | 98 % |

För bolån beräknas Scope 1- och 2-utsläppen i enlighet med PCAF-standarden. Standarden förutsätter inte rapportering av Scope 3-utsläpp, och därför har de utelämnats från beräkningarna. I OP Gruppen beräknas de finansierade utsläppen i fråga om bolån i första hand utifrån utsläppsfaktorerna för energicertifikaten och energikällorna för byggnader som är säkerheter för lån. Om ett energicertifikat inte är tillgängligt för en byggnad, används bostadsytan och den nationella utsläppsfaktorn som bygger på bostadsytan som sekundär metod. Även om fler energicertifikat för byggnader erhölls år 2024, bygger största delen av beräkningen fortfarande på den nationella utsläppsfaktorn enligt bostadsytan. Utsläppen fördelas på bolånen med hjälp av en ansvarskoefficient, som är ett delbelopp av det återstående lånebeloppet och av summan av det ursprungliga värdet på lånets säkerheter. I enlighet med PCAF-standarden får varje datapunkt ett kvalitetsbetyg på skalan 1–5, där 1 betecknar den högsta datakvaliteten. Den primära beräkningsmetoden som beskrivs ovan ger datakvalitetsbetyget 3, och den sekundära beräkningsmetoden ger kvalitetsbetyget 4. Det övergripande betyget för tillgångsklassens datakvalitet i enlighet med PCAF är 3,88.

År 2024 uppgick Scope 1+2-utsläppen av bolån till 233,049 tCO2e, och deras viktade PCAF-kvalitetsbetyg var 3,88. Beräkningen omfattade 98 procent av portföljen, motsvarande bolån om 50,1 miljarder euro. Utsläppsintensiteten, det vill säga finansierade Scope 1+2-utsläpp i relation till de återstående bolånebeloppen, var 4,65.

De finansierade utsläppen av bolån minskade med 22 procent i jämförelse med utsläppen år 2023. Till förändringen bidrog i huvudsak att de nationella utsläppsfaktorerna för el och värme minskade, vilket minskar utsläppen från energiförbrukningen i bostadshus. Antalet

tillgängliga energicertifikat för byggnader ökade i beräkningen för år 2024, vilket ledde till att det övergripande datakvalitetsbetyget förbättrades med 2 procent.

### Lån till motorfordon

Utsläppen av OP Gruppens portfölj för motorfordon har beräknats för tredje gången enligt PCAF-standarden år 2024. Portföljen för motorfordon består av flera olika objekt. Personbilar är den klart största objektklassen i fråga om finansierade objekt och beviljade lån.

De uppskattade utsläppen har beräknats på avtalsnivå, och varje avtal ges också ett PCAF-kvalitetsbetyg i enlighet med PCAF-standarden. Avtal vilkas CO2-värden är tillgängliga via Trafi får datakvalitetsbetyget 3. I fråga om de återstående avtalen används utsläppsfaktorerna i PCAF-databasen, vilket ger datakvalitetsbetyget 5. Utsläppsfaktorerna kommer från PCAF-databasen och transportsträckan per objekttyp bygger på Statistikcentralens data (2018).

Utsläppen från ett enskilt objekt beräknades genom att multiplicera den genomsnittliga transportsträckan med anläggningens utsläppsfaktor eller CO2-värde. Resultaten täcker cirka 81 procent av vår motorfordonsportfölj.

I fråga om utsläppen från de finansierade motorfordonen har det varit möjligt att uppskatta Scope 1-utsläppen. Scope 2-utsläppen från motorfordon består av utsläppen från produktion av el som elfordon använder.

De objekt som ingår i beräkningen har valts ut utifrån tillgången på data. De objekt som inkluderades i beräkningarna skulle uppfylla två kriterier. Objektets genomsnittliga transportsträcka ska vara tillgänglig hos Statistikcentralen och de genomsnittliga utsläppsfaktorerna som baserar sig på den transportsträckan ska vara tillgängliga i PCAF:s databas. Personbilar, lastbilar, lätta lastbilar, paketbilar och bussar uppfyller dessa kriterier.

#### Resultattabell

| Lån till motorfordon | Finansiera de objekt, st. | Finansiera de utsläpp, tCO2e | Kvalitetsbetyg för PCAF-data, vägt genomsnitt | Utsläppsintensitet inom Scope 1 och 2 (kgCO2e/antal motorfordon) | Omfattning sprocent |
|---|---|---|---|---|---|
| Totalt | 202 703 | 234 935 | 3,92 | 1 158 | 81 % |

År 2024 uppgick utsläppen från det motorfordonsbestånd som finansierats av OP Gruppen till 234 935 CO2e-ton. Portföljen bestod av 202 703 motorfordon. De finansierade utsläppens intensitet är 1 158 kgCO2e eller 1,2 CO2e ton. Siffran har beräknats genom att dividera de finansierade utsläppen med antalet finansierade fordon. PCAF-betyget var 3,92. Täckningsgraden var cirka 81 procent. Den rapporterade utsläppsmängden minskade med 7,8 procent från år 2023. De viktigaste faktorerna som bidrog till minskningen var att datakvaliteten och identifieringen av elfordon förbättrades.

### Noterade aktier och företagens obligationslån

OP Gruppen följer upp placeringarnas växthusgasutsläpp med flera metoder. I den här rapporten har de finansierade utsläppen beräknats i enlighet med PCAF-standarden, men dessutom presenteras växthusgasutsläppens intensitet, som OP Gruppen också följer upp som en del av sina målsättningar. I fråga om noterat kapital och företagens obligationslån beräknas både Scope 1-2–3 och Scope 3-utsläpp för alla sektorer, vilket återspeglas i tillgångsslagets höga täckningsprocent för de olika portföljerna.

## Resultattabeller

| | Finansierade utsläpp, Scope 1 och 2, tCO2e | Kvalitetsbetyg för PCAF-data, vägt genomsnitt | Utsläppsintensitet inom Scope 1 och 2 (tCO2e/miljoner investerade euro)* | Omfattningsprocent |
|---|---|---|---|---|
| OP Företagsbanken | 12 741 | 1,60 | 44,55 | 100 % |
| OP-fonder | 1 172 091 | 2,23 | 46,06 | 97 % |
| Pohjola Försäkring | 163 282 | 2,21 | 53,45 | 94 % |
| OP Livförsäkring | 129 713 | 2,21 | 42,57 | 95 % |
| OP-Eläkesäätiö | 11 986 | 2,23 | 46,42 | 97 % |

| | Finansierade utsläpp, Scope 3, tCO2e | Kvalitetsbetyg för PCAF-data, vägt genomsnitt | Utsläppsintensitet inom Scope 3 (tCO2e/miljoner investerade euro)* | Omfattningsprocent |
|---|---|---|---|---|
| OP Företagsbanken | 93 549 | 1,82 | 327,07 | 100 % |
| OP-fonder | 15 692 501 | 2,57 | 615,83 | 97 % |
| Pohjola Försäkring | 1 498 863 | 2,44 | 488,43 | 94 % |
| OP Livförsäkring | 1 663 547 | 2,45 | 543,53 | 95 % |
| OP-Eläkesäätiö | 111 670 | 2,51 | 430,68 | 98 % |

OP Gruppen uppskattar de finansierade utsläppen i enlighet med anvisningarna i PCAF-standarden genom att lägga ihop gruppens egna andelar av utsläppen från bolagen i portföljen. Faktorn som anger gruppens andel beräknas som ett relationstal som betecknar förhållandet mellan portföljinvesteringen (mätt som marknadsvärdet på eget kapital eller det bokförda värdet på ett obligationslån som gäldenären är skyldig borgenären) och företagsvärdet (EVIC) inklusive kontanter. Endast noterade aktier och obligationer ingår i beräkningen. Även korta positioner och statliga obligationer har uteslutits ur beräkningen med stöd av definitionerna i PCAF-standarden och för klarhets skull.

När det gäller fonder som OP-Fondbolaget förvaltar samt Pohjola Försäkrings, OP-Livförsäkrings och OP-Eläkesäätiös portföljer står en extern leverantör för utsläppsdata, utsläppsdatans kvalitet och EVIC (företagsvärde). Datakvalitetsbetyg på portföljnivå enligt PCAF-standarden mäts som ett viktat genomsnitt av kvalitetsbetyg på företagsnivå.

PCAF-standarden efterföljdes på samma sätt vid uppskattningen av de finansierade utsläppen i OP Företagsbanks obligationslåneportfölj. För noterade emittenter användes EVIC, och för onoterade emittenter användes eget kapital och skulder i företagets balansräkning i enlighet med PCAF-standarden. Portföljen består uteslutande av långa positioner inom företagslån. Därför gjordes inga uteslutningar vid beräkningen av finansierade utsläpp, vilket gjorde att täckningen är 100 procent. På grund av portföljens ringa storlek samlades utsläppsdata, uppgifterna om utsläppsdatans kvalitet, EVIC och uppgifterna från balansräkningen för hand från emittenternas årsredovisningar och bokslut. Datakvalitetsbetyget på portföljnivå mäts som ett viktat genomsnitt av kvalitetsbetygen på företagsnivå.

De förvaltade tillgångarna i fonderna som förvaltas av OP-Fondbolaget, Pohjola Försäkring, OP-Livförsäkring och OP-Eläkesäätiö, utifrån vilka de finansierade utsläppen beräknades, ökade från året innan. Detta berodde på att datans täckning förbättrades och de förvaltade tillgångarna i portföljerna ökade. De finansierade utsläppen av noterade aktier och obligationer i Scope 1 och 2 minskade med 4 procent i de fonder som OP-Fondbolaget förvaltar, med 13 procent i OP-Livförsäkring och med 17 procent i Pohjola Försäkring jämfört med året innan. OP-Eläkesäätiös finansierade Scope 1- och 2-utsläpp ökade till följd av tillväxten av de förvaltade tillgångarna, men OP-Eläkesäätiös koldioxidavtryck (finansierade utsläpp i relation till placerade medel, mn euro) minskade samtidigt med 13 procent. Sammantaget kan man konstatera att förändringarna i de finansierade Scope 1- och Scope 2-utsläppen jämfört med året innan är i linje med våra utsläppsminskningsmål.

Även de förvaltade tillgångarna som ingår i beräkningarna av finansierade Scope 3-utsläpp har ökat för fonderna som förvaltas av OP-Fondbolaget, Pohjola Försäkring, OP Livförsäkring och OP Pensionsstiftelse. De finansierade Scope 3-utsläppen och koldioxidavtrycket har ökat på motsvarande sätt i alla objekt som nämns ovan. Den främsta anledningen till denna ökning är de betydande skillnaderna mellan de utsläpp som företagen rapporterar och dataserviceleverantörens uppskattningar av utsläppen. Något

motsvarande fenomen har inte observerats i anslutning till Scope 1- och Scope 2-utsläpp, eftersom deras data är mer stabil. Sammanfattningsvis kan det konstateras att de finansierade Scope 3-utsläppen ökade avsevärt från året innan till följd av skillnaderna mellan de rapporterade och uppskattade Scope 3-utsläppen.

De finansierade Scope 1- och 2-utsläppen av OP Företagsbankens obligationslåneportfölj minskade med 39 procent och de finansierade Scope 3-utsläppen med 15 procent jämfört med året innan. Dessa förändringar berodde till stor del av förbättringar i den rapporterade utsläppsdatan, vilket också ledde till betydande förbättringar i PCAF-utsläppsdatakvaliteten, samt av minskningen av portföljens storlek.

### Försäkring

Pohjola Försäkring införde PCAF-standarden för att beräkna försäkrade utsläpp år 2023. Standarden erbjuder en metod för beräkning av utsläpp som anknyter till försäkringsverksamhet inom två helheter: fordonsförsäkringar för privatkunder samt försäkringar för egendom och verksamhet och fordonsförsäkringar för företag.

I fordonsförsäkringen för privatkunder ingår Pohjola Försäkrings trafik- och kaskoförsäkringar. Beräkningen omfattar person-, paket-, last- och husbilar. Motorcyklar, mopeder, snöskotrar, fyrhjulingar och traktorer är inte med i beräkningen eftersom nödvändiga uppgifter om utsläpp och transportsträckor saknas för dem. Täckningsprocenten för beräkningen som grundar sig på fordonstypernas premieinkomst är 92 procent. Beräkningen av täckningsprocenten preciserades år 2024, och siffran för år 2023 omräknad enligt den preciserade metoden är 92 procent.

Företagsförsäkringarna omfattar Pohjola Försäkrings egendoms-, fordons- och personförsäkringar. Utsläppen beräknas inte för företagens personförsäkringar eftersom dessa inte omfattas av PCAF-standarden. De försäkringsgrenar som är med i beräkningen utgör 45 procent av all företagsförsäkring baserat på premieintäkten. Beräkningen omfattar alla premieintäkter från de försäkringsgrenar för vilka PCAF-metodologin är tillgänglig. Beräkningen av täckningsprocenten preciserades år 2024, och siffran för år 2023 omräknad enligt den preciserade metoden är 44 procent.

#### Resultattabell

| | Försäkrade utsläpp, Scope 1 och 2, tCO2e | Kvalitetsbetyg för PCAF-data, vägt genomsnitt | Omfattningsprocent |
|---|---|---|---|
| Fordonsförsäkring för privatkunder | 141 920 | 2,30 | 92 % |
| Företagsförsäkringar | 86 410 | 4,88 | 45 % |

| | Försäkrade utsläpp, Scope 3, tCO2e | Kvalitetsbetyg för PCAF-data, vägt genomsnitt | Omfattningsprocent |
|---|---|---|---|
| Företagsförsäkringar | 141 310 | 4,89 | 45 % |

Utsläppen för privatkunders fordonsförsäkringar beräknades på fordonsnivå. Cirka 794 000 försäkrade personbilar omfattas av fordonsförsäkringar för privatkunder. Utsläppsuppgifterna var tillgängliga för 44 procent av dem, medan utsläppsuppgifterna modellerades för 49 procent. För återstående 7 procent av fordonen användes de försäkrade fordonens genomsnittliga utsläppsvärde. För 57 procent av personbilarna fanns transportsträckan tillgänglig och för återstoden användes medianvärdet för kända transportsträckor. Datakvalitetsbetyget för personbilar är 2. För cirka 69 000 försäkrade paket-, hus- och lastbilar användes utsläppsfaktorerna i PCAF-databasen, vilket innebär att kvalitetsbetyget på datan är 4. De försäkrade fordonens utsläpp multiplicerades slutligen med den globala faktorn 6,99 procent som föreskrivs i PCAF-standarden och är förenlig med anvisningen. Faktorn fördelar en andel av fordonens totala utsläpp till försäkringsverksamheten. Det totala datakvalitetsbetyget för fordonsförsäkringar för privatkunder är 2,30.

Kvaliteten på datan för utsläppsberäkning som gäller företagsförsäkringar förbättrades från år 2023 i och med att kundernas rapporterade utsläppsdata inkluderades i beräkningen. Beräkningen genomfördes på två huvudsakliga sätt: företagskundernas rapporterade utsläpp användes om de var tillgängliga, och i övriga fall uppskattades företagskundernas utsläpp med hjälp av region- och branschspecifika utsläppsfaktorer enligt PCAF-databasen. Pohjola Försäkrings andel av kundföretagens utsläpp beräknades i enlighet med PCAF-standarden genom att räkna förhållandet mellan premieintäkterna och den totala omsättningen och multiplicera det erhållna relationstalet med företagsspecifika

utsläpp. Varje kundföretag tilldelades ett datakvalitetsbetyg på skalan 1–5. Datakvalitetsbetyget för företagsförsäkringar är 4,88 för Scope 1–2-utsläpp och 4,89 för Scope 3-utsläpp.

Utsläppen av fordonsförsäkringar för privatkunder minskade med 3 procent och Scope 1–2-utsläppen av företagsförsäkringar minskade med 2 procent år 2024.

Pohjola Försäkring publicerar sina försäkrade Scope 3-utsläpp av företagsförsäkringar, men är medveten om de utmaningar som gäller kvaliteten av Scope 3-utsläppsdatan och risken för dubbelräkning i beräkningen. Scope 3-utsläppen av företagsförsäkringar ökade med cirka 44 procent år 2024 i huvudsak till följd av att företagens rapporterade utsläpp togs med i beräkningen vid sidan av de branschspecifika utsläppsfaktorerna i PCAF-databasen.

Pohjola Försäkring har beräknat utsläppen av företagsförsäkring separat för varje bransch och använder dessa uppgifter för utveckling av hållbar affärsverksamhet.

### Placeringar i fastigheter

I tillgångsklassen Placeringar i fastigheter ingår OP Kiinteistösijoitus (OPKS) indirekta fastighetsplaceringar. OPKS håller på att övergå till att använda PCAF-standarden. För tillfället täcker beräkningen 0 procent av portföljen. Merparten av fastighetsförmögenheten är under OPKS operativa kontroll och beaktas därmed i enlighet med operativ kontroll i OP Gruppens Scope 1 och 2-utsläpp. Framöver utvecklas rapporteringen för att bli förenlig med PCAF-standarden och täckningen för fastighetsplaceringarnas Scope 3-rapportering förbättras.

## E1-9 Förväntade finansiella effekter genom väsentliga fysiska risker och omställningsrisker och potentiella klimatrelaterade möjligheter

OP Gruppen rapporterar inte 2024 förväntade finansiella effekter genom väsentliga fysiska risker och omställningsrisker och potentiella klimatrelaterade möjligheter i enlighet med övergångsbestämmelserna i ESRS1 Tillägg C.

# E4 Biologisk mångfald och ekosystem

## Övergångsplan och beaktande av biologisk mångfald och ekosystem i strategi och affärsmodell (E4-1)

I OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald som godkändes 2023 ingår de viktigaste målen och åtgärderna för främjande av biologisk mångfald under de närmaste åren och de beskrivs närmare i avsnitten E4-3 ja E4-4. OP Andelslags styrelse godkände färdplanen för biologisk mångfald i september 2023. Färdplanen är ett led i genomförandet av OP Gruppens hållbarhetsprogram.

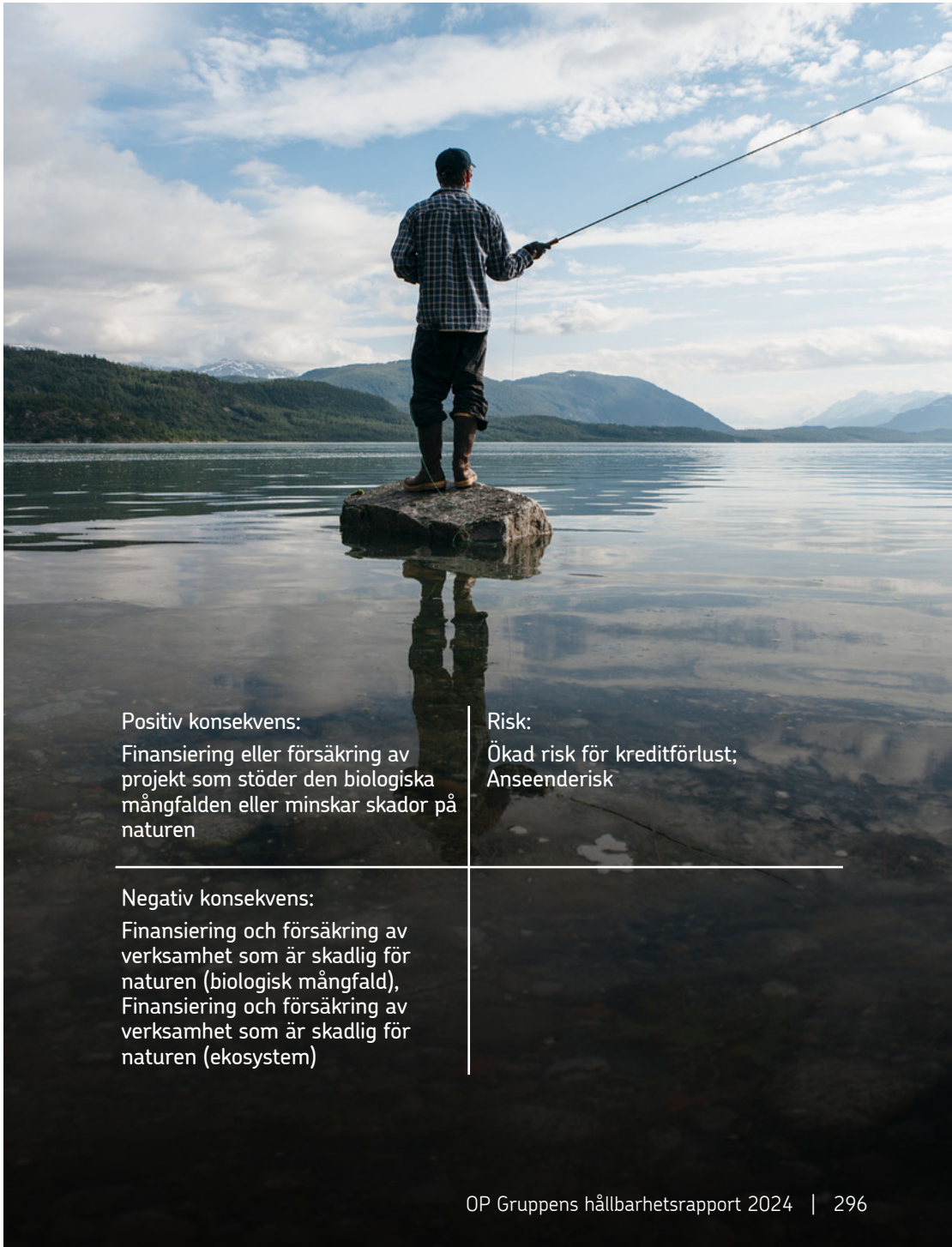
OP Gruppens effekter i flera kanaler, alltså tryck på och beroenden av naturens olika ekosystemtjänster har bedömts i samband med upprättandet av gruppens egen färdplan för biologisk mångfald och den beskrivs närmare ovan i punkt ESRS 2 SBM-3. I den ifrågavarande punkten beskrivs även OP Gruppens resiliensanalys alltså strategins och affärsmodellens förhållande till identifierade fysiska risker och övergångsrisker. Fysiska risker och övergångsrisker som hänför sig till OP Gruppens biologiska mångfald och ekosystem beskrivs i punkten ESRS 2 IRO-1 E4.

## Policyer för biologisk mångfald och ekosystem (E4-2)

Konsekvenser och risker för biologisk mångfald och ekosystem som OP Gruppen identifierat hänför sig till OP Gruppens egen verksamhet alltså beviljande av finansiering eller försäkring eller placering. Konsekvenserna och riskerna kan realiseras till följd av skadlig eller gynnsam verksamhet i slutet av värdekedjan alltså i finansierings-, försäkrings- eller placeringsobjekt. Man strävar efter att hantera dessa risker genom olika åtgärder som beskrivs till exempel i färdplanen för biologisk mångfald.

I färdplanen för biologisk mångfald som godkändes 2023 ingår de viktigaste målen och åtgärderna för främjande av biologisk mångfald i OP Gruppen under de närmaste åren. OP Andelslags styrelse har godkänt en färdplan för biologisk mångfald och färdplanen är ett led i genomförandet av OP Gruppens hållbarhetsprogram.

I färdplanen ingår även OP Företagsbankens Green Bond Framework som uppdaterades 2024 och som fastställer kriterierna för grön finansiering som beviljas av OP Gruppen. Green Bond Framework identifierar olika objekt som hänför sig till skyddande av biologisk



mångfald, till exempel åtgärder som hänför sig till regenerativt jordbruk eller skydd och återställande av natur. Referensramen möjliggör till exempel finansiering av åtgärder inom regenerativt jordbruk med grönt lån. OP Företagsbankens Green Bond Framework har godkänts av Green Bond-kommittén som verkar i samband med Bankrörelsens balanshanteringskommitté i OP Gruppen

Utöver Green Bond Framework möjliggör OP Gruppen finansiering av projekt som stöder biologisk mångfald genom Europeiska investeringsfonden (EIR) EIR Sustainability SMEs and Small Mid-caps -riskdelningsgaranti. Riskdelningsgarantins lämplighet för projekt som stöder biologisk mångfald fastställs i dokumentet Användningsfall, som har godkänts av Europeiska kommissionen och Europeiska investeringsfonden. Europeiska investeringsfondens EIF-riskdelningsgarantier är en del av programmet InvestEU, och de beviljade finansieringarna drar nytta av stödet från Europeiska unionens InvestEU-fond. OP Gruppen tillämpar EIR-riskdelningsgarantins anvisningar i enlighet med garantiavtalet. Garantiavtalet har godkänts av OP Detaljkunder Abp:s direktör för Bankrörelsen för privatkunder och SME-företag. Vid fattande av företagsfinansieringsbeslut följer OP Gruppen kreditpolicyn som har upprättats för företagsfinansieringsbeslut (godkänd av OP Andelslags styrelse) och dess riktlinjer och anvisningar. I kreditpolicyn beskrivs närmare anvisningar för hur ESG-faktorer beaktas vid kreditgivning och beslutsfattande.

Det finns inga övergripande principer för OP Gruppen som täcker biologisk mångfald och skydd av ekosystem, som skulle omfatta hållbara jordbruks- eller markanvändningsmetoder, hållbara havsrelaterade metoder eller principer för att motverka avskogning. OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald innehåller dock centrala åtgärder för att främja regenerativt jordbruk i finansiering, åtgärder för att motverka avskogning i finansiering och kapitalförvaltning samt samarbete med markägare och skogsbranschen för att främja skyddande av vattendrag. OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald omfattar åtgärder för främjande av biologisk mångfald i upphandlingar. På grund av OP Gruppens affärsrörelsetyp har man i verksamhetsprinciperna inte beaktat sociala konsekvenser av effekter som hänför sig till den biologiska mångfalden och ekosystemen och inte spårbarheten för sådana produkter, komponenter och råvaror som i olika skeden i värdekedjan har reella eller potentiella väsentliga effekter för den biologiska mångfalden och ekosystemen.

Alla verksamhetsprinciper som beskrivs ovan omfattar OP Gruppens egen verksamhet i dess verksamhetsområde och inte övriga intressentgrupper.

## Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem (E4-3)

Det finns flera åtgärder i OP Gruppen för att främja den biologiska mångfalden, varav kompetensutveckling är bland de viktigaste. År 2024 skapade OP Gruppen en för hela gruppen gemensam nätutbildning om färdplanen för biologisk mångfald och arrangerade skräddarsydd utbildning för dem som arbetar med temat. Det ordnades även ett webbinarium för kundföretag om mätning som hänför sig till naturen och experter från OP Gruppen deltog i TNFD-utbildningsprogrammet som var riktat till finansbranschen.

Utöver kompetensutvecklingen utvecklades mätning som hänför sig till miljökonsekvenser i OP Gruppen genom att precisera bedömningen av påverkan och beroenden med ENCORE-verktyget samt analysera olika branschers påverkan på drivkrafterna bakom förlust av biologisk mångfald. OP Gruppen anslöt sig också som partner till det internationella initiativet Partnership for Biodiversity Accounting Financials (PBAF). Målet med PBAF är att utveckla en gemensam standard för att mäta biologisk mångfald för finansiella institut.

När det gäller hållbar företagsfinansiering strävar OP Gruppen efter att fortsätta utveckla sin förståelse av sina kunders centrala miljöpåverkan och stöda dem vid minskningen av effekter som är skadliga för den biologiska mångfalden. Genom att inkludera den biologiska mångfalden i sitt ramverk för grön finansiering möjliggör OP Gruppen finansiering av projekt som främjar den biologiska mångfalden eller minskar skadliga miljökonsekvenser. Genom uppmuntran är det möjligt att omvandla biodiversitetsrelaterade risker till möjligheter och till exempel förbättra tillgången på råvaror. OP Företagsbanken har identifierat väsentliga branscher och företag, med vilka förs närmare diskussioner om biologisk mångfald, särskilt för att öka kundföretagens medvetenhet. Kriterierna för grön finansiering uppdaterades år 2024 då det uppdaterade Green Bond Framework som nämns ovan publicerades. I och med uppdateringen identifierar referensramen olika objekt som hänför sig till bevarande av biologisk mångfald och möjliggör därmed finansiering av till exempel åtgärder inom regenerativt jordbruk med grönt lån.

Som en del av företagsfinansieringen genomför OP Gruppen en företagsspecifik ESG-analys baserad på branschspecifik väsentlighet. I praktiken klassificeras företagskunderna i ESG-branschkategorier enligt hur utsatta de är för ESG-faktorer som är typiska för deras bransch. Om EGS-branschklassen och kundgruppens totala åtaganden är betydande, görs en ESG-analys som stöd för finansieringsbeslutet. Med hjälp av ESG-analysen identifieras väsentliga teman som anknyter till den biologiska mångfalden och till kundens

affärsverksamhet. Behovet av ESG-analys bedöms regelbundet under kundrelationen. Utöver den separata ESG-analysen ingår ett ESG-avsnitt i kreditanalyserna för de företagskunder som omfattas av modellen för expertbetygsmodellen, om kundgruppens åtaganden är betydande. Avsnittet tar kortfattat upp de ESG-risker i branschen som är väsentliga för kreditrisken, eventuella bolagsspecifika ESG-risker och hur bolaget har förberett sig för dem.

Pohjola Försäkring har granskat sina åtgärder för biologisk mångfald i samband med utarbetandet av OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald. Pohjola Försäkring utredde år 2024 som en del av skogsförsäkringens utvecklingsarbete naturvärden som hänför sig till skogar som är försäkrade av Pohjola Försäkring. Biodiversitetsrelaterade påverkans-möjligheter kan även utnyttjas vid produkt- och tjänsteutvecklingen, till exempel genom att beakta positiva effekter på naturen vid prissättningen av försäkringar och i ersättnings-förfaranden. I skogsförsäkringens utvecklingsarbete stöds även anpassning till klimat-förändringarna genom att fundera på åtgärder som stöder den biologiska mångfalden, då skogsskador som inträffar till följd av klimatförändringar kan bli allt vanligare framöver. Dessutom har branschspecifika effekter och beroenden av naturen och ekosystemtjänster för Pohjola Försäkrings försäkringsportfölj bedömts preliminärt med hjälp av ENCORE-verktyget.

Den biologiska mångfalden granskas tillsammans med perspektiven på cirkulär ekonomi. I Pohjola Försäkrings ersättningstjänst vidtas åtgärder för att främja cirkulär ekonomi vid ersättande av skador. Verksamhetsmodellerna för cirkulär ekonomi utökas särskilt inom fordons- och egendomsersättningstjänsterna.

År 2024 anslöt sig OP Kapitalförvaltning till samarbetsinitiativet Finance for Biodiversity, vilket förbinder till att bland annat bedöma miljökonsekvenser för, ställa mål för och rapportera offentligt om placeringsobjektet. Påverkningar och beroenden av kapitalförvaltningens direkta aktie- och ränteplaceringar har preliminärt bedömts med hjälp av ENCORE-verktyget. Som en del av genomförandet av initiativet bearbetar OP Kapitalförvaltning uppdateringen av Kapitalförvaltningens färdplan för biologisk mångfald, som samlar in information om beroenden och effekter som riktas på naturen.

Åtgärderna för biologisk mångfald är ett pågående utvecklingsarbete, och det finns inga specifikt definierade tidsramar eller exakt angivna förväntade resultat. I arbetet med biologisk mångfald har man inte utnyttjat kunskap från lokalsamhällen eller ursprungsbefolkningar. I handlingsplanen används inte ekologisk kompensation.

## Mål för biologisk mångfald och ekosystem (E4-4)

OP Gruppen har inte ställt ESRS-förenliga mätbara tidsbegränsade och resultatinriktade mål, men OP Gruppen följer upp och utvecklar sitt arbete som hänför sig till den biologiska mångfalden och ekosystemen och har ställt följande mål som hänför sig till det.

I OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald ingår de viktigaste målen för främjande av biologisk mångfald i OP Gruppen under de närmaste åren. OP Gruppens mål är att utöka gruppens naturpositiva handavtryck fram till år 2030. Med naturpositivt avtryck avses att OP Gruppens verksamhet ska ha flera positiva än negativa effekter på naturen. Färdplanen beaktar Kunming-Montreal-mål som gäller finansbranschen i det internationella biodiversitetsavtalet för finansbranschen. I färdplanen fastnar vi inte på ekologisk kompensation för att gottgöra negativa miljökonsekvenser. Målen i OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald har inte formulerats utifrån standarden för hållbarhetsrapportering och omfattar därmed inte till exempel ekologiska gränsvärden eller geografisk avgränsning på det sätt som standarden avser.

För hållbar företagsfinansierings del är målet att vi för en dialog om biodiversitetsmål med de 200 med betydande företagskunderna mätt i åtagandebelopp inom väsentliga sektorer (jordbruk/livsmedelsindustri, skogsindustri, energibransch, fastigheter och byggande, trafik). Inom företagsbanken har ett koncept för sammanträden som behandlar den biologiska mångfalden utvecklats. I den första fasen är avsikten att sträva efter att få en klar uppfattning om kundernas mognad och framsteg i naturarbetet samt målsättningen , vilket styr växelverkan med kundrelationerna. Pilotskedet för konceptet inleddes under hösten 2024 med utvalda kunder.

Målen och åtgärderna i OP Gruppens färdplan för biologisk mångfald främjar särskilt nivåerna i hierarkin för att undvika, minimera samt återställa och rehabilitera skador.

## E4-6 Förväntade finansiella effekter av väsentliga risker och möjligheter som har att göra med biologisk mångfald och ekosystem

OP Gruppen rapporterar inte 2024 förväntade finansiella effekter för möjligheter som hänför sig till biologisk mångfald och ekosystem i enlighet med övergångsbestämmelserna i ESRS1 Tillägg C.

# Sociala uppgifter

S1 – Den egna arbetskraften ..... 300
S2 – Arbetstagare i värdekedjan ..... 316
S3 - Berörda samhällen ..... 322
S4 – Konsumenter och slutanvändare ..... 325



# S1 Den egna arbetskraften

## Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell (S1 SBM-3)

De personer som hör till den egna arbetskraften står i anställningsförhållande till ett företag i OP Gruppen. Dessutom arbetar hyrd personal under OP Gruppens ledning och tillsyn. I OP Gruppens lokaler arbetar även personer som är anställda hos en tjänsteleverantör.

Arbetstagarna i OP Gruppen arbetar i tjänstemannauppgifter i Finland, Estland, Lettland och Litauen, och det finns ingen betydande risk för tvångsarbete eller barnarbete i dessa uppgifter. OP Gruppen anställer endast myndiga personer.

De väsentliga negativa konsekvenserna som gäller den egna arbetskraften hänför sig i större omfattning till mångfaldssynpunkter, såsom lönejämställdhet för kvinnor, behandling av personer med funktionsnedsättning och rasism i enskilda situationer. De väsentliga negativa konsekvenserna förekommer inte systematiskt i OP Gruppens verksamhet. Dessa negativa konsekvenser beror inte på OP Gruppens strategi eller verksamhetsmodell, men konsekvenserna beaktas vid uppdateringen av strategin och hållbarhetsprogrammet. Den positiva väsentliga konsekvensen som OP Gruppen identifierat hänför sig till att trygga sysselsättningen i de områden där OP Gruppen verkar i Finland och Baltikum. Väsentliga risker och möjligheter beskrivs närmare i tabellen ESRS2 SBM-3. De identifierade riskerna och möjligheterna är redan del av OP Gruppens strategi. En av de strategiska prioriteringarna är “Kompetent, entusiastisk och välmående personal”.

I fråga om den egna arbetskraften har det inte identifierats någon verksamhet som innebär en betydande risk för tvångsarbete eller barnarbete. De identifierade väsentliga risker och möjligheter som gäller den egna arbetskraften avser inte heller en viss människogrupp (till exempel vissa åldersgrupper eller personer som arbetar på en viss produktionsanläggning eller i ett visst land), utan i allmänhet hela OP Gruppens egen arbetskraft.



| | |
|---|---|
| Positiv konsekvens: Arbetsmöjligheter | Risk: Personuppgiftsläckor |
| Negativ konsekvens: Diskriminering av arbetstagare eller arbetssökande på grund av kön samt löneojämlikhet mellan könen; Ojämlik behandling och diskriminering av personer med funktionsnedsättningar eller representanter för andra minoriteter; Rasism och ojämlikt bemötande | Möjlighet: Välbefinnande och god arbetsförmåga |

## Policyer för den egna arbetskraften (S1-1)

### Ersättningar

OP Gruppen har bestående ersättningsprinciper som utgör en enhetlig och klar sammanfattning av de grundläggande linjer och mål som styr ersättningen. Principerna för ersättningar, lönepolicyn och villkoren för resultatlönesystemet har dokumenterats tydligt och kommunicerats till hela personalen. Ersättningsanvisningen godkänns årligen av OP Andelslags styrelse på förslag av styrelsens ersättningskommitté. I de olika ersättningselementen beaktas att principerna i enlighet med OP Gruppens plan för jämställdhet och likabehandling realiseras. Centralt är att jämlikheten mellan olika åldersgrupper och kön förverkligas. I de åtgärder som gäller genomförandet av OP Gruppens ersättningssystem iakttas Principer för god affärssed. Principerna har fastställts av OP Andelslags styrelse och godkänts av OP Andelslags förvaltningsråd. Enligt OP Gruppens Principer för god affärssed beaktar OP Gruppen betydelsen av arbetstagarens ålder och livssituation vid ledning och organisering samt vid planeringen och utvecklingen av arbetet. Löne- och ersättningspolicyn för OP Gruppen är rättvis och grunderna för löne- och ersättningssystemen bygger på öppenhet. I Gruppen tillämpas gemensamma principer för ersättningar och en gemensam lönepolicy. Lönepolicyn och dess genomförande bedöms och kontrolleras regelbundet. Prestationerna, kompetensen och kunnandet är de valkriterier som väger tyngst vid all rekrytering, befordran och lönesättning.

Lönen och ersättningar baserar sig på könsneutral klassificering av uppgiftens svårighetsgrad, vilket gör det möjligt att följa upp jämställdheten och ta itu med eventuella ogrundade löneskillnader vid olika skeden av anställnings- eller tjänsteförhållandet. Klassificeringen av svårighetsgrad gör det också möjligt att följa upp och säkerställa ersättningarnas konkurrenskraft.

I de löneförhöjningsomgångar som genomförs i OP Gruppen iakttas kraven för löneförhandlingar i gällande kollektivavtal och de interna verksamhetsprinciper som fastställts i OP Gruppen. De personer som ansvarar för besluten om löneförhöjningar informeras om verksamhetsprinciperna, och principerna är tillgängliga för personalen i gruppens interna kommunikationskanaler.

Hur ersättningarnas jämlikhet uppfylls följs regelbundet upp och granskas årligen i OP Andelslags styrelses ersättningskommitté, styrelse och förvaltningsrådets hållbarhets- och ersättningssektion. Uppföljningen av likabehandlingen i fråga om ersättningar genomförs också genom årliga lönejämförelser inom finans- och försäkringsbranschen. Lönejämförelserna offentliggörs i de interna kommunikationskanalerna för personalen. De uppföljningsåtgärder som nämns ovan främjar medvetenheten om frågor som gäller jämlika ersättningar bland förvaltningen, operativa ledningen, cheferna och personalen.

Principerna för ersättningar som har fastställts i OP Gruppen förutsätter följande:

- Ersättningsprinciperna, villkoren för ersättningssystemen och ersättningsprocesserna har beskrivits och finns tillgängliga för personalen.
- Ersättningsprinciperna, villkoren för ersättningssystemen och ersättningsprocesserna tas upp vid introduktioner för nya anställda och regelbundet också annars med hela personalen.
- Ersättningarna är förutsägbara och personen vet varför hen belönas.
- Bedömningen av den personliga prestationen är objektiv, och grunderna för den allmänna bedömningen är offentliga och enhetliga.

Uppfyllandet av principerna för ersättningsåtgärderna ska stödjas genom utbildning för chefer, materialet om ersättningar till personalen och genom regelbunden information från det högsta förvaltningsorganet och den operativa ledningen om ersättningsåtgärderna. OP Gruppens centraliserade Compliance och Internrevision övervakar genomförandet av ersättningarna regelbundet, vilket också främjar efterlevnaden av de principer för ersättningar som fastställts i OP Gruppen.

Löne- och ersättningssystemen för personalen i företagen i OP Gruppen och för personer som är anställda hos ett företag som hyr ut personal är separata. Personal som hyrs ut av bemanningsföretag omfattas inte av OP Gruppens ersättningssystem, utan frågor som gäller anställning och ersättningar fastställs av det företag som är personens arbetsgivare. I fråga om åtgärder som gäller utomstående arbetskraft iakttas kraven i beställaransvarslagen (Lagen om beställarens utredningsskyldighet och ansvar vid anlitande av utomstående arbetskraft (22.12.2006/1233)).

Praxisen för ersättningar och förmåner i OP Gruppen samt eventuella åtgärder i anknytning till dem följs upp genom en enkät för avgångsrespons. I enkäten kartläggs svaren av de personer som lämnat ett företag i OP Gruppen. Svaren på frågorna gäller praxis för ersättningar och förmåner.

## Rekrytering av arbetskraft

OP Gruppen erbjuder arbetsplatser i hela Finland, såväl i som utanför tillväxtcentrum. OP Gruppen sysselsätter över 14 000 personer.

OP Gruppen har anvisningar om rekrytering av arbetskraft (Anvisningar för OP:s rekryteringsprocess och Anvisningar för anlitande av utomstående arbetskraft som har fastställts inom ramen för förfarandet vid godkännande av chefen som ansvarar för anvisningarna i OP Gruppen). I anvisningarna ingår grunderna till och målen för rekrytering av arbetskraft. Urvalsgrunderna och verksamhetsmodellen för rekrytering av egen arbetskraft och hyrd arbetskraft är tydligt dokumenterade och personalen har informerats om dem. Vid rekryteringen av arbetskraften beaktas att principerna i OP Gruppens plan för jämställdhet och likabehandling iakttas. Centralt är att jämlikheten mellan olika åldersgrupper och kön förverkligas. I fråga om rekryteringen är löne- och ersättningspolicyn rättvis och löne- och ersättningssystemet bygger på öppenhet. Prestationer, kompetens och kunnande är de valkriterier som prioriteras mest vid all rekrytering, karriärövergångar och lönesättning. Vid de ovannämnda åtgärder som gäller extern arbetskraft iakttas kraven i beställaransvarslagen samt OP Gruppens upphandlingsvillkor.

I enlighet med praxisen som gäller rekrytering av arbetskraft i OP Gruppen:

- Anvisningarna och processerna för rekrytering och hyrd arbetskraft har beskrivits och finns tillgängliga för de anställda.
- Anvisningarna och processerna för rekrytering och hyrd arbetskraft presenteras vid introduktionen av nya anställda och regelbundet även vid andra tidpunkter med hela personalen.
- Rekryteringsprocessen och personvalet är objektiva och man går igenom enhetliga urvalsprinciper med de sökande. Urvalskriterierna för hyrd personal är tillgängliga för de personer som söker anställning via ett bemanningsföretag.

Iakttagandet av anvisningarna stöds genom utbildningar för chefer, material om rekrytering av arbetskraft som ges personalen och genom regelbunden information från det högsta förvaltningsorganet och den operativa ledningen om åtgärder som gäller rekrytering av arbetskraft.

Compliance och Internrevision övervakar rekrytering och rekrytering av extern arbetskraft regelbundet, vilket också bidrar till att genomföra de principer för ersättningar som fastställts i OP Gruppen. Personalupplevelsen i OP Gruppens i rekryteringspraxis följs upp genom enkäter för de sökande och genom chefsenkäter.

## Behandling av uppgifter

I personalarbetet behandlas uppgifter som den personuppgiftsansvariga, dvs. OP Gruppen, har om de nuvarande och tidigare anställda, konsulter, hyrd personal, praktikanter och arbetssökande. Vid behandling av personuppgifter följs tillämplig lagstiftning (bland annat EU:s allmänna dataskyddsförordning, lagen om integritetsskydd i arbetslivet och samarbetslagen). Behandlingen av personalens uppgifter beskrivs närmare i dataskyddsbeskrivningar. I allmänhet följer OP Gruppen "Hanteringsmodellen för behandling av data och personuppgifter i OP Gruppen" som har godkänts av OP Gruppens chefdirektör. Personalens personuppgifter behandlas i regel av företrädare för personalförvaltningen och av chefer. Vid behov kan uppgifterna behandlas även av andra personer som har arbetsrelaterade behov att behandla uppgifterna.

OP Gruppen använder ett huvudsystem för personaluppgifter från vilket uppgifter som hämtas via gränssnitt till andra system dokumenteras och utvärderas separat ur ett dataskyddsperspektiv. Den personuppgiftsansvariga ser till att personalens uppgifter skyddas genom lämpliga avtalsmässiga, organisatoriska och tekniska åtgärder. För att skydda uppgifterna används bland annat följande metoder: skydd av utrustning och filer, identifiering av användare, hantering av användarrättigheter, registrering av behandling av personuppgifter i loggen samt vägledning i och övervakning av behandlingen. En anställd kan göra en begäran om granskning av sina egna uppgifter via OP Gruppens interna serviceportal, och begäran behandlas av personalförvaltningen.

## Mänskliga rättigheter

OP Gruppen har åtagit sig att respektera alla internationellt erkända mänskliga rättigheter. De mänskliga rättigheterna ingår i bland annat följande deklarationer och avtal stater emellan:

- FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna (Universal Declaration of Human Rights)
- FN:s allmänna människorättsavtal (UN Core Human Rights Treaties)
- Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet (The ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work).

Arbetet med mänskliga rättigheter i OP Gruppen styrs av följande internationella principer, anvisningar och initiativ:

- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (UN Guiding Principles On Business and Human Rights, UNGP)
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag om ansvarsfullt företagande (OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct)
- FN:s initiativ Global Compact
- FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UN PRB)
- FN:s principer för ansvarsfulla placeringar (UN PRI)
- FN:s principer för hållbar försäkring (UN PSI)

OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter och människorättspolicy som godkänts av OP Andelslags styrelse finns tillgängliga på OP Gruppens webbplats. Åtgärderna som överensstämmer med åtagandet och policyn ingår i genomförandet av OP Gruppens hållbarhetsprogram. Att respektera mänskliga rättigheter och att förbinda sig till detta arbete omfattar förutom den egna personalen och leverantörerna även kundrörelsen och företagen under OP Gruppen. OP Gruppen respekterar alla erkända mänskliga rättigheter och har förbundit sig till de grundläggande principerna och rättigheterna i arbetslivet enligt Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration. OP Gruppen accepterar inte människohandel, tvångsarbete, barnarbete eller diskriminering i någon form i sin verksamhet eller i värdekedjornas verksamhet. OP Gruppen respekterar de anställdas rätt att organisera sig fackligt i enlighet med sitt åtagande om mänskliga rättigheter.

I enlighet med due diligence-processen som gäller mänskliga rättigheter bedöms risker för mänskliga rättigheter regelbundet i OP Gruppen. Dessutom granskas eventuella skadliga konsekvenser som genom OP Gruppens verksamhet kan riktas på de mänskliga rättigheter av arbetarna i värdekedjan. I människorättspolicyn för OP Gruppen beskrivs betydande identifierade negativa konsekvenser och metoder för hantering av dem.

Bedömningen av betydande skadliga konsekvenser genomförs utifrån en metod för bedömning av konsekvenser i enlighet med UNGP (med beaktande av riskens proportioner, omfattning, oåterkallelighet och sannolikhet). Vid identifieringen och bedömningen av människorättsrisker involveras både interna intressentgrupper och externa experter. Identifiering och utvärdering av betydande konsekvenser för mänskliga rättigheter baserar sig på utvärdering av riskernas allvarlighet och sannolikhet.

I enlighet med OP Gruppens Principer för god affärssed är OP Gruppen en trygg och jämställd arbetsplats där

- mångfald värdesätts samt jämlikhet och inkludering i arbetsgemenskaper främjas
- kollegor och deras kompetens uppskattas
- trygga arbetsgemenskaper skapas och de mänskliga rättigheterna respekteras.

Dåligt uppförande eller mobbning tillåts inte. Det är hela personalens ansvar att ingripa i ett beteende som upplevs som störande eller kränkande. I enlighet med sitt åtagande om mänskliga rättigheter och sina Principer för god affärssed, är OP Gruppen förpliktigad att vidta korrigerande åtgärder om det kommer till OP Gruppens kännedom att en utredning har visat att diskriminering har förekommit och att OP Gruppen har orsakat detta genom sin egen verksamhet. Alla anställda i OP Gruppen och förvaltningspersoner har ålagts att varje år genomgå en obligatorisk webbkurs om OP Gruppens Principer för god affärssed.

I enlighet med OP Gruppens centralinstituts plan för jämställdhet och likabehandling samt dess människorättspolicy garanteras alla våra anställda lika möjligheter och rättigheter samt rättvis behandling i alla skeden av anställningen, till exempel gällande lönesättning, rekrytering eller karriärövergångar. Målet är genuint icke-diskriminerande tillvägagångssätt vid rekrytering och karriärövergångar, tilldelningen av arbetsuppgifter, tillgången till utbildning och besluten om löner och förmåner vid anställningen, vid fastställandet av skyldigheter som gäller arbetet och anställningsförhållanden samt utvecklingen av arbetsgemenskapen. Genomförandet av planen för jämställdhet och likabehandling följs upp med stöd av regelbunden rapportering, och planen utarbetas tillsammans med företrädarna för personalen. Ledningen i OP Gruppens olika företag ansvarar för att dessa är företagsspecifika.

I enlighet med OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter granskas risker och konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter regelbundet. Policyer och praxis uppdateras i enlighet med riskerna och konsekvenserna. OP Gruppens mål är att dess verksamhet inte orsakar negativa konsekvenser för de mänskliga rättigheterna. OP Gruppen tar de rapporterade/observerade bristerna på allvar och behandlar alla anmälningar. Under behandlingen hörs personen i fråga och hen har möjlighet att vid behov ta med en stödperson. Anmälningar som lämnats in via den offentligt tillgängliga rapporterings- alltså whistleblowing-kanalen hanteras enligt en fastställd verksamhetsmodell och rapporteras årligen till OP Gruppens ledning på nivå för allmänna iakttagelser, utan att avslöja anmälarnas personuppgifter.

Olika diskrimineringsgrunder beskrivs i OP Gruppens Principer för god affärssed. I OP Gruppen identifierar och accepterar vi varandras olikheter och bemöter alla lika oberoende av kön, ålder, ursprung, livsåskådning, hälsotillstånd, funktionsnedsättning, sexuell läggning eller någon annan personlig egenskap. I enlighet med sitt åtagande om mänskliga rättigheter tolererar OP Gruppen inte någon diskriminering i sin verksamhet.

Även i OP Gruppens centralinstituts jämställdhets- och likabehandlingsplan konstateras de förbjudna diskrimineringsgrunderna: ålder, ursprung, nationalitet, språk, religion, övertygelse, åsikt, politisk verksamhet, fackföreningsverksamhet, familjeförhållanden, hälsotillstånd, funktionsnedsättning, sexuell läggning eller någon annan omständighet som gäller den enskilde som person.

## Likabehandling av könen

Åtaganden som gäller likabehandling av könen inkluderar bland annat de frågor som nämns i OP Gruppens centralinstituts plan för jämställdhet och likabehandling 2024–2026:

- De anställda har likvärdiga och jämställda möjligheter att delta i kompetensutveckling och avancera i karriären oavsett kön och familjesituation.
- Föräldrar uppmuntras till en jämnare fördelning av familjeledigheter och tillfälliga ledigheter för att vårda ett sjukt barn.
- Jämställdhet mellan könen i fråga om löner och ersättningar.

Mål, medel och indikatorer har fastställts för dessa frågor. Dessutom följs och rapporteras bland annat kvinnors och mäns placering i olika uppgifter samt klassificeringar, löner och löneskillnader i deras uppgifter.

I enlighet med OP Gruppens centralinstituts plan för jämställdhet och likabehandling samt OP Gruppens hållbarhetsprogram är målet att utveckla könsfördelningen i ledande befattningar så att båda könen ska vara representerade med minst 40 procent. Detta mål ingår i alla resursbeslut för ledningsuppgifter, inklusive pågående bankfusioner. Målet främjas i interna och externa rekryteringsprocesser genom att aktivt ta fram kandidater av alla kön.

## Behandling av personer som inte talar finska

Ett tema som enligt OP Gruppens centralinstituts plan för jämställdhet och likabehandling 2024-2026 ska främjas är att förbättra arbetstagarupplevelsen hos de icke-finskspråkiga i OP Gruppen. De anställda och arbetssökande ska ha samma ställning oberoende av vilket av de tre språk som används i gruppen de talar. Att personen talar enbart engelska ska ska utgöra hinder för rekryteringen, om inte skötseln av uppgiften förutsätter kunskaper i Finlands officiella språken. Främjande av arbetstagarupplevelsen på engelska inom OP Gruppen är också ett av OP Gruppens tre huvudteman för år 2024. Vi ser till att de viktigaste anvisningarna på intranätet finns på finska, engelska och svenska och tar fram sätt som gör det möjligt att delta i introduktioner, utbildningar och evenemang på engelska.

## Mångfald, jämlikhet och inkludering

Byggande av en mångfaldig, jämställd och inkluderande arbetsgemenskap hör till OP Gruppens strategiska prioritering ”Kompetent, entusiastisk och välmående personal”, och främjande av policyn och åtagandet om mänskliga rättigheter är en del av den strategiska prioriteringen “Ansvarsfull affärsrörelse”. För att satsa på DEI-teman i Gruppen bildades det ett nytt team på gruppnivå i början av 2024.

Ett viktigt verktyg för att främja målet är att öka kompetensen och medvetenheten i hela gruppen så att hela personalen, inklusive de som arbetar i ledarroller, deltar i och tar ansvar för att främja målet. Att öka medvetenheten om DEI-frågor var också ett av de tre huvudtemana i OP Gruppen 2024. Åtgärderna omfattar bland annat webbkurser om DEI-frågor på finska, svenska och engelska för alla som arbetar i OP Gruppen, utbildning för personer som arbetar i ledarroller (till exempel i OP Leadership Forum) och en metod för att diskutera om DEI-frågor i team. DEI-frågor behandlas bland annat i direktionens DEI-workshop och på strategidagarna för centralinstitutets högsta ledning. Dessutom ordnas 2024 en frivillig webbkurs för alla anställda om due diligence-processen för mänskliga rättigheter. Hela personalen har möjlighet att ansluta sig till DEI-gillet som främjar alla DEI-frågor (Diversity, Equity, Inclusion; mångfald, jämlikhet, inkludering).

Både externa och interna rekryteringsmetoder granskas ur jämställdhetsperspektivet. OP Gruppens rekryterare utbildas för att ta hänsyn till en jämlik, likställd och diversifierad ansökningsupplevelse och omedvetna fördomar. Andra som deltar i rekryteringsprocessen får också utbildning (t.ex. rekryteringsutbildning för rekryterande chefer och webbkurser om rekrytering).

Exempel:

- Vi ser till att den sökandegrupp som går framåt i rekryteringsprocessen är mångfaldig och att vi inte söker bara likadana personer till uppgifterna
- Flera personer deltar i rekryteringsprocessen och i bedömningen av lämplighet
- De personer som fattar beslut bildar en så mångfaldig grupp som möjligt
- Urvalsbeslutet påverkas inte av den sökandes ålder, kön, språk, olika familjesituationer, funktionsnedsättning, religion, kultur- och befolkningsgrupp
- Till uppgiften anställs den kandidat som till sin kompetens och erfarenhet är mest lämpad med tanke på uppgiftens krav och på arbetsbeskrivning.

Kandidatupplevelsen för både externa och interna sökande följs upp i olika skeden av rekryteringen och verksamheten i rekryteringssituationer utvecklas utifrån den mottagna responsen.

I enlighet med de fastställda principerna för ersättningar i OP Gruppen ska man beakta att principerna i OP Gruppens plan för jämställdhet och likabehandling iakttas i olika ersättningselement. Centrala aspekter i principerna för ersättningar är att lönejämlikheten mellan olika åldersgrupper och kön förverkligas enligt arbetets svårighetsgrad. Med praxisen för ersättningar säkerställs att de personer som fattar beslut om löneförhöjningar och ersättningar är medvetna om jämställdhetsläget i fråga om löner och ersättningar. I OP Gruppen följs bland annat klassificeringen av arbetsuppgifter och löneskillnader efter kön. Ersättningskommittén för OP Andelslagets styrelse behandlar årligen en intern redogörelse för jämställdheten i lönesättningen för personer i anställnings- och tjänsteförhållanden i hela OP Gruppen. Redogörelsen delges också OP Andelslagets styrelse. Lönen fastställs på basis av uppgiftens svårighetsgrad samt personens kompetens, erfarenhet och prestation.

Olika personalgrupper följer svårighetsklassificeringen i respektive kollektivavtal. På basis av klassificeringen fastställs svårighetskategorierna och lönerna för uppgifterna i respektive kollektivavtal. Dessutom används OP:s svårighetskategorierna på gruppnivå på basis av vilken OP Andelslaget årligen fastställer OP Gruppens lönetabell. Lönetabellen grundar sig på årligen utförda marknadslöneundersökningar, och den används för att jämföra lönerna på marknaden. Löneutvecklingen påverkas av budgeten för löneförhöjningar samt av hur väl personen har presterat och handlat i enlighet med värdena. Bedömningsgrunderna för prestationer och verksamhet i enlighet med värdena preciseras närmare för de personer som gör bedömningar med riktade anvisningar före en löneförhöjningsomgång. OP Andelslags styrelse fastställer årligen principerna på gruppnivå för löneförhöjningar som inte omfattas av kollektivavtalen. OP Andelslags och andelsbankernas styrelser bestämmer företagsvis hur förhöjningarna genomförs.

OP Gruppen tillämpar könsneutrala kriterier i olika delområden för ersättningar (fasta och rörliga ersättningar) för att fastställa ersättningen. Ersättningarnas jämlikhet övervakas också av Compliance som del av övervakningen av gruppens ersättningssystem.

Genomförandet av mångfald, jämlikhet och inkludering följs upp och mäts på olika sätt, bland annat genom årlig statistik och personalenkäter. OP Gruppens centralinstitut följer statistik om jämställdhet i löner och ersättningar. Som mätare används hur mycket kvinnornas medellön är av männens medellöner per OP-kategori. Dessutom följs upp interna överföringar inom OP Gruppen för Centralinstitutets anställda (exklusive rörelseöverlåtelser) och fördelningen av befordringar mellan könen samt kvinnornas andel i ledningsuppgifter. Dessutom följs upp utvecklingen av antalet och längden på familjeledigheter och tillfälliga ledigheter för att vårda ett sjukt barn som tas ut av icke-födande föräldrar under uppföljningsperioden. Ett av teman som följs är även antalet OP Gruppens intranätsinlägg på engelska och svenska i förhållande till innehållet på finska.

I personalenkäten finns frågor om minoriteternas jämlika erfarenhet, jämställdhet mellan könen, likabehandling av personer i olika åldrar, ledningens engagemang för att främja mångfald, jämlikhet och inkludering. Vi frågar också om man har upplevt diskriminering eller trakasserier på arbetsplatsen och om man vet hur man kan anmäla eventuella kränkningar av mänskliga rättigheter (till exempel mobbning, diskriminering, sexuella trakasserier). Personer som lämnar gruppen frågas också i enkäten för avgångsrespons om de upplever att OP Gruppens kultur är mångfaldig, Gruppen värdesätter jämlikhet och kulturen är inkluderande. Verksamheten utvecklas på grundval av mätarna och den mottagna responsen. År 2024 genomfördes dessutom en kartläggning av OP:s nuvarande DEI-status, där man som datakällor använde i omfattande grad OP Gruppens olika interna datauppgifter och material samt intervjuer.

## Företagssäkerhet

OP Gruppens säkerhetsledning grundar sig på de principer för företagssäkerhet som OP Andelslags styrelse har fastställt. Principerna definierar utgångspunkterna, målen, organisationerna och rollerna, ansvaren, rapporteringen och kommunikationen samt den fortsatta utvecklingen i anknytning till säkerhetsledning. Principerna för företagssäkerhet gäller alla företag i OP Gruppen, säkerhetsansvariga, chefer och alla personer som arbetar i OP Gruppen. Principerna följs av företagen i OP Gruppen och gruppens personal samt, i tillämpliga delar, intressentgrupper (till exempel hyrd arbetskraft, tjänsteleverantörer och

dess personal). Intressentgruppernas skyldighet att följa principerna eller de riktlinjer som härleds från dem ska antecknas i avtal. Principerna tillämpas både i Finland och utomlands. De riktlinjer som härleds från principerna ger en mer detaljerad vägledning om hur företagssäkerheten genomförs.

Med företagssäkerheten i OP Gruppen hanteras säkerhetsrisker som kan påverka affärsrörelsens säkerhet, kontinuitet och överensstämmelse med kraven. Ledning av företagssäkerhet baserar sig på OP Gruppens värden och principerna för god affärssed. Målet med företagssäkerheten är att säkerställa en trygg arbetsmiljö för personalen och en trygg miljö för skötsel av ärenden för kunderna samt att skydda OP Gruppens data, lokaler, anseende och affärsrörelseprocesser. Säkerhetsverksamheten fokuserar på proaktivitet och fortlöpande förbättring.

Roller och ansvaren i företagssäkerhet i OP Gruppen har definierats. Varje företag som hör till OP Gruppen, var och en som hör till personalen, varje intressentgrupp, samarbetspartner och kund har sin egen roll i säkerhetsarbetet och övervakningen av det. OP Andelslags direktion svarar för att skapa en god säkerhetskultur och styrgruppen för företagssäkerheten styr och övervakar OP Gruppens företagssäkerhetsverksamhet. Företagen i Gruppen ansvarar för att lednings- och hanteringsmodellen för företagssäkerhet iakttas och för att resurserna är tillräckliga. Varje andelsbank som hör till OP Gruppen ska ha en utsedd säkerhetsansvarig. Den säkerhetsansvariga ansvarar för samordningen av att säkerheten upprätthålls och utvecklas i enlighet med lednings- och hanteringsmodellen för gruppens säkerhet. Alla personer som arbetar i och åt OP Gruppen ska beakta säkerheten i sitt arbete och rapportera om de säkerhetsincidenter de observerat.

## Rutiner för kontakter med medarbetare och deras företrädare angående konsekvenser (S1-2)

För den personal som arbetar i Finland iakttar man samarbetslagen (30.12.2021/1333) i företag som sysselsätter minst 20 personer och motsvarande rutiner i andra företag. Man diskuterar också med personalen, och responsen beaktas när OP Gruppen fattar beslut och utför utvecklingsarbete som berör personalen. HR-ledningarna i de olika bolagen i OP Gruppen ansvarar för kontakten till arbetstagarna.

För de personer som arbetar i OP Gruppen kartlägger man och följer upp situationen gällande människorättskonsekvenser genom att aktivt lyssna på arbetstagarnas upplevelser och diskutera med dem. Enligt den finländska lagstiftningen och kollektivavtalen kan personalen välja sina representanter. Om personalen i ett företag som hör till OP Gruppen har valt representanter, representerar de personalen eller en del av den i ärenden som rör personalen. Om inga personalrepresentanter har valts förs diskussioner i frågor som rör personalen eller en del av den direkt med personalen. Dialog förs minst fyra gånger per år. Omställningsförhandlingar förs när man planerar förändringar som omfattas av skyldigheten att föra omställningsförhandlingar. I enlighet med samarbetslagen ges information om företaget har fattat ett beslut om fusion, överlåtelse eller delning av rörelsen. Pulsenkäter om välbefinnandet och nöjdheten i arbetet görs årligen bland hela personalen och inhyrd arbetskraft. Vartannat år görs en mer omfattande personalenkät om bland annat jämlikhet och jämställdhet. Dessutom sänds en responsenkät till alla arbetssökande och alla som lämnar arbetet.

## Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka de egna medarbetarna kan uppmärksamma problem (S1-3)

OP Gruppen har i sitt åtagande om mänskliga rättigheter förbundit sig till korrigerande åtgärder för de negativa konsekvenser som dess egen verksamhet orsakat eller bidragit till. OP Gruppen strävar efter att stödja åtgärdandet av konsekvenserna tillsammans med de aktörer som orsakat de negativa konsekvenserna. Om det framkommer negativa konsekvenser i anknytning till OP Gruppens egen verksamhet eller dess värdekedja, har OP Gruppen förbundit sig till att behandla de missförhållanden som kommit fram med omsorg och vidta de åtgärder som behövs för att utreda saken utan dröjsmål. När det gäller de här riktlinjerna omfattar OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter, utöver dess egen verksamhet, även aktörerna i värdekedjan

Inom OP Gruppen är den egna chefen den primära kanalen för att föra fram problem. Personer som arbetar för OP Gruppen har också möjlighet att ge respons och framföra ämnen för personaladministrationens kännedom och behandling via en intern servicebegäran. Personalrepresentanterna är också en viktig kanal. Genom dem kan arbetsgivaren upp-märksammas på problem om arbetstagaren inte vill kontakta arbetsgivaren under eget namn.

OP Gruppen har också en anmälarskydds-, alltså visselblåsarkanal som är öppen för arbetstagare och även för personer utanför OP Gruppen. Genom den styrs anmälan till Compliance-funktionen vid OP Gruppens centralinstitut, som är oberoende av affärsrörelsen, för utredning. På OP Gruppens intranät och webbplats finns information om rapporteringskanalen och hur man gör anmälningar. Rapporteringskanalen är avsedd för anmälan av misstänkt missbruk och misstänkta överträdelser. Det är uppenbart att personalen känner till rapporteringskanalen, eftersom den fungerar och det kommer in

anmälningar. Antalet anmälningar har ökat år för år. Visselblåsarkanalen kan inte användas för ärenden som gäller den anställdas egen anställning.

Anmälningar som mottagits i rapporteringskanalen och hanteringen av dem rapporteras årligen till OP Gruppens ledning på nivån för allmänna iakttagelser, utan att avslöja anmälarens personuppgifter.

Anmälningar som kommit in via rapporteringskanalen behandlas endast av specifika, namngivna personer i OP Gruppen. De inleder nödvändiga utredningar och handläggningen sker konfidentiellt. Konfidentialitet tillämpas även i sådana fall när anmälaren själv uppger sin identitet.

Skyddet för användare av visselblåsarkanalen beskrivs närmare i avsnittet G1 i hållbarhetsrapporten.

OP Gruppen har också responskanaler i Finland och Baltikum. Utöver de digitala kanalerna är det möjligt att ge respons genom servicekanaler där personalen assisterar.

OP Gruppens digitala kanaler är tillgängliga dygnet runt. Rapporteringskanalen är en kanal som är tillgänglig genom en extern tjänsteleverantör, och för dess funktion ansvarar tjänsteleverantören, som är skyldig att meddela om det uppstår störningar i tjänsten. För kundservice- och responskanalerna har OP Gruppen gemensamma, väl inövade handlingsmodeller för beredskap, skydd, observation och reaktioner på avvikelser.

## Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för den egna arbetskraften och strategier för att minska de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet (S1-4)

### Ersättningar

Löneskillnader följs upp enligt kön. Ersättningskommittén för OP Andelslagets styrelse behandlar årligen en intern redogörelse för jämställdheten i lönesättningen för personer i arbets- och tjänstgöringsförhållande i hela OP Gruppen. Utredningen ska också delges OP Andelslagets styrelse.

Inom ersättningsverksamheten ingriper man utan oskäligt dröjsmål i de observationer som gjorts i den årliga redogörelse som läggs fram för OP Andelslags styrelse. År 2024 främjades jämlika löner för utbildningens och informationens del genom genomgångar som ordnades för HR-personalen i OP Gruppens bolag och för bolagens representanter. Genomgångarna gällde löneskillnader som framkommit i verksamheten samt rekommendationer för grunder för eventuella skillnader och korrigerande åtgärder. År 2024 utreddes löneskillnader mellan könen i OP Gruppens affärsrörelser och affärsrörelserna instruerades att utarbeta korrigeringsplaner för eventuella situationer där löneskillnader mellan könen inte kunde motiveras med objektiva och könsneutrala kriterier, såsom utbildning, arbetserfarenhet och prestationer.

### Rekrytering

I rekryteringar säkerställer man att urvalsbeslutet inte påverkas av den sökandes ålder, kön, språk, olika familjeförhållanden, funktionsnedsättning, religion, kulturella identitet eller folkgrupp, utan att man anställer den kandidat som med tanke på sin kompetens och erfarenhet är mest lämpad för uppgiftens krav och arbetsbeskrivning. I ansöknings- och urvalsskedet i rekryteringar frågar OP Gruppen inte kandidaterna om ovan nämnda saker, och när de personer som gör rekryteringar introduceras till uppgiften görs en omfattande genomgång av anvisningarna för rekrytering.

### Företagssäkerhet

OP Gruppens säkerhetsledning grundar sig på de principer för företagssäkerhet som styrelsen har fastställt. Principerna definierar utgångspunkterna, målen, organisationerna och rollerna, ansvaren, rapporteringen och kommunikationen samt den fortsatta utvecklingen i relation till säkerhetsledningen. Principerna för företagssäkerhet gäller alla företag och anställda inom OP Gruppen.

OP Gruppen företagssäkerhet hanterar säkerhetsrisker som kan inverka på affärsrörelsens säkerhet, kontinuitet och regelefterlevnad. Ledning av företagssäkerhet baserar sig på OP Gruppens värden och principerna för god affärssed. Målet med företagssäkerheten är att säkerställa en trygg arbets- och affärsmiljö för personal och kunder samt att skydda OP Gruppens information, lokaler, anseende och affärsrörelseprocesser. Säkerhetsverksamheten fokuserar på förebyggande åtgärder och kontinuerlig förbättring.

Roller och ansvaren i företagssäkerhet i OP Gruppen har definierats. Varje företag som hör till OP Gruppen, var och en som hör till personalen, varje intressentgrupp, samarbetspartner och kund har sin egen roll i säkerhetsarbetet och övervakningen av det. OP Andelslags direktion svarar för att skapa en god säkerhetskultur och styrgruppen för företagssäkerheten styr och övervakar OP Gruppens företagssäkerhetsverksamhet. Företagen inom Gruppen ansvarar för efterlevnaden av lednings- och hanteringsmodellen för företagssäkerhet och för att resurserna är tillräckliga. Varje andelsbank ska ha en

utsedd säkerhetsansvarig. Den säkerhetsansvariga ansvarar för att koordinera att säkerheten upprätthålls och utvecklas i enlighet med lednings- och hanteringsmodellen för gruppens säkerhet. De som arbetar i och åt OP Gruppen ska beakta säkerheten i sitt arbete och rapportera de säkerhetsincidenter de observerat.

## Arbetarskydd

Inom OP Gruppen omfattar arbetsvälbefinnande och arbetssäkerhet rutiner och åtgärder som säkerställer arbetstagarnas fysiska, psykiska och sociala välbefinnande, säkerhet och hälsa. Främjandet av välbefinnande i arbetet och medarbetarupplevelsen är också en väsentlig del av ledningen. OP Gruppens ledningsprinciper främjar ledningen i vardagen, en smidig verksamhetskultur samt trygga och sunda arbetsförhållanden. Ledningen ansvarar för att arbetsformerna stöder arbetets smidighet, produktivitet och arbetstagarnas välbefinnande.

Inom OP Gruppen är arbetarskyddet en del av företagssäkerheten och säkerhetsledningen. Arbetarskyddsverksamheten styrs av lagstiftningen om arbetarskydd och arbetssäkerhet, OP Gruppens värden och strategi samt principerna för företagssäkerhet. Målet med verksamheten är att säkerställa tryggt arbete och arbetstagarnas välbefinnande. Förfarandena för hantering av säkerheten definieras av hanteringsmodellen för företagssäkerhet, utifrån vilken säkerhetsverksamheten styrs, säkerställs och utvecklas. Rytmen för hanteringen av arbetarskyddet fastställs av årsklockan för säkerhetsledningen och verksamheten enligt den. Ansvaret för företagssäkerhetens delområden fördelas mellan olika organisationer. OP Gruppens centralinstituts HR ansvarar för att leda och samordna arbetarskyddsverksamheten samt för att säkerställa arbetarskyddet.

Personalens säkerhet hanteras genom förebyggande verksamhetsmodeller, utbildning och övervakning. Personalens säkerhetskompetens säkerställs genom utbildning och ökad medvetenhet. För personalen har säkerhetsanvisningar utarbetats som innehåller de viktigaste säkerhetsanvisningarna för personalen, till exempel hur man anmäler säkerhetsavvikelser, cyber-, och datasäkerhet, lokal- och personalsäkerhet samt brand- och räddningssäkerhet. Genom räddningsplaneringen säkerställer man organisationernas beredskap för eventuella olyckor och farliga situationer, och personalen och skyddsorganisationen får utbildning i brand- och räddningssäkerhet. OP Gruppen ordnar brandinspektioner på eget initiativ, och varje år ordnas en utrymningsövning eller en säkerhetspromenad. Arbetslokalerna är utrustade med primärsläckningsredskap.

I företagen i OP Gruppen baserar sig samarbetet och organisationen för arbetarskydd på lagen om tillsynen över arbetarskyddet och om arbetarskyddssamarbete på arbetsplatsen samt på samarbetsavtal. Arbetarskyddsområden bestäms och avgränsas med målet att möjliggöra effektivt och ändamålsenligt arbetarskyddssamarbete mellan arbetsgivaren och arbetstagarna. Arbetarskyddskommissionen är ett samarbetsorgan för personalen och arbetsgivaren. En sådan väljs i företag som regelbundet har minst 20 anställda. Ett företag kan också ha ett annat samarbetsorgan som ersätter arbetarskyddskommissionen. I sådana företag som inte har en arbetarskyddskommission eller ett samarbetsorgan som ersätter den hanteras arbetarskyddsfrågor av arbetsgivaren och arbetarskyddsfullmäktige. Arbetarskyddskommissionens uppgifter baserar sig på lagen, tillämpliga kollektivavtal, verksamhetsprogrammet för arbetarskyddet samt personalpolicyn för OP Gruppens bolag. I arbetarskyddskommissionen behandlas ärenden enligt lagen och arbetarskyddsprogrammet som anknyter till arbetarskydd samt hälsa och välbefinnande i arbetet och som berör arbetsplatserna i allmänhet och i ett brett perspektiv.

OP Gruppen erbjuder sin personal lagstadgade förebyggande företagshälsovårdstjänster. Efterlevnaden av lagen övervakas i Finland av arbetarskyddsmyndigheten. Till den lagstadgade företagshälsovården hör arbetsrelaterade hälsoundersökningar, arbetsplatsutredningar, stöd för arbetsförmågan och utredning av sjukdomar eller symtom som är kopplade till arbetet. Som en del av företagshälsovården erbjuder OP Gruppen även sjukvårdstjänster på allmänläkarnivå. Företagshälsovårdstjänsterna köps av tjänsteleverantörer för företagshälsovård. Tillstånds- och tillsynsverket för social- och hälsovården (Valvira) övervakar verksamheten hos yrkespersoner och verksamhetsenheter inom företagshälsovården. Företagshälsovården främjar och stöder arbetstagarnas hälsa, välbefinnande i arbetet samt arbets- och funktionsförmåga. En central del av verksamheten är att förebygga och följa upp psykisk belastning i arbetet. Belastningen i arbetet följs upp genom företagshälsovårdens data och personalenkäter.

De handlingsmodeller och förfaranden som används är:

- En modell för att utvärdera och hantera arbetarskyddsrisker
- En handlingsmodell för att bemöta utmanande och hotfulla situationer samt för efterbehandling av dem
- Säkerhetsanmälningar
- En modell för att anmäla olycksfall i arbetet
- En handlingsmodell för tidigt stöd
- En handlingsmodell för osakligt bemötande och trakasserier
- Ett antidrogprogram

OP Gruppens handlingsmodell för tidigt stöd styr de olika rollernas agerande i upprätthållandet av arbetsförmåga, ingripande och verksamhet i situationer som hotar arbetsförmågan. Cheferna utbildas systematiskt att agera i enlighet med handlingsmodellen för tidigt stöd. Genom rapportering säkerställer man att cheferna följer handlingsmodellen. OP Gruppen och företagshälsovården har gemensamma handlingsmodeller för att identifiera arbetstagare vars arbetsförmåga är hotad, och modellernas funktion och effekt följs upp genom regelbunden rapportering.

Målet med OP Gruppens antidrogprogram är att förebygga att missbruksproblem uppstår. Utbildning om antidrogprogrammet och agerande enligt det ordnas särskilt för chefer. Om missbruksproblem upptäcks hos en arbetstagare erbjuds arbetstagaren vård och stöd genom företagshälsovården.

Handlingsmodellen för osakligt bemötande och trakasserier förebygger osakligt bemötande i arbetet. Modellen vägleder också de olika rollernas agerande om något sådant framkommer. Upplevelser av osakligt bemötande och mobbning följs upp genom personalenkäter som görs regelbundet bland hela personalen.

Enligt modellen för att anmäla olycksfall i arbetet ska arbetstagaren, ifall ett olycksfall inträffar på arbetet eller under en arbetsresa, vid behov uppsöka första hjälpen på närmaste plats där sådan ges och utan dröjsmål meddela sin chef om det inträffade. Chefen fyller i en anmälan om olycksfall och yrkessjukdomar. Lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar kräver att arbetsgivaren gör en olycksfallsanmälan inom 10 vardagar från det att den skadade arbetstagaren har informerat arbetsgivaren om skadan. En säkerhetsanmälan om olycksfallet ska också göras i den applikation som OP Gruppen använder.

Anvisningar för förfaringssätt i hotande situationer har utarbetats för personalen. De innehåller en handlingsmodell för bemötande av utmanande och hotfulla kunder och efterbehandling av situationen. I anvisningarna beaktas olika hotfulla situationer som kan uppstå i kundbetjäningssituationer, såsom trakasserier, aggressivt beteende, våld, bombhot eller hot om självmord. Behovet av efterbehandling bedöms av chefen utifrån hur allvarlig situationen varit.

Verktyget för säkerhetsanmälningar som kan användas av OP Gruppens personal och företag samt inhyrd arbetskraft är en rapporteringskanal för rapportering och uppföljning av säkerhetsavvikelser i arbetet och i anknytning till arbetsmiljön. Genom det kan arbetstagare underrätta arbetsgivaren om hotfulla situationer, farliga situationer och säkerhetsobservationer. Säkerhetsanmälningar behandlas alltid företagsspecifikt, men informationen från anmälningarna används också för att utveckla säkerheten på gruppens nivå.

## Åtgärder under rapporteringsperioden

Under rapporteringsperioden 2024 genomfördes följande åtgärder:

- Riktad utbildning ordnades för OP Gruppens arbetarskyddsfullmäktige.
- OP Gruppen utförde riskbedömningar på arbetsplatserna för att identifiera och förebygga risker.
- Förebyggande och uppföljning av psykisk belastning i arbetet var ett prioritetsområde i samarbetet mellan företagshälsovården och arbetarskyddet. Belastningen i arbetet följdes upp genom företagshälsovårdens data och personalenkäter.
- Modellen för att utvärdera och hantera arbetarskyddet förnyades, och enligt planen ska funktionerna inom OP Gruppens centralinstitut införa den fullt ut under 2025. I andelsbankerna kommer modellen att användas till tillämpliga delar.
  - Modellen baserar sig på OP Gruppens strategi och arbetsgivarföretagens arbetarskyddsansvar. Den säkerställer de lagstadgade utvärderingarna och lägger en grund för att upprätthålla arbetarskyddet och systematiskt utveckla det. Modellen gör åtgärder för att hantera arbetarskyddet till en del av riskhanteringshelheten och verksamheten enligt årsklockan, och data används som en del av helheten för riskhantering och välbefinnande i arbetet. Resultaten av utvärderingarna rapporteras regelbundet i ledningsgrupperna och i styrelsen som en del av rapporteringen om riskhanteringen som helhet.
- Principer och rutiner för tryggare rum vid OP Gruppens tillställningar har skapats, och de tas i bruk vid tillställningar som ordnas av OP Gruppens arbetsgivarföretag.

- Målet med principerna och rutinerna är att säkerställa en trygg och jämlik miljö för alla deltagare, där var och en känner sig fysiskt, mentalt och socialt trygg. Principerna för ett tryggare rum inkluderar hänsyn och respekt, att alla får vara med, respekt för integritet och rättigheter, att man undviker att kritisera personers utseende samt bekämpning av trakasserier och diskriminering. Om man bedömer att det behövs har evenemanget en kontaktperson för trakasserier som personer som upplevt trakasserier kan vända sig till, och arrangören informerar om principerna för ett tryggare rum och om hur man kan göra anmälningar. Upptäckta fall av diskriminering eller trakasserier kan anmälas på plats till kontaktpersonen för trakasserier eller via serviceportalen. I responsenkäterna finns en fråga om diskriminering och trakasserier.
- En granskning av jämställdheten i ersättningar behandlades i OP Andelslags styrelses ersättningskommitté 18.3.2024 och i styrelsen 27.3.2024 som en del av det årliga granskningsförfarandet. De centrala resultaten behandlades också i OP Andelslags förvaltningsråds hållbarhets- och ersättningsorgan 13.8.2024.
- Resultaten av jämställdhetsgranskningen gicks igenom med HR-kontaktpersonerna i OP Gruppens centralinstitut i maj och juni 2024 och HR-kontaktpersonerna i centralinstitutet instruerades att utreda och utarbeta korrigeringsplaner för eventuella omotiverade löneskillnader. HR i OP Gruppens centralinstitut gick igenom de centrala observationerna i jämställdhetsgranskningen vid en lönejämförelse för andelsbankerna i juni 2024.
- Genom uppföljningsåtgärder upprätthölls aktuell information om hur jämställdhet i fråga om ersättningar förverkligas.

I hanteringen av väsentliga konsekvenser deltar OP Gruppens rekryteringsfunktion på gruppnivån, som har fått anvisningar för icke-diskriminering i rekryteringssituationer. Medvetenheten om mångfald och jämlikhet har också ökats i synnerhet bland personer i lednings- och chefsroller, och OP Gruppen grundade år 2024 ett DEI-team på gruppnivån.

## Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras (S1-5)

### Rekrytering

OP Gruppens rekryteringar baserar sig på arbetskraftsplanering och identifierade kompetensbehov. Rekryteringar görs både internt inom OP Gruppen och utanför gruppen. Rekryteringarna ökade år 2024 i förhållande till år 2023. Rekryteringarna ökade mest i andelsbankerna. År 2024 gjordes sammanlagt 2417 rekryteringar i OP Gruppen.

### Jämställdhet mellan könen

Lönejämställdhet mellan könen främjas även genom genomförandet av OP Gruppens hållbarhetsprogram. Enligt hållbarhetsprogrammet stärker OP Gruppen mångfalden bland affärsrörelsernas personal, och målet enligt hållbarhetsprogrammet är att könens representation i ledningsuppgifter på gruppnivån ska vara minst 40 procent senast år 2025. Målet främjas också i beslut som berör personalen, och på så sätt främjar man även jämställda löner. Målet följs upp som en del av ledningens rapportering och hållbarhetsrapporteringen. Könens representation utvärderas också som en del av mätarna för hållbarhetsprogrammet. I slutet av 2024 var kvinnornas andel i ledningsuppgifter 37 procent, och vi har avancerat mot målet.

### Jämställdhet och likabehandling

År 2024 var målet att bygga en mångsidig, jämlik och inkluderande arbetsgemenskap så att den inkluderande kulturen som bygger en upplevelse av jämlikhet har stärkts. Enligt en personalundersökning har upplevelsen av likabehandling och psykologisk trygghet ökat. Förståelsen för mångfald bland hela personalen och personer i ledande ställning har stärkts, och ett synligt engagemang för främjande av mångfald har i stor utsträckning uppnåtts inom ledningen. Arbetstagarupplevelsen på engelska har förbättrats och andelen kvinnor i ledningsuppgifter har ökat. År 2025 är målet att förmågan att leda arbetsgemenskaper med mångfald och allas möjligheter att lyckas i sitt arbete ska ha förbättrats, samt att mångfalden i ledningen har ökat till den eftersträvade nivån. I OP Gruppens arbetsgivarföretag förs regelbundna dialoger mellan personal- och arbetsgivarrepresentanter. I samband med diskussionerna ställer man upp mål för jämställdhet mellan könen, och uppfyllandet av dem följs upp på årsnivå för jämställdhets- och likabehandlingsplanens del och varje halvår för utvecklingsplanen för arbetsgemenskapen. Centralinstitutets personalrepresentanter utser bland sig personer som vill delta i planeringen, och planerna behandlas i samarbetsorganet. För centralinstitutets del beskrivs målen i nedanstående tabell.

## Centralinstitutets mål för jämställdhet och likabehandling

| Frågor som främjas 2024–2026 | Mål | Metoder | Mätare för mätbara mål |
|---|---|---|---|
| Uppmuntra till en jämnare fördelning av familjeledigheter och tillfälliga vårdledigheter mellan föräldrar. | Ett jämnare deltagande i vård av barn mellan föräldrarna: En relativ ökning av andelen familjeledigheter som tas ut av icke-födande föräldrar. | Identifiera och röja bort hinder. Främja en positiv inställning genom intern kommunikation. | Utvecklingen av mängden och längden på familjeledigheter och tillfälliga vårdledigheter som tas ut av icke-födande föräldrar under uppföljningsperioden. |
| Ökad medvetenhet om DEI i OP:s Centralinstitut. | Skapa en gemensam uppfattning och medvetenhet om mångfald, likabehandling och en inkluderande arbetsgemenskap: Vad menar vi med de här begreppen och hur kan vi främja dem? | Utveckla hela personalens kunskaper genom utbildning, coachning och interaktionsbaserade metoder med stöd från ledningen. Inkludera ett ökat DEI-perspektiv i evenemangsinnehåll och i kommunikationen. | Utveckling av antalet personer som genomgått nätkurser (31.12.2024: 1 204 personer), anordnade Topaasia-spel (31.12.2024: 120 spel), coachningar (31.12.2024: 2 st.), workshoppar (31.12.2024: 7 st.) och evenemang (31.12.2024: 30 st.). |
| De anställda ska ha lika och jämställda möjligheter att uppdatera sin kompetens och avancera i karriären oavsett kön och familjesituation. | Främja möjligheter till kort- och långvarig arbetsrotation samt till att bredda/fördjupa sin kompetens och lära sig i arbetet. Samma möjligheter att avancera oavsett kön. En jämnare könsfördelning i ledningsuppgifter. | Stödja arbetsrotation genom att bygga upp nätverk och i rekryteringsprocesser samt erbjuda personer som vill utbilda sig på egen hand praktiskt stöd. Främja jämställdhet mellan könen i fråga om karriäravancemang när vi fyller lediga tjänster. | För OP Gruppens centralinstituts anställda följs antalet interna övergångar inom OP Gruppen (exklusive rörelseöverlåtelser) och fördelningen av befordringar mellan könen (31.12.2023: Andelen befordringar av all intern rörlighet (774 st.) är 35 procent för männen och 34 procent för kvinnorna). Andelen kvinnor i ledande positioner (31.12.2023: 37 procent i centralinstitutet). |
| Jämställdhet mellan könen i fråga om löner och ersättningar. | Jämställda löner och ersättningar för kvinnor och män. Förändringar i lönenivåerna är oberoende av kön (under en given tidsperiod). | Säkerställa att de personer som fattar beslut om löneförhöjningar och ersättningar är medvetna om jämställdhetsläget i fråga om löner och ersättningar. | Följa upp jämställdheten i fråga om löner och ersättningar inom OP Gruppens centralinstitut: Genomsnittslönen för kvinnor i förhållande till genomsnittslönen för män enligt OP-klass (31.12.2023: 95–106 procent). |
| Främja arbetstagarupplevelsen för icke-finskspråkiga inom OP Gruppen. | Anställda och arbetssökande ska ha en likvärdig ställning oavsett vilket av de tre språk som används inom OP Gruppen de talar. Kunskaper endast i engelska är inte ett hinder för rekrytering, om inte uppgiften förutsätter kunskaper i de officiella språken i Finland. | Ge anställda möjlighet att delta i arbetsintroduktion, utbildning och evenemang som arbetsgivaren ordnar jämlikt på något av de språk som används inom företaget och som den anställda kan. Se till att de viktigaste anvisningarna finns på intranätet på finska, engelska och svenska. | Följa mängden intranätsinnehåll på engelska och svenska i förhållande till finskspråkigt innehåll. |

## Välbefinnande i arbetet och arbetarskydd

Målen med välbefinnande i arbetet och arbetarskydd är en välmående personal, liten sjukfrånvaro och få olycksfall i arbetet samt att förebygga arbetsoförmåga. Verksamheten styrs av de använda mätarna för välbefinnande i arbetet:

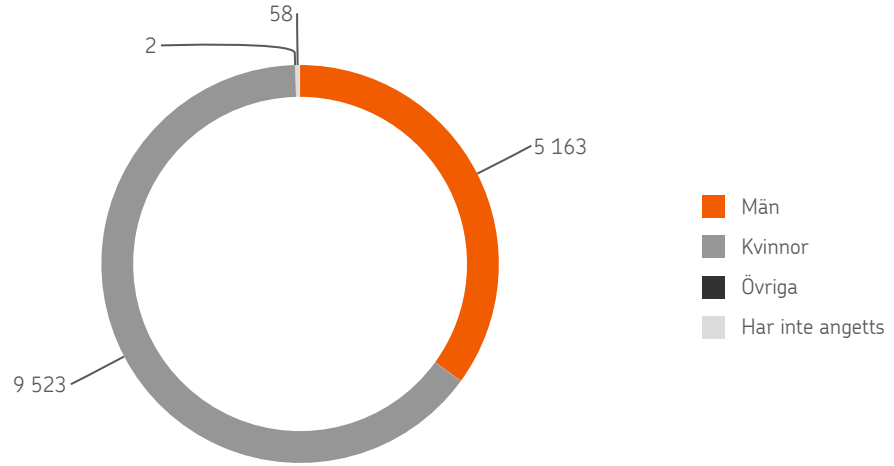
- Hälsoprocent (andel arbetstagare som inte haft någon sjukfrånvaro under de senaste 12 månaderna), målet är 45 procent. Målet fastställdes 31.12.2023 när andelen var 39 procent, och vid utgången av 2024 var den 40 procent.
- Sjukfrånvaroprocent (den andel som OP Gruppens anställdas frånvaro på grund av egen sjukdom utgör av den regelbundna arbetstiden på alla mätningsnivåer), mål: under 4 procent. Målet fastställdes 31.12.2023 när andelen var 3,2 procent, och vid utgången av 2024 var den 2,9 procent.

## Dataskydd

OP Gruppen tar dataskyddsfrågor på allvar och behandlar dem på ett helhetsbetonat sätt. Arbetstagarnas uppgifter skyddas med andra ord med hjälp av motsvarande kontroller som andra personuppgifter (i synnerhet OP Gruppens kunduppgifter). De dataskyddsrutiner och -förfaranden som används har planerats utifrån lagstiftningens krav, och genom dem strävar man efter att undvika personuppgiftsincidenter och skadat anseende. Trots att OP Gruppen inte har ställt upp särskilda mål för dataskyddet förbinder sig gruppen till kontinuerlig uppföljning och förbättring. Det innebär att OP Gruppen regelbundet utvärderar och uppdaterar sina dataskyddsrutiner för att säkerställa att de är aktuella och effektiva.

## Uppgifter om företagets anställda (S1-6)

### Personal totalt och fördelning enligt kön




### Antalet anställda i arbetsavtalsförhållande i länder med minst 50 arbetstagare

| Land | 2024 |
|---|---|
| Finland | 14 602 |

## Fördelning av anställda i arbetsavtalsförhållande enligt arbetsavtalstyp

| | 2024 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Anställningens avtalstyp** | Män | Kvinnor | Övriga | Har inte angetts | Totalt |
| Antal anställda i arbetsavtalsförhållande | 5 163 | 9 523 | 2 | 58 | 14 746 |
| Personal i tillsvidareanställning | 4 858 | 9 062 | 2 | 58 | 13 980 |
| Personal i visstidsanställning | 305 | 461 | 0 | 0 | 766 |
| Personal med varierande arbetstid | 42 | 60 | 0 | 0 | 102 |
| Personal i heltidsanställning | 4 899 | 8 628 | 2 | 55 | 13 584 |
| Personal i deltidsanställning | 264 | 895 | 0 | 3 | 1 162 |

1 400 anställda lämnade OP Gruppen under rapporteringsperioden och omsättningen av anställda i arbetsavtalsförhållande under rapporteringsperioden var 9,6 procent.

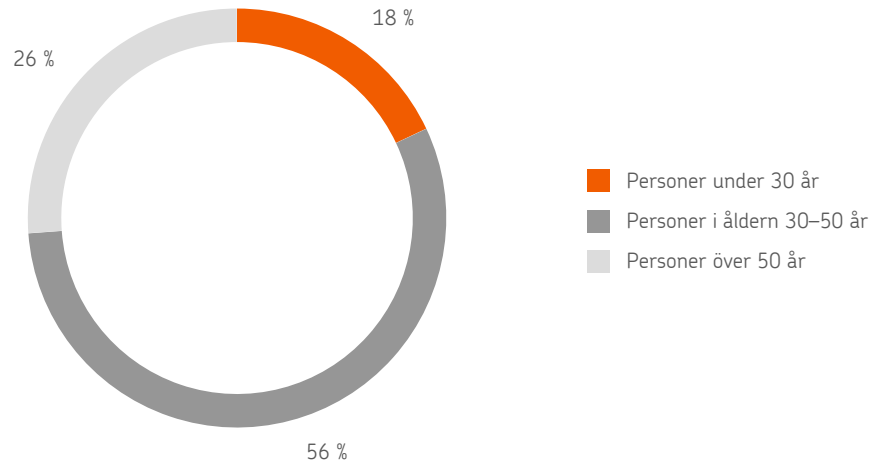
Information om antalet anställda finns på sidan 65 i verksamhetsberättelsen. Personalantalet anger antalet anställningar som är i kraft vid rapporteringsperiodens slut. Personer inom OP Gruppen har inte samtidiga parallella anställningar. Omsättningen av anställda i arbetsavtalsförhållande under rapporteringsperioden beräknas genom att räkna ihop antalet anställda i arbetsavtalsförhållande som lämnar företaget frivilligt eller på grund av uppsägning eller pensionering eller som avlider under sin anställning, och dela resultatet med ett 12 månaders medeltal för personalantalet under rapporteringsperioden.

## Uppgifter om medarbetare i den egna arbetskraften som inte är anställda (S1-7)

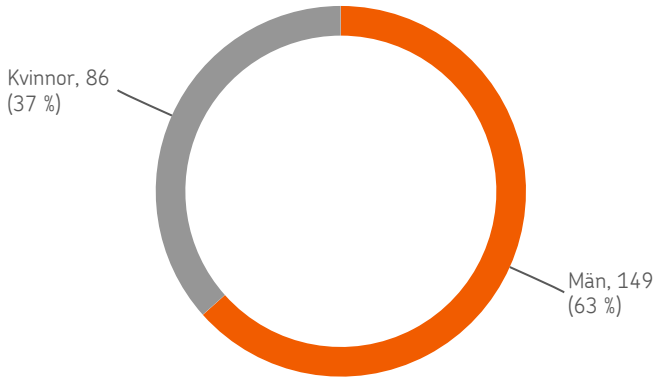
OP Gruppen rapporterade inte uppgifter om andra än medarbetare i arbetsavtalsförhållande i den egna arbetskraften 2024 enligt övergångsbestämmelserna i ESRS1 Tillägg C.

## Mångfaldsindikatorer (S1-9)

### Åldersfördelningen i den egna arbetskraften i procentandelar



## Könsfördelningen i den högsta ledningen i antal och procentandelar




Enligt den definition som OP Gruppen använder består den högsta ledningen av personer som arbetar med uppdrags- eller direktörsavtal i OP Gruppens centralinstitut, det vill säga OP Andelslag, samt andelsbankernas verkställande direktörer.

## Socialt skydd (S1-11)

OP Gruppen rapporterade inte företagets mätare för socialt skydd 2024 enligt övergångsbestämmelserna i ESRS1 Tillägg C.

## Personer med funktionsnedsättning (S1-12)

I Finland hindrar lagen om integritetsskydd i arbetslivet arbetsgivare från att samla in och behandla personalregisteruppgifter om en anställds funktionsnedsättning. Även i Baltikum finns motsvarande lagar som förhindrar insamling och rapportering av känsliga hälsouppgifter. OP Gruppen rapporterar därför inte om detta ämnesområde.

## Mått för arbetsmiljö (S1-14)

### Anställda i arbetsavtalsförhållande

| | 2024 |
|---|---|
| Procentandel personer som hör till den egna arbetskraften som omfattas av företagets system för hantering av arbetshälsa och arbetarskydd | 97 % |
| Antal dödsfall som beror på arbetsrelaterade skador och hälsoproblem | 0 |
| Antal olycksfall i arbetet | 12 |
| Andel olycksfall i arbetet | 0,5 |
| Antal registrerade fall av arbetsrelaterade hälsoproblem | 0 |
| Antal förlorade dagar på grund av arbetsrelaterade skador och dödsfall till följd av olycksfall i arbetet samt arbetsrelaterade hälsoproblem och dödsfall till följd av dem | 375 |

Arbetarskyddskommissionen behandlar frågor som rör arbetstagarnas säkerhet, hälsa och arbetsförmåga. En arbetarskyddskommission ska grundas på en arbetsplats som regelbundet har minst 20 anställda.

Ur det allmänna arbetarskyddets perspektiv omfattas inhyrda arbetstagare på arbetsplatsen av arbetarskyddssystemet. Verksamheten fokuserar på arbetsplatsens arbetsgemenskap, oberoende av resurseringsform. Risker och olägenheter i arbetet utvärderas även för den inhyrda arbetskraftens del.

OP Gruppens centralinstitut har en arbetarskyddskommission som omfattar alla koncernbolags anställda (100 procent av arbetstagarna) och dessutom inhyrda arbetstagare som arbetar i OP Gruppens lokaler. Enligt lagen ska en arbetarskyddsfullmäktig väljas om arbetsplatsen har minst tio anställda. Enligt OP Gruppens riktlinjer kan man av motiverade skäl välja en arbetarskyddsfullmäktig även för mindre arbetsplatser. Arbetarskyddsfullmäktige sätter sig in i faktorer i arbetsmiljön som påverkar de anställdas säkerhet och hälsa samt främjar rutinerna för arbetarskydd på arbetsplatsen. Om antalet anställda är minst 20 ska man också inrätta en arbetarskyddskommission eller ett kombinerat samarbets- och arbetarskyddsorgan.

När det gäller anställda i arbetsavtalsförhållande plockas de uppgifter som rapporteras om anställdas hälsa och säkerhet i Finland från de arbetssäkerhetsrapporter som tillhandahålls av olycksfallsförsäkringsbolaget Pohjola Försäkring Ab. I Finland har uppgifter om olycksfall i arbetet som drabbat inhyrda arbetstagare som arbetat i OP Gruppens lokaler inte samlats in i OP Gruppens egna system. Det ska utredas om inhyrda arbetstagares olycksfall i arbetet som lett till frånvaro kan registreras i säkerhetsregistret.

Andelen olycksfall i arbetet beräknas genom att dela antalet olycksfall i arbetet som lett till minst fyra dagars frånvaro med antalet miljoner arbetstimmar.

## Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning) (S1-16)

### Löneskillnad mellan könen enligt personalgrupp

| | 2024 |
|---|---|
| Tjänstemän | -4 % |
| Experter och chefer | 10 % |
| Direktörer | 11 % |
| Hela personalen | 25 % |

Löneskillnaden mellan könen har bildats utifrån de fasta medianlönerna för manliga och kvinnliga anställda med månadslön i slutet av året. Siffran innehåller inte ersättningar av engångsnatur eller engångsposter som har betalats till personalfonden.

Helhetslöneförhållandet har bildats utifrån observationer på individnivå som innehåller den fasta lönen som har intjänats under året, naturaförmåner, ersättningar av engångsnatur och en engångspost som har betalats till personalfonden. Mätare innehåller personer med månadslön som har haft ett anställningsförhållande hela året.

Relationstalet för den årliga totalinkomsten var 25,7 år 2024.

## Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter (S1-17)

Under rapporteringsperioden uppdagades 0 diskrimineringsfall inklusive trakasserier. Antalet klagomål som gjordes via de kanaler som är tillgängliga för personer som hör till OP Gruppens egen arbetskraft (inklusive klagomålsmekanismer) var 6 stycken. Under rapporteringsperioden uppdagades 0 allvarliga människorättsfall.

OP Gruppen fick inte böter, påföljder eller skadestånd att betala på grund av diskrimineringsfall eller allvarliga människorättsfall under rapporteringsperioden.

För andelsbankernas och OP Hem-bolagens del ansvarar bolagen själva för behandlingen av diskriminering och trakasserier, och OP Gruppens centralinstitut har inte uppgifter om inträffade fall av trakasserier eller diskriminering för bankernas eller OP Hems del. I framtiden kommer ett rapporteringsverktyg att skapas för detta.

# S2 Medarbetare i värdekedjan

## Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell (S2 SBM-3)

För OP Gruppen arbetar extern arbetskraft, inhyrd arbetskraft, tjänsteleverantörer och konsulter. Extern arbetskraft kan arbeta i grupp med olika avtal beroende på arbetets art och syften till exempel som inhyrd arbetskraft eller tjänsteleverantör. Utöver extern arbetskraft behövs för OP Gruppens verksamhet dessutom ett flertal olika tjänste- och varuleverantörer i värdekedjans tidigare led.

I företag för OP Gruppens företagskunder och i företag som är placeringsobjekt samt deras underleverantörskedjor arbetar dessutom personer som OP Gruppen kan ha en affärsmässig kontakt till. Bland medarbetarna i värdekedjan, som kan påverkas av negativa konsekvenser, finns även sårbara grupper, såsom kvinnor och unga anställda. För OP Gruppens räkning arbetar mycket utländsk arbetskraft både i Finland och utomlands, framför allt i Indien. I Indien produceras i synnerhet ICT-tjänster för OP Gruppen. På grund av kompetenskraven för arbetet medför dessa tjänster ingen betydande risk för barn- eller tvångsarbete.

De väsentliga negativa konsekvenserna anknyter till enskilda fall som berör vissa placeringsobjekt, upphandlingar eller finansieringsobjekt. Omfattande eller systematiska konsekvenser förekommer inte i de sammanhang där OP Gruppen verkar. De väsentliga positiva konsekvenserna för medarbetarna i värdekedjan beror på att nya arbetsplatser skapas och att placeringspolicyer utarbetas så att placeringsobjekten förutsätts vidta vissa åtgärder i anknytning till exempelvis barn- eller tvångsarbete. De identifierade väsentliga konsekvenserna beror på OP Gruppens affärsverksamhet som upprätthåller och möjliggör arbetsmöjligheter samt sysselsätter minoriteter. Även den strategiska prioriteringen “Ansvarsfull affärsrörelse” i OP Gruppens strategi styr finansierings- och placeringsbeslut på ett sätt som stöder de positiva konsekvenserna. Å andra sidan strävar man genom dessa beslut även efter att minska eventuella negativa konsekvenser.

Grupper och områden som gäller vissa egenskaper och som är föremål för konsekvenser har identifierats i en människorättsutvärdering som OP Gruppen låtit göra i enlighet med FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGP). Negativa konsekvenser för arbetsrelaterat utnyttjande eller brott mot rättigheter i arbetslivet har identifierats



exempelvis inom städ-, bygg- och jordbruksbranschen. I människorättspolicyn har även energi-, transport- och industribranschen identifierats som riskabla branscher på grund av otillräckliga säkerhetsåtgärder.

Identifierade riskländer för barn- och tvångsarbete är i synnerhet Somalia, Nordkorea, Eritrea, Sydsudan, Guinea-Bissau, Venezuela, Tchad, Syrien, Moçambique och Centralafrikanska republiken.

Inga väsentliga risker eller möjligheter har identifierats för medarbetarna i värdekedjan.

## Policyer för medarbetare i värdekedjan (S2-1)

### Upphandling

I OP Gruppens Upphandlingspolicy och de praktiska anvisningar som stöder den beskrivs hur och av vem olika upphandlingar genomförs i OP Gruppen. Genom enhetliga rutiner strävar man efter att se till att faserna i upphandlingar genomförs på ett ändamålsenligt sätt, så att bland annat utvärdering och uppföljning av leverantörsrisker genomförs på en tillräcklig nivå. I OP Gruppen ligger ansvaret för utläggningar, upphandling av tjänster, partnerskap och leverantörer samt för de risker och beslut som anknyter till dem hos den affärsrörelse och ledningen för den affärsrörelse som upphandlar tjänster eller som lagt ut verksamhet till en leverantör.

OP Gruppens och dess leverantörs- och partnernätverks framgång förutsätter att OP Gruppen väljer sina leverantörer och partner med särskild omsorg och i enlighet med objektiva valkriterier. OP Gruppen förutsätter att dess varu- och tjänsteleverantörer iakttar Kriterierna för leverantörers samhällsansvar (Supplier Code of Conduct), OP Gruppens allmänna upphandlingsvillkor och Principer för god affärssed samt tillämplig lagstiftning, internationella avtal och myndighetsanvisningar. Genom dessa policyer, som omfattar alla grupper av medarbetare i värdekedjan, säkerställer man att man har kontroll över konsekvenser som anknyter till upphandlingar och leveranskedjor. Kriterierna för leverantörers samhällsansvar, vars innehåll uppdaterades 2024 för att bättre motsvara behoven enligt regleringen och anvisningar, godkändes ursprungligen av OP Andelslags förvaltningsråd. Ändringarna i innehållet har godkänts av ledningen för Upphandlingstjänsterna och av ESG-kommittén som är underställd OP Gruppens direktion. OP Gruppens Upphandlingspolicy och Principer för god affärssed har godkänts av OP Andelslags styrelse och bekräftats av förvaltningsrådet. Kriterierna för leverantörers samhällsansvar innehåller krav bland annat på affärsverksamhetens lagenlighet och etik, hänsyn till miljön, de mänskliga rättigheterna, de anställdas rättigheter, arbetshälsan och arbetarskyddet samt att motsvarande krav ska följas i leverantörens leveranskedja och övervakningen av att dessa principer ska iakttas. OP Gruppens Upphandlingsorganisation övervakar som en del av rutinerna för leverantörsledning och leverantörsauditeringar att principerna enligt kriterierna för leverantörers samhällsansvar följs.

### Finansiering och placering

De väsentliga konsekvenser som anknyter till finansiering eller placering hanteras genom Principerna för ansvarsfulla placeringar, som godkänns av OP Kapitalförvaltnings styrelse och OP-Fondbolagets styrelse, Kreditpolicyn för företags- och organisationskunder, som godkänns av OP Andelslags styrelse, samt exempelvis principerna för ägarstyrning av de fonder som OP-Fondbolaget förvaltar, som godkänns av OP-Fondbolagets styrelse. De organisationer som ansvarar för OP Gruppens policyer ansvarar för att principerna förverkligas och för övervakningen av dem. I Principerna för ansvarsfulla placeringar definieras metoder och praxis för ansvarsfulla placeringar, där miljön, socialt ansvar och god förvaltningssed beaktas i placeringsverksamheten. I Kreditpolicyn för företags- och organisationskunder ingår bland annat preciserande allmänna principer för hållbar finansiering. Principerna för ägarstyrning av de fonder som OP-Fondbolaget förvaltar definierar hur fonderna kan använda sina ägarrättigheter för att främja en hållbarare företagsverksamhet och i övrigt påverka eller föra dialog med intressentgrupper.

### Mänskliga rättigheter

OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter och människorättspolicy, som förklaras närmare i avsnittet S1 Den egna arbetskraften, omfattar också ansvaret för att respektera de mänskliga rättigheterna hos värdekedjans medarbetare samt att förebygga och mildra eventuella negativa konsekvenser.

OP Gruppen har i sitt åtagande om mänskliga rättigheter förbundit sig till att vidta korrigerande åtgärder för de negativa konsekvenser som den har orsakat genom sin egen verksamhet eller som förorsakats med OP Gruppens samverkan. OP Gruppen strävar då efter att stödja åtgärdandet av konsekvenserna tillsammans med de aktörer som orsakat de negativa konsekvenserna. Om det framkommer negativa konsekvenser i anknytning till OP Gruppens egen verksamhet eller dess värdekedja, har OP Gruppen förbundit sig till att behandla de missförhållanden som kommit fram med omsorg och vidta de åtgärder som behövs för att utreda saken utan dröjsmål. OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter omfattar utöver den egna verksamheten även aktörerna i värdekedjan vad gäller dessa riktlinjer.

OP Gruppens Åtagande om mänskliga rättigheter och Kriterierna för leverantörers samhällsansvar inkluderar Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande

principer och rättigheter i arbetslivet som omfattar förbud mot all slags diskriminering, tvångsarbete och barnarbete, arbetstagarnas rätt att organisera sig fackligt samt förebyggande av och förbud mot människohandel. Dessa gäller OP Gruppens egen verksamhet och dess värdekedja. Leverantörerna förutsätts ställa motsvarande krav på sina egna leverantörer.

OP Gruppen har förbundit sig att följa Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet. OP Gruppens Kriterier för leverantörers samhällsansvar innehåller krav på att OP Gruppens leverantörer ska följa dessa principer i sin egen verksamhet och som en del av sin leveranskedja.

OP Gruppen har inte fått kännedom om några fall som berört dess egna eller leverantörers anställda och där man inte har följt FN:s principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter, ILO:s deklaration eller OECD:s anvisningar. Leverantörerna ansvarar för att meddela om sådana fall till OP Gruppen.

## Rutiner för kontakter med medarbetare i värdekedjan angående konsekvenser (S2-2)

OP Gruppen håller direkt kontakt med medarbetarna i värdekedjan om det är möjligt. Vid auditeringar strävar man exempelvis efter att diskutera med representanter för leverantören på olika nivåer, inklusive de arbetstagare som utför arbetet. OP Gruppen gör auditeringar av sina leverantörer på basis av risker. De leverantörsansvariga för också en aktiv diskussion med leverantörerna. Resultaten av auditeringarna och diskussionerna beaktas och tas upp med leverantörerna. I auditeringarna strävar man efter att förstå hur leverantörerna utvärderar och hanterar människorättsfrågor i sin egen verksamhet och i underleverantörskedjorna, och man granskar andra ESG-teman, såsom efterlevnad av miljölagstiftningen som en del av OP Gruppens omsorgsplikt. Upphandlingsdirektören ansvarar för att se till att processerna följs i kontakterna.

I det ESG-forum som OP Gruppen etablerat (beskrivs närmare i avsnittet ESRS2 SBM-2 ja S3-2) deltar också representanter för minoritetsgrupper som hörs vid gemensamma möten och genom olika enkäter.

Utöver den omfattande personalundersökning som genomförs vartannat år genomförs också kortare personalundersökningar för alla som arbetar åt OP Gruppen. I undersökningen kan man sortera ut de personer som hör till den hyrda arbetskraften och granska resultaten ur deras perspektiv. En omfattande personalundersökning genomförs vartannat år och kortare pulsenkäter två gånger om året. Antalet anställda som svarar på personalundersökningen följs upp. En del tjänsteleverantörer rapporterar dessutom om sina egna personalundersökningar till OP Gruppen. Leverantörsauditeringarnas innehåll utvecklas årligen, inklusive leverantörernas metoder för att identifiera människorättsrisker.

## Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka medarbetare i värdekedjan kan uppmärksamma problem (S2-3)

OP Gruppen granskar regelbundet människorättsrelaterade risker och konsekvenser för människor i gruppens inflytelsesfär i enlighet med sin due diligence-process. Tillvägagångssätten och rutinerna uppdateras i enlighet med observationerna. Om negativa människorättskonsekvenser upptäcks i verksamheten har OP Gruppen förbundit sig till att behandla de missförhållanden som framkommit omsorgsfullt och vidta nödvändiga åtgärder för att utreda ärendet utan dröjsmål. Om det utifrån utredningen konstateras att OP Gruppen har förorsakat negativa människorättskonsekvenser på det sätt som avses i FN:s principer, förbinder sig OP Gruppen att agera för att åtgärda skadorna. Om det utifrån utredningen konstateras att den skadliga konsekvensen på det sätt som avses i FN:s principer har förorsakats med OP Gruppens samverkan, strävar man efter att stödja åtgärdandet av skadorna med de parter som har förorsakat den skadliga konsekvensen. OP Gruppen bedömer från fall till fall och omsorgsfullt de fall som framkommit och möjligheterna att agera i situationen samt åtgärderna för att rätta till saken. Lösningsmetoderna kan vara olika utformade, och behovet av korrigerande åtgärder och lösningsmetoder fastställs alltid från fall till fall.

OP Gruppens visselblåsarkanal är öppen för hela dess personal och tillgänglig på OP Gruppens webbplats för alla, så att även medarbetarna i värdekedjan kan göra anmälningar och lyfta fram problem för OP Gruppens kännedom. OP Gruppens Kriterier för leverantörers samhällsansvar kräver också att leverantören erbjuder sina anställda lättillgängliga kanaler genom vilka de kan rapportera om problem, överträdelser eller andra orosmoment på sina arbetsplatser. Det ska vara möjligt att vid behov lämna in anmälningar anonymt i dessa kanaler, och leverantören ska säkerställa att alla anmälningar behandlas konfidentiellt och att anmälarna skyddas från eventuella negativa konsekvenser. Leverantören ska också regelbundet informera sina anställda om att dessa kanaler finns och om möjligheterna att använda dem. Leverantörerna har förbundit sig till att på OP Gruppens begäran ge information om hur dessa principer följs och att meddela om de har brutits.

Som en del av auditeringen av leverantörerna i anknytning till ESG-teman ska leverantören beskriva hur den har genomfört åtgärder enligt OP Gruppens Kriterier för

leverantörers samhällsansvar samt beskriva de rapporteringskanaler som den erbjuder sina anställda.

Som en del av leverantörsauditeringarna utvärderas om leverantörens kanaler där de anställda kan anmäla orosmoment och problem är tillräckliga och lättillgängliga, och om de anställda har informerats tillräckligt om att kanalerna finns och hur de används.

Skyddet för anmälare i OP Gruppens visselblåsarkanal beskrivs närmare i avsnittet G1 i hållbarhetsrapporten.

## Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för medarbetare i värdekedjan och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller medarbetare i värdekedjan, och dessa åtgärders ändamålsenlighet (S2-4)

### Leverantörer

Risker som anknyter till leverantörernas anställda identifieras redan som en del av godkännandet av leverantören, då man utvärderar om det finns någon förhöjd risk som anknyter till den upphandlade tjänstens bransch och på så sätt till den eventuella leverantören. OP Gruppen strävar efter att identifiera och utvärdera hur effektiva eventuella leverantörers åtgärder är för att hantera väsentliga risker inom branschen. Som en del av ledning och auditering av leverantörer utvärderar man på motsvarande sätt riskhanteringsåtgärdernas tillräcklighet och effektivitet.

OP Gruppen kräver av sina leverantörer att de:

- Respekterar alla internationellt erkända mänskliga rättigheter
- Säkerställer att de inte är delaktiga i kränkningar av de mänskliga rättigheterna genom sin verksamhet
- Utreder människorättskonsekvenserna av sin verksamhet på lämpligt sätt
- För egen del förbinder sig till korrigerande åtgärder
- Förbinder sig till att respektera ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, vilka är rätten att organisera sig och samt förhandla kollektivt, avlägsnande av allt slags tvångsarbete, avlägsnande av barnarbete och förbud mot diskriminering i arbetslivet.

OP Gruppen har bifogat dessa principer till Kriterierna för leverantörers samhällsansvar som alla OP Gruppens avtalsleverantörer ska godkänna.

Som en del av processen för godkännande av avtalsleverantörer strävar man efter att även identifiera och utvärdera risker som hänför sig till medarbetarna i värdekedjan. Leverantörerna förbinder sig till att följa etiska hållbarhetsprinciper och rapportera om eventuella riskobservationer till OP Gruppen så snabbt som möjligt. Som en del av leverantörsauditeringarna utvärderas risker som hänför sig till leverantörskedjan och de anställda samt omfattningen och tillräckligheten av leverantörens riskhanteringsprocesser.

Med de leverantörer som är störst i fråga om upphandlingsvärdet och mest betydande i fråga om hållbarhetsmålen avtalar man om egna hållbarhetsmål, som även kan gälla till exempel främjande av nöjdheten, jämlikheten och jämställdheten bland personalen. Man för också diskussioner med leverantörerna om deras ansvarsfullhet vid sidan av mötena med leverantörerna.

OP Gruppen är en stor aktör sett till verksamhetsområdet som gör många upphandlingar (20 000 leverantörer) och finansieringar. I och med detta orsakar OP Gruppen positiva konsekvenser för medarbetarna i värdekedjan bland annat genom att skapa nya arbetsmöjligheter genom sin verksamhet. OP Gruppen har i flera år samarbetat med vissa leverantörer för att sysselsätta partiellt arbetsföra och har på så sätt skapat arbetsplatser för personer som tillhör minoriteter.

OP Gruppens Kriterier för leverantörers samhällsansvar utgör också en grund för identifiering och hantering av negativa konsekvenser för anställda i leveranskedjan. Till verksamhetsmodellen för leverantörsledning hör regelbundna diskussioner med leverantörerna, hantering av risker hos leverantörerna och i leveranskedjorna, leverantörsauditeringar och eventuellt annat deltagande, såsom diskussioner och beslut om särskilda gemensamma åtgärder för att utveckla hållbarheten. Leverantörsledningens innehåll och aktivitet beror bland annat på hur betydande leverantören är för OP Gruppens egna funktioner. Som en del av hanteringen och ledningen av leverantörsrisker strävar man efter att identifiera väsentliga aktörer i leverantörskedjan och branschens eventuella typiska risker, vars hantering behöver följas upp som en del av leverantörshanteringen.

Innan ett leverantörsavtal undertecknas strävar man efter att identifiera de risker som anknyter till leverantören genom en due diligence-utvärdering som utförs av OP Gruppens Upphandlingstjänsters team för hantering av tredjepartsrisker, det vill säga Third Party Risk Management (TPRM). De identifierade riskerna följs upp under hela avtalsperioden. Självutvärderingsenkäter som skickas till leverantörerna och onsite-auditeringar i leverantörernas lokaler används för att utvärdera leverantörernas åtgärder för att hantera

risker. Svaren på självutvärderingsenkäten och auditeringsresultaten analyseras i upphandlingsorganisationen, och vid behov begärs preciserande svar utifrån dem. Om man upptäcker att ett tillvägagångssätt inte är tillräckligt eller att det kan utvecklas, ges en auditeringsobservation eller ett utvecklingsförslag. Om bristen är betydande, kräver man att leverantören ändrar sitt tillvägagångssätt.

Om OP Gruppen får kännedom om negativa konsekvenser i fråga om leveranskedjorna, bedömer OP Gruppen från fall till fall de fall som kommit fram, möjligheterna att agera i situationen och åtgärder för att rätta till saken. Lösningarna kan vara av olika slag, och behovet av korrigerande åtgärder och lösningar fastställs alltid från fall till fall.

OP Gruppen följer den finska beställaransvarslagen och kräver att de leverantörer som tillhandahåller tjänster som omfattas av lagen rapporterar om sina åtgärder på den nivå som lagen kräver.

OP Gruppens Compliance och internrevision är funktioner som är oberoende av affärsrörelserna. Compliance följer upp att de åtgärder som planerats och genomförts i OP Gruppen uppfyller kraven. Funktionen för internrevision följer upp och utvärderar om åtgärderna är tillräckliga och effektiva.

Funktionen TPRM and Outsourcing för OP Gruppens upphandlingstjänster ansvarar för att utläggningar uppfyller reglerna, säkerställer att tredjepartsrisker hanteras på ett effektivt sätt, stöder och bistår affärsrörelserna med uppgifter som anknyter till den operativa leverantörsriskhanteringen samt utvecklar verksamheten för hantering av tredjepartsrisker i OP Gruppen. TPRM-verksamheten stöder bedömningar och bakgrundsutredningar av leverantörernas risknivå, den aktiva uppföljningen av risker under avtalsförhållandet samt auditeringar av leverantörerna och datasäkerheten.

## Finansiering och placeringar

OP Gruppen strävar efter att förebygga och mildra sådana skadliga konsekvenser som kan drabba människor som påverkas av värdekedjorna till de företag som hör till gruppens placerings- och finansieringsobjekt. Vid fattande av företagsfinansieringsbeslut följer OP Gruppen en kreditpolicy som har upprättats för företagsfinansieringsbeslut samt kreditpolicyns riktlinjer och anvisningar. I kreditpolicyn beskrivs anvisningar för hur ESG-faktorer beaktas vid kreditgivning och beslutsfattande.

Som en del av företagsfinansieringen i OP Gruppen genomförs utifrån den branschspecifika väsentligheten en företagsspecifik ESG-analys. I praktiken klassificeras företagskunderna i ESG-branschkategorier enligt hur utsatta de är för de ESG-faktorer som är typiska för deras bransch. Om branschklassen och kundgruppens totala åtaganden är betydande, görs en ESG-analys som stöd för finansieringsbeslutet. Med hjälp av analysen identifieras väsentliga människorättsfrågor och teman för socialt ansvar som hänför sig till kundens affärsrörelse. Behovet av en ESG-analys utvärderas regelbundet under kundrelationen. Utöver den separata ESG-analysen ingår ett ESG-avsnitt i företagskundernas kreditanalyser, om kundgruppens åtaganden är betydande. Avsnittet tar kortfattat upp de ESG-risker inom branschen som är väsentliga för kreditrisken, eventuella bolagsspecifika ESG-risker och hur bolaget har förberett sig för dessa.

Man diskuterar också med företagskunder om teman som är väsentliga för kunden för att utveckla verksamheten och ställa upp mål exempelvis som förutsättning för beviljande av lån enligt hållbarhetskriterier. Syftet med lån enligt hållbarhetskriterier är att stödja hållbar ekonomisk verksamhet genom att med ekonomiska mekanismer uppmuntra låntagarna att uppnå mål för hållbar utveckling som fastställts på förhand. Vad gäller företagsfinansieringen kan man genom mål för lån enligt hållbarhetskriterier som är knutna till sociala teman främja positiva konsekvenser i kundföretagen inom ansvarsområdet i fråga.

Inom OP Kapitalförvaltning är det huvudsakligen de portföljförvaltare och analytiker som fattar placeringsbeslut som ansvarar för att beakta sociala hållbarhetsperspektiv. De får stöd av ESG-experter som är specialiserade på hållbarhetsfrågor. Utöver det egna analysverktyget är möten med företagen en viktig del av ESG-arbetet i portföljförvaltning som baserar sig på kvalitativa analyser. Portföljförvaltarna dokumenterar de ESG-teman som de diskuterat med företagen vid mötena. OP Kapitalförvaltnings portföljförvaltare är också skyldiga att kontrollera målbolagets status i fråga om uppfyllandet av internationella normer i en aktuell databas innan ett placeringsbeslut fattas. Om det vid granskningen framgår att det finns en aktiv, bekräftad förseelse, kan portföljförvaltaren inte placera i bolaget utan tillstånd från kommittén för ansvarsfull placering. Förfarandet är detsamma för aktiva direkta aktier och aktiva direkta företagslån. För företagslån använder man sig också av företagens kreditbetyg som också innehåller ESG-information.

År 2024 kompletterades portföljförvaltningens ESG-verktyg med mer detaljerade människorättsrelaterade dataindikatorer. Sociala risker beaktas i OP Kapitalförvaltning i enlighet med Principerna för ansvarsfull placering. I OP Kapitalförvaltning genomlyses placeringarna varje kvartal med avseende på internationella normbrott. I kapitalförvaltningen placerar man inte aktivt direkt i företag som har varit delaktiga i brott mot internationella normer och som inte framgångsrikt har kunnat påverkas. Om ett

företag som man redan har placerat i anses ha brutit mot internationella normer eller god affärssed, är det primära alternativet att påverka företagets verksamhet. Det sekundära alternativet är att avstå från innehavet. Med hjälp av regelbunden uppföljning och OP Kapitalförvaltnings närmare bolagsspecifika analys kan OP Kapitalförvaltning till exempel iaktta om bolag som är placeringsobjekt har förbindelser till barnarbetskraft, tvister som gäller arbetshälsa eller om de på andra sätt har brutit mot de mänskliga rättigheterna.

Bolagets verksamhet påverkas i en positiv riktning genom aktivt ägande. OP Gruppen är en aktiv ägare som uppmuntrar sina målbolag till hållbar affärsverksamhet och sina samarbetspartner till hållbara placeringar. OP-Fondbolaget utövar sin rösträtt i de placeringsfonder bolaget förvaltar enligt den ägarpolicy som godkänts av styrelsen och genomför sin ägarpolicy genom att aktivt delta i bolagsstämmor i bolag som är noterade i Finland. OP-Fondbolaget utövar sin rösträtt med hjälp av fullmakter (proxy voting) vid bolagsstämmor också i andra bolag än sådana som är noterade i Finland.

### Identifierade fall

OP Gruppen har inte fått kännedom om några bekräftade fall av allvarliga människorättsbrott eller kränkningar av de mänskliga rättigheterna i värdekedjans tidigare eller senare led (med undantag för OP Kapitalförvaltnings placeringar, som beskrivs längre ner).

I OP Kapitalförvaltnings kvartalsvisa genomlysning av internationella normbrott konstaterades 5 normöverträdelser som hänför sig till mänskliga rättigheter i placeringar, det vill säga i värdekedjans senare led, under rapporteringsåret.

För konsekvensernas effekt finns inga mått år 2024.

## Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras (S2-5)

OP Gruppen har direkt kontakt med medarbetarna i värdekedjan om det är möjligt. Vid auditeringar strävar man exempelvis efter att diskutera med representanter för leverantören på olika nivåer. På detta sätt utvärderar man risker som anknyter till medarbetarna i värdekedjan, metoder för att hantera dem samt tillräcklighet av olika åtgärder i förhållande till OP Gruppens mål.

Enligt OP Gruppens hållbarhetsprogram, som utarbetades år 2022, är OP Gruppens mål att 100 procent av avtalsleverantörerna har förbundit sig till att följa hållbarhetsprinciperna enligt OP Gruppens Kriterier för leverantörers samhällsansvar före slutet av 2025. I slutet av 2024 hade, räknat enligt upphandlingskostnaderna, 97 procent av avtalsleverantörerna förbundit sig till OP Gruppens kriterier för samhällsansvar. På detta sätt strävar man efter att skapa en grund för hållbara upphandlingar och säkerställa att hållbarheten beaktas i hela leveranskedjan åtminstone på den nivå som kriterierna beskriver. OP Gruppens upphandlingstjänster har ställt upp målet och följer upp framstegen. I OP Gruppens Anvisningar för leverantörer ingår ansvar för efterlevnaden av lagarna, de mänskliga rättigheterna och de anställdas rättigheter, arbetarskyddet och arbetshälsan, affärsetiken, miljön och hållbarheten i leveranskedjan. OP Gruppen strävar efter att de mänskliga rättigheterna inte kränks i upphandlingar eller i finansierings-, försäkrings- eller placeringsobjekt, och detta följs upp kontinuerligt. Närmare mått eller mål exempelvis för förbättring av sysselsättningen har inte ställts upp. Inga tydliga mål har ställts upp för förbättring av sysselsättningen eftersom den påverkas av flera olika faktorer samtidigt. OP Gruppen strävar efter att finansierings-, försäkrings- eller placeringsobjekt inte ska använda barn- eller tvångsarbetskraft, att minoriteters eller kvinnors rättigheter inte ska kränkas, att tillräcklig lön ska beaktas och att objekten ska ha tillräckliga säkerhetsåtgärder. Placeringsobjekten genomlyses regelbundet med tanke på brott mot internationella normer, och vid behov inleds en påverkansprocess för att åtgärda saken.

# S3 Berörda samhällen

## Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell (S3 SBM-3)

I sin dubbla väsentlighetsanalys identifierade OP Gruppen en väsentlig positiv konsekvens för de lokala samhällena som ett separat företagsspecifikt underämne under S3-standarden.

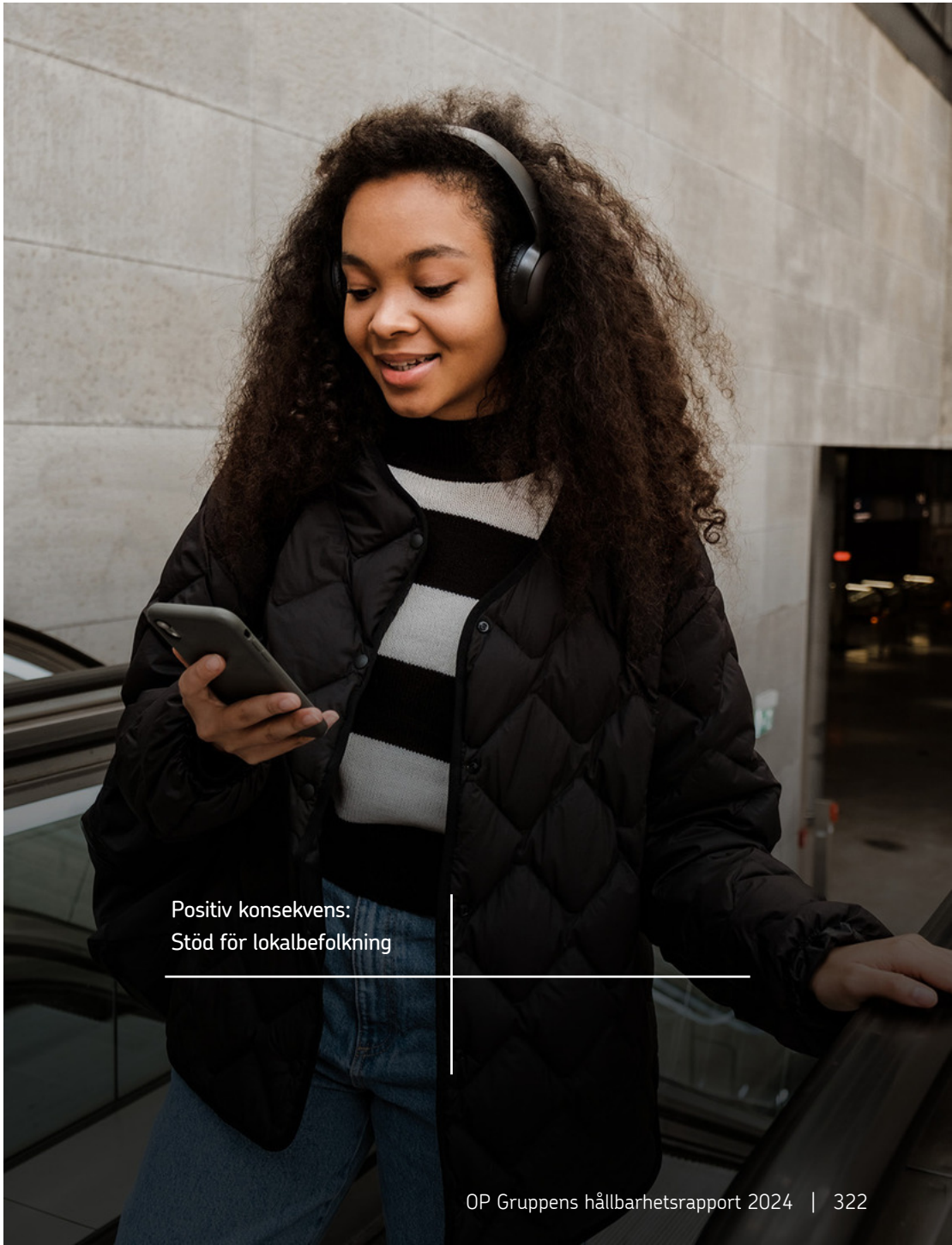
Berörda samhällen är lokalsamhällen i OP Gruppens verksamhetsområde, vars välfärd OP Gruppen kan påverka i en positiv riktning. Dessa är i regel inte samhällen som bor eller arbetar kring företagets verksamhetsställen, fabriker, anläggningar eller andra fysiska funktioner, utan större samhällen i OP Gruppens verksamhetsområde. De identifierade samhällena är inte heller samhällen längs företagets värdekedja eller urfolks samhällen.

OP Gruppen har identifierat en positiv konsekvens för de lokala samhällena i samband med sin strategi och affärsmodell, eftersom den positiva konsekvensen i fråga är ett delområde i gruppens hållbarhetsprogram.

OP Gruppens lokala samhällen är gruppens kunder och medlemmar i lokalsamhällena i andelsbankernas och OP Gruppens övriga bolags verksamhetsområden. OP Gruppen har en betydande roll i främjandet av människors välbefinnande i lokalsamhällen och jämlikare möjligheter samt skapandet av positiva konsekvenser. OP Gruppen främjar tillsammans med sina samarbetspartner ekonomiska och digitala färdigheter i sina verksamhetsområden genom att erbjuda handledning. Dessutom erbjöd Gruppen år 2024 sommarjobbsplatser för tusentals unga genom att donera en ungdoms lön till en förening som sysselsatte en ungdom under sommaren. OP möjliggör fritidsverksamhet för barn och unga genom sina samarbetspartner.

## Policyer för berörda samhällen (S3-1)

OP Gruppens grunduppgift är att öka ägarkundernas och omvärldens ekonomiska framgång och välfärd. OP Gruppens människorättspolicy, som OP Andelslags styrelse har godkänt, och principerna för god affärssed, som OP Andelslags styrelse har godkänt och förvaltningsrådet har bekräftat, är styrande verksamhetsprinciper. OP Gruppens hållbarhetsprogram och dess mål svarar på den föränderliga omvärlden, de växande förväntningarna hos intressentgrupperna och de tilltagande regleringskraven.



Hållbarhetsprogrammet och dess riktlinjer genomför OP Gruppens strategi och styr dess hållbarhetsarbete. När hållbarhetsprogrammet har utarbetats har man utnyttjat responsen från intressentgrupperna, såsom olika kundundersökningar, observationer som lyfts fram i diskussioner, utomstående bedömningar samt enkäter till personalen, experter och ägarkunder. Hållbarhetsprogrammet är indelat i hållbarhetsteman som är lämpliga och väsentliga för OP Gruppens arbete: klimat och miljö, människor och samhällen samt god förvaltningssed. Programmets struktur påminner alltså om ESG-indelningen. Under varje tema har man identifierat fem delområden som främjas i hållbarhetsarbetet. Ett delområde är främjande av lokalbefolkningars välfärd. Verksamhetsprinciperna i hållbarhetsprogrammet gäller alla berörda samhällen. Beslut om hållbarhetsprogrammet fattas först i ESG-kommittén och därefter i direktionen, Andelslagets styrelse samt förvaltningsrådets hållbarhets- och strategiorgan och förvaltningsrådet.

OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter och människorättspolicy omfattar också ett ansvar för att respektera lokalsamhällenas medlemmars mänskliga rättigheter samt förebygga och mildra eventuella negativa konsekvenser för dem. OP Gruppen har förbundit sig att följa alla internationellt erkända mänskliga rättigheter och Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet. OP Gruppens människorättsarbete styrs av FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGP). Under 2024 har det inte framkommit några fall som skulle strida mot UNGP-principerna för företag och mänskliga rättigheter eller ILO:s principer.

## Rutiner för kontakter med berörda samhällen angående konsekvenser (S3-2)

OP Gruppen upprätthåller ett ESG-forum, vars syfte är att höra synpunkter från representanter för viktiga intressentgrupper. ESG-forumet samlar representanter för intressentgrupper som har identifierats som väsentliga från olika delområden relaterade till ägarkunder, personal, miljö, socialt ansvar samt ekonomi och företagsvärld. Dessa representerar även de lokala samhällena. I ESG-forumet finns även representanter för minoritetsgrupper och sårbara grupper. Med hjälp av ESG-forumet kan OP Gruppen utveckla sitt hållbarhetsarbete för att bättre motsvara förväntningarna på verksamheten. De synpunkter som representanterna i ESG-forumet har beaktas bland annat när OP Gruppens hållbarhetsprogram uppdateras och i annat utvecklingsarbete som gäller hållbarhet. OP Företagsbankens verkställande direktör, som ansvarar för hållbarheten på gruppnivån, ansvarar för ESG-forumets verksamhet. Genom ESG-forumet kan OP Gruppen höra representanter för lokala samhällen genom tillförlitliga och auktoriserade aktörer. Åsikter från representanterna i forumet hörs vid gemensamma möten som OP Gruppen arrangerat och sammankallat samt genom olika enkäter som OP Gruppens ESG-funktion genomför och skickar till medlemmarna i ESG-forumet enligt sina behov årligen. Inom OP Gruppen genomförs dessutom hela tiden olika personal-, konsument- och kundundersökningar och följer upp förändringarna i verksamhetsmiljön för att kunna höra intressentgruppernas synpunkter och beakta dem vid beslutsfattandet. OP Gruppens andelsbanker och förvaltning engageras också regelbundet i utveckling som gäller hållbarhetstemana bland annat med hjälp av enkäter och diskussionsmöten. Medlemmarna i ESG-forumet samt OP Gruppens lednings- och förvaltningsorgan får resultaten från enkäterna och diskussionerna i samband med kvartalsöversikterna eller andra administrativa behandlingar. De meddelas också hur resultaten kommer att utnyttjas i fortsättningen. Den affärsrörelsedirektör som ansvarar för hållbarhet i OP Gruppen, det vill säga Företagsbankens verkställande direktör, ser till att synpunkter blir hörda och beaktas i beslutsfattandet.

Växelverkan med intressentgrupper är en väsentlig del av den kooperativa verksamhetsmodellen, eftersom exempelvis andelsbankernas förvaltningsorgan består av ägarkunder som kan påverka verksamheten i sin egen bank.

OP Gruppen strävar efter en öppen och fortlöpande dialog med externa intressentgrupper. En av de viktigaste principerna för samarbetet med intressentgrupper är att genom dialog försöka identifiera utvecklingsobjekt i OP Gruppens hållbarhetsarbete. Synpunkter kartläggs och framgången i samarbetet med intressentgrupper mäts exempelvis genom olika undersökningar och enkäter. I en elektronisk enkät för ESG-forumets medlemmar ombeds de exempelvis utvärdera forumets verksamhet och den tid som används till kontakten.

## Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka berörda samhällen kan uppmärksamma problem (S3-3)

I den dubbla väsentlighetsanalysen konstaterades bara en väsentlig positiv konsekvens för S3. OP Gruppen har ändå rutiner för hur berörda samhällen kan lyfta fram problem.

Om negativa människorättskonsekvenser upptäcks i anknytning till verksamheten har OP Gruppen förbundit sig till att behandla de missförhållanden som framkommit omsorgsfullt och vidta nödvändiga åtgärder för att utreda ärendet utan dröjsmål. Om det utifrån utredningen konstateras att det på det sätt som avses i FN:s principer har förorsakats negativa människorättskonsekvenser, förbinder gruppen sig till att rätta till skadorna. Om

det utifrån utredningen konstateras att de negativa konsekvenserna på det sätt som avses i FN:s principer har förorsakats med OP Gruppens samverkan, strävar man efter att stödja åtgärdandet av skadorna med de parter som har förorsakat de negativa konsekvenserna. Framkomna fall, möjligheterna att agera i situationen och åtgärder för att rätta till saken bedöms från fall till fall och med omsorg. Lösningsmetoderna kan vara olika utformade, och behovet av korrigerande åtgärder och lösningsmetoder definieras alltid från fall till fall.

OP Gruppens företag använder en rapporteringskanal (visselblåsarkanal) för att anmäla överträdelser och missbruk. OP Gruppens kunder eller representanter för tredje parter kan anmäla sina misstankar via kanalen. Alla anmälningar som kommit till rapporteringskanalen behandlas konfidentiellt och i enlighet med interna instruktioner. Konfidentiell behandling och utredning av anmälningar samt noggrann dokumentation skyddar anmälaren från repressalier och den som anmälan gäller från obefogade anklagelser. Medvetenheten om visselblåsarkanalen bland berörda samhällen utvärderas inte separat, men verksamhetsprinciperna och de processer som beskrivs i dem är offentligt tillgängliga för berörda samhällen. Kanalen beskrivs närmare i avsnitt G1-1.

## Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för berörda samhällen och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller berörda samhällen, och dessa åtgärders ändamålsenlighet (S3-4)

OP Gruppens medlemsandelsbanker stöder fritidsverksamhet för barn och unga lokalt exempelvis genom samarbete med idrottsföreningar. Den fritidsverksamhet som OP Gruppen stöder nådde 284 376 barn och unga under 2024.

Färdigheter för att hantera sin egen ekonomi är viktiga för alla medborgare. OP Gruppen vill stärka den ekonomiska välfärden i samhället genom sitt arbete för ekonomiska färdigheter. OP Gruppens och dess samarbetspartners arbete för ekonomiska färdigheter nådde 71 188 barn och unga över hela landet 2024. Andelsbankerna utbildar i ekonomiska färdigheter vid läroanstalter i sina egna områden. OP Gruppen är också en långvarig samarbetspartner till Ung företagsamhet och ekonomi NYT rf, Förbundet för lärarna i historia och samhällslära FLHS r.f.:s ekonomikunskapstävling och Diakonissanstaltens projekt för ekonomiska färdigheter.

Med stöd från OP möjliggjordes 2 984 sommararbetsplatser för unga i till exempel allmännyttiga föreningar 2024.

Under rapporteringsperioden har det inte kommit fram några konstaterade fall av allvarliga människorättsproblem eller kränkningar av mänskliga rättigheter som berört samhällen.

De beskrivna åtgärderna främjas av andelsbankernas personal, och andelsbankerna har rekommenderats att utse en ansvarig för hållbarhetsarbetet. Ledningen, utvecklingen och samordningen av arbetet stöds av ESG-experter i OP Gruppens centralinstitut. OP Gruppen följer för närvarande inte upp åtgärdernas effektivitet, utan utvecklingsmöjligheter utreds 2025.

## Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras (S3-5)

OP Gruppens hållbarhetsprogram definierar centrala mål utifrån en separat väsentlighetsanalys. I analysen deltog både externa och interna intressentgrupper till OP Gruppen. Programmet innehåller mål för att stödja fritidsverksamhet för barn och unga, stärka ekonomiska färdigheter och stödja sommarjobbsmöjligheter för unga.

Gruppen ökar barns och ungas välbefinnande och framtidstro samt stöder ungas sysselsättning.

- **Mål:** Antalet barn och unga som nås via hobbyverksamhet som stöds av OP Gruppen, 200 000/år
- **Mål:** Antalet sommarjobb för unga med stöd av OP Gruppen, 2 000/år

Ekonomikunskaper främjas för att alla ska ha lika möjligheter att ta hand om sin ekonomi.

- **Mål**: Antalet barn och unga som nås via andelsbankernas och samarbetspartners ekonomikunskapshandledning och -projekt, 70 000/år

Vi stöder på olika sätt våra kunder som behöver särskilt stöd så att de kan sköta sina bank- och försäkringsärenden självständigt och enkelt samt främjar de digitala färdigheterna hos våra kunder

- **Mål:** Antalet kunder som nås via handledningen i digitala färdigheter, 20 000/år

# S4 Konsumenter och slutanvändare

## Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell (S4 SBM-3)

OP Gruppen definierar en kund som en person som har ett gällande avtal om en tjänst eller produkt med OP Gruppen. Kundrelationen kan vara antingen etablerad (fortsätter tills vidare) eller tillfällig (engångsuppdrag). OP Gruppens produkter är inte naturligt skadliga för människan och ökar inte risken för kroniska sjukdomar. Eftersom kundernas personuppgifter samlas in i OP Gruppens verksamhet kan tjänsterna ge upphov till skadliga konsekvenser för skyddet av konsumenternas personuppgifter. När det gäller OP Gruppens produkter är det också möjligt att konsumenten behöver särskild assistans för att användningen av tjänsten inte ska orsaka skada. Bland kunderna kan också finnas personer som är särskilt sårbara för vissa marknadsförings- och försäljningsstrategier, såsom personer i en ekonomiskt sårbar ställning.

De väsentliga negativa konsekvenser för konsumenter och slutanvändare som OP Gruppen har identifierat anknyter till enskilda fall, där OP Gruppen antingen har en kundrelation med en konsument eller har placerat i ett visst företag. De väsentliga positiva konsekvenser som OP Gruppen har identifierat uppstår genom att man erbjuder bank- och försäkringstjänster till kunder och utvecklar tjänsterna så att de bättre motsvarar konsumenternas behov. I utvecklingen av servicemodeller tar OP Gruppen även hänsyn till kundgrupper med svagare digitala färdigheter, vilket har positiva konsekvenser för kunderna i fråga.

När OP Gruppen fattar placerings- eller finansieringsbeslut kan man beakta företagens och projektens hälso- och säkerhetsrelaterade konsekvenser, varvid de positiva konsekvenserna kan beröra fler personer.

Eftersom personuppgifter behandlas i OP Gruppens verksamhet kan kränkningar i fråga om dem medföra en anseenderisk, böter eller andra påföljder för OP Gruppen. En risk för böter och påföljder finns också om lagstadgade skyldigheter att lämna uppgifter och göra utredningar inte har följts. Å andra sidan kan det uppstå ekonomiska möjligheter för OP Gruppen om man ser till att erbjuda tjänsterna i rätt tid och att de är högklassiga och smidiga, vilket ger nöjdare kunder.



I väsentlighetsanalysen har man för konsumenternas och slutanvändarnas del beaktat att exempelvis bristande språkkunskaper kan försätta kunden i en ojämlik ställning. En fysisk funktionsnedsättning eller svaga digitala färdigheter kan också orsaka negativa konsekvenser i kundens vardag exempelvis om kunden

inte kan ta del av banktjänsterna på grund av dem. OP Gruppen har identifierat att det bland dess kunder finns grupper för vilka det mest praktiska alternativet för att sköta bank- och försäkringsärenden är besök på kontor eller användning av tolk.

De risker och möjligheter som OP Gruppen identifierat anknyter till alla konsumenter och/eller slutanvändare. De konsekvenser, risker och möjligheter som OP Gruppen identifierat har ett samband med OP Gruppens strategi och affärsmodell. Två delområden i OP Gruppens strategi är ”Värde för kunderna” och ”Ansvarsfull affärsrörelse”. I dem beskrivs OP Gruppens kundorienterade tillvägagångssätt för att erbjuda bank- och försäkringstjänster samt ansvarsfullheten i OP Gruppens placeringar. En del av konsekvenserna, riskerna och möjligheterna orsakas av OP Gruppens affärsverksamhet, där målet är att hela tiden utveckla bank- och försäkringstjänsterna för konsumenterna.

## Policyer för konsumenter och slutanvändare (S4-1)

### Kundernas ekonomiska välfärd

OP Gruppens principer för god affärssed, som godkänts av OP Andelslags styrelse och bekräftats av förvaltningsrådet, ger en etisk grund som alla anställda hos OP Gruppen ska iaktta i sitt arbete oberoende av roll, position eller verksamhetsställe. OP Gruppen har också enhetliga principer för riskhantering och förfarandesätt som godkänts av OP Andelslags styrelse och som förpliktigar alla arbetstagare. Anvisningen Principer för riskhantering innehåller de allmänna strategiska målbilderna inom riskhanteringsprocessen och preciserar dem separat för varje intjäningslogik. Anvisningen sätter ramarna för hur den verkställande ledningen förväntas organisera riskhanteringsprocessen i OP Gruppen. Principerna för god affärssed är styrande principer för alla identifierade väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter.

Genom OP Gruppens tillhandahållande av bank- och försäkringstjänster möjliggör man ekonomisk välfärd för kunderna, erbjuder digitala metoder för att agera i andra tredjepartstjänster och möjliggör kundens verksamhet i vardagen. Högklassig och smidig betjäning i rätt tid samt likabehandling bidrar till att göra kunderna nöjda och lojala och möjliggör på så sätt ekonomisk framgång för OP Gruppen.

OP Gruppen bidrar till att främja Finlands nationella strategi för ekonomiska färdigheter, vars mål är att stärka medborgarnas ekonomiska färdigheter och ekonomiska välfärd. OP Gruppen utvecklar tjänster för hantering av den egna ekonomin, beredskap samt sparande och placering som hjälper dess kunder att hålla sin ekonomi i balans på kort och lång sikt.

OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. OP Gruppens verksamhet baserar sig på kooperation: att samarbeta och att dela framgången. OP Gruppen har identifierat stärkande av konsumenternas ekonomiska trygghet som en väsentlig positiv konsekvens, och som en del av det betalar OP Gruppen OP-bonus till sina ägarkunder. OP-bonus är en förmån för ägarkunderna hos OP Gruppens andelsbanker. Privatkunder som är ägarkunder i en andelsbank som hör till OP Gruppen tjänar in OP-bonus. Den kundägda OP Gruppens ekonomiska framgång syns på olika sätt som ekonomiska och andra förmåner för ägarkunderna: år 2024 höjdes den OP-bonus som kunderna tjänar in med 40 procent jämfört med den normala nivån år 2022. År 2024 betalade OP Gruppen ut sammanlagt 314 miljoner euro i bonus till sina ägarkunder. OP-bonus används automatiskt för betalningen av de serviceavgifter, provisioner, försäkringspremier och andra separat fastställda användningsobjekt som bestäms av OP Gruppen.

### Arbetshälsa och arbetarskydd för företagskunder

Kundernas personliga hälsa och säkerhet har identifierats som en positiv konsekvens av OP Gruppens skadeförsäkringsrörelse, där Pohjola Försäkring erbjuder företagskunder heltäckande tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd som en del av den lagstadgade arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkringen. Syftet med tjänsterna är att stödja företagskunderna i utvecklingen av arbetarskyddet exempelvis med hjälp av arbetarskyddsöversikter och -utbildningar samt att hjälpa kunderna att förutse de arbetarskyddsrisker som är väsentliga för deras bransch. Varudeklarationer för tjänsterna för arbetshälsa och arbetarskydd utarbetas som en del av kundmaterialet. Varudeklarationerna tas i bruk under 2025. Genom kundmaterialet får företagskunderna information om tjänsternas innehåll och alternativ för genomförandet.

### Kundernas hälsa och säkerhet

OP Gruppen kan också indirekt påverka konsumenternas hälsa och säkerhet genom att placera i projekt som stöder människors välbefinnande och jämlikhet. År 2024 har sådana placeringar gjorts i placeringsfonden OP-Hållbar Välbefinnande, som placerar i företag vars affärsverksamhet stöder hållbart välbefinnande hos människor och samhällen. Företagen som valts ut till fonden utvecklar bland annat hälso- och välbefinnandetjänster,

tillgänglighetslösningar för utbildning, finansiering, digitala tjänster och bostäder samt lösningar för hälsosammare kost och hållbart jordbruk.

### Tillgänglighet

Tillgänglighetsauditeringar, kundrespons samt klagomål eller anmälningar som kommit via myndigheterna ger information om eventuella brister eller saker att anmärka på i tjänsterna. Eventuella problem med användningen av tjänsterna och tillgänglighetsproblem framhävs genom kundens ålder eller exempelvis fysiska och psykiska begränsningar. Användningen av alla OP Gruppens kanaler är inte ännu helt jämlikt men i och med de förbättringar som är under arbete utvecklas situationen hela tiden mot det bättre.

### Dataskydd

Kränkningar av dataskyddet för kunderna (exempelvis läckage av personuppgifter eller andra kränkningar av integriteten) och böter, skadat anseende eller andra påföljder av dem är en risk för OP Gruppen. För en aktör som OP Gruppen är det mycket viktigt att skydda sina kunders personuppgifter och uppgifter som påverkar den finansiella ställningen, det vill säga uppgifter som kriminella är särskilt intresserade av. Exempelvis Pohjola Försäkring behandlar också i sina livförsäkringar konfidentiella och känsliga uppgifter, såsom patientuppgifter.

OP Gruppen har verksamhetsmodeller för datasäkerhet och dataskydd, genom vilka man kontinuerligt observerar tjänsternas tillgänglighet och eventuella avvikelser. På så sätt säkerställer man att kundernas tillgångar hanteras på ett säkert sätt och att kunduppgifterna är säkra.

### Kundurval

Kundurvalet är en grundförutsättning för en sund, lönsam och förtroendebaserad verksamhet inom finans- och försäkringsbranschen. Kundkännedom och identitetskontroll är lagstadgade skyldigheter, som ska säkerställas i alla möten med kunder. OP Gruppens anvisningar för affärsrörelsernas kundurval styr kundurvalet och handlingsmodellerna för hantering av kundrelationer med hög risk samt säkerställer att man i kundurvalet utöver gällande lagstiftning och myndighetsanvisningar även följer god affärssed på finansmarknaden.

### Mänskliga rättigheter

OP Gruppens åtagande om mänskliga rättigheter och människorättspolicy, som godkänts av OP Andelslags styrelse, omfattar ett ansvar för att respektera kundernas, alltså konsumenternas och slutanvändarnas, mänskliga rättigheter samt förebygga och mildra eventuella negativa konsekvenser för dem. OP Gruppen har förbundit sig till att vidta korrigerande åtgärder om den har orsakat skadliga människorättskonsekvenser genom sitt agerande. Om sådana konsekvenser har förorsakats med OP Gruppens samverkan strävar den efter att stödja den aktör som orsakat skadan i korrigerande åtgärder. Åtgärder för att förebygga och mildra skadliga effekter främjas och övervakas kontinuerligt. OP Gruppens tjänster utvecklas också kontinuerligt för att bättre motsvara olika kundgruppers behov.

OP Gruppens människorättspolicy anknyter till några identifierade väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter:

- ojämlik tillgång till bank- och försäkringstjänster för utländska personer
- arbetarskyddsgranskningar
- svårigheter med att få tillgång till banktjänster
- tjänsternas tillgänglighet.

Åtagandet om mänskliga rättigheter och människorättspolicyn beskrivs närmare i avsnitt S1-1.

Inga allvarliga människorättskränkningar konstaterades i OP Gruppens verksamhet år 2024.

## Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående konsekvenser (S4-2)

### Fullmäktige

I andelsbanken utövar fullmäktige, som valts bland ägarkunderna, det högsta beslutsfattandet i ärenden som ankommer på banken. Till fullmäktiges uppgifter hör bland annat att godkänna andelsbankens bokslut och fatta betydande beslut om bankens verksamhet. I banker som inte har fullmäktige utövas det högsta beslutsfattandet av andelsstämman i vilken alla ägarkunder i andelsbanken i fråga kan delta. Andelsbankernas andelsstämma har samma beslutanderätt och uppgifter som fullmäktige.

Fullmäktigeledamöterna väljs i andelsbankernas fullmäktigeval som i regel förrättas vart fjärde år. Bankens ägarkunder kan ställa upp som kandidater i valet. Varje ägarkund har en röst med vilken de kan påverka fullmäktigesammansättningen i sin bank.

Andelsbankernas fullmäktigesammanträde sammankallas av andelsbankens styrelse. En kallelse till fullmäktigesammanträde ska utfärdas med det innehåll och enligt de tidsfrister som föreskrivs i lagen om andelslag. Fullmäktige sammanträder stadgeenligt i andelsbanken en gång per år. Utöver det kan fullmäktigeledamöterna delta i olika utbildningar. Till fullmäktiges uppgifter hör bland annat att godkänna andelsbankens bokslut och fatta betydande beslut om bankens verksamhet.

### Enkät

OP Gruppen gör årligen en enkät bland sina ägarkunder, genom vilken ägarkunderna kan påverka sin andelsbanks verksamhet och rösta om åtgärder för att främja den lokala naturen och människors välbefinnande. År 2024 fick man in nästan 85 000 svar på enkäten.

### ESG-forum

I OP Gruppens ESG-forum ingår aktörer som representerar en bred krets av kunder och intressentgrupper. Även aktörer som representerar personer som är i en särskilt sårbar ställning är representerade i ESG-forumet. Bland annat på så sätt får OP Gruppen information om utmaningar som olika grupper av människor möter. I utvecklingen av produkter och tjänster strävar man också efter att inkludera grupper som kan ha utmaningar med att använda vissa tjänster. ESG-forumet beskrivs närmare i avsnitt S3-2 och ESRS2 SBM-2.

### Kundförståelse

OP Gruppens funktion för kundförståelse (Customer Insight, CI) producerar kundförståelse exempelvis genom att involvera kunderna. Kunderna involveras i utvecklingen av tjänster och produkter enligt behov och kundrespons används för att utveckla verksamheten. Funktionen ansvarar också för anvisningar för kundundersökningar och beskrivning av verksamhetsmodellen. Resultaten av kundundersökningar och utvecklingen av kundupplevelsen rapporteras regelbundet till OP Andelslags direktion.

## Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem (S4-3)

### Responskanaler

OP Gruppen har olika kanaler för respons och klagomål från kunderna samt processer för att hantera dem.

OP Gruppen använder en kundservicekanal som grundats och administreras av OP Gruppen, och som är tillgänglig på webbplatsen op.fi på tre språk (finska, svenska och engelska). OP Gruppen har också en kanal där de som är missnöjda med tjänster eller beslut kan begära rättelse. Det är också möjligt att ge respons på de digitala tjänsternas tillgänglighet i en separat kanal. Kanalen för begäran om rättelse och kanalen för respons på tillgängligheten upprätthålls av OP Gruppen. OP Gruppen använder också en rapporteringskanal för förseelser och missbruk (visselblåsaranmälan) som upprätthålls av en utomstående aktör. Den beskrivs närmare i avsnitt G1-1. Förutom genom kanalerna kan man ge respons till en tjänsteman på ett kontor eller per telefon.

### Behandling av respons

Regleringen och OP Gruppens anvisningar kräver att det ska finnas en namngiven funktion eller person för behandling av klagomål, med vars hjälp klagomål utreds på ett rättvist sätt och eventuella intressekonflikter upptäcks och kan lindras. Den kundklagomålsansvariga ser tillsammans med andra ansvariga aktörer till att klagomål och respons som lämnas av kunderna registreras på korrekt sätt i rätt system och övervakar att klagomålen och responsen behandlas i enlighet med de interna anvisningarna för handläggning av kundklagomål. OP Gruppens affärsrörelsesegment har egna kompletterande anvisningar för kundklagomål, som innehåller principer, rutiner samt rapporterings- och arkiveringsanvisningar för behandling av kundklagomål.

Svar på kundklagomål ges utan oskäligt dröjsmål. En allmän redogörelse för kunderna om hur kundklagomål tas emot och behandlas finns på webbplatsen op.fi och på webbplatsen Skadehjälpen. Man kan också meddela kunden att klagomålet har tagits emot och hur lång tid behandlingen förväntas ta samt vem kunden vid behov kan kontakta. Information om ansökan om ändring finns också i produktguiderna och försäkringsvillkoren för försäkringar samt i anvisningarna för ansökan om ändring.

Kundklagomål och annan respons skrivs in i kunduppgiftssystemet av de ansvariga rollerna. Om ett kundklagomål lämnas muntligen ska den som tar emot klagomålet dokumentera det i skriftlig form och spara det på samma sätt som ett klagomål som tagits emot i skriftlig form.

Alla kundklagomål införs i realtid och heltäckande i registren över kundklagomål och respons. Observationer i anslutning till kundklagomål rapporteras regelbundet och vid behov genast på det sätt som fastställts i de interna anvisningarna. Varje rapporteringsskyldigt bolag inom OP Gruppen rapporterar bank- och placeringstjänster samt klagomål som gäller försäkringstjänster till Finansinspektionen regelbundet i enlighet med de anvisningar som myndigheterna ger.

Den kundklagomålsansvariga ansvarar för att kontinuerligt följa upp behandlingen av kundklagomål. Med hjälp av uppföljningen säkerställer man att återkommande och systematiska fel samt att juridiska och verksamhetsmässiga risker upptäcks och att man ingriper i dem. I uppföljningen ska man analysera orsakerna till enskilda klagomål för att hitta gemensamma bakomliggande orsaker till olika typer av klagomål och bedöma om de bakomliggande orsakerna i fråga även påverkar andra processer eller produkter – även dem som klagomålet inte direkt berör. Den kundklagomålsansvariga ansvarar också för att åtgärda de bakomliggande orsakerna i fråga, om det är möjligt.

OP:s kundombudsman handlägger begäranden om rättelse i anslutning till bank- och kapitalförvaltningstjänster samt försäkrings- och fastighetsförmedlingstjänster opartiskt i förhållande till tidigare handläggare. Kundombudsmannen undersöker om det svar som andelsbanken eller OP Gruppens tjänsteleverantör gett på kundklagomålet följer lag, avtalsvillkor, rättspraxis och god bank-, försäkrings- eller förmedlingssed. Kundombudsmannens tjänster omfattar emellertid inte handläggning av reklamationsbeslut som gäller professionell placeringsverksamhet.

OP Gruppens centralinstituts Compliance-funktion ska följa upp föremålen för kundklagomålen samt övervaka att de förfaringssätt som ska iakttas är ändamålsenliga med hänsyn till hur verksamheten ska utvecklas. I övervakningen av kundklagomål använder Compliance uppgifter i interna datasystem, och vid behov görs också separata övervakningsförfrågningar om kundklagomål.

Varje användare av tjänsterna har rätt att skicka respons på tillgängligheten och få ett svar senast om två veckor. Lagen om tillhandahållande av digitala tjänster förpliktar tjänsteleverantörer att erbjuda en servicekanal genom vilken var och en har rätt att skicka respons på tillgängligheten och be om mer information angående tjänsternas tillgänglighet. Respons ska besvaras inom 14 dagar. Om respons inte besvaras inom den lagstadgade tidsfristen eller om den som skickat responsen inte är nöjd med svaret, kan hen sända ett klagomål om tillgängligheten till tillsynsmyndigheten. Ett formulär för tillgänglighetsrespons finns i sidfoten på webbplatsen op.fi.

OP Gruppen följer upp mängden kundrespons och bedömer utifrån uppföljningen om kunderna har hittat de rätta kundresponskanalerna. En visselblåsarkanal är också offentligt tillgänglig på webbplatsen op.fi. Skyddet för användare av visselblåsarkanalen beskrivs närmare i avsnitt G1-1.

För kundklagomålens och tillgänglighetsresponsens del behandlas anmälningar som kommit via alla de här kanalerna konfidentiellt och i enlighet med de interna anvisningarna utan dröjsmål. Dokumentation och dokument som gäller enskilda fall förvaras i ett centraliserat register med begränsade användarrättigheter.

Genom fullmäktige kan man i andelsbankerna också behandla ärenden som kan påverka de lokala samhällena och kunderna. Varje ägarkund har en röst med vilken de kan påverka fullmäktigesammansättningen i sin bank.

OP Gruppen har år 2024 inte separat bedömt effekten av korrigerande åtgärder för negativa konsekvenser.

## Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet (S4-4)

### Tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd

Pohjola Försäkring producerar tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd för företagskunder som tecknat en lagstadgad arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring. Servicekonceptet för arbetshälsa och arbetarskydd utvecklades under 2024. Utvecklingen av tjänsterna för arbetshälsa och arbetarskydd är fortlöpande, och förbättringsåtgärder vidtas vid behov.

Pohjola Försäkring erbjuder sina företagskunder som tecknat en arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring en riskhanteringstjänst som kan användas i en webbläsare, där kunderna kan skriva in sina observationer gällande säkerheten i arbetet och bedöma säkerheten i arbetsförhållandena och arbetsuppgifterna. Med hjälp av tjänsten kan

kunderna samla in information, följa upp verksamheten och vidta korrigerande åtgärder. Som en del av skadeförsäkringsrörelsens tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd erbjuder OP Gruppen även expertstöd, analystjänster, utbildning samt arbetarskyddsbesiktningar för sina företagskunder som tecknat en lagstadgad arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring. Pohjola Försäkring håller aktivt kontakt med sina försäkringskunder, vilket gör det möjligt att utveckla en gemensam förståelse för kundernas risker och skador. Med hjälp av informationen utvecklar Pohjola Försäkring sitt utbud och hjälper sina företagskunder att förebygga risker för hälsan och säkerheten i arbetet.

Pohjola Försäkrings mätare för tjänsterna för arbetshälsa och arbetarskydd är inte en del av målen och mätarna i OP Gruppens hållbarhetsprogram, men tjänsternas framgång följs upp exempelvis genom antalet kundkontakter, smidigheten och viljan att rekommendera tjänsterna. Man följer också upp utvecklingen av nya tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd. För tjänsterna finns också andra affärsmässiga mål som ställts upp internt inom skadeförsäkringarna.

Som tillhandahållare av hälsoförsäkringar har OP Gruppen möjlighet att påverka sina kunders hälsa och läkning på ett positivt sätt i händelse av olycksfall eller sjukdom. Pohjola Försäkrings ersättningstjänsters omfattande partnernätverk för hälso- och sjukvård ger kunderna tillgång till ett riksomfattande servicenätverk som möjliggör snabb vård och hjälp.

## Cybersäkerhet

OP Gruppen följer aktivt upp att nättjänsterna och kanalerna fungerar och är aktuella samt säkerställer tjänsternas driftssäkerhet. Man ingriper utan dröjsmål i eventuella funktionsstörningar. Cyberattacker kan ha negativa konsekvenser för OP Gruppens kunder, om angripare lyckas förhindra tillgång till tjänsterna eller äventyra datasäkerheten eller informationens tillförlitlighet genom att bryta sig in i datasystem.

OP Gruppen hanterar cybersäkerhetsrisker med hjälp av en heltäckande modell för hantering av cybersäkerheten, som är indelad i hantering, skydd, observation och reaktion. Den helhetsmässiga hanteringen av cybersäkerheten omfattar:

- utbildning av personalen och upprätthållande av kompetensen
- personal- och lokalsäkerhet
- rutiner och förmågor för datasäker utveckling
- identitets- och åtkomsthantering
- applikationssäkerhet
- skiktat skydd för datasystemen och datatrafiken med kompetens inom datasäkerhet
- hantering av säkerheten i fråga om leverantörer och molntjänster
- kontinuitetshantering och kontinuerlig testning.

## Kundkommunikation och marknadsföring

OP Gruppen har en skyldighet att se till att konsumenterna och slutanvändarna har tillgång till tillförlitlig och högklassig information om OP Gruppen. Om felaktig information ges i OP Gruppens egen kommunikation och marknadsföring eller för gruppens placeringsobjekts del kan det leda till ekonomisk skada för kunderna. Marknadsföringen och kundkommunikationen styrs av anvisningarna för marknadsföring, vars syfte är att säkerställa att man i OP Gruppens marknadsföring följer regler, myndighetsanvisningar och andra principer för förfarandena. På grund av OP Gruppens bransch tillämpas finansbranschens särskilda reglering på dess marknadsföring. Det är inte tillåtet att ge osann eller vilseledande information i marknadsföring och kundrelationer om informationen kan leda till att konsumenten fattar ett köpbeslut eller ett annat beslut om en tjänst, som hen inte hade fattat utan informationen i fråga. I marknadsföring eller kundrelationer får man inte heller avstå från att ge väsentlig information som konsumenten behöver för att fatta ett köpbeslut eller ett annat beslut om en vara eller tjänst, om avsaknaden av informationen kan leda till att konsumenten fattar ett beslut som hen inte hade fattat om hen haft tillräckliga uppgifter. Om en kund i samband med marknadsföring eller kundrelationen har fått felaktig information eller inte fått väsentlig information, korrigerar OP Gruppen sitt agerande utan dröjsmål och gottgör eventuell skada som orsakats kunden.

## Produkters och tjänsters tillgänglighet

Tillgången till produkter och tjänster påverkas av olika kunders behov och tillgången till marknadsföringskanaler. Om en kund inte har tillgång till banktjänsterna exempelvis på grund av en fysisk funktionsnedsättning eller svaga digitala färdigheter, kan det orsaka

vissa negativa konsekvenser för kunden. OP Gruppen har identifierat att det bland dess kunder finns grupper för vilka det mest praktiska alternativet för att sköta vissa bank- och försäkringsärenden är besök på kontor eller användning av tolk. OP Gruppen erbjuder därför tjänster som stöder olika kundgrupper.

I fråga om tillgängligheten i OP Gruppens tjänster säkerställs kvaliteten genom kompetensutveckling, aktivt åtgärdande av identifierade brister samt uppdateringar av de utvecklingsprocesser som används och omfattande anvisningar. Tillgängligheten i de digitala tjänsterna för privat- och företagskunder förbättras kontinuerligt. I nya tjänster som lanseras beaktas tillgängligheten från början i enlighet med dagens standarder. Tillgängligheten och användarvänligheten i OP Gruppens centrala nät- och mobiltjänster utvecklas hela tiden. I mobiltjänsterna kan man exempelvis använda fingeravtrycksidentifiering, och nyckeltalslistor finns även med punktskrift. OP Gruppen utvecklar sina servicemodeller för att erbjuda högklassig personlig betjäning i situationer där digitala tjänster inte uppfyller kundens behov.

Digital kompetens spelar en viktig roll i konsumenternas hantering av den egna ekonomin. I enlighet med sitt hållbarhetsprogram handleder OP Gruppen kunder som behöver särskilt stöd i digitala färdigheter och säker hantering av bankärenden genom sina tjänster och genom evenemang som gruppen ordnar. Handledning i hur man skyddar sig mot bedrägerier erbjuds också.

Betaltjänstlagen kräver att banken innan ett avtal undertecknas informerar konsumentkunden om vilket språk avtalet ska ingås på och vilka språk som kan användas under avtalsförhållandet. I lagen stadgas också att de obligatoriska uppgifter som krävs, såsom information om kontotransaktioner (kontoutdrag), meddelanden om ändringar i prislistan och villkoren samt meddelanden om att det saknas täckning för en betalning ska ges på finska eller svenska, om man inte avtalat med kunden om att använda något annat språk. Även om de lagstadgade uppgifterna enligt betaltjänstlagen endast behöver ges på finska eller svenska erbjuder OP Gruppen betjäning även på engelska. Kunderna kan även använda engelska på nästan alla andelsbankers kontor och vid distansmöten. I OP Gruppens kundtjänst samt i de digitala tjänsterna i OP-mobilen och på webbplatsen op.fi kan man också använda alla tre språken. Om kunden behöver tolk ska hen själv skaffa tolken och betala kostnaderna. Genom att förbättra den språkliga tillgängligheten kan man skapa jämlikare möjligheter för olika kunder och förbättra situationen för kunder i specialgrupper. OP Nyland har exempelvis pilottestat en flerspråkig kundtjänst år 2024.

### Identifierade fall

Under rapporteringsperioden har det inte framkommit några allvarliga fall av människorättsproblem eller kränkningar av mänskliga rättigheter som berört OP Gruppens konsumenter och/eller slutanvändare. Uppföljningen av de här faktorerna är för närvarande delvis bristfällig, och OP Gruppen vidareutvecklar sina processer för att med större säkerhet få kännedom om eventuella skadliga och/eller allvarliga människorättskonsekvenser som orsakas av dess verksamhet. OP Gruppen strävar bland annat efter att se till att kunderna känner till de kontaktkanaler som finns.

Under rapporteringsperioden har man inte riktat resurser uttryckligen till hantering av väsentliga resurser, men olika personer inom OP Gruppen följer upp de här frågorna som en del av sin arbetsbeskrivning, exempelvis förbättring av tillgängligheten eller utveckling av tjänsterna i övrigt. OP Gruppen följer för närvarande inte heller upp hur effektiva åtgärderna är, utan det ska vidareutvecklas.

## Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras (S4-5)

### Tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd

För de tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd som Pohjola Försäkring erbjuder har inte fastställts några offentliga mål, eftersom utvecklingen av tjänsterna fortsätter under början av 2025. Nyttan med arbetshälso- och arbetarskyddstjänsterna för kunderna följs upp med hjälp av interna mätare. Kunder som köper tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd av Pohjola Försäkring har inte ännu involverats i OP Gruppens uppställande av mål. Genom att erbjuda tjänster för arbetshälsa och arbetarskydd strävar Pohjola Försäkring ändå efter att minimera och förebygga personskador för företagskunderna, vilket är ett gemensamt intresse för kunden och OP Gruppen.

### Stöd för digitala färdigheter

OP Gruppens hållbarhetsprogram definierar centrala mål utifrån en separat väsentlighetsanalys. I analysen deltog både externa och interna intressentgrupper till OP Gruppen. Kontakten till konsumenter och slutanvändare baserar sig direkt på diskussioner med kunderna och på informationsinsamling, såsom kundrespons och undersökningar, samt på kontakter till lagliga företrädare och andra aktörer, såsom andelsbankernas fullmäktige och samfundsmedlemmar i OP Gruppens ESG-forum. Hållbarhetsprogrammet

innehåller målet att OP Gruppen hjälper sina kunder som behöver särskilt stöd så att de kan sköta sina bank- och försäkringsärenden självständigt, enkelt och på flera sätt samt främjar de digitala färdigheterna hos sina kunder. Mål: Antalet kunder som nås via handledningen i digitala färdigheter, 20 000/år. År 2024 nådde handledningen 43 904 personer.

## Övriga konsekvenser, risker och möjligheter

Inga mål har ställts upp för övriga väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter. De följs ändå upp exempelvis genom tillgänglighetsauditeringar, kundrespons samt klagomål eller anmälningar som kommit via myndigheterna. På så sätt får man information om eventuella brister eller saker att anmärka på i tjänsterna. Kundrespons samlas in i stor utsträckning i OP Gruppens gemensamma kanaler och vid möten med kunderna. All kundrespons samlas i ett system, där man kan följa upp behandlingen av responsen. Antalet personuppgiftsincidenter följs upp och man strävar efter att undvika sådana. OP Gruppen har en dataskyddsansvarig enligt EU:s dataskyddsförordning. Registrerade aktörer kan kontakta den dataskyddsansvariga i alla ärenden som anknyter till behandlingen av deras personuppgifter och utnyttjandet av deras rättigheter enligt dataskyddsförordningen. OP Gruppen följer upp kundklagomål gällande behandlingen av kundernas personuppgifter och integritetsskydd samt antalet personuppgiftsincidenter. OP Gruppen har inte möjlighet att på ett tillförlitligt sätt följa upp sina indirekta konsekvenser för tjänsternas användares ekonomiska välfärd eller hälsa eller tillgång till tjänsterna.

# Administrativa uppgifter

G1 – Affärsetik ..... 334



# G1 Affärsetik

## Affärsetiska policyer och företagskultur (G1-1)

### Förfaranden och kultur

Genom en agil kultur strävar OP Gruppen efter att förbättra kund- och arbetstagarupplevelsen samt göra verksamheten mer effektiv. Verksamhetsmodellen bygger på fyra principer: kunden står i fokus för verksamheten, ansvaret ligger hos självstyrande multikompetenta team, snabba reaktioner på förändringar och transparent verksamhet. Principerna styr arbetet för alla anställda i OP Gruppen från högsta ledningen till kundgränssnittet. Den agila verksamhetsmodellen möjliggör aktiv kompetensutveckling, verksamheten förbättras kontinuerligt och man kan snabbt reagera på förändrade situationer, vilket skapar en stark grund för gemensam framgång även i framtiden. Verksamheten är transparent, samtalskulturen öppen och man vågar lyfta fram hinder och löser dem aktivt. Målen och arbetet omvärderas vid behov med tydliga prioriteringar.

OP Gruppen leder och följer aktivt upp det agila arbetssättet och kulturen vad gäller förändringar och resultat. En lägesbild över förändringar som skett rapporteras till direktionen två gånger om året och direktionen fattar beslut om utvecklingsåtgärder. OP Gruppens verksamhetskultur betonar vikten av kontinuerliga förbättringar: varje team och funktion utvärderar sin egen verksamhet minst en gång per kvartal, identifierar utvecklingsområden och beslutar om nödvändiga utvecklingsåtgärder.

OP Gruppen mäter personalens arbetstillfredsställelse och välbefinnande två gånger året med puls- och personalundersökningar. OP Gruppens totala eNPS i undersökningen Ketterä Pulssi har förbättrats stadigt under de senaste åren.

### Mångfald i förvaltningsorganen

OP Gruppens mångfaldsprinciper ingår i OP Gruppens principer för intern styrning som godkänns av styrelsen. Förvaltningsrådet fastställer principerna för de avsnitt som behandlar mångfalden inom förvaltningen. Enligt principerna för mångfald har målet varit att könens representation i andelsbankernas och OP Andelslags styrelser och förvaltningsråd åtminstone ska vara i proportionerna 60/40 procent.



OP Gruppen har under de två senaste åren främjat mångfald i sina förvaltningsorgan, särskilt för att uppnå en jämnare könsfördelning. År 2022 fastställdes i OP Gruppens hållbarhetsprogram det ovannämnda målet för hela gruppen, enligt vilket könens representation i andelsbankernas och centralinstitutets förvaltningsråd och styrelser ska vara minst 40 procent på gruppnivå senast år 2025. Det här har bidragit till att påskynda utvecklingen även i bankerna. Interna intressenter, inklusive medlemsandelsbankerna, fick kommentera målen när de ställdes upp, och målet på gruppnivå nåddes redan år 2024.

Under de två senaste åren har styrningen av hushållsbanksrörelsen dessutom ägnat särskild uppmärksamhet åt att nå könsfördelningsmålet i andelsbankernas förvaltningsorgan. Om målet inte har nåtts har banken utarbetat en plan för att nå det. Dessutom följer OP Andelslags styrelse numera årligen upp framstegen i att nå könsfördelningsmålet i andelsbankernas förvaltningsorgan. Dessa åtgärder har förbättrat situationen avsevärt, men alla OP Gruppens förvaltningsorgan uppfyller ännu inte 60/40-målet.

I aktiebolagslagen infördes nya bestämmelser om könsfördelningsmålet i styrelserna för börsbolag samt om beräkningen av målet. Motsvarande bestämmelser har införts i Finsk kod för bolagsstyrning (2025). OP Gruppens principer för mångfald uppdaterades 10.12.2024 så att de motsvarar beräkningsprinciperna för könsfördelningen enligt aktiebolagslagen och koden för bolagsstyrning.

Målet enligt de uppdaterade mångfaldsprinciperna är att fördelningen mellan könen i styrelserna för andelsbankerna, OP Andelslag, OP Andelslags dotterbolag som är kreditinstitut och Pohjola Försäkring samt i förvaltningsråden för andelsbankerna och OP Andelslag är minst 60/40 procent. Målet följs upp som ett medeltal bland alla organ. Könsfördelningen i förvaltningsorganen beräknas i enlighet med avrundningsreglerna för tabellen som gäller den målsatta könsfördelningen i styrelserna för börsbolag i enlighet med aktiebolagslagen och koden för bolagsstyrning. De båda könen ska vara företrädda i styrelserna också i OP Andelslags övriga betydande dotterbolag.

Förvaltningsorganen för andelsbanker och centralinstitutets dotterbolag ska nå de mål som nämns ovan senast den 30.6.2026, med undantag av andelsbanker som är med i pågående fusioner. När andelsbanker går samman ska den nya bankens förvaltningsorgan nå målen för könsmångfald inom en treårig övergångsperiod räknat från den dag då fusionen sker. För att nå målet ska den person som representerar det underrepresenterade könet i förvaltningsorganet nomineras till förvaltningsorganet om de kandidater som övervägs har likvärdiga kvalifikationer och erfarenheter.

## Centralinstitutets tillsyn

OP Gruppens centralinstitut, det vill säga OP Andelslag, ska enligt 17 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ge medlemsföretagen i sammanslutningen anvisningar om de frågor som fastställs i lagen. Lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker förpliktar centralinstitutet att övervaka verksamheten i medlemsbanker med solidariskt ansvar samt efterlevnaden av verksamhetsregleringen och de interna anvisningarna. I OP Gruppen används en intern ratingmodell med vilken man utvärderar bankens verksamhet med tanke på dess riskposition och verksamhetens kvalitet. Ratingmodellen återspeglar bland annat bankens verksamhet i förhållande till de krav som myndigheterna ställer på bankverksamhet, god banksed och de mål som OP Gruppens förvaltningsråd ställt upp, för att bankens verksamhet inte ska orsaka problem eller anseenderisker för OP Gruppen. Kring ratingmodellen har man byggt en styrmodell som blir starkare om bankens rating blir svagare. På så sätt säkerställer man att bankens verksamhet rättas till om brister kommer fram.

## Principer för god affärssed

Alla anställda i OP Gruppen måste följa OP Gruppens Principer för god affärssed oberoende av roll, ställning eller verksamhetsställe. OP Andelslags styrelse har godkänt och förvaltningsrådet fastställt Principer för god affärssed, och ledningen för varje företag som hör till OP Gruppen ansvarar för att principerna följs. Företagens styrelser ansvarar för att övervaka att detta sker. OP Gruppens personal och medlemmarna i ledningen ska känna till principerna väl och följa dem i sitt dagliga arbete. OP Andelslags styrelse har godkänt funktionsvisa preciserande policyer samt anvisningar för att tillämpa principerna i praktiken.

Personalen har informerats om Principerna för god affärssed, och de är tillgängliga på OP Gruppens intranät. Aktualiteten hos Principerna för god affärssed granskas årligen och hela personalen i OP Gruppen ska genomgå en nätkurs om principerna årligen, vilket cheferna övervakar på personnivå. Förvaltningspersonerna i företagen som ingår i OP Gruppens centralinstitutskoncern och i andelsbankerna förutsätts genomgå nätkursen en gång. Ansvaret för iakttagandet av Principerna för god affärssed och för den kontinuerliga uppdateringen av den egna kännedomen om principerna ligger på alla OP Gruppens anställda och förtroendevalda. Iakttagandet av OP Gruppens Principer för god affärssed är en utgångspunkt för det praktiska genomförandet av gruppens strategi, vision och värden.

## Kriterier för leverantörers samhällsansvar

Som en del av processen för godkännande av leverantörer förutsätts OP Gruppens avtalsleverantörer förbinda sig att följa principerna för etik i affärsverksamheten som finns i OP Gruppens Kriterier för leverantörers samhällsansvar (Supplier Code of Conduct). Kriterierna för leverantörers samhällsansvar har godkänts av OP Andelslags förvaltningsråd. Ändringarna i innehållet har godkänts av ledningen för Upphandlingstjänsterna och av ESG-kommittén som är underställd OP Gruppens direktion. Kriterierna för leverantörers samhällsansvar inkluderar principer för verksamhetens lagenlighet, de mänskliga rättigheterna och de anställdas rättigheter, arbetshälsan och arbetarskyddet, etiken i affärsverksamheten, miljön och ansvaret i leverantörskedjan. Iakttagandet av kriterierna övervakas bland annat som en del av ledning av leverantörer, med regelbundna enkäter och genom auditeringar av leverantör. Under år 2024 har innehållet i Kriterierna för leverantörers samhällsansvar uppdaterats för att bättre än tidigare motsvara OP Gruppens krav. I slutet av år 2024 hade, räknat enligt upphandlingskostnaderna, 97 procent av avtalsleverantörerna förbundit sig till OP Gruppens principer för samhällsansvar. År 2025 fortsätter OP Gruppen aktivt att engagera leverantörerna i principerna.

## Operativa risker och Compliance

OP Gruppens affärsrörelse och företag beaktar och kartlägger regelbundet de operativa riskerna i verksamheten. Riskkartläggningarna grundar sig på affärsrörelsens och företagens egen utvärdering av operativa risker i verksamheten och hanteringen av dessa. I enlighet med kartläggningsprocessen identifierar och utvärderar respektive affärsrörelse och företag de väsentliga operativa riskerna i sin verksamhet.

Förutom riskkartläggningar som görs av affärsrörelserna och företagen har den centraliserade Compliancefunktionen vid OP Gruppens centralinstitut gjort en riskbedömning som är oberoende av affärsrörelserna om risker med anknytning till hanteringen av intressekonflikter och förhindrandet av korruption. Risker med anknytning till intressekonflikter och korruption har inte stigit till en betydande nivå i riskbedömningen som utfördes av Compliance år 2024. Den potentiella risken för korruption bedömdes dock främst beröra upphandlingar och kundrörelsen, där man förhandlar med externa leverantörer, tjänsteleverantörer och kunder.

Att övervaka iakttagandet av reglering, riktlinjer och förfaranden är en del av affärsrörelsernas dagliga verksamhet. Compliance övervakar att reglering och riktlinjer iakttas i enlighet med sin riskbaserade övervakningsplan. Compliances övervakningsplan för 2025 inkluderar övervakning av hanteringen av intressekonflikter och förhindrandet av korruption.

Compliance har dessutom ansvaret för anvisningar om och utbildning i hantering av intressekonflikter förhindrande av korruption i OP Gruppen. Anvisningen Hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption har godkänts av OP Andelslag. Anvisningen är bindande för alla företag i OP Gruppen och för företagens förvaltningspersoner, ledande befattningshavare och tjänstemän. OP Gruppen har verksamhetsprinciper för förhindrande av mutor och korruption i enlighet med FN:s konvention mot korruption. Styrnings- och compliancekommittén vid OP Andelslags direktion har det yttersta ansvaret för anvisningen Hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption. I anvisningen identifieras verkliga och möjliga intressekonflikter och den lägger fram anvisningar om hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption i OP Gruppen. Anvisningen fastställer kriterier samt godkännande- och registreringsförfaranden för att ge och ta emot gåvor samt för gästfrihet. Möjliga korruptionsfall som identifieras ska anmälas, utredas och registreras. Varje år kontrolleras att anvisningarna för att hantera intressekonflikter och förhindra korruption är aktuella. På så sätt kan man minska riskerna för misslyckande vid identifieringen av och utbildningen i korruption och mutor samt vid rapporteringen av fall.

OP Gruppen uppmuntrar sin personal att ta upp missförhållanden och diskutera dem öppet inom organisationen. Den primära kanalen för att ta upp misstänkta missförhållanden är ens egen chef, HR Business Partner eller ansvarsområdets Compliance Officer. OP Gruppen ser allvarligt på misstänkta missbruk. OP Gruppens mål är att erbjuda en enkel konfidentiell kanal för att lyfta fram och utreda misstankar. Att sådana situationer blir utredda främjar iakttagandet av reglering, riktlinjer och god affärssed.

## Visselblåsarkanalen

OP Gruppens företag använder en rapporteringskanal (visselblåsarkanal) för att anmäla överträdelser och missbruk. Man kan göra en anmälan i kanalen dygnet runt alla dagar på OP Gruppens intranät eller webbplats. I Finland finns rapporteringskanalen på finska, svenska och engelska. Dessutom har varje filial av OP Företagsbanken som är verksam i de baltiska länderna en rapporteringskanal, där man kan göra en anmälan på landets lokala språk (estniska, lettiska, litauiska) eller på engelska.

Rapporteringskanalen kan användas för att anmäla misstänkta överträdelser av bestämmelser och föreskrifter eller missbruk. En anmälan kan exempelvis också gälla agerande som strider mot OP Gruppens värderingar eller god bank- eller försäkringssed.

Negativa effekter för de mänskliga rättigheterna kan anmälas både via kanalerna för kundrespons och via rapporteringskanalen. Det ger möjlighet att i god tid ingripa i klagomål, att förebygga brott mot de mänskliga rättigheterna i framtiden eller vidta korrigerande åtgärder för att hjälpa de berörda. Mer information om rapporteringskanalen och om att göra anmälningar finns på OP Gruppens intranät och webbplats. Personalen har påmints om rapporteringskanalen och hur den används på intranätet hösten 2024.

Anmälan kan göras anonymt. Möjligheten att göra en anmälan är främst avsedd för anställda i OP Gruppen. Anmälningar kan dock även göras av andra som fått kännedom om överträdelser som en del av eller i samband med sitt arbete, till exempel som självständiga yrkesutövare, ombud eller anställda hos OP Gruppens underleverantörer eller leverantörer. Även OP Gruppens kunder eller representanter för tredje parter kan anmäla sina misstankar via kanalen.

Chief Compliance Officer ansvarar för hanteringen av anmälningar i OP Gruppen. Hen sköter uppgiften opartiskt och självständigt och har det högsta ansvaret för riktlinjer som gäller visselblåsning. Chief Compliance Officer har utsett ansvariga som tar emot anmälningarna och ser till att de behandlas på ett tillbörligt sätt. Chief Compliance Officer har dessutom utsett personer som behandlar anmälningarna. De här personerna kontrollerar att anmälningarna stämmer, behandlar dem och planerar nödvändiga fortsatta åtgärder. I enskilda fall kan även andra experter utses för att utreda och behandla anmälan. Inga mål eller mätare har fastställts för behandlingen av visselblåsaranmälningar, men behandlingen följs upp genom att rapportera om behandlingstider och åtgärder som vidtagits till följd av gjorda observationer till ledningen.

Alla anmälningar som lämnats in via rapporteringskanalen behandlas konfidentiellt och i enlighet med de interna instruktionerna med hänsyn till dataskyddslagstiftningen. De interna instruktionerna beaktar lagen om skydd för personer som rapporterar om överträdelser av EU-rätten och den nationella lagstiftningen (1171/2022), enligt vilken anmälningar ska utredas utan dröjsmål. Anmälningarna behandlas endast av personer i OP Gruppen som specifikt blivit utsedda för den här uppgiften. Experter som är utsedda för att utreda enskilda frågor kan anlitas för att avgöra om anmälan stämmer. Konfidentialitet gäller för alla som deltar i utredningen och behandlingen av ärendet. Anmälarens identitet och den som anmälan gäller är sekretessbelagda uppgifter. Anmälarens identitet kan uppges till parter som inte deltar i behandlingen endast i situationer som eventuellt föreskrivs i lagstiftningen och i övrigt endast med anmälarens tillstånd. Skydd för personer som avslöjar missbruk bidrar till att ingripa mot felaktigt agerande och missbruk. Möjligheten att anmäla anonymt sänker tröskeln för att göra en anmälan, som i sin tur ger möjlighet att identifiera och korrigera missförhållanden.

Konfidentiell behandling och utredning av anmälningar samt noggrann dokumentation skyddar anmälaren från repressalier och den som anmälan gäller från obefogade anklagelser. Alla anmälningar utreds från fall till fall, men huruvida innehållet i anmälan går att verifiera beror på de uppgifter som anmälaren lämnat (antal och kvalitet). Hur mycket som avslöjas för anmälaren om åtgärderna till följd av en anmälan beror på typen av anmälan.

Vid utredning av missbruk och korruptionsmisstankar iakttas anvisningarna om utredning av missbruk och överträdelser. Affärsrörelsen har ansvaret för att utreda missbruk eller överträdelser. Kompetenscentren vid centralinstitutet bistår med utredningar. Affärsrörelsen rapporterar bland annat om realiserade operativa risker och tillhörande utvecklingsåtgärder minst kvartalsvis till affärsrörelsens egen ledningsgrupp och minst en gång om året till styrelserna för företagen i OP Gruppen. Utöver det rapporterar Riskhanteringen realiserade risker och tillhörande utvecklingsåtgärder till riskkommittén vid OP Andelslags styrelse.

## Hantering av förbindelser med leverantörer (G1–2)

OP Gruppens Upphandlingstjänster klassificerar leverantörerna i tre riskklasser utifrån hur affärskritiska och väsentliga de är. Samarbetet med och uppföljningen av leverantörer är aktivast för de mest kritiska leverantörerna. Alla nya avtalsleverantörers lämplighet som leverantörer för OP Gruppen utvärderas som en del av godkännandeprocessen i samband med hantering av leverantörsrisker. Ett krav på leverantörer är att de förbinder sig att följa OP Gruppens Kriterier för leverantörers samhällsansvar. Innehållet i kriterierna uppdaterades år 2024 för att bättre motsvara behoven som olika bestämmelser och riktlinjer medför. Vid planering av inköp utvärderas eventuella risker och hållbarhetsteman förknippade med den tjänst som ska köpas och den potentiella leverantören. Utifrån bedömningen kan sociala och miljömässiga hållbarhetskriterier inkluderas i upphandlingskriterierna, till exempel en skyldighet att rapportera växthusgasutsläppen för den köpta tjänsten till OP Gruppen. Leverantörernas prestationer, risker och lämplighet bedöms under leverantörsrelationen. Auditeringar av leverantörer utförs regelbundet på riskbasis eller vid behov. Som en del av auditeringarna utvärderas också leverantörernas ESG-processer, såsom leverantörens metoder för att utvärdera och hantera hållbarhetsrisker.

OP Gruppen använder ett centraliserat upphandlingssystem för beställning av produkter och tjänster och tillämpar en gemensam process för fakturahantering. En del av inköpen, särskilt mindre sådana, sker med fakturering utan någon beställning. Gruppens centraliserade team för inköp eller inköpsreskontra bevakar öppna fakturor och deras förfallodagar och skickar vid behov en påminnelse till beställaren om behandlingen av fakturan har pågått i mer än 14 dagar. Leverantörerna instrueras också att skicka fakturan enligt OP Gruppens beställning för att automatisera behandlingen av fakturor. Eventuella dröjsmål i betalningen av fakturor följs upp med olika mätare: automatisk avstämning av fakturor, behandlingstider för fakturor, andelen fakturor som betalats för sent och fakturor som tagits upp för granskning.

## Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor (G1–3)

Misstänkta eller bekräftade fall av korruption och mutor identifieras och hanteras enligt samma förfaranden som övriga typer av missbruk. Om ett anmält missbruk konstateras ha ägt rum, behandlas ärendet utan dröjsmål och centralinstitutets Compliance kontaktar de behöriga myndigheterna vid behov.

Personalen har informerats om anvisningen om hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption och anvisningen finns tillgänglig på OP Gruppens intranät. Efterföljandet av anvisningar stöds. Med webbkursen Hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption. Webbkursen är obligatorisk för andelsbankernas personal, verkställande direktörer och deras ställföreträdare samt styrelse- och förvaltningsrådsledamöter. Webbkursen är även obligatorisk för personalen och ledningen i OP Andelslag (inklusive upphandling och kundrörelse, som tidigare identifierats som mest utsatt för korruptions- och mutrisker). År 2024 ingick webbkursen inte i utbildningsprogrammet för ledamöterna i OP Andelslags styrelse och förvaltningsråd, men år 2025 är kursen även obligatorisk för dem. Andelsbankernas förvaltningspersoner ska genomgå kurserna en gång. OP Gruppens personal ska genomgå webbkurserna årligen. Systemet skickar en påminnelse till personalen om kurserna. Cheferna övervakar att de obligatoriska webbkurserna genomgås.

Webbkursen om Principerna för god affärssed behandlar förhindrande av korruption på ett allmänt plan. Den separata webbkursen om hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption går mer detaljerat in på vad som menas med korruption. Kursen behandlar även OP Gruppens metoder för att förhindra korruption och tillvägagångssätten vid misstänkta och identifierade fall av korruption. Webbkursen tar även upp hur misstankar om korruption går att anmäla via visselblåsarkanalen.

### Utbildningar i korruption och mutor

| | Anställda | Försäkringsförmedlare | Hyrd arbetskraft | Förvaltning |
|---|---|---|---|---|
| Principer för god affärssed | 99 % | 97 % | 91 % | 99 % |
| Hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption | 99 % | 97 % | 91 % | 99 % |

Förutom de obligatoriska webbkurserna för hela personalen har Compliance separat hållit mer ingående utbildningar i hantering av intressekonflikter och förhindrande av korruption för OP Gruppens personal samt särskilt skräddarsydd utbildning i förhindrande av korruption för personer som arbetar inom Upphandlingstjänsterna.

## Bekräftade fall av korruption och mutor (G1-4)

Under år 2024 har man i affärsrörelserna inte identifierat några operativa riskhändelser som anknyter till korruption och mutor. Antalet domar för brott mot lagarna om korruption och mutor var 0 och beloppet av böter för sådana lagbrott var 0 €.

OP Gruppen har identifierat en risk för att gruppen misslyckas med att identifiera korruption och mutor, med att utbilda personalen och med att rapportera identifierade fall. Dessutom har en operativ risk förknippad med penningtvätt och sanktioner identifierats som en risk i anknytning till korruption. Anvisningarna och förfarandena för identifiering av korruption och mutor uppdaterades under 2024, liksom även webbkursen. Affärsrörelsen övervakar iakttagandet av anvisningarna. Dessutom övervakar Compliance iakttagandet av anvisningarna i enlighet med sin riskbaserade övervakningsplan. De här åtgärderna syftar till att förebygga att risken realiseras. Vid årets slut hade inga andra nödvändiga åtgärder i fråga om detta identifierats.

Alla företag i OP Gruppen och deras förvaltnings-, lednings- och tjänstepersoner är skyldiga att förhindra korruption. Inga mätbara mål har ställts upp, men antalet fall följs upp och det finns utbildningsprogram för att stödja personalens och förvaltningspersonernas kunskaper om identifiering och förhindrande av korruption. Åtgärderna för att förhindra korruption följs upp genom en fastställd rapporteringsprocess.

## Betalningspraxis (G1–6)

OP Gruppen håller betaltiderna i sina upphandlingar skäliga. I de interna anvisningarna för upphandlingsorganisationen fastställs att betalningsvillkoret inte bör överskrida 30 dygn, i synnerhet för små och medelstora leverantörsföretag. Det vanligaste betalningsvillkoret för fakturor utan separat beställning är 14 dagar. Under 2024 betalades totalt omkring 398 000 fakturor, vars betaltid var i genomsnitt 14 dagar räknat från den dag då den avtalsenliga eller lagstadgade beräkningen av betaltiden börjar. OP Gruppen rapporterar inte fördelningen enligt betalningsvillkor, eftersom informationen är till nackdel i kommande avtalsförhandlingar. OP Gruppen har inte fastställt mätbara mål gällande den gynnsamma effekten från betalningstider, men OP Gruppen strävar efter att förhindra förseningar i betalningar, särskilt till sme-företag, genom att avtala om rimliga betaltider, genom en enhetlig fakturahantering och betalningsprocess samt genom att följa upp och mäta genomloppstiderna för fakturor samt andelen fakturor som betalats för sent. Av de fakturor som gått genom inköpsorderprocessen betalades 96 procent i tid enligt betalningsvillkoret. Inga rättsprocesser för försenade fakturor förekom under 2024.



# Bokslut

Resultaträkning ..... 341
Rapport över totalresultat ..... 342
Balansräkning ..... 343
Rapport över förändringar i eget kapital ..... 345
Kassaflödesanalys ..... 346
Noter till bokslutet ..... 349

# Resultaträkning

| Mn € | Not | 2024 | Justerat 2023 |
|---|---|---|---|
| Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden | | 6 112 | 5 330 |
| Räntekostnader | | -3 316 | -2 675 |
| Räntenetto | 4 | 2 796 | 2 654 |
| Nedskrivningar av fordringar | 5 | -96 | -269 |
| Provisionsintäkter | | 946 | 1 000 |
| Provisionskostnader | | -128 | -130 |
| Provisionsnetto | 6 | 818 | 870 |
| Premieintäkter | | 2 129 | 2 000 |
| Kostnader för försäkringstjänster | | -1 879 | -1 824 |
| Nettointäkter från återförsäkringsavtal | | -59 | -95 |
| Resultat från försäkringstjänster | 7 | 192 | 81 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till försäkringsavtal | | -730 | -722 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till återförsäkringar | | 3 | 0 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) från försäkringsavtal | 8 | -727 | -722 |
| Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel | 9 | 44 | 55 |
| Nettointäkter från placeringsverksamhet | 10 | 1 147 | 1 057 |
| Övriga rörelseintäkter | 11 | 44 | 40 |
| Personalkostnader | 12 | -1 081 | -964 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | 13 | -146 | -226 |
| Övriga rörelsekostnader | 14 | -1 036 | -1 011 |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | 14 | 529 | 485 |
| Rörelsekostnader | | -1 733 | -1 716 |
| **Rörelsevinst** | | **2 486** | **2 050** |
| **Resultat före skatt** | | **2 486** | **2 050** |
| Inkomstskatt | 16 | -499 | -408 |
| **Räkenskapsperiodens resultat** | | **1 987** | **1 642** |

| **Fördelning:** | | |
|---|---|---|
| Periodens resultat hänförligt till ägarna | 1 975 | 1 637 |
| Periodens resultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande | 12 | 5 |
| **Totalt** | **1 987** | **1 642** |

OP Gruppen korrigerade de officiella resultaträknings- och balansräkningsschemana för bokslutet under 2024. De nya resultaträknings- och balansräkningsschemana återspeglar gruppens verksamhet bättre än förut. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i bokslutets not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

# Rapport över totalresultat

| Mn € | Not | 2024 | Justerat 2023 |
|---|---|---|---|
| Räkenskapsperiodens resultat | | 1 987 | 1 642 |
| Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen | | | |
| Vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner | 33 | 56 | 8 |
| Förändringar i egen kreditrisk för skulder värderade till verkligt värde | | -7 | |
| Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen | | | |
| Förändring i fond för verkligt värde | | | |
| Värdering till verkligt värde | 35 | -39 | -68 |
| Säkring av kassaflöde | 35 | 90 | 156 |
| Inkomstskatt | | | |
| Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen | | | |
| Vinster(/förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner | 28 | -11 | -2 |
| Förändringar i egen kreditrisk för skulder värderade till verkligt värde | | 1 | |
| Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen | | | |
| Värdering till verkligt värde | 35 | 8 | 14 |
| Säkring av kassaflöde | 35 | -18 | -31 |
| **Övrigt totalresultat** | | 81 | 77 |
| **Räkenskapsperiodens totalresultat** | | 2 067 | 1 719 |
| | | | |
| **Fördelning av räkenskapsperiodens totalresultat:** | | | |
| Periodens totalresultat hänförligt till ägarna | | 2 055 | 1 714 |
| Periodens totalresultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande | | 12 | 5 |
| **Totalt** | | 2 067 | 1 719 |

# Balansräkning

| Mn € | Not | 31.12.2024 | Justerat 31.12.2023 | Justerat 1.1.2023 |
|---|---|---|---|---|
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | 18 | 18 110 | 19 755 | 35 004 |
| Fordringar på kreditinstitut | 19 | 808 | 858 | 798 |
| Fordringar på kunder | 20 | 98 629 | 98 316 | 98 782 |
| Derivatinstrument | 21 | 2 497 | 3 106 | 3 889 |
| Investeringstillgångar | 22 | 23 537 | 22 029 | 20 830 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | 23 | 14 172 | 12 581 | 11 597 |
| Återförsäkringsavtalstillgångar | 31 | 102 | 106 | 245 |
| Immateriella tillgångar | 24 | 1 022 | 1 065 | 1 153 |
| Materiella tillgångar | 25 | 392 | 398 | 423 |
| Övriga tillgångar | 27 | 1 780 | 1 560 | 2 037 |
| Inkomstskattefordringar | 28 | 42 | 22 | 59 |
| Uppskjutna skattefordringar | 28 | 77 | 251 | 605 |
| **Tillgångar totalt** | | **161 168** | **160 047** | **175 422** |
| | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 29 | 91 | 74 | 12 311 |
| Skulder till kunder | 30 | 80 455 | 77 178 | 81 552 |
| Derivatinstrument | 21 | 2 324 | 2 994 | 4 197 |
| Försäkringsavtalsskulder | 31 | 11 796 | 11 589 | 11 448 |
| Skulder för placeringsavtal | | 9 140 | 7 944 | 7 211 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 32 | 33 198 | 37 689 | 37 530 |
| Avsättningar och övriga skulder | 33 | 3 526 | 3 674 | 3 599 |
| Inkomstskatteskulder | 28 | 55 | 156 | 67 |
| Uppskjutna skatteskulder | 28 | 1 027 | 1 073 | 1 455 |
| Efterställda skulder | 34 | 1 444 | 1 414 | 1 384 |
| **Skulder totalt** | | **143 058** | **143 785** | **160 753** |

| Mn € | Not | 31.12.2024 | Justerat 31.12.2023 | Justerat 1.1.2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Eget kapital** | | | | |
| **OP Gruppens ägares andel** | | | | |
| Andelskapital | | | | |
| Medlemsandelar | 35 | 222 | 219 | 217 |
| Avkastningsandelar | 35 | 3 255 | 3 335 | 3 369 |
| Fond för verkligt värde | 35 | -249 | -290 | -360 |
| Övriga fonder | | 2 172 | 2 172 | 2 172 |
| Ackumulerade vinstmedel | 35 | 12 569 | 10 703 | 9 153 |
| **Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande** | | 141 | 124 | 118 |
| **Eget kapital totalt** | | 18 110 | 16 262 | 14 668 |
| **Skulder och eget kapital totalt** | | 161 168 | 160 047 | 175 422 |

OP Gruppen korrigerade de officiella resultaträknings- och balansräkningsschemana för bokslutet under 2024. De nya resultaträknings- och balansräkningsschemana återspeglar gruppens verksamhet bättre än förut. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

# Rapport över förändringar i eget kapital

| | Eget kapital hänförligt till ägarna | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Mn € | Andels-kapital | Fond för verkligt värde | Övriga fonder | Ackumu-lerade vinstmedel | Totalt | Hänförligt till innehav utan bestäm-mande inflytande | Eget kapital totalt |
| **Eget kapital 1.1.2023** | **3 586** | **-360** | **2 172** | **9 153** | **14 550** | **118** | **14 668** |
| Räkenskapsperiodens totalresultat | | 70 | | 1 644 | **1 714** | 5 | **1 719** |
| Räkenskapsperiodens resultat | | | | 1 637 | **1 637** | 5 | **1 642** |
| Övrigt totalresultat | | 70 | | 7 | **77** | | **77** |
| Vinstutdelning | | | | -144 | **-144** | -4 | **-148** |
| Förändringar i medlems- och avkastningsandelar | -32 | | | | **-32** | | **-32** |
| Övriga | | | 0 | 51 | **51** | 5 | **56** |
| **Eget kapital 31.12.2023** | **3 554** | **-290** | **2 172** | **10 703** | **16 139** | **124** | **16 262** |

| | Eget kapital hänförligt till ägarna | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Mn € | Andels-kapital | Fond för verkligt värde | Övriga fonder | Ackumu-lerade vinstmedel | Totalt | Hänförligt till innehav utan bestäm-mande inflytande | Eget kapital totalt |
| **Eget kapital 1.1.2024** | 3 554 | -290 | 2 172 | 10 703 | **16 139** | 124 | **16 262** |
| Räkenskapsperiodens totalresultat | | 41 | | 2 014 | **2 055** | 12 | **2 067** |
| Räkenskapsperiodens resultat | | | | 1 975 | **1 975** | 12 | **1 987** |
| Övrigt totalresultat | | 41 | | 40 | **81** | | **81** |
| Vinstutdelning | | | | -148 | **-148** | -5 | **-153** |
| Förändringar i medlems- och avkastningsandelar | -77 | | | | **-77** | | **-77** |
| Övriga | | | | -1 | **-1** | 10 | **9** |
| **Eget kapital 31.12.2024** | **3 477** | **-249** | **2 172** | **12 569** | **17 969** | **141** | **18 110** |

# Kassaflödesanalys

| Mn € | Not | 2024 | Justerat 2023 |
|---|---|---|---|
| **Kassaflöde från rörelsen** | | | |
| Räkenskapsperiodens resultat | | 1 987 | 1 642 |
| Justeringar i räkenskapsperiodens resultat | | 673 | 421 |
| **Ökning (-) eller minskning (+) av rörelsetillgångar** | | **-1 030** | **822** |
| Fordringar på kreditinstitut | 19 | 26 | -521 |
| Fordringar på kunder | 20 | 45 | 920 |
| Derivatinstrument | 21 | 433 | 116 |
| Investeringstillgångar | 22 | -918 | -177 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | 23 | -409 | -74 |
| Återförsäkringsavtalstillgångar | 31 | 3 | 139 |
| Övriga tillgångar | 27 | -210 | 419 |
| **Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder** | | **2 742** | **-16 793** |
| Skulder till kreditinstitut | 29 | 18 | -12 256 |
| Skulder till kunder | 30 | 3 004 | -4 872 |
| Derivatinstrument | 21 | -596 | -105 |
| Försäkringsavtalsskulder | 13 | 207 | 146 |
| Återförsäkringsavtalsskulder | 12 | 0 | -2 |
| Skulder för placeringsavtal | 17 | 0 | 0 |
| Avsättningar och övriga skulder | 33 | 110 | 296 |
| | | | |
| Betald inkomstskatt | | -511 | -275 |
| Erhållna utdelningar | | 64 | 47 |
| **A. Kassaflöde från rörelsen totalt** | | **3 924** | **-14 136** |

| Mn € | Not | 2024 | Justerat 2023 |
|---|---|---|---|
| **Kassaflöde från investeringar** | | | |
| Förvärv av dotterföretag med avdrag för likvida medel vid förvärvstidpunkten | 22 | | -51 |
| Försäljning av dotterföretag med avdrag för likvida medel vid försäljningstidpunkten | 70 | | 0 |
| Investeringar i materiella och immateriella tillgångar | 24, 25 | -99 | -99 |
| Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar | 24, 25 | 12 | 11 |
| **B. Kassaflöde från investeringar totalt** | | **-87** | **-139** |
| **Kassaflöde från finansiering** | | | |
| Ökning i efterställda skulder | 34 | 1 | |
| Minskning i efterställda skulder | 34 | | -5 |
| Ökning i skuldebrev emitterade till allmänheten | 32 | 9 856 | 13 488 |
| Minskning i skuldebrev emitterade till allmänheten | 32 | -15 093 | -14 663 |
| Ökning av andelskapital | 35 | 116 | 130 |
| Minskning av andelskapital | 35 | -194 | -162 |
| Utbetalda utdelningar och räntor på andelskapital | | -148 | -144 |
| Leasingskulder | 26 | -35 | -33 |
| **C. Kassaflöde från finansiering totalt** | | **-5 496** | **-1 389** |
| **Nettoförändring i likvida medel (A+B+C)** | | **-1 659** | **-15 663** |
| | | | |
| **Likvida medel vid periodens början** | | **19 947** | **35 656** |
| Effekten av förändringar i valutakurserna | | -11 | -46 |
| **Likvida medel vid periodens slut** | | **18 277** | **19 947** |
| | | | |
| **Erhållna räntor** | | **8 284** | **8 364** |
| **Betalda räntor** | | **-4 859** | **-5 562** |

## Justeringar i räkenskapsperiodens resultat

| Icke kassaflödespåverkande poster och övriga justeringar | | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| Nedskrivningar av fordringar | | 115 | 285 |
| Förändring i värdet av placeringsavtal | | 14 | -177 |
| Förändringar i värdet av finansiella instrument | | -200 | -574 |
| Förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter | 22 | 0 | 29 |
| Förmånsbestämda pensionsplaner | | 0 | -1 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | | 146 | 226 |
| Andel av intresseföretagens resultat | | -8 | -3 |
| Inkomstskattejusteringar | | 499 | 408 |
| Övriga | | 106 | 229 |
| **Justeringar totalt** | | 673 | **421** |

| Likvida medel | | | |
|---|---|---|---|
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | 18 | 18 110 | **19 755** |
| På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut | | 167 | 191 |
| **Totalt** | | 18 277 | **19 947** |

# Noter till bokslutet

## Innehållsförteckning över noterna

Not 1. Principer för upprättandet av OP Gruppens konsoliderade bokslut ... 351
Not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet ... 356
Not 3. Segmentrapportering ... 362

## Noter till resultaträkningen

Not 4. Räntenetto ... 367
Not 5. Nedskrivningar av fordringar ... 370
Not 6. Provisionsnetto ... 371
Not 7. Resultat från försäkringstjänster ... 374
Not 8. Finansiella nettointäkter (+)/ nettokostnader (-) från försäkringsavtal ... 377
Not 9. Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel ... 378
Not 10. Nettointäkter från placeringsverksamhet ... 379
Not 11. Övriga rörelseintäkter ... 382
Not 12. Personalkostnader ... 383
Not 13. Avskrivningar och nedskrivningar ... 385
Not 14. Övriga rörelsekostnader ... 386
Not 15. OP-bonus till ägarkunder ... 388
Not 16. Inkomstskatt ... 389

## Noter till balansräkningen

Not 17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder ... 390
Not 18. Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker ... 397
Not 19. Fordringar på kreditinstitut ... 398
Not 20. Fordringar på kunder ... 399
Not 21. Derivatinstrument ... 400
Not 22. Investeringstillgångar ... 408
Not 23. Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal ... 410
Not 24. Immateriella tillgångar ... 411
Not 25. Materiella tillgångar ... 417
Not 26. Leasingavtal ... 419
Not 27. Övriga tillgångar ... 423
Not 28. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder ... 424
Not 29. Skulder till kreditinstitut ... 427
Not 30. Skulder till kunder ... 428
Not 31. Försäkringsavtalstillgångar och -skulder ... 429
Not 32. Skuldebrev emitterade till allmänheten ... 472
Not 33. Avsättningar och övriga skulder ... 475
Not 34. Efterställda skulder ... 482
Not 35. Eget kapital ... 483

## Övriga noter till balansräkningen och poster utanför balansräkningen

Not 36. Förlustreserv för fordringar och skuldebrev ... 487
Not 37. Ställda säkerheter och åtaganden utanför balansräkningen ... 517
Not 38. Erhållna finansiella säkerheter ... 518
Not 39. Klassificering av poster återkommande värderade till verkligt värde enligt värderingsmetod ... 519
Not 40. Eventualförpliktelser och eventualtillgångar ... 529
Not 41. Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om kvittning ... 530

# Noter till riskhanteringen

## Bankrörelsens riskposition


Not 42. Länderfördelning för OP Gruppens exponeringar ... 532
Not 43. Utvecklingen av kreditförluster och nedskrivningar ... 547
Not 44. Strukturen för upplåningen i OP Gruppen ... 548
Not 45. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder enligt återstående löptid ... 549
Not 46. Känslighetsanalys av ränterisken i den finansiella balansräkningen och marknadsrisken ... 551
Not 47. Likviditetsreserv ... 552


## Försäkringsrörelsens riskposition


Not 48. Skadeförsäkringens riskposition ... 557
Not 49. Livförsäkringens riskposition ... 558
Not 50. Fördelningen av skadeförsäkringens placeringar ... 560
Not 51. Känslighetsanalys av skadeförsäkringens placeringsrisker ... 561
Not 52. Riskposition för skadeförsäkringens ränteplaceringar ... 562
Not 53. Valutarisk i skadeförsäkringens placeringar ... 564
Not 54. Skadeförsäkringens motpartsrisk ... 565
Not 55. Fördelningen av livförsäkringens placeringar ... 566
Not 56. Fördelningen av placeringarna i SBR 1 och känslighetsanalys av placeringsriskerna ... 567
Not 57. Fördelningen av placeringarna i SBR 2 och känslighetsanalys av placeringsriskerna ... 568
Not 58. Känslighetsanalys av livförsäkringens placeringsrisker ... 569
Not 59. Riskposition för livförsäkringens ränteplaceringar ... 570
Not 60. Riskposition för ränteplaceringarna i SBR 1 ... 572
Not 61. Riskposition för ränteplaceringarna i SBR 2 ... 574
Not 62. Valutarisk i livförsäkringens placeringar ... 576
Not 63. Valutarisk i placeringarna i SBR 1 577
Not 64. Valutarisk i placeringarna i SBR 2 578
Not 65. Motpartsrisk i livförsäkringens placeringar ... 579
Not 66. Motpartsrisk i placeringarna i SBR 1 ... 580
Not 67. Motpartsrisk i placeringarna i SBR 2 ... 581
Not 68. Kreditrisk i placeringarna i SBR 1 582
Not 69. Kreditrisk i placeringarna i SBR 2 583


## Övriga noter


Not 70. Innehav i dotterföretag, strukturerade företag och gemensamma verksamheter ... 584
Not 71. Ländervisa uppgifter ... 594
Not 72. Närståendetransaktioner ... 595
Not 73. Händelser efter bokslutsdagen ... 598

Bokslutsutlåtande ... 599

Revisionsanteckning ... 600

# Not 1. Principer för upprättandet av OP Gruppens konsoliderade bokslut

## Inledning

OP Gruppen Abp är ett sådant rapporterande företag som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och utgörs av centralinstitutet och dess dotterföretag samt av medlemskreditinstituten (medlemsandelsbankerna) och deras dotterföretag. OP Gruppens bokslut har på det sätt som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker upprättats som en sammanställning av koncernbokslutet för OP Andelslag och dess dotterföretag samt boksluten och koncernboksluten för de medlemskreditinstitut som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker.

OP Andelslag fungerar som en strategisk ägarsammanslutning för hela OP Gruppen samt som det centralinstitut som svarar för gruppstyrning och tillsyn.

OP Andelslags hemort är Helsingfors och dess registrerade adress är Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors, Finland. En kopia av OP Gruppens bokslut kan fås på internetadressen www.op.fi eller från gruppens kontor på besöksadressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors.

OP Andelslags styrelse godkände det här bokslutet 3.3.2025.

## Grund för upprättande av bokslutet

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP Gruppens centralinstitut OP Andelslag sammanställa sitt och sina medlemskreditinstituts bokslut eller koncernbokslut till ett konsoliderat bokslut med iakttagande i tillämpliga delar av IFRS-redovisningsstandarderna och med beaktande av den speciella strukturen hos sammanslutningen av inlåningsbanker. OP Andelslags styrelse svarar för att bokslutet upprättas i överensstämmelse med bestämmelserna om upprättande av bokslut.

OP Gruppen utgör inte en koncern på det sätt som avses i IFRS-redovisningsstandarderna, eftersom varken centralinstitutet och något av de medlemskreditinstitut som hör till sammanslutningen har bestämmande inflytande gentemot varandra. OP Gruppens bokslut har därmed upprättats genom att konsolidera OP Andelslags koncernbokslut och medlemskreditinstitutens bokslut eller koncernbokslut för att den ekonomiska verksamheten inom sammanslutningen av inlåningsbanker ska kunna presenteras som finansiell ställning, resultat och kassaflöden sammanlagt för en enda ekonomisk helhet för de perioder som presentationen gäller.

De företag som har konsoliderats på det sätt som bestämmelserna kräver har inte verkat som ett enda företag, varför bokslutet inte nödvändigtvis beskriver det resultat av verksamheten som skulle ha uppkommit, om de konsoliderade företagen hade verkat som ett enda företag under de år som presentationen gäller.

Mer information om konsolideringen finns nedan under rubriken "Konsolideringsprinciper".

OP Gruppens konsoliderade bokslut har upprättats i enlighet med IFRS-redovisningsstandarderna och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. IFRS-redovisningsstandarderna hänvisar till följande riktlinjer: de IAS- och IFRS-standarder samt SIC- och IFRIC-tolkningar som gällde 31.12.2024 och som har antagits i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1606/2002. OP Gruppens noter uppfyller också kraven i finsk bokföringslagstiftning.

I det konsoliderade bokslutet för år 2024 iakttogs följande nya standarder och tolkningar:

- De ändringar som gjorts i standarderna IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, IAS 7 Rapport över kassaflöden, IFRS 16 Leasing och IFRS 7 Finansiella instrument: upplysningar trädde i kraft 1.1.2024. Ändringarna har inte någon väsentlig inverkan på OP Gruppens bokslut.
- Lag om minimiskatt för stora koncerner, som bygger på EU-direktivet om säkerställande av en global minimiskattenivå för multinationella koncerner och storskaliga nationella koncerner i unionen. I OP Gruppen tillämpar de mest betydande koncernenheterna i de koncerner som omfattas av lagen om minimiskatt en tillfällig övergångsperiod i enlighet med lagen om minimiskatt för åren 2024–2026, under vilken de inte utför beräkning i enlighet med lagen om minimiskatt i den omfattning som regleringen förutsätter. OP Gruppen tillämpar det tillfälliga undantaget i standarden IAS 12 Inkomstskatter om bokföringen och presentationen av inkomstskatter och uppskjutna skatter i enlighet med den andra pelaren i OECD:s regler.

Uppgifterna i bokslutet anges i miljoner euro. Då det för en post i en tabell i noterna anges en nolla, betyder det att posten har ett saldo, men att det är avrundat till noll. Då ingenting anges för en post (posten är tom), är saldot för posten noll.

Den information om kapitaltäckning enligt Pelare 3 som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 redovisas i OP-sammanslutningens Pelare 3-tabeller. I OP Gruppens verksamhetsberättelse finns ett sammandrag av kapitaltäckningen.

## Redovisningsprinciper som kräver ledningens bedömning

Upprättandet av bokslutet enligt IFRS-redovisningsstandarderna förutsätter att ledningen bedömer och överväger tillämpningen av redovisningsprinciperna. Då bokslutet upprättas görs sådana uppskattningar och antaganden om framtiden, vilkas utfall kan avvika från det verkliga utfallet. Dessutom måste olika avvägningar göras då principerna för upprättande av bokslutet tillämpas.

## Redovisningsprinciper som kräver ledningens bedömning

**Förväntade kreditförluster**
Till upprättandet av beräkningsmodeller för förväntade kreditförluster (ECL) hänför sig ledningens bedömning.

Den egentliga beräkningen av ECL-tal utförs med ECL-modellerna, som baserar sig på användning av observerbara indata, utom då det är fråga om en stor företagsexponering vanligen i steg 2 eller 3 och på bevakningslistan, varvid ECL beräknas med den kassaflödesbaserade ECL-metoden som baseras på expertbedömningar. Till expertbedömningarna hör ledningens bedömning bland annat i fråga om beloppet och tidpunkterna av framtida kassaflöden och säkerhetens värde.

Extra avsättningar som baserar sig på ledningens bedömning (management overlay) består antingen av extra avsättningar som görs direkt i ECL-beloppet eller av bedömningar som ingår i PD- eller LGD-riskparametrarna (så kallade post model adjustments), och de är avsedda endast för tillfällig användning tills den oförutsedda händelse eller omständighet som gett upphov till avsättningen har kunnat beaktas i ECL-modellerna.

I not 36. "Förlustreserv för fordringar och skuldebrev" redogörs för beräkningen av förlustreserven och för centrala osäkerhetsfaktorer i anknytning till beräkningen.

**Placeringar i strukturerade företag**
Vid granskningen av det bestämmande inflytande som placeringar i strukturerade företag medför bedöms placerarens inflytande över styrningen av placeringsobjektets relevanta verksamhet samt placerarens exponeringar mot rörliga intäkter. Granskningen av inflytandet över relevant verksamhet och exponeringar mot rörliga intäkter innefattar bedömning. Då placeringens andel av placeringsobjektets nettotillgångar och avkastning överstiger 10–20 procent granskas det bestämmande inflytandet närmare. Ett placeringsobjekt konsolideras som dotterföretag senast då OP Gruppens andel av företagets rörliga intäkter överstiger 37 procent och det finns ett samband mellan den rörliga avkastningen och inflytandet.

## Centrala osäkerhetsfaktorer i anslutning till bedömningarna

Den osäkerhet som gäller antaganden om framtiden och andra centrala bedömningar vid slutet av rapportperioden och som orsakar en betydande risk för väsentliga förändringar i tillgångarnas och skuldernas bokförda värden under nästa räkenskapsperiod, anknyter i bokslutsposterna utöver till beräkningen av förlustreserven även till goodwill och till nedskrivningsprövningen av immateriella tillgångar samt till värderingen av förvaltningsfastigheter, finansiella instrument och försäkringsavtal. Närmare information om de centrala osäkerhetsfaktorer som anknyter till bedömningarna finns i noterna till balansposterna i fråga.

## Konsolideringsprinciper

### OP Gruppens konsoliderade bokslut

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska OP Gruppens konsoliderade bokslut upprättas som en sammanställning av boksluten eller koncernboksluten för centralinstitutet OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut (medlemsandelsbankerna). Det konsoliderade bokslutet ska omfatta alla sådana företag där de företag som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker har bestämmande inflytande i enlighet med standarden IFRS 10. OP Gruppens andelskapital utgörs av andelsbankernas insatser, som varje medlemsandelsbank har en absolut rätt att vägra lösa in.

Följande åtgärder har vidtagits för att upprätta OP Gruppens konsoliderade bokslut:

- OP Andelslags koncernbokslut och medlemsandelsbankernas bokslut eller koncernbokslut har upprättats med enhetliga redovisningsprinciper som beskrivs i not 1. Principer för upprättandet av OP Gruppens konsoliderade bokslut och i övriga noter.
- Alla medlemsandelsbanker och deras dotterföretag har konsoliderats i bokslutet rad för rad. En förteckning över medlemsandelsbankerna finns i not 70. Innehav i dotterföretag, strukturerade företag och gemensamma verksamheter.
- OP Andelslag och dess konsoliderade dotterföretag har konsoliderats i bokslutet rad för rad, och de enskilda medlemsandelsbankernas medlemsinsatser och tilläggsinsatser till OP Andelslag har eliminerats från andelskapitalet. En förteckning över OP Andelslags dotterföretag finns i not 70. Innehav i dotterföretag, strukturerade företag och gemensamma verksamheter.
- Alla OP Gruppens interna transaktioner och saldon har eliminerats.
- Andelskapitalet, som redovisas i eget kapital i balansräkningen, består av medlemsandelsbankernas sammanlagda andelskapital.
- De sammanlagda resultaten, kassaflödena, fonderna för eget kapital och utdelningsbara medlen beskriver de belopp som tillhör medlemmarna i de enskilda medlemsandelsbankerna.

## Dotterföretag, intresseföretag och samarbetsarrangemang

I OP Gruppens bokslut konsolideras centralinstitutet och de företag som står under dess bestämmande inflytande samt medlemskreditinstituten och de företag som står under deras bestämmande inflytande. OP Gruppen har bestämmande inflytande över ett företag när OP Gruppen är exponerad för eller har rätt till rörlig avkastning genom sitt engagemang i företaget och kan påverka avkastningen med hjälp av sitt bestämmande inflytande över företaget (medräknat strukturerade företag). Största delen av dotterföretagen ägs helt av OP Gruppen, varvid gruppens bestämmande inflytande baserar sig på rösträtten.

OP Gruppen fungerar som placerare och förvaltare av placeringsfonder i olika placeringsfonder för att få intäkter från placeringar och olika provisionsintäkter. De fonder som klassificerats som strukturerade företag har konsoliderats i gruppens bokslut då OP Gruppens bestämmande inflytande inte baserar sig på rösträtt, utan på styrning av relevanta verksamheter, exponering mot fonders rörliga avkastningar samt organisering av fondens förvaltning. Förändringarna i bestämmande inflytande i de olika fondplaceringar som konsolideras i OP Gruppen följs upp kvartalsvis. Vid granskningen av det bestämmande inflytandet beaktas placerarens inflytande över styrningen av placeringsobjektets relevanta verksamhet samt placerarens exponeringar mot rörliga intäkter. Då OP Gruppens bestämmande inflytande upphör värderas det återstående innehavet enligt det verkliga värdet på den dag då inflytandet upphört och förändringen i det bokförda värdet resultatförs. Det här verkliga värdet används som ursprungligt bokfört värde då det återstående innehavet senare behandlas som intresseföretag, samarbetsarrangemang eller finansiella tillgångar. Dessutom behandlas belopp i ifrågavarande fond som tidigare redovisats bland övrigt totalresultat som om OP Gruppen direkt hade överlåtit de tillgångar och skulder som ansluter sig till dem. Det här kan medföra att belopp som tidigare redovisats bland övrigt totalresultat omklassificeras till resultatet.

Det vederlag som getts vid företagsarrangemang och de tillgångar och övertagna skuldåtaganden i ett förvärvat bolag som kan särskiljas värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. Den andel av anskaffningsvärdet som överskrider nettotillgångarna redovisas som goodwill. Om anskaffningsvärdet är mindre än det verkliga värdet av nettotillgångarna, resultatförs differensen.

Utgifter i anslutning till förvärv kostnadsförs då de realiserats. En eventuell tilläggsköpesumma värderas till verkligt värde och klassificeras antingen som skuld eller eget kapital. En tilläggsköpesumma som klassificerats som skuld värderas till verkligt värde via resultatet på rapportperiodens slutdag.

Intresseföretag där företag som hör till OP Gruppen har betydande inflytande konsolideras enligt kapitalandelsmetoden. Betydande inflytande uppstår i regel då gruppen innehar 20–50 procent av röstetalet i ett annat företag eller då gruppen i övrigt har betydande inflytande men inte bestämmande inflytande. Då kapitalandelsmetoden tillämpas redovisas en placering vid första redovisningstillfället enligt anskaffningsvärde och den ökas eller minskas genom att redovisa placerarens andel av vinsten eller förlusten för tiden efter placeringsobjektets anskaffningstidpunkt. OP Gruppens andelar av intresseföretag innehåller också den goodwill som fastställts vid anskaffningstidpunkten. Om OP Gruppens andel av intresseföretagets förlust är större än placeringens bokförda värde, redovisas placeringen i balansräkningen till nollvärde och förluster som överstiger det bokförda värdet konsolideras inte, om OP Gruppen inte förbundit sig till att uppfylla intresseföretagets förpliktelser.

De riskkapitalfonder som behandlats som intresseföretag har värderats till verkligt värde via resultatet i enlighet med standarden IFRS 9 på det sätt som standarden IAS 28 tillåter.

Förändringar i verkligt värde på dessa riskkapitalfonder resultatförs direkt och redovisas i nettointäkter från placeringsverksamhet.

Ett samarbetsarrangemang är ett arrangemang över vilket två eller fler parter har gemensamt bestämmande inflytande. Med gemensamt bestämmande inflytande avses att två eller flera parter i avtal reglerat att gemensamt utöva det bestämmande inflytandet över ett samarbetsarrangemang. Ett sådant inflytande föreligger endast när beslut om relevanta åtgärder kräver samtycke från samtliga parter som utövar det bestämmande inflytandet. Ett samarbetsarrangemang är antingen en gemensam verksamhet eller ett joint venture. Ett joint venture är ett arrangemang genom vilket OP Gruppen har rätt till nettotillgångarna från arrangemanget. En gemensam verksamhet är ett arrangemang genom vilket OP Gruppen har rätt till de tillgångar och har förpliktelser avseende de skulder som rör arrangemanget. Fastighetsbolagen konsolideras i bokslutet som gemensam verksamhet genom att konsolidera den andel av fastighetsbolagets tillgångsposter och skulder som motsvarar OP Gruppens innehav.

Dotterföretag, intresseföretag eller samarbetsarrangemang som förvärvats under räkenskapsperioden konsolideras från den tidpunkt då OP Gruppen har fått bestämmande, gemensamt bestämmande eller betydande inflytande. På motsvarande sätt konsolideras dotterföretag, intresseföretag eller samarbetsarrangemang som sålts under räkenskapsperioden till dess det bestämmande eller betydande inflytandet upphör.

Interna transaktioner, fordringar, skulder och vinstutdelningar elimineras då bokslutet upprättas.

### Innehav utan bestämmande inflytande

Fördelningen av räkenskapsperiodens resultat mellan det redovisningstekniska moderföretagets ägare och innehav utan bestämmande inflytande presenteras i resultaträkningen och fördelningen av totalresultatet presenteras i den separata rapporten över totalresultat. Räkenskapsperiodens resultat och totalresultatet hänförs till innehav utan bestämmande inflytande också i de fall där det leder till att innehavet utan bestämmande inflytande blir negativt. Eget kapital hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande presenteras i balansräkningen som en del av det egna kapitalet. Om kapitalet i ett placeringsobjekt inte uppfyller kriterierna för eget kapital i enlighet med IAS 32, redovisas den andel av nettotillgångarna som utgörs av innehav utan bestämmande inflytande som skuld.

Innehav utan bestämmande inflytande i ett förvärvat företag kan värderas till antingen det verkliga värdet eller som en relativ andel av nettotillgångarna hos det förvärvade företaget. Värderingsprincipen fastställs separat för varje förvärv.

## Poster i utländsk valuta

Bokslutet upprättas i euro, som är OP Gruppens funktionella valuta och rapportvaluta. Transaktioner i utländsk valuta redovisas i euro till transaktionsdagens kurs eller rapportmånadens mittkurs. På bokslutsdagen omräknas monetära balansposter i utländsk valuta till euro till den kurs som gäller på bokslutsdagen. Icke-monetära balansposter som värderas till det ursprungliga anskaffningsvärdet redovisas till transaktionsdagens kurs.

Kursdifferenser som uppkommer då transaktioner i utländsk valuta och monetära balansposter omräknas till euro redovisas som valutakursvinster eller -förluster på resultatposten Nettointäkter från placeringsverksamhet.

## Nya standarder och tolkningar

IASB (International Accounting Standards Board) har offentliggjort följande framtida betydande standardändringar.

### Redovisningsstandarden IFRS 18

International Accounting Standards Board (IASB) gav ut den nya redovisningsstandarden IFRS 18 den 9 april 2024 (har ännu inte godkänts av EU), som handlar om presentation av bokslutet och upplysningar som presenteras i bokslutet. Den nya redovisningsstandarden medför förändringar framför allt i hur resultaträkningen presenteras. Företagen ska dessutom vid behov presentera andra poster och delsummeringar, så att de primära finansiella rapporterna bildar ett nyttigt och strukturerat sammandrag. De nya kraven i IFRS 18 gör resultatrapporteringen från likartade bolag mer jämförbar.

Redovisningsstandarden IFRS 18 ska tillämpas på rapportperioder som börjar 1.1.2027 eller senare (tillämpas retroaktivt på jämförelseuppgifterna). Redovisningsstandarden IFRS 18 ersätter standarden IAS 1. Den nya standarden påverkar inte bokföringen eller värderingen av poster i bokslutet.

OP Gruppen har inlett en utredning av den nya standardens effekter. Enligt den gällande bedömningen påverkar redovisningsstandarden IFRS 18 följande delområden i bokslutet:

- resultaträkningens struktur och nya mellansummor i resultaträkningen
- nya noter till nyckeltal som ledningen slagit fast och som för närvarande presenteras i verksamhetsberättelsen (”management-defined performance measures”)
- presentationen av uppgifter om de utvidgade kriterierna för aggregering och disaggregering som tillämpas både i de primära finansiella rapporterna och i noterna till bokslutet
- presentationen i resultaträkningen av förändringar i valutornas kursdifferenser och i det verkliga värdet av derivat som använts för riskhantering.

## Övriga framtida ändringar

Ändringar i klassificering och värdering av finansiella instrument (gäller IFRS 9 och IFRS 7, publicerade 30.5.2024, har ännu inte godkänts av EU). Denna ändring medför preciseringar i redovisningen av vissa finansiella tillgångar och skulder i balansräkningen och tidpunkten för bortbokning av dem från balansräkningen när betalning sker genom elektronisk överföring. Ändringen preciserar även bedömningen av huruvida finansiella tillgångar uppfyller SPPI-kriterierna (t.ex. ESG-målet) och förutsätter nya noter för instrument med kontraktsvillkor som kan påverka kassaflödet (t.ex. ESG-målet). Ändringen preciserar dessutom noterna till FVOCI-klassificerade aktier.

Ändringen ska tillämpas på rapportperioder som börjar 1.1.2026 eller senare (ingen retroaktiv tillämpning på jämförelseåret). OP Gruppen har inlett en utredning av ändringens effekter.

Standarden IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures (publicerad 9.5.2024, har ännu inte godkänts av EU) är frivillig och gör det möjligt för vissa dotterbolag att använda IFRS-redovisningsstandarderna med minskade krav på noter. Företag får frivilligt tillämpa standarden på rapportperioder som börjar 1.1.2027 eller senare. OP Gruppen väntar sig inte att den här ändringen har någon väsentlig inverkan.

Årliga förbättringar del 11 (publicerad 18.7.2024, har ännu inte godkänts av EU). Ändringarna gäller standarderna IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 och IAS 7. Ändringarna ska tillämpas på rapportperioder som börjar 1.1.2026 eller senare. OP Gruppen väntar sig inte att de här ändringarna har någon väsentlig inverkan.

Avtal som hänvisar till naturberoende elektricitet ändrar standarderna IFRS 9 och IFRS 7 (publicerade 18.12.2024, har ännu inte godkänts av EU). Detta medför ändringar i undantaget för eget bruk enligt IFRS 9 i leveransavtal och i kraven på säkringsredovisning. Ändringarna ska tillämpas på rapportperioder som börjar 1.1.2026 eller senare. OP Gruppen väntar sig inte att den här ändringen har någon väsentlig inverkan.

De ändringar som gjorts i standarden IAS 21 Effekten av förändringar i valutakurserna träder i kraft 1.1.2025. Ändringarna har inte någon väsentlig inverkan på OP Gruppens bokslut.

# Not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet

## Korrigering av uppställningen av balansräknings- och resultaträkningsschemana

OP Gruppen korrigerade de officiella resultaträknings- och balansräkningsschemana för bokslutet under 2024. OP Gruppens nya resultaträknings- och balansräkningsscheman återspeglar gruppens verksamhet bättre än förut. Ändringarna har gjorts retroaktivt för 2023.

## Ändringar i balansräkningsschemat för tidpunkten 1.1.2023

a) Namnet på den tidigare raden i balansräkningen "Kontanta medel" ändrades till "Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker".
b) Utestående ränta på lånefordringar har tidigare redovisats på raden "Övriga tillgångar" i balansräkningen. Utestående ränta på lånefordringar 235 miljoner euro överfördes till raden "Fordringar på kunder" i balansräkningen.
c) Obetalda räntor på finansiella skulder har tidigare redovisats på raden "Avsättningar och övriga skulder" i balansräkningen. Obetalda räntor på finansiella skulder, 185 miljoner euro, överfördes till balansräkningsraderna "Skulder till kreditinstitut" 10 miljoner euro, "Skulder till kunder" 83 miljoner euro och "Skuldebrev emitterade till allmänheten" 91 miljoner euro.
d) Upplupen ränta på skuldebrev har tidigare redovisats på raden "Övriga tillgångar" i balansräkningen. Upplupen ränta på skuldebrev 88 miljoner euro överfördes till balansräkningsraden "Investeringstillgångar".
e) Räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument har tidigare redovisats på balansräkningsraderna "Övriga tillgångar" och "Avsättningar och övriga skulder". Alla derivatinstruments verkliga värden redovisas framöver på balansräkningsraderna för "Derivatinstrument" bland tillgångar och skulder. Således överfördes räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument till samma balanspost med de egentliga derivatinstrumenten. Efter överföringarna minskade "Derivatinstrument" bland balansräkningens tillgångar med 228 miljoner euro och "Derivatinstrument" bland balansräkningens skulder med 235 miljoner euro. Justeringarna minskade tillgångarna och skulderna i balansräkningen med totalt 269 miljoner euro.
f) Den tidigare balansräkningsraden "Skattefordringar" delades in i två rader "Inkomstskattefordringar" och "Uppskjutna skattefordringar".
g) Den tidigare balansräkningsraden "Skatteskulder" delades in i två rader "Inkomstskatteskulder" och "Uppskjutna skatteskulder".

| Mn € | Hänvisning | 1.1.2023 | Ändringar | Justerat 1.1.2023 |
|---|---|---|---|---|
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | a) | 35 004 | 0 | 35 004 |
| Fordringar på kreditinstitut | | 798 | 0 | 798 |
| Fordringar på kunder | b) | 98 546 | 235 | 98 782 |
| Derivatinstrument | e) | 4 117 | -228 | 3 889 |
| Investeringstillgångar | d) | 20 742 | 88 | 20 830 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | | 11 597 | 0 | 11 597 |
| Återförsäkringsavtalstillgångar | | 245 | 0 | 245 |
| Immateriella tillgångar | | 1 153 | 0 | 1 153 |
| Materiella tillgångar | | 423 | 0 | 423 |
| Övriga tillgångar | b), d), e) | 2 401 | -364 | 2 037 |
| Skattefordringar | f) | 664 | -664 | |
| Inkomstskattefordringar | f) | | 59 | 59 |
| Uppskjutna skattefordringar | f) | | 605 | 605 |
| **Tillgångar totalt** | | **175 691** | **-269** | **175 422** |
| | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | c) | 12 301 | 10 | 12 311 |
| Skulder till kunder | c) | 81 468 | 83 | 81 552 |
| Derivatinstrument | e) | 4 432 | -235 | 4 197 |
| Försäkringsavtalsskulder | | 11 448 | 0 | 11 448 |
| Skulder för placeringsavtal | | 7 211 | 0 | 7 211 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | c) | 37 438 | 91 | 37 530 |
| Avsättningar och övriga skulder | c), e) | 3 818 | -219 | 3 599 |
| Skatteskulder | g) | 1 522 | -1 522 | |
| Inkomstskatteskulder | g) | | 67 | 67 |
| Uppskjutna skatteskulder | g) | | 1 455 | 1 455 |
| Efterställda skulder | | 1 384 | 0 | 1 384 |
| **Skulder totalt** | | **161 023** | **-269** | **160 753** |

| Mn € | Hänvisning | 1.1.2023 | Ändringar | Justerat 1.1.2023 |
|---|---|---|---|---|
| Eget kapital | | | | |
| OP Gruppens ägares andel | | | | |
| Andelskapital | | | | |
| Medlemsandelar | | 217 | 0 | 217 |
| Avkastningsandelar | | 3 369 | 0 | 3 369 |
| Fond för verkligt värde | | -360 | 0 | -360 |
| Övriga fonder | | 2 172 | 0 | 2 172 |
| Ackumulerade vinstmedel | | 9 153 | 0 | 9 153 |
| Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande | | 118 | 0 | 118 |
| **Eget kapital totalt** | | **14 668** | **0** | **14 668** |
| **Skulder och eget kapital totalt** | | **175 691** | **-269** | **175 422** |

## Ändringar i balansräkningsschemat för tidpunkten 31.12.2023

a) Namnet på den tidigare raden i balansräkningen "Kontanta medel" ändrades till "Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker".

b) Utestående ränta på lånefordringar har tidigare redovisats på raden "Övriga tillgångar" i balansräkningen. Utestående ränta på lånefordringar 480 miljoner euro överfördes till raden "Fordringar på kunder" i balansräkningen.

c) Obetalda räntor på finansiella skulder har tidigare redovisats på raden "Avsättningar och övriga skulder" i balansräkningen. Obetalda räntor på finansiella skulder, 708 miljoner euro, överfördes till balansräkningsraderna "Skulder till kreditinstitut" 8 miljoner euro, "Skulder till kunder" 22 miljoner euro och "Skuldebrev emitterade till allmänheten" 179 miljoner euro.

d) Upplupen ränta på skuldebrev har tidigare redovisats på raden "Övriga tillgångar" i balansräkningen. Upplupen ränta på skuldebrev 133 miljoner euro överfördes till balansräkningsraden "Investeringstillgångar".

e) Räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument har tidigare redovisats på balansräkningsraderna "Övriga tillgångar" och "Avsättningar och övriga skulder". Alla derivatinstruments verkliga värden redovisas framöver på balansräkningsraderna för "Derivatinstrument" bland tillgångar och skulder. Således överfördes räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument till samma balanspost med de egentliga derivatinstrumenten. Efter överföringarna minskade "Derivatinstrument" bland balansräkningens tillgångar med 295 miljoner euro och "Derivatinstrument" bland balansräkningens skulder med 277 miljoner euro. Justeringarna minskade tillgångarna och skulderna i balansräkningen med totalt 344 miljoner euro.

f) Den tidigare balansräkningsraden "Skattefordringar" delades in i två rader "Inkomstskattefordringar" och "Uppskjutna skattefordringar".

g) Den tidigare balansräkningsraden "Skatteskulder" delades in i två rader "Inkomstskatteskulder" och "Uppskjutna skatteskulder".

| Mn € | Hänvisning | 31.12.2023 | Ändringar | Justerat 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | a) | 19 755 | 0 | 19 755 |
| Fordringar på kreditinstitut | | 858 | 0 | 858 |
| Fordringar på kunder | b) | 97 836 | 480 | 98 316 |
| Derivatinstrument | e) | 3 401 | -295 | 3 106 |
| Investeringstillgångar | d) | 21 896 | 133 | 22 029 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | | 12 581 | 0 | 12 581 |
| Återförsäkringsavtalstillgångar | | 106 | 0 | 106 |
| Immateriella tillgångar | | 1 065 | 0 | 1 065 |
| Materiella tillgångar | | 398 | 0 | 398 |
| Övriga tillgångar | b), d), e) | 2 222 | -662 | 1 560 |
| Skattefordringar | f) | 273 | -273 | |
| Inkomstskattefordringar | f) | | 22 | 22 |
| Uppskjutna skattefordringar | f) | | 251 | 251 |
| **Tillgångar totalt** | | **160 391** | **-344** | **160 047** |
| | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | c) | 66 | 8 | 74 |
| Skulder till kunder | c) | 76 656 | 522 | 77 178 |
| Derivatinstrument | e) | 3 271 | -277 | 2 994 |
| Försäkringsavtalsskulder | | 11 589 | 0 | 11 589 |
| Skulder för placeringsavtal | | 7 944 | 0 | 7 944 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | c) | 37 511 | 179 | 37 689 |
| Avsättningar och övriga skulder | c), e) | 4 450 | -775 | 3 674 |
| Skatteskulder | g) | 1 229 | -1 229 | |
| Inkomstskatteskulder | g) | | 156 | 156 |
| Uppskjutna skatteskulder | g) | | 1 073 | 1 073 |
| Efterställda skulder | | 1 414 | 0 | 1 414 |
| **Skulder totalt** | | **144 129** | **-344** | **143 785** |

| Mn € | Hänvisning | 31.12.2023 | Ändringar | Justerat 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|
| Eget kapital | | | | |
| OP Gruppens ägares andel | | | | |
| Andelskapital | | | | |
| Medlemsandelar | | 219 | 0 | 219 |
| Avkastningsandelar | | 3 335 | 0 | 3 335 |
| Fond för verkligt värde | | -290 | 0 | -290 |
| Övriga fonder | | 2 172 | 0 | 2 172 |
| Ackumulerade vinstmedel | | 10 703 | 0 | 10 703 |
| Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande | | 124 | 0 | 124 |
| **Eget kapital totalt** | | **16 262** | **0** | **16 262** |
| **Skulder och eget kapital totalt** | | **160 391** | **-344** | **160 047** |

## Ändringar i resultaträkningsschemat för perioden 1–12/2023

a) OP-bonus till ägarkunder 255 miljoner euro som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, beroende på hur OP-bonusen insamlats, delats upp i ränteintäkter 150 miljoner euro, räntekostnader 67 miljoner euro och provisionsintäkter från placeringsfonder 38 miljoner euro. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder".

b) OP Gruppen överförde alla ränteintäkter rapporterade under räntenettot till ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden.

| Mn € | Hänvisning | 1–12/2023 | Ändringar | Justerat 1–12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden | a), b) | | 5 330 | 5 330 |
| Ränteintäkter | a), b) | 5 480 | -5 480 | |
| Räntekostnader | a) | -2 609 | -67 | -2 675 |
| **Räntenetto** | **a), b)** | **2 871** | **-217** | **2 654** |
| | | | | |
| Nedskrivningar av fordringar | | -269 | 0 | -269 |
| Provisionsintäkter | a) | 1 038 | -38 | 100 |
| Provisionskostnader | | -130 | 0 | -130 |
| Provisionsnetto | a) | 908 | -38 | 870 |
| Premieintäkter | | 2 000 | 0 | 2 000 |
| Kostnader för försäkringstjänster | | -1 824 | 0 | -1 824 |
| Nettointäkter från återförsäkringsavtal | | -95 | 0 | -95 |
| Resultat från försäkringstjänster | | 81 | 0 | 81 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till försäkringsavtal | | -722 | 0 | -722 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till återförsäkringar | | 0 | 0 | 0 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) från försäkringsavtal | | -722 | 0 | -722 |
| Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel | | 55 | 0 | 55 |
| Nettointäkter från placeringsverksamhet | | 1 057 | 0 | 1 057 |
| Övriga rörelseintäkter | | 40 | 0 | 40 |
| Personalkostnader | | -964 | 0 | -964 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | | -226 | 0 | -226 |
| Övriga rörelsekostnader | | -1 011 | 0 | -1 011 |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | | 485 | 0 | 485 |
| Rörelsekostnader | | -1 716 | 0 | -1 716 |
| OP-bonus till ägarkunder | a) | -255 | 255 | |
| Rörelsevinst (-förlust) | | 2 050 | 0 | 2 050 |
| **Resultat före skatt** | | **2 050** | **0** | **2 050** |
| Inkomstskatt | | -408 | 0 | -408 |
| | | | | |
| **Periodens resultat** | | **1 642** | **0** | **1 642** |

# Not 3. Segmentrapportering

## Rörelsesegment

OP Gruppens rörelsesegment är Andelsbanker (bankrörelse för privatkunder och smeföretag), Företagsbank (bankrörelse för företag och institutioner) och Försäkring (försäkringskunder). Den rörelse som inte hör till rörelsesegmenten presenteras i segmentet "Gruppfunktioner". Segmentindelningen och presentationen baserar sig på ledningens rapportering. Segmentens resultat och lönsamhet följs upp på nivån rörelsevinst. Direktionen är OP Gruppens högsta operativa beslutsfattare.

Segmentet Hushållsbanks namn ändrades till Andelsbanker under det första kvartalet 2024. Segmentets namn har inte ändrats på engelska.

I segmentet Andelsbanker ingår som bolag andelsbankerna, OP Hem, OP Detaljkunder Abp, OP-Bostadslånebanken Abp och Pivo Wallet Oy. Räntenettot är den största intäktsposten i segmentet. Intäkter genereras också som provisionsintäkter och från placeringsverksamheten. Kostnaderna består främst av personalkostnader och ICT-kostnader samt kostnader för kontorsnätet och OP-bonus till ägarkunderna. Det mest betydande riskslaget i affärsrörelsen är kreditrisken, men till affärsrörelsen ansluter sig också marknadsrisker och operativa risker.

I rörelsesegmentet Företagsbank ingår som bolag OP Företagsbanken Abp (exkl. centralbanksfunktionerna), OP Säilytys Oy, OP Kapitalförvaltning Ab, OP Kiinteistösijoitus Oy och OP-Fondbolaget Ab. Räntenettot är den största intäktsposten i segmentet. Intäkter genereras också som provisionsintäkter från bankrörelsen och kapitalförvaltningen samt från placeringsverksamheten. Kostnaderna utgörs till största delen av personalkostnader och ICT-kostnader. Det mest betydande riskslaget i affärsrörelsen är kreditrisken, men till affärsrörelsen ansluter sig också marknadsrisker och operativa risker.

I rörelsesegmentet Försäkring ingår OP Gruppens skadeförsäkringsbolag Pohjola Försäkring Ab samt livförsäkringsbolaget OP-Livförsäkrings Ab. Till segmentets produkter hör skadeförsäkringar och livförsäkringar för företagskunder och privatkunder. Intäkterna består till största delen av resultatet från försäkringstjänster, finansiella nettointäkter, nettointäkter från placeringsverksamheten och provisionsnettot. Kostnaderna utgörs till största delen av personalkostnader och ICT-kostnader. De mest betydande riskerna i segmentet Försäkring är försäkrings- och placeringsriskerna.

Segmentet Gruppfunktioner omfattar de funktioner som stöder de övriga segmenten. Till segmentet hör merparten av OP Andelslag och OP Företagsbanken Abp:s centralbanksfunktioner. Kostnaderna för tjänster som stöder rörelsesegmenten allokeras till segmenten som interna serviceavgifter. Intäkterna i segmentet Gruppfunktioner består främst av intäkter från centralbanksrörelsen samt OP Gruppens interna debiteringar som redovisas bland övriga rörelseintäkter.

## Principer för upprättande av segmentrapporteringen

Rapporteringen per rörelsesegment följer principerna för upprättandet av OP Gruppens bokslut. Till rörelsesegmenten har allokerats de intäkter, kostnader, tillgångar och skulder som direkt ansetts höra till eller som på goda grunder kan allokeras till respektive rörelsesegment. De intäkter, kostnader, placeringar och kapital som inte har allokerats till segmenten och elimineringarna mellan segmenten rapporteras i kolumnen "Elimineringar".

## Uppgifter enligt segment

| Resultatet för januari–december 2024, mn € | Andels-banker | Företags-bank | Försäkring | Grupp-funktioner | Elimine-ringar | OP Gruppen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden | 4 199 | 2 246 | 1 | 2 853 | -3 188 | 6 112 |
| Räntekostnader | -2 087 | -1 588 | -1 | -2 838 | 3 199 | -3 316 |
| Räntenetto | 2 112 | 657 | 1 | 15 | 10 | 2 796 |
| varav poster mellan segment | | -370 | | 370 | | |
| Nedskrivningar av fordringar | -95 | 0 | | -1 | 0 | -96 |
| Provisionsintäkter | 674 | 370 | 76 | 18 | -191 | 946 |
| Provisionskostnader | -55 | -171 | -27 | -18 | 142 | -128 |
| Provisionsnetto | 619 | 199 | 49 | 0 | -49 | 818 |
| Premieintäkter | | | 2 129 | | | 2 129 |
| Kostnader för försäkringstjänster | | | -1 879 | | | -1 879 |
| Nettointäkter från återförsäkringsavtal | | | -59 | | | -59 |
| Resultat från försäkringstjänster | | | 192 | | | 192 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till försäkringsavtal | | | -730 | | | -730 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till återförsäkringar | | | 3 | | | 3 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) från försäkringsavtal | | | -727 | | | -727 |
| Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel | 1 | 35 | 0 | 16 | -7 | 44 |
| Nettointäkter från placeringsverksamhet | -5 | 0 | 1 107 | 0 | 45 | 1 147 |
| Övriga rörelseintäkter | 61 | 35 | 2 | 808 | -862 | 44 |
| Personalkostnader | -540 | -113 | -183 | -279 | 34 | -1 081 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -48 | -1 | -37 | -61 | 2 | -146 |
| Övriga rörelsekostnader | -829 | -241 | -356 | -479 | 869 | -1 036 |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | | | 529 | | | 529 |
| Rörelsekostnader | -1 417 | -355 | -46 | -819 | 904 | -1 733 |
| **Rörelsevinst (-förlust)** | **1 275** | **572** | **578** | **19** | **42** | **2 486** |
| **Resultat före skatt** | **1 275** | **572** | **578** | **19** | **42** | **2 486** |

Den ineffektivitet i säkringsredovisningen enligt verkligt värde som orsakas av elimineringen av interna poster redovisas bland elimineringar.

Nettointäkterna från OP Företagsbankens filialer i Baltikum var totalt 36 miljoner euro.

Justerat

| Resultatet för januari–december 2023, mn € | Andels-banker | Företags-bank | Försäkring | Grupp-funktioner | Elimine-ringar | OP Gruppen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden | 3 606 | 1 790 | 1 | 2 636 | -2 704 | 5 330 |
| Räntekostnader | -1 565 | -1 199 | -1 | -2 636 | 2 725 | -2 675 |
| Räntenetto | 2 041 | 591 | 0 | 1 | 21 | 2 654 |
| varav poster mellan segment | | -387 | | 387 | 0 | 0 |
| Nedskrivningar av fordringar | -173 | -96 | | 0 | 0 | -269 |
| Provisionsintäkter | 735 | 366 | 70 | 21 | -192 | 1 000 |
| Provisionskostnader | -50 | -174 | -25 | -21 | 139 | -130 |
| Provisionsnetto | 686 | 192 | 44 | -1 | -52 | 870 |
| Premieintäkter | | | 2 000 | | | 2 000 |
| Kostnader för försäkringstjänster | | | -1 824 | | | -1 824 |
| Nettointäkter från återförsäkringsavtal | | | -95 | | | -95 |
| Resultat från försäkringstjänster | | | 81 | | | 81 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till försäkringsavtal | | | -722 | | | -722 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) relaterade till återförsäkringar | | | 0 | | | 0 |
| Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) från försäkringsavtal | | | -722 | | | -722 |
| Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel | 3 | 53 | -1 | 6 | -6 | 55 |
| Nettointäkter från placeringsverksamhet | -32 | 0 | 1 070 | 4 | 15 | 1 057 |
| Övriga rörelseintäkter | 61 | 21 | 4 | 741 | -788 | 40 |
| Personalkostnader | -500 | -104 | -167 | -232 | 38 | -964 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | -57 | -3 | -64 | -104 | 2 | -226 |
| Övriga rörelsekostnader | -806 | -247 | -317 | -441 | 801 | -1 011 |
| Överföringar till resultat från försäkringstjänster | | | 485 | | | 485 |
| Rörelsekostnader | -1 363 | -354 | -62 | -777 | 841 | -1 716 |
| **Rörelsevinst (-förlust)** | **1 223** | **408** | **414** | **-26** | **31** | **2 050** |
| **Resultat före skatt** | **1 223** | **408** | **414** | **-26** | **31** | **2 050** |

Nettointäkterna från OP Företagsbankens filialer i Baltikum var totalt 42 miljoner euro.

| Balansräkning 31.12.2024, mn € | Andels-banker | Företags-bank | Försäkring | Grupp-funktioner | Elimine-ringar | OP Gruppen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | 39 | 188 | | 17 883 | 0 | 18 110 |
| Fordringar på kreditinstitut | 25 282 | 148 | 609 | 12 268 | -37 499 | 808 |
| Fordringar på kunder | 70 505 | 28 399 | | -13 | -261 | 98 629 |
| Derivatinstrument | 820 | 3 276 | 39 | 108 | -1 745 | 2 497 |
| Investeringstillgångar | 1 422 | 514 | 9 532 | 17 748 | -5 678 | 23 537 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | | | 14 172 | | | 14 172 |
| Återförsäkringsavtalstillgångar | | | 102 | | | 102 |
| Immateriella tillgångar | 11 | 178 | 595 | 175 | 62 | 1 022 |
| Materiella tillgångar | 253 | 3 | 3 | 138 | -5 | 392 |
| Övriga tillgångar | 308 | 127 | 561 | 884 | -101 | 1 779 |
| Inkomstskattefordringar | 21 | 0 | 20 | | 0 | 42 |
| Uppskjutna skattefordringar | 23 | 0 | 13 | 6 | 35 | 77 |
| **Tillgångar totalt** | **98 685** | **32 833** | **25 646** | **49 197** | **-45 193** | **161 168** |
| | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 9 399 | 32 | 46 | 25 891 | -35 276 | 91 |
| Skulder till kunder | 63 428 | 15 214 | | 4 121 | -2 308 | 80 455 |
| Derivatinstrument | 893 | 3 009 | 28 | 140 | -1 745 | 2 324 |
| Försäkringsavtalsskulder | | | 11 795 | | | 11 795 |
| Återförsäkringsavtalsskulder | | | 1 | | | 1 |
| Skulder för placeringsavtal | | | 9 140 | | | 9 140 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 14 462 | 2 160 | | 17 167 | -590 | 33 198 |
| Avsättningar och övriga skulder | 777 | 903 | 297 | 1 565 | -15 | 3 526 |
| Inkomstskatteskulder | 14 | 2 | 15 | 24 | | 55 |
| Uppskjutna skatteskulder | 455 | 0 | 220 | 345 | 7 | 1 027 |
| Efterställda skulder | 0 | | 380 | 1 444 | -380 | 1 444 |
| **Skulder totalt** | **89 427** | **21 321** | **21 921** | **50 697** | **-40 307** | **143 058** |
| | | | | | | |
| **Eget kapital** | | | | | | **18 110** |

Nettotillgångarna hos OP Företagsbankens filialer i Baltikum var 1 173 miljoner euro.

Justerat

| Balansräkning 31.12.2023, mn € | Andels-banker | Företags-bank | Försäkring | Grupp-funktioner | Elimine-ringar | OP Gruppen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | 45 | 125 | 0 | 19 585 | 0 | 19 755 |
| Fordringar på kreditinstitut | 24 254 | 209 | 570 | 12 793 | -36 968 | 858 |
| Fordringar på kunder | 70 593 | 28 140 | | 56 | -472 | 98 316 |
| Derivatinstrument | 1 066 | 4 366 | 57 | 79 | -2 462 | 3 106 |
| Investeringstillgångar | 455 | 558 | 9 520 | 16 299 | -4 802 | 22 029 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | | | 12 581 | | | 12 581 |
| Återförsäkringsavtalstillgångar | | | 106 | | | 106 |
| Immateriella tillgångar | 22 | 179 | 634 | 169 | 62 | 1 065 |
| Materiella tillgångar | 260 | 3 | 3 | 137 | -4 | 398 |
| Övriga tillgångar | 365 | 176 | 499 | 614 | -95 | 1 560 |
| Inkomstskattefordringar | 2 | 1 | 20 | | 0 | 22 |
| Uppskjutna skattefordringar | 100 | 1 | 62 | 48 | 41 | 251 |
| **Tillgångar totalt** | **97 161** | **33 757** | **24 050** | **49 780** | **-44 701** | **160 047** |
| | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 10 725 | 10 | 59 | 25 155 | -35 875 | 74 |
| Skulder till kunder | 61 318 | 13 590 | | 3 603 | -1 333 | 77 178 |
| Derivatinstrument | 1 251 | 3 928 | 25 | 251 | -2 461 | 2 994 |
| Försäkringsavtalsskulder | | | 11 589 | | | 11 589 |
| Återförsäkringsavtalsskulder | | | 0 | | | 0 |
| Skulder för placeringsavtal | | | 7 944 | | | 7 944 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 14 266 | 2 466 | | 21 597 | -639 | 37 689 |
| Avsättningar och övriga skulder | 733 | 1 116 | 316 | 1 539 | -30 | 3 674 |
| Inkomstskatteskulder | 102 | 4 | 49 | 1 | 0 | 156 |
| Uppskjutna skatteskulder | 479 | 0 | 199 | 390 | 5 | 1 073 |
| Efterställda skulder | 0 | | 380 | 1 414 | -380 | 1 414 |
| **Skulder** | **88 874** | **21 114** | **20 561** | **53 950** | **-40 714** | **143 785** |
| | | | | | | |
| **Eget kapital** | | | | | | **16 262** |

Segmentet Hushållsbanks namn ändrades till Andelsbanker vid början av 2024.

Nettotillgångarna hos OP Företagsbankens filialer i Baltikum var 1 400 miljoner euro.

# Noter till resultaträkningen

## Not 4. Räntenetto

### Redovisningsprinciper

Som räntenetto redovisas bankrörelsens erhållna och betalda räntor för ränteinstrument, erhållna och betalda negativa räntor, differensen mellan det upplupna nominella värdet och anskaffningsvärdet, räntor på räntederivat samt värdeförändringen vid säkringen till verkligt värde. Som ränteintäkter redovisas provisioner som anses utgöra ersättning för den risk som banken tar i anslutning till ett finansiellt instrument och som anses utgöra en fast del av det finansiella instrumentets effektiva ränta.

### Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden

Ränteintäkterna och räntekostnaderna för finansiella tillgångar och skulder som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde redovisas enligt effektivräntemetoden. Också räntorna på fordringar för vilka det finns förfallna betalningar som inte skötts intäktsförs. Differensen mellan anskaffningsvärdet av en fordran och fordrans nominella värde periodiseras bland ränteintäkter och differensen mellan skuldbeloppet och dess nominella värde periodiseras bland räntekostnader som en del av den effektiva räntekostnaden. Differensen mellan det nominella värdet och anskaffningsvärdet av obligationslån med fast ränta periodiseras bland ränteintäkter och räntekostnader över lånets löptid.

Tilläggsmarginalen för en räntetakskredit ingår i beräkningen av effektivräntan och den intäktsförs i räntenettot under avtalets giltighetstid.

Ränteintäkterna beräknas genom tillämpning av effektivräntan på det redovisade bruttovärdet för en finansiell tillgång utom då det är fråga om finansiella tillgångar som inte är köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar men som senare har blivit kreditförsämrade finansiella tillgångar eftersom de har varit förfallna i över 90 dagar (befinner sig i steg 3).

Ränteintäkter som beräknats enligt effektivräntemetoden redovisas för balansposter värderade till upplupet anskaffningsvärde och för skuldebrev värderade till verkligt värde via totalresultatet. I denna post redovisas även vinster och förluster från säkringsförhållanden där säkringsredovisning i enlighet med IFRS tillämpas. Nettoränteintäkter och nettoräntekostnader för alla sådana derivat som säkrar ränterisken i de fordringar vars ränteintäkter redovisas under ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden och på vilka tillämpas säkringsredovisning, redovisas under ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden. Alla nettoränteintäkter och nettoräntekostnader för derivat som säkrar finansiella skulder vars räntekostnader redovisas under räntekostnader, redovisas under räntekostnader.

| Mn € | 2024 | Justerat 2023 |
|---|---|---|
| **Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden** | | |
| Ränteintäkter från fordringar på kreditinstitut | 631 | 656 |
| Ränteintäkter från krediter till kunder | 4 605 | 3 953 |
| Ränteintäkter från finansiella leasingfordringar på kunder | 102 | 87 |
| Ränteintäkter från skuldebrev värderade till upplupet anskaffningsvärde | 43 | 7 |
| Ränteintäkter från skulder till kunder | 0 | 4 |
| Ränteintäkter från skuldebrev värderade till verkligt värde via totalresultat | 165 | 131 |
| Ränteintäkter från derivatinstrument, säkring av verkligt värde | 73 | 491 |
| Ränteintäkter från derivatinstrument, säkring av kassaflöde | -43 | -84 |
| Ränteintäkter från kassaflödessäkring av derivatinstrument, ineffektiv andel | 1 | 7 |
| Ränteintäkter från krediter till kunder, värderingsposter i säkringsredovisning | 387 | -389 |
| Ränteintäkter från skuldebrev, värderingsposter i säkringsredovisning | 247 | 551 |
| Ränteintäkter från krediter till kunder, OP-bonus till ägarkunder | -160 | -150 |
| Övriga ränteintäkter | 60 | 72 |
| **Totalt** | **6 112** | **5 330** |

| Mn € | 2024 | Justerat 2023 |
|---|---|---|
| **Räntekostnader** | | |
| Skulder till kreditinstitut | | |
| Räntekostnader för inlåning från kreditinstitut | 1 | 1 |
| Räntekostnader för skulder till kreditinstitut | 0 | -1 |
| Räntekostnader för skulder till centralbanker | | -77 |
| Räntekostnader för skulder till kreditinstitut, värderingsposter i säkringsredovisning | -167 | -363 |
| Skulder till kunder | | |
| Räntekostnader för inlåning från kunder | -1 270 | -825 |
| Räntekostnader för övriga skulder till kunder | -85 | -81 |
| Räntekostnader för skulder till kunder, värderingsposter i säkringsredovisning | -102 | -131 |
| Räntekostnader för skulder till kunder, OP-bonus till ägarkunder | -82 | -67 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | | |
| Räntekostnader för skuldebrev emitterade till allmänheten | -694 | -665 |
| Räntekostnader för skuldebrev emitterade till allmänheten, värderingsposter i säkringsredovisning | -478 | -946 |
| Efterställda skulder | | |
| Räntekostnader för perpetual- och debenturlån | -30 | -29 |
| Räntekostnader för efterställda skulder, värderingsposter i säkringsredovisning | -30 | -35 |
| Derivatinstrument | | |
| Räntekostnader för derivatinstrument, säkring av verkligt värde | -327 | 558 |
| Räntekostnader för derivatinstrument, säkring av kassaflöde | 24 | 71 |
| Räntekostnader för övriga derivatinstrument | 0 | 0 |
| Fordringar på kreditinstitut | | |
| Negativa räntor | | 0 |
| Övriga räntekostnader | -74 | -86 |
| **Totalt** | **-3 316** | **-2 675** |
| | | |
| **Räntenetto totalt** | **2 796** | **2 654** |

# Not 5. Nedskrivningar av fordringar

Som nedskrivningar av fordringar redovisas förväntade kreditförluster från kunder, poster utanför balansräkningen och skuldebrev samt slutliga kreditförluster och återföringar av sådana.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Fordringar som bortskrivits som kredit- och garantiförluster | -220 | -93 |
| Återföringar av fordringar som bortskrivits | 20 | 16 |
| Förväntade kreditförluster (ECL) för fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen | 106 | -192 |
| Förväntade kreditförluster (ECL) för skuldebrev | -2 | 0 |
| **Nedskrivningar av fordringar totalt** | **-96** | **-269** |

OP Gruppen har effektiviserat processen för redovisning av slutliga kreditförluster under det sista kvartalet 2024. Ett lån tas helt eller delvis bort från balansräkningen om det har överförts till rättslig indrivning, varvid lånekapitalet nedskrivs till säkerhetens värde. Sådana kreditförluster bokfördes för 125 miljoner euro under det sista kvartalet. På motsvarande sätt återfördes förväntade kreditförluster i steg 3 för 93 miljoner euro. Nettoresultateffekten var totalt -32 miljoner euro.

I not 36. "Förlustreserv för fordringar och skuldebrev" redogörs för beräkningen av förlustreserven och för centrala osäkerhetsfaktorer i anknytning till beräkningen.

# Not 6. Provisionsnetto

## Redovisningsprinciper

I provisionsnettot redovisas provisionsintäkter från utlåningen, inlåningen, betalningarna, förmedlingen av värdepapper, emissionen av värdepapper, placeringsfonderna, kapitalförvaltningen, juridiska uppdrag, garantierna, bostadsförmedlingen, försäljningsprovisionerna för försäkringsavtal och livförsäkringens placeringsavtal. Provisionskostnader redovisas för utlåningen, betalningarna, förmedlingen av värdepapper, emissionen av värdepapper, placeringsfonderna, kapitalförvaltningen, garantierna och försäljningsprovisionerna för försäkringar.

## Provisionsintäkter

Avgifter som inte ingår i effektivräntan för ett finansiellt instrument redovisas i enlighet med standarden IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder. De provisionsintäkter som avses i standarden IFRS 15 ska intäktsföras då de prestationsåtaganden som man kommit överens om i tjänsten överförs till kunden. I sådana fall är överföringen av kontroll ett centralt kriterium. Provisionsintäkterna redovisas till beloppet av den ersättning som man förväntar sig att ha rätt till i utbyte mot att överföra varor tjänster till kunden. Provisionskostnaderna redovisas i provisionsnettot enligt prestationsprincipen.

I segmentet Andelsbanker tas avgifter ut av privatkunder och företagskunder. Provisionsintäkterna består i huvudsak av provisionsintäkter från utlåningen och betalningarna. Som provisionsintäkter från utlåningen redovisas provisioner som tagits ut för skötseln av lån. I hushållsbanksrörelsen tas dessutom ut avgifter bland annat för juridiska tjänster, garantier, insättningar, placeringsfonder och bostadsförmedling samt försäkringsförsäljning. De poster som nämns ovan består av flera hundra olika avgiftstyper, vilkas prestationsåtaganden uppfylls i enlighet med arten av avgiften antingen över tid eller vid en bestämd tidpunkt. Prestationsåtagandena för avgifterna för utlåningen, garantierna och fonderna uppfylls främst över tid, de övriga avgifterna i hushållsbanksrörelsen vid en bestämd tidpunkt. Ersättningsbeloppet består i tjänsterna främst av ett listpris eller ett pris som överenskommits i avtalet. Ägarkunderna får rabatt på dagliga banktjänster. Rabatten beaktas i beloppet av avgifter som intäktsförs. Kunderna debiteras avgifterna i enlighet med avtalsvillkoren månatligen eller efter det att tjänsten utförts.

I segmentet Företagsbank tas avgifter ut av privatkunder och företagskunder. Provisionsintäkterna i anslutning till bankrörelsen består av provisionsintäkter från utlåningen och betalningarna. I företagsbanksrörelsen tas dessutom ut avgifter för bland annat garantier och värdepappersemissioner. De poster som nämns ovan består av flera hundra olika avgiftstyper, vilkas prestationsåtaganden uppfylls i enlighet med arten av avgiften antingen över tid eller vid en bestämd tidpunkt. Prestationsåtagandena för avgifterna för utlåningen och garantierna uppfylls främst över tid, de övriga avgifterna i anslutning till bankrörelsen vid en bestämd tidpunkt. Provisionsintäkterna i anknytning till kapitalförvaltningen i segmentet Företagsbank består av provisioner för placeringsfonder och kapitalförvaltning. Provisionerna i anknytning till kapitalförvaltningen intäktsförs främst över tid under avtalsperioden, och det ersättningsbelopp som debiteras månatligen består av den avtalsenliga procentuella andelen av de placeringar eller försäkringsbesparingar som förvaltas för kunden. I provisionerna för placeringsfonder och kapitalförvaltning ingår avkastningsbaserade provisioner som är bundna till framgången i placeringsverksamheten. De avkastningsbaserade provisionerna intäktsförs först då det är mycket sannolikt att de kriterier som mäter framgången i placeringsverksamheten har uppfyllts.

I segmentet Försäkring intäktsförs de avtal som inte innehåller försäkringsrisk i enlighet med standarden IFRS 15 och redovisas i provisionsnettot. Provisionsintäkterna består främst av belastningsinkomst från livförsäkringens placeringsavtal, återbäringar av fondanknutna förvaltningsprovisioner (placeringsfonder) och provisioner för försäljning av försäkringar. Livförsäkringens placeringsavtal omfattar en teckningsprovision och en förvaltningsprovision för placeringsavtalen. OP Gruppens samarbetspartner betalar provisionsintäkter för försäkringsförsäljningen i enlighet med den ersättning som överenskommits i avtalen. Prestationsåtagandena uppfylls över tid, och avgifterna tas ut av kunderna månatligen.

Avgifterna i segmentet Gruppfunktioner består främst av provisioner från betalningar. Prestationsåtagandena uppfylls över tid, och ersättningsbeloppet har överenskommits i avtalen. Avgifterna debiteras i enlighet med de betalningstransaktioner som skett.

| Mn € | Andelsbanker | | Företagsbank | | Försäkring | | Gruppfunktioner | | Elimineringar | | OP Gruppen | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 |
| **Provisionsintäkter** | | | | | | | | | | | | |
| Utlåning | 113 | 108 | 50 | 54 | | | 0 | 0 | -1 | -2 | 162 | 160 |
| Inlåning | 22 | 23 | 3 | 2 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 | 25 |
| Betalningar | 233 | 285 | 32 | 32 | | | 16 | 19 | -15 | -19 | 266 | 317 |
| Värdepappersförmedling | 6 | 6 | 18 | 18 | | | | | -6 | -7 | 18 | 18 |
| Värdepappersemissioner | 0 | 0 | 8 | 5 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 5 |
| Placeringsfonder* | 53 | 48 | 203 | 204 | 40 | 36 | | | -52 | -47 | 244 | 241 |
| Kapitalförvaltning | 31 | 31 | 37 | 28 | | | 1 | 1 | -22 | -13 | 48 | 46 |
| Juridiska tjänster | 21 | 23 | 0 | 0 | | | | | | 0 | 21 | 23 |
| Garantier | 11 | 11 | 12 | 12 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 | 23 |
| Bostadsförmedling | 57 | 63 | | | | | | | 0 | 0 | 57 | 63 |
| Försäljningsprovisioner för försäkringsavtal | 82 | 92 | | | 7 | 9 | | | -60 | -64 | 30 | 38 |
| Livförsäkringens placeringsavtal | | | | | 28 | 25 | | | | | 28 | 25 |
| Övriga | 44 | 44 | 6 | 10 | | | 1 | 1 | -36 | -40 | 15 | 14 |
| **Totalt** | 674 | 735 | 370 | 366 | 76 | 70 | 18 | 21 | -191 | -192 | 946 | 1 000 |

*De OP-bonus till ägarkunder som samlats för placeringsfonder dras av från provisionsintäkterna från placeringsfonder. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Ändringen beskrivs i mer detalj i not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

| Mn € | Andelsbanker | | Företagsbank | | Försäkring | | Gruppfunktioner | | Elimineringar | | OP Gruppen | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 | 1–12/2024 | 1–12/2023 |
| **Provisionskostnader** | | | | | | | | | | | | |
| Utlåning | 0 | 0 | -1 | -2 | | | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Betalningar | -37 | -30 | -3 | -7 | -2 | -2 | -3 | -3 | 14 | 16 | -31 | -26 |
| Värdepappersförmedling | | | -3 | -3 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | -4 | -3 |
| Värdepappersemissioner | | 0 | 0 | -5 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | -5 |
| Placeringsfonder | | | -108 | -106 | 0 | 0 | | | 52 | 47 | -56 | -58 |
| Kapitalförvaltning | | | -7 | -8 | 5 | 5 | -1 | -1 | 0 | 0 | -3 | -4 |
| Försäljningsprovisioner för försäkringsavtal | | | | | -29 | -28 | | | 26 | 23 | -3 | -5 |
| Derivat | | 0 | -41 | -42 | | | | | 39 | 42 | -2 | 0 |
| Övriga | -18 | -20 | -7 | -2 | -1 | -1 | -14 | -16 | 11 | 10 | -28 | -28 |
| **Totalt** | -55 | -50 | -171 | -174 | -27 | -25 | -18 | -21 | 142 | 139 | -128 | -130 |
| | | | | | | | | | | | | |
| **Provisionsnetto totalt** | 619 | 686 | 199 | 192 | 49 | 44 | 0 | -1 | -49 | -52 | 818 | 870 |

Segmentet Hushållsbanks namn ändrades till Andelsbanker vid början av 2024.

# Not 7. Resultat från försäkringstjänster

## Redovisningsprinciper

I resultatet från försäkringstjänster redovisas skade- och livförsäkringens premieintäkter, skade- och livförsäkringens kostnader för försäkringstjänster samt nettointäkter från återförsäkringsavtal.

**Redovisning av försäkringsavtal i resultaträkningen och balansräkningen**
Intäkterna från en grupp av försäkringsavtal redovisas i resultaträkningen på raden Premieintäkter, och den utgörs av värderingen av följande komponenter: framtida kassaflöden, riskjusteringar för icke-finansiell risk och avtalsenlig marginal. De kostnadsposter som hänför sig till gruppen av försäkringsavtal utgörs av försäkringsersättningar för inträffade skador, förluster hänförliga till förlustavtal, förändringar som anknyter till tidigare perioder samt driftskostnader (inklusive skaderegleringskostnader), och de redovisas på raden Kostnader för försäkringstjänster. De kostnader och intäkter som hänför sig till återförsäkringsavtal redovisas på raden Nettointäkter från återförsäkringsavtal.

Resultatposten "Finansiella nettointäkter och nettokostnader från försäkringsavtal" omfattar effekten av förändringen i diskonteringsräntan och av andra ekonomiska förändringar på försäkringsavtalsskuldens värde samt effekten av tidens gång, alltså upplösningen av diskonteringen. Dessutom omfattar posten tillämpning av alternativet riskminskning (risk mitigation) på vissa livförsäkringsavtal. Tillämpningen av det här alternativet gör det möjligt att justera redovisningen av avtalen enligt VFA-modellen så att de förändringar i kassaflödena som hör till en säkrad position enligt placeringsstrategin för den finansiella riskens del överförs från den avtalsenliga marginalen till resultaträkningen. Genom detta minskas den bristande överensstämmelsen i resultatet.

I balansräkningen redovisas framtida kassaflöden i anslutning till avtalen till nettobelopp, och de grupperas på portföljnivå i antingen försäkringsavtalsskulder eller försäkringsavtalstillgångar samt på portföljnivå i antingen återförsäkringsavtalsskulder eller återförsäkringsavtalstillgångar. En andel av personalkostnaderna, avskrivningarna och de övriga rörelsekostnaderna tas upp i beräkningen av försäkringsavtalsskulden enligt IFRS 17 och redovisas i posten kostnader för försäkringstjänster.

Som redovisningsprincip har OP Gruppen valt att ta upp de finansiella intäkterna eller kostnaderna relaterade till försäkringsavtal för perioden i resultatet. På motsvarande sätt klassificeras placeringarna i anslutning till försäkringsavtalsskulden så att deras verkliga värde redovisas i resultatet. Genom detta elimineras den bristande överensstämmelsen i resultatet.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Skadeförsäkring** | | |
| Förväntade försäkringsersättningar och övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster | 1 498 | 1 309 |
| Förändringar i riskjusteringen (för icke-finansiell risk) | 13 | 11 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits under perioden | 230 | 249 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 131 | 124 |
| Övriga förändringar i premieintäkter | 5 | 65 |
| **Skadeförsäkringens premieintäkter enligt GMM-modellen totalt** | **1 877** | **1 758** |
| | | |
| **Livförsäkring** | | |
| Förväntade försäkringsersättningar och övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster | 132 | 119 |
| Förändringar i riskjusteringen (för icke-finansiell risk) | 12 | 10 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits under perioden | 59 | 64 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 13 | 14 |
| Övriga förändringar i premieintäkter | 4 | 9 |
| **Livförsäkringens premieintäkter enligt GMM-modellen totalt** | **220** | **216** |
| | | |
| Förväntade försäkringsersättningar och övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster | 17 | 17 |
| Förändringar i riskjusteringen (för icke-finansiell risk) | 4 | 4 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits under perioden | 7 | 5 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 2 | 2 |
| Övriga förändringar i premieintäkter | 2 | -2 |
| **Livförsäkringens premieintäkter enligt VFA-modellen totalt** | **32** | **26** |
| **Livförsäkringens premieintäkter totalt** | **252** | **242** |
| | | |
| **Premieintäkter totalt** | **2 129** | **2 000** |

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Skadeförsäkring** | | |
| Faktiska försäkringsersättningar och övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster | -1 598 | -1 295 |
| Förändringar till följd av inträffade skador som avser tidigare tjänster | 62 | -116 |
| Kostnader för anskaffning av försäkringsavtal | -131 | -124 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster | -24 | -33 |
| **Kostnader för försäkringstjänster inom skadeförsäkringen enligt GMM-modellen totalt** | **-1 691** | **-1 568** |
| | | |
| **Livförsäkring** | | |
| Faktiska försäkringsersättningar och övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster | -141 | -135 |
| Förändringar till följd av inträffade skador som avser tidigare tjänster | 0 | -2 |
| Kostnader för anskaffning av försäkringsavtal | -13 | -14 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster | 4 | -53 |
| Kostnader för försäkringstjänster inom livförsäkringen enligt GMM-modellen totalt | -150 | -205 |
| Faktiska försäkringsersättningar och övriga direkt fördelade kostnader för försäkringstjänster | -34 | -26 |
| Förändringar till följd av inträffade skador som avser tidigare tjänster | 0 | -1 |
| Kostnader för anskaffning av försäkringsavtal | -2 | -2 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster | -1 | -24 |
| Kostnader för försäkringstjänster inom livförsäkringen enligt VFA-modellen totalt | -38 | -52 |
| **Kostnader för försäkringstjänster inom livförsäkringen totalt** | **-188** | **-256** |
| | | |
| **Kostnader för försäkringstjänster totalt** | **-1 879** | **-1 824** |
| | | |
| Nettointäkter från återförsäkringsavtal inom skadeförsäkringen | -51 | -88 |
| Nettointäkter från återförsäkringsavtal inom livförsäkringen | -8 | -7 |
| **Nettointäkter från återförsäkringsavtal totalt** | **-59** | **-95** |
| | | |
| **Resultat från försäkringstjänster** | **192** | **81** |

# Not 8. Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) från försäkringsavtal

## Redovisningsprinciper

Bland finansiella nettokostnader för försäkringsavtal redovisas finansiella intäkter och kostnader från direktförsäkring inom skadeförsäkringen enligt GMM-modellen (upplösning av diskonteringsräntan för försäkringsavtalsskulden, effekten av förändringar i försäkringsavtalens räntor och i ekonomiska antaganden samt valutakursdifferenser för försäkringsavtal) och finansiella intäkter och kostnader från återförsäkringar inom skadeförsäkringen.

Finansiella intäkter och kostnader från direktförsäkring inom livförsäkringen enligt GMM-modellen (upplösning av diskonteringsräntan för försäkringsavtalsskulden, effekten av förändringar i försäkringsavtalens räntor och i ekonomiska antaganden) redovisas bland finansiella nettokostnader för försäkringsavtal.

Finansiella intäkter och kostnader från direktförsäkring inom livförsäkringen enligt VFA-modellen (finansiella nettoposter för minskning av risker i försäkringsavtal, effekten av förändringar i försäkringsavtalens räntor och i ekonomiska antaganden och finansiella nettoposter för förändringar i verkligt värde på försäkringsavtalens underliggande poster) redovisas bland finansiella nettokostnader för försäkringsavtal.

Bland finansiella nettokostnader för försäkringsavtal redovisas dessutom finansiella intäkter och kostnader från återförsäkring inom livförsäkringen.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Skadeförsäkring** | | |
| Upplösning av diskontering av försäkringsavtalsskuld | -62 | -33 |
| Effekten av förändringar i försäkringsavtalens räntor och i ekonomiska antaganden | -49 | -153 |
| Valutakursdifferenser för försäkringsavtal | 0 | 0 |
| Finansiella intäkter och kostnader från direktförsäkring inom skadeförsäkringen GMM totalt | -111 | -186 |
| Finansiella intäkter och kostnader från återförsäkringar inom skadeförsäkringen | 5 | 4 |
| **Livförsäkring** | | |
| Upplösning av diskontering av försäkringsavtalsskuld | 1 | 12 |
| Effekten av förändringar i försäkringsavtalens räntor och i ekonomiska antaganden | -73 | -119 |
| Finansiella intäkter och kostnader från direktförsäkring inom livförsäkringen GMM totalt | -71 | -107 |
| Finansiella nettoposter för försäkringsavtal, riskminskning | -44 | -53 |
| Effekten av förändringar i försäkringsavtalens räntor och i ekonomiska antaganden | | 0 |
| Finansiella nettoposter för förändringar i verkligt värde på underliggande poster | -504 | -377 |
| Finansiella intäkter och kostnader från direktförsäkring inom livförsäkringen VFA totalt | -548 | -429 |
| Finansiella intäkter och kostnader från återförsäkringar inom livförsäkringen | -1 | -3 |
| **Finansiella nettointäkter (+)/nettokostnader (-) från försäkringsavtal** | **-727** | **-722** |

# Not 9. Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel

## Redovisningsprinciper

I nettointäkterna från finansiella tillgångar som innehas för handel redovisas bankrörelsens och gruppfunktionernas ränteintäkter och räntekostnader samt värderingsvinster och -förluster för skuldebrev och derivatinstrument som innehas för handel. I posten redovisas dessutom värderingsvinster och -förluster på aktier samt utdelningar. Finansiella tillgångar som innehas för handel värderas till verkligt värde via resultatet.

Utdelningar intäktsförs i regel då bolagsstämman vid det bolag som betalar utdelningen har beslutat om utdelningen.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Skuldebrev** | | |
| Ränteintäkter och -kostnader | 12 | 20 |
| Värderingsvinster och -förluster på skuldebrev | 2 | 5 |
| Aktier och andelar | | |
| Värderingsvinster och -förluster | 21 | 1 |
| Utdelningar och vinstandelar | 5 | 4 |
| Derivat | | |
| Ränteintäkter och -kostnader | 175 | 67 |
| Värderingsvinster och -förluster | -171 | -42 |
| **Totalt** | **44** | **55** |

# Not 10. Nettointäkter från placeringsverksamhet

## Redovisningsprinciper

I nettointäkterna från placeringsverksamheten redovisas realisationsvinster och -förluster samt ränteintäkter för skuldebrev värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. I posten redovisas dessutom ränteintäkter och räntekostnader samt värderingsvinster och -förluster för derivatinstrument värderade till verkligt värde via resultatet inom försäkringsverksamhet. I posten redovisas även finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet inklusive förändringar i verkligt värde på finansiella instrument inom försäkringsverksamhet, ränteintäkter samt utdelningar och andelar. Nettointäkterna från placeringsverksamheten omfattar även intäkter från tillgångar som innehas för fondanknutna försäkrings- och placeringsavtal, förändringar i verkligt värde på förvaltningsfastigheter, hyresintäkter och vederlag för förvaltningsfastigheter samt intäkter och nedskrivningar för lån och övriga fordringar värderade till upplupet anskaffningsvärde inom försäkringsverksamhet. I nettointäkterna från placeringsverksamheten ingår därtill intäkter hos intresseföretag som konsolideras med metoden för verkligt värde eller kapitalandelsmetoden samt nettointäkter från skulder för placeringsavtal bland finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Nettointäkter från tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat** | | |
| Skuldebrev | | |
| Realisationsvinster och -förluster | 0 | 5 |
| Övriga intäkter och kostnader | 0 | |
| **Totalt** | **0** | 5 |

## Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Finansiella tillgångar som innehas för handel inom försäkringsverksamhet** | | |
| Derivat | | |
| Ränteintäkter och -kostnader | -25 | -22 |
| Värderingsvinster och -förluster | 10 | 106 |
| **Totalt** | **-16** | **84** |
| | | |
| **Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet** | | |
| Skuldebrev | | |
| Ränteintäkter | 156 | 136 |
| Värderingsvinster och -förluster | 102 | 278 |
| Aktier och andelar | | |
| Värderingsvinster och -förluster | 334 | 152 |
| Utdelningar och vinstandelar | 59 | 43 |
| **Totalt** | **651** | **609** |
| | | |
| Intäkter från tillgångar som innehas för fondanknutna försäkrings- och placeringsavtal | | |
| Ränteintäkter | 6 | 3 |
| Värderingsvinster och -förluster | 1 334 | 1 009 |
| **Totalt** | **1 340** | **1 013** |
| | | |
| **Nettointäkter från finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet totalt** | **1 991** | **1 622** |
| | | |
| **Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet totalt** | **1 975** | **1 706** |

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Nettointäkter från förvaltningsfastigheter** | | |
| Hyresintäkter | 51 | 52 |
| Värderingsvinster och -förluster | 0 | -29 |
| Vederlags- och skötselkostnader | -44 | -46 |
| Övriga | 0 | 0 |
| **Nettointäkter från förvaltningsfastigheter totalt** | **8** | **-22** |
| | | |
| **Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde** | | |
| Ränteintäkter | 8 | 12 |
| Räntekostnader | -2 | -2 |
| Nedskrivningar och återförda nedskrivningar | 1 | -2 |
| **Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde totalt** | **8** | **8** |
| | | |
| **Intresseföretag och samarbetsarrangemang** | | |
| Intresseföretag som redovisas enligt metoden för verkligt värde | 5 | 0 |
| Intresseföretag som konsolideras enligt kapitalandelsmetoden | 2 | 2 |
| Samarbetsarrangemang | 0 | 1 |
| **Totalt** | **8** | **3** |
| | | |
| **Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet** | | |
| Premieinkomst från placeringsavtal | 703 | 448 |
| Utbetalda ersättningar avseende placeringsavtal | -357 | -358 |
| Förändring i skulder för placeringsavtal | -1 196 | -733 |
| **Nettointäkter från skulder för placeringsavtal totalt** | **-851** | **-642** |
| | | |
| **Nettointäkter från placeringsverksamhet totalt** | **1 147** | **1 057** |

# Not 11. Övriga rörelseintäkter

## Redovisningsprinciper

Bland övriga rörelseintäkter redovisas hyresintäkter och försäljningsintäkter från rörelsefastigheter samt övriga intäkter.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Hyresintäkter från rörelsefastigheter | 7 | 7 |
| Realisationsvinster från rörelsefastigheter | 1 | 1 |
| Hyresintäkter från vidareuthyrningsavtal | 1 | 1 |
| Intäkter från företagsarrangemang | 2 | 5 |
| Intäkter från rörelsen | 24 | 18 |
| Övriga rörelseintäkter | 9 | 8 |
| **Övriga rörelseintäkter totalt** | **44** | **40** |

# Not 12. Personalkostnader

## Redovisningsprinciper

I personalkostnaderna ingår löner, arvoden, pensionskostnader och lönebikostnader.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Löner och arvoden | -775 | -685 |
| Kortfristiga ersättningar till anställda | | |
| Personalfonden | -9 | -19 |
| Resultatlöner | -114 | -94 |
| Pensionskostnader | | |
| Avgiftsbestämda pensionsplaner | -152 | -134 |
| Förmånsbestämda pensionsplaner* | 0 | 1 |
| Övriga lönebikostnader | -30 | -32 |
| **Personalkostnader totalt** | **-1 081** | **-964** |

*Not 33.

## Personalfonden

Cirka 95 procent av personalen hör till OP Gruppens personalfond. Beloppet av vinstpremien som överförs till personalfonden för 2024 motsvarar 1,5 procent (3,0) av lönesumman för fondens medlemmar.

## Ersättningar till anställda

### Pensionsersättningar

Det lagstadgade pensionsskyddet för de anställda i OP Gruppens företag sköts av Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen. Vissa företag i OP Gruppen har arrangerat ett tilläggspensionsskydd för sina anställda via antingen pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätiö eller ett försäkringsbolag.

De pensionsplaner som sköts av Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen är avgiftsbestämda. De pensionsplaner som sköts av försäkringsbolag kan vara antingen förmåns- eller avgiftsbestämda. Pensionsplanerna i OP-Eläkesäätiö är helt och hållet förmånsbestämda.

Förvaltningskostnaderna redovisas i resultatposten "personalkostnader". Försäkringspremierna för de avgiftsbestämda pensionsplanerna betalas till försäkringsbolaget och redovisas som kostnad för den räkenskapsperiod som debiteringen gäller. I de avgiftsbestämda pensionsplanerna finns inga andra betalningsskyldigheter. Nedskärningar av förmånsbestämda pensionsplaner samt fullgörelse och ändring av förpliktelser resultatförs vid transaktionstidpunkten.

De förmånsbestämda planerna i försäkringsbolagen och OP-Eläkesäätiö finansieras med avgifter som grundar sig på aktuariella kalkyler.

I förmånsbestämda pensionsplaner tas som en skuldpost upp nuvärdet av de förpliktelser som föranleds av planen på balansdagen minskat med det verkliga värdet av förvaltningstillgångarna för OP-Eläkesäätiös planer och för godtagbara försäkringar.

De förmånsbestämda förpliktelserna har beräknats separat för respektive plan. Beräkningen har gjorts med metoden Projected Unit Credit Method. Pensionsutgifterna redovisas som kostnader för personernas anställningstid på basis av beräkningar av behöriga aktuarier. Den diskonteringsränta som använts vid beräkningen av nuvärdet av pensionsplanerna har bestämts på basis av marknadsavkastningen på rapportperiodens slutdag för högklassiga obligationslån som företag emitterat.

Posterna som uppkommer av omvärderingen av pensionsplaner redovisas i övrigt totalresultat för den period då de uppkommit. Då de poster som uppkommer genom omvärderingen redovisas i det övriga totalresultatet, resultatförs dessa poster inte längre under senare räkenskapsperioder.

### Kortfristiga ersättningar till anställda

OP Gruppen har ett resultatlönesystem och en personalfond. Ersättning betalas för arbetsprestationer under intjäningsåret. De belopp som kostnadsförs periodiseras bland personalkostnaderna och upplupna kostnader för den period då de uppkommit.

Beloppet av de ersättningar som realiserats i enlighet med de mål som nåtts granskas kvartalsvis. De eventuella effekterna av justeringarna på de ursprungliga uppskattningarna resultatförs som personalkostnader, och en motsvarande korrigering görs bland upplupna kostnader.

### Resultatlönesystemet

Avsikten med resultatlönesystemet är att styra och stötta personalen i att nå OP Gruppens långsiktiga strategiska mål och de mätare för årliga mål som härletts ur dem samt att belöna personalen då mål uppnås och överträffas. Intjäningsperioden i resultatlönesystemet är 6 eller 12 månader. Resultatlönen är differentierad enligt svårighetskategori, och maximiersättningarna motsvarar årlig lön för 1–12 månader.

Målen på styrkorten kan vara företagsspecifika, teamspecifika eller personliga, och mätarna baserar sig på bland annat kundupplevelse, verksamhetens kvalitet, lönsamhet, provisionsintäkter, försäljning samt mål som härletts ur strategin för utveckling av verksamheten. De mätare på gruppnivå som är gemensamma för alla direktörer vid OP Gruppen utgjordes av OP Gruppens kostnads-intäktsrelation (vikt 20 procent) och nettoökningen i antalet kunder som uppfyller kriterierna för produkttäckningsmätaren (vikt 20 procent). På den ersättning som bildats på basis av hur målen uppnåtts tillämpas i centralinstitutet en koefficient som baserar sig på centralinstitutskoncernens resultat före skatt.

Förutom av utfallet av intjäningsmätarna för resultatlönen påverkas utbetalningen av den slutliga ersättningen även av en kvalitativ bedömning, där chefen bedömer huruvida personens verksamhet har varit förenlig med anvisningar och reglering. Vid granskningen beaktas också hållbarhetsrisker för de personer och roller för vilka beaktandet av hållbarhetsrisker är en väsentlig del av arbetsuppgiften. Resultatlönen justeras riskbaserat med koefficienten 0–1 beroende på mängden förseelser och hur kritiska de är.

### Personalfonden

OP Gruppen har en personalfond. Till fonden betalas enligt på förhand fastställda principer en vinstpremie beroende på hur OP Gruppens mål uppnås. Vinstpremieandelarna som betalas till fonden bokförs på resultatposten "Löner och arvoden" och motposten bokförs som upplupna kostnader tills den betalas.

Den vinstpremieandel som betalas till OP Gruppens personalfond baserade sig 2024 på följande mål som uppnåddes: OP Gruppens kostnads-intäktsrelation med vikten 50 procent och nettoökningen i antalet kunder som uppfyller kriterierna för produkttäckningsmätaren med vikten 50 procent.

# Not 13. Avskrivningar och nedskrivningar

## Redovisningsprinciper

Avskrivningar och nedskrivningar omfattar avskrivningar och nedskrivningar av goodwill, varumärken, kundrelationer som hänför sig till försäkringsavtal och utgifter för anskaffning av försäkringar samt datasystem.

Redovisningsprinciperna för avskrivningar och nedskrivningar beskrivs mer i detalj i noterna 24. Immateriella tillgångar och 25. Materiella tillgångar.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Avskrivningar | | |
| Byggnader | -9 | -11 |
| Maskiner och inventarier | -8 | -8 |
| Immateriella tillgångar som uppkommit i samband med företagsköp | -9 | -9 |
| Datasystem och övriga | -73 | -108 |
| Nyttjanderättstillgångar | -28 | -27 |
| Övriga | -3 | -2 |
| Nedskrivningar | | |
| Rörelsefastigheter | -12 | -22 |
| Datasystem | -3 | -36 |
| Nyttjanderättstillgångar | 0 | 0 |
| Övriga | -1 | -3 |
| **Avskrivningar och nedskrivningar totalt** | **-145** | **-226** |

# Not 14. Övriga rörelsekostnader

## Redovisningsprinciper

Bland övriga rörelsekostnader redovisas drift- och utvecklingskostnader för ICT, lokalkostnader, köptjänster, myndighetsavgifter, revisionskostnader, datakommunikationskostnader, marknadsföringskostnader, samhällsansvarskostnader, försäkrings- och säkerhetskostnader samt övriga kostnader.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| ICT-kostnader | | |
| Drift | -268 | -238 |
| Utveckling | -245 | -222 |
| Lokaler | -60 | -58 |
| Myndighetsavgifter | -16 | -77 |
| Revisionsavgifter | -8 | -6 |
| Köptjänster | -159 | -143 |
| Experttjänster | -44 | -55 |
| Datakommunikation | -34 | -33 |
| Marknadsföring | -44 | -44 |
| Donationer och sponsring | -17 | -14 |
| Försäkrings- och säkerhetskostnader | -18 | -15 |
| Kostnader för korttidsleasingavtal som är av lågt värde | -6 | -6 |
| Övriga | -118 | -101 |
| **Övriga rörelsekostnader totalt** | **-1 036** | **-1 011** |

Arvodena till PricewaterhouseCoopers Ab för 2024 var 5,4 miljoner euro för revision, 0,5 miljoner euro för sådana uppdrag som avses i 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen, 0,2 miljoner euro för skatterådgivning och 0,4 miljoner euro för övriga tjänster. Revisionsarvodena för 2023 var 3,9 miljoner euro, varav 3,7 miljoner euro betalades till OP Andelslags revisor KPMG Oy Ab. För 2023 uppgick arvodena till 0,1 miljoner euro för sådana uppdrag som avses i 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen, 0,2 miljoner euro för skatterådgivning och 1,8 miljoner euro för övriga tjänster. I siffrorna ingår inte mervärdesskatt.

EU:s gemensamma resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) samlade inte in stabilitetsavgifter av bankerna för 2024. Under 2023 betalade OP Gruppen stabilitetsavgifter för totalt 62 miljoner euro.

OP Gruppens insättningsgarantiavgift för 2024 var 50 miljoner euro (44), som täcktes med hjälp av VTS-fondens tillgångar. Insättningsgarantiavgiften medförde ingen kostnadseffekt i resultaträkningarna för 2023 och 2024.

## Utvecklingsutgifter

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| ICT-utvecklingskostnader | -245 | -222 |
| Andel eget arbete | -104 | -72 |
| **Utvecklingskostnader i resultaträkningen totalt** | **-349** | **-294** |
| Aktiverade ICT-utgifter | -49 | -51 |
| Överföring av poster som ska aktiveras/personalkostnader | -9 | -12 |
| **Aktiverade utvecklingsutgifter totalt** | **-58** | **-62** |
| **Utvecklingsutgifter totalt** | **-407** | **-356** |
| Avskrivningar och nedskrivningar av utvecklingsutgifter | -74 | -142 |

## Myndighetsavgifter

OP Gruppen betalar avgifter till olika myndigheter. Verket för finansiell stabilitet ansvarar för insättningsgarantin. Europeiska centralbanken ansvarar för banktillsynen. Finansinspektionen ansvarar för försäkrings-, förfarande- och makrotillsynen. EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) ansvarar för resolutionen. Myndighetsavgifterna bokförs i början av året i sin helhet bland övriga rörelsekostnader.

### Stabilitetsavgift

Stabilitetsavgifter samlas in till den europeiska resolutionsfonden (Single Resolution Fund, SRF) så att fondens målnivå på minst 1 procent av de garanterade insättningarna upprätthålls. Avkastningen på de medel som samlats till resolutionsfonden påverkar också det belopp som samlas in. Resolutionsfonden förvaltas av EU:s resolutionsnämnd, som

också fattar beslut om stabilitetsavgifternas belopp. SRF ska säkerställa att finanssektorn finansierar stabiliseringen av finansieringssystemet. Stabilitetsavgiften bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil.

### Insättningsgarantiavgift

De medel som samlats in till den gamla insättningsgarantifonden (VTS-fonden) överstiger för närvarande EU-kraven om insättningsgarantins nivå. Som medlem av VTS-fonden har OP Gruppen rätt att täcka insättningsgarantiavgifterna till Verket för finansiell stabilitet (RVV) med hjälp av VTS-fondens tillgångar. Med stöd av sina stadgar betalar VTS-fonden till den nya, av RVV förvaltade, insättningsgarantifonden de insättningsgarantiavgifter som fastställs för VTS:s medlemsbanker i samma proportion som respektive medlemsbank under årens lopp har betalat avgiften till den gamla insättningsgarantifonden. Målnivån för insättningsgarantifonden som RVV förvaltar är 0,8 procent av beloppet av de garanterade insättningarna.

### Förvaltningsavgift till Verket för finansiell stabilitet

Förvaltningsavgiften till Verket för finansiell stabilitet baserar sig på samma beräkningsmetod som tillsynsavgiften till Finansinspektionen.

### Finansinspektionens tillsynsavgift

Finansinspektionens tillsynsavgift består av en proportionell avgift som beräknas enligt balansomslutningen samt av en fast grundavgift.

### Europeiska centralbankens tillsynsavgift

ECB:s tillsynsavgift bestäms på basis av bankens betydelse och riskprofil.

## Överföringar till resultat från försäkringstjänster

### Redovisningsprinciper

Rörelsekostnaderna i försäkringsverksamheten redovisas som en del av resultatet från försäkringstjänster. För att kostnadsbeloppen för hela OP Gruppen direkt ska framgå av resultaträkningen, redovisas resultaträkningsraderna Personalkostnader, Avskrivningar och nedskrivningar samt Övriga rörelsekostnader också inklusive rörelsekostnader i försäkringsverksamheten.

### Överföringar till resultat från försäkringstjänster

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Personalkostnader | 178 | 159 |
| Avskrivningar | 26 | 33 |
| Övriga rörelsekostnader | 325 | 294 |
| **Överföringar till resultat från försäkringstjänster** | **529** | **485** |

Posten Överföringar till resultat från försäkringstjänster under Rörelsekostnader ansluter sig till beräkningen av försäkringsavtalsskulden. De kostnader som hänför sig till räkenskapsperioden redovisas i resultatet i enlighet med de fastställda skyddsenheterna. De aktiverade anskaffningskostnaderna redovisas i resultatet enligt samma cykel som de intäkter som hänförts till dem, och de syns i kostnaderna för försäkringstjänster.

# Not 15. OP-bonus till ägarkunder

## Redovisningsprinciper

OP-bonus till ägarkunder har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter, räntekostnader, resultat från försäkringstjänster och provisionsintäkter från placeringsfonder. Andelsbankernas ägarkunder samlar OP-bonus för sina bank-, skadeförsäkrings- och kapitalförvaltningsärenden. OP-bonus bokförs under intjäningsperioden som minskning av intäkterna i resultaträkningen och som upplupna kostnader i balansräkningen. Den bonus som samlats används automatiskt för serviceavgifter för bank- och kapitalförvaltningstjänster samt för skadeförsäkringspremier med början från den äldsta transaktionen, varvid de upplupna kostnaderna minskar.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| OP-bonus som samlats för krediter | 166 | 156 |
| OP-bonus som samlats för insättningar | 82 | 67 |
| OP-bonus som samlats för placeringsfonder | 48 | 38 |
| OP-bonus som samlats för försäkringsavtal | 17 | 14 |
| Oanvänd OP-bonus som föråldrats | -7 | -6 |
| **OP-bonus till ägarkunder totalt** | **307** | **269** |

# Not 16. Inkomstskatt

## Redovisningsprinciper

I resultaträkningens skatter ingår aktuell skatt, dvs. skatt som grundar sig på räkenskapsperiodens beskattningsbara inkomst, skatt från tidigare räkenskapsperioder och den uppskjutna skattekostnaden eller skatteintäkten. Skatterna resultatförs, frånsett fall där de gäller poster som direkt redovisas bland eget kapital eller övrigt totalresultat. I sådana fall redovisas också skatten i de här posterna. Aktuell skatt beräknas på den beskattningsbara inkomsten enligt gällande skattesats i respektive land och uppskjuten skatt enligt gällande skattesats eller den skattesats för kommande år som fastställts senast på bokslutsdagen.

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Aktuell skatt | -385 | -394 |
| Skatt från tidigare räkenskapsperioder | -7 | -7 |
| Uppskjuten skatt | -108 | -7 |
| **Skatt i resultaträkningen** | **-499** | **-408** |
| | | |
| Inkomstskattesatsen för samfund | 20 | 20 |

## Avstämning av skatt beräknad enligt den gällande skattesatsen mot resultaträkningens skatt

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Resultat före skatt | 2 486 | 2 050 |
| Andel av resultatet enligt skattesatsen | -497 | -410 |
| Skatt från tidigare räkenskapsperioder | -7 | -7 |
| Skattefria intäkter | 2 | 2 |
| Ej avdragsgilla kostnader | -3 | -7 |
| Omvärdering av oanvända förluster | 0 | 0 |
| Skattejusteringar | 2 | 13 |
| Övriga poster | 4 | 1 |
| **Skatt i resultaträkningen** | **-499** | **-408** |

# Noter till balansräkningen

## Not 17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

### Redovisningsprinciper

#### Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar klassificeras i följande kategorier:

- värderade till verkligt värde via resultatet (FVTPL – Fair Value Through Profit or Loss)
- värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI – Fair Value Through Other Comprehensive Income)
- värderade till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella skulder klassificeras i följande kategorier:

- värderade till upplupet anskaffningsvärde
- värderade till verkligt värde via resultatet (FVTPL – Fair Value Through Profit or Loss)

**Det första redovisningstillfället och den första värderingen**
Derivat och noterade värdepapper bokförs i balansräkningen på affärsdagen, dvs. den dag då OP Gruppen förbinder sig att köpa eller sälja ett finansiellt instrument. Övriga finansiella instrument bokförs i balansräkningen på likviddagen. Vid det första redovisningstillfället ska en finansiell tillgång eller finansiell skuld värderas till det verkliga värdet plus eller minus, när det gäller en finansiell tillgång eller finansiell skuld som inte värderas till verkligt värde via resultatet, transaktionsutgifter som är direkt hänförliga till förvärv eller emission av den finansiella tillgången eller finansiella skulden. Omedelbart efter det första redovisningstillfället ska för en finansiell tillgång redovisas en förlustreserv för förväntade kreditförluster, om den finansiella tillgången värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Det här medför att en förlust redovisas i resultatet för finansiella tillgångar som nyligen getts ut eller köpts.

**Affärsmodell**
Klassificeringen av finansiella tillgångar baserar sig på en affärsmodell, med vilken avses hur OP Gruppen förvaltar sina finansiella tillgångar för att generera kassaflöden. OP Gruppens affärsmodell avgör huruvida enbart insamling av avtalsenliga kassaflöden eller insamling av avtalsenliga kassaflöden och försäljning av finansiella tillgångar leder till kassaflöden eller om det är fråga om handel. Finansiella tillgångar som hör till affärsmodellen med handel värderas i resultatet. Vid bedömningen av affärsmodellen beaktar OP Gruppen kommande åtgärder för att nå affärsmodellens mål. Bedömningen omfattar tidigare erfarenhet av insamlingen av kassaflöden, hur affärsrörelsemodellen och de finansiella tillgångar som innehas i enlighet med den ska värderas samt hur det rapporteras till nyckelpersoner i företagets ledning, hur riskerna hanteras och hur cheferna för affärsrörelsen belönas. Till exempel innehas bolån som OP Gruppen beviljat för att samla in avtalsenliga kassaflöden. Likaså är målet med exempelvis affärsmodellen för OP Gruppens likviditetsreservportfölj att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar.

**Upplupet anskaffningsvärde**
Upplupet anskaffningsvärde är det belopp till vilket den finansiella tillgången eller den finansiella skulden värderas vid första redovisningstillfället minus återbetalningar, plus eller minus ackumulerade periodiseringar vid användning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfallodagen och, för finansiella tillgångar, justerat med hänsyn till en eventuell förlustreserv.

Effektivräntemetoden diskonterar exakt de uppskattade framtida in- och utbetalningarna under den förväntade löptiden för den finansiella tillgången eller finansiella skulden till redovisat bruttovärde för en finansiell tillgång eller till det upplupna anskaffningsvärdet för en finansiell skuld. Vid beräkning av effektivräntan uppskattas de förväntade kassaflödena genom att beakta samtliga avtalsvillkor för det finansiella instrumentet utan att beakta de förväntade kreditförlusterna ("ECL"). Beräkningen innefattar alla avgifter och punkter som betalats eller erhållits av avtalsparterna, och som är en integrerad del av effektivräntan, transaktionsutgifter och alla andra premier eller rabatter. Avgifter som ingår i räntan för ett finansiellt instrument omfattar till exempel expeditions- och uppläggningsavgifter i samband med uttag av lån. Sådana avgifter periodiseras på det finansiella instrumentets förväntade löptid eller på en kortare period, i tillämpliga fall. Avgifter som inte ingår i effektivräntan för ett finansiellt instrument redovisas i enlighet med standarden IFRS 15. Sådana avgifter är till exempel avgifter som tas ut för förvaltning av lån.

Krediter och skuldebrev

Klassificeringen och den efterföljande värderingen av krediter och skuldebrev beror på följande faktorer:

- affärsmodellen för förvaltningen av finansiella tillgångar
- egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

På basis av de här faktorerna klassificerar OP Gruppen krediter och skuldebrev i följande värderingskategorier:

- Upplupet anskaffningsvärde – dessa finansiella tillgångar innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. En posts bokförda värde innehåller en förlustreserv för förväntade kreditförluster och ränteintäkterna redovisas bland ränteintäkterna med effektivräntemetoden.
- Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat – dessa finansiella tillgångar innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar. Dessutom ger de avtalade villkoren vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Ändringarna i verkligt värde redovisas i fonden för verkligt värde. Nedskrivningsvinster eller -förluster samt valutakursvinster eller -förluster resultatförs. När en finansiell tillgång tas bort från balansräkningen omklassificeras den ackumulerade vinsten eller förlusten i fonden för verkligt värde från eget kapital till resultatet som en omklassificeringsjustering till nettointäkter från placeringsverksamheten. Räntan beräknad enligt effektivräntemetoden tas upp i ränteintäkter.
- Värderade till verkligt värde via resultatet – dessa finansiella tillgångar innehas för handel eller är finansiella tillgångar som inte uppfyller kriterierna för värdering till antingen upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. Vinsterna och förlusterna redovisas bland nettointäkterna från placeringsverksamhet. Ränteintäkterna och räntekostnaderna för skuldebrev och derivatinstrument som innehas för handel redovisas bland nettointäkter från placeringsverksamhet.

Egenskaperna hos kassaflödena

Då OP Gruppens affärsmodell är en annan än "värderade till verkligt värde via resultatet", bedömer OP Gruppen om avtalsenliga kassaflöden är förenliga med ett grundläggande lånearrangemang eller inte. I ett grundläggande lånearrangemang består de avtalsenliga kassaflödena endast av betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet ("SPPI"), och ersättning för pengars tidsvärde, kreditrisk, utlåningsrisker samt en vinstmarginal är oftast de mest betydande delarna av räntan. Största delen av OP Gruppens finansiella tillgångar består av grundläggande lånearrangemang.

Alla krediter som beviljats privatkunder och en del av företagskundernas krediter innehåller en möjlighet till återbetalning i förtid. Villkoren motsvarar dock grundläggande lånearrangemang, eftersom beloppet för förtida inlösen representerar ett avtalsenligt nominellt belopp och upplupen (men ännu inte reglerad) avtalsenlig ränta, vilket kan inbegripa ytterligare ersättning för förtida uppsägning av avtalet.

OP Gruppen beviljar sina företagskunder krediter för hållbar finansiering, och i kreditavtalen överenskoms om hur de företagsspecifika hållbarhetsmålen ska uppnås (t.ex. minskning av växthusgasutsläpp). Målen påverkar kreditmarginalen. OP Gruppen har bedömt att kassaflödena från sådana avtal endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det återstående kapitalbeloppet.

För skuldebrevens del testas egenskaperna hos kassaflödena med ett SPPI-verktyg. Resultatet från verktyget leder till att SPPI-testet antingen godkänns eller förkastas utan ytterligare undersökningar (resultaten pass/fail) eller till att kassaflödesegenskaperna före klassificeringsbeslutet undersöks enligt OP Gruppens interna anvisningar (resultat “further review required”). Metoden identifierar i avtalsvillkoren flera olika element som inverkar på om SPPI-kriteriet uppfylls eller inte. OP Gruppen har bland skuldebreven även gröna obligationer, vilkas syfte är att finansiera projekt som gagnar miljö eller samhällsansvar.

Avtalsenliga kassaflöden från sådana lån varierar inte enligt hållbarhetsrelaterade mål, och de påverkar därför inte SPPI-testet.

Då de avtalsenliga kassaflödena är exponerade för exempelvis förändringar i aktiekurser eller låntagarens ekonomiska resultat, är det inte fråga om ett grundläggande lånearrangemang, och sådana finansiella tillgångar ska värderas till verkligt värde via resultatet. Typiska exempel på det här är olika fondplaceringar som inte uppfyller definitionen på eget kapital enligt IAS 32 i emittentens bokslut.

Inbäddade derivat som ingår i de finansiella tillgångarna skiljs inte åt från värdavtalet utan de beaktas i den totala bedömningen av avtalsenliga kassaflöden.

**Egetkapitalinstrument**
Egetkapitalinstrument är instrument som innebär en residual rätt i ett företags tillgångar efter avdrag för alla dess skulder. Oftast utgörs egetkapitalinstrumenten av aktieplaceringar.

Egetkapitalinstrument värderas senare till verkligt värde via resultatet, utom då OP Gruppen gjort ett oåterkalleligt val vid första redovisningstillfället att efterföljande förändringar i verkligt värde för särskilda investeringar i egetkapitalinstrument som inte ingår i handelsrörelsen, och som annars skulle värderas till verkligt värde via resultatet, redovisas i övrigt totalresultat. Sådana investeringar finns inte för närvarande. Realisationsvinster eller realisationsförluster från sådana investeringar redovisas inte via resultatet, men utdelningarna från dem redovisas i övriga rörelseintäkter. Utdelningar för egetkapitalinstrument som innehas för handel redovisas via resultatet bland nettointäkter från placeringsverksamhet.

**Modifiering av avtalsenliga kassaflöden från finansiella tillgångar**
Ändringar i betalningsplaner utgör åtgärder inom normala kundrelationer, men förekommer också i fall där kundens betalningsförmåga har försämrats. Anstånd som beviljats på grund av försämrad betalningsförmåga tas upp som exponeringar med anstånd och handlar vanligen om exempelvis amorteringsfrihet för en begränsad tid. Vanligtvis omförhandlas de avtalsenliga kassaflödena för lån i sådana fall, eller så modifieras de på något annat sätt så att lånen inte tas bort från balansräkningen. I sådana fall beräknas lånets redovisade bruttovärde på nytt, och en modifieringsvinst eller -förlust redovisas på räntenettot i resultaträkningen. När ett lån klassificeras som en exponering med anstånd överförs det dessutom till minst nedskrivningssteg 2 och omfattas av förväntade kreditförluster beräknade för hela löptiden under minst två år eller tills kundens betalningsförmåga har förbättrats.

För att en exponering med anstånd ska klassificeras som presterande krävs även efter en minst tvåårig prövotid att:

- Kunden har erlagt betalningar regelbundet och i tid under minst hälften av prövotiden för fordran, och att ett betydande totalbelopp av kapitalet eller räntan därmed har betalats.
- Ingen av kundens exponeringar har varit förfallen i över 30 dagar under de föregående tre månaderna.

Utvecklingen för ändringarna i betalningsplaner rapporteras regelbundet till ledningen som en mätare som beskriver kundernas betalningsförmåga.

Om ändringarna i lånevillkoren är betydande eller om ett lån annars omförhandlas, tar OP Gruppen bort det ursprungliga lånet ur balansräkningen och redovisar samtidigt det nya, ändrade lånet i balansräkningen. I sådana fall ska modifieringens datum behandlas som det första redovisningstillfället för lånet vid tillämpning av nedskrivningskraven på det modifierade lånet. Det här innebär vanligtvis att man värderar förlustreserven till ett belopp som motsvarar 12 månaders förväntade kreditförluster. OP Gruppen klassificerar orsakerna till ändringen och svårighetsgraderna med en intern klassificering som följer upp om det vid borttagningen ur balansräkningen har funnits bevis för att det modifierade lånet är kreditförsämrat vid första redovisningstillfället. I så fall redovisas lånet som en utgiven kreditförsämrad finansiell tillgång. Det här skulle till exempel kunna inträffa i en situation där det föreligger en betydande modifiering av en nödlidande tillgång.

I övriga fall tas finansiella tillgångar bort från balansräkningen då de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller då OP Gruppen överför den finansiella tillgången till en annan part, och överföringen uppfyller villkoren för borttagande från balansräkningen.

**Försäkringsbolags finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet**
Ett försäkringsbolags räntebalans (ALM) granskas och hanteras som en helhet. Räntebalans avser den helhet som utgörs av likvida ränteplaceringar, räntederivat och försäkringsavtalsskuld. Strategin för hantering av ränterisken, som ingår i placeringspolicyn, fastställer hur och på vilket sätt ett bolag är redo att bära en öppen risk i förhållande till marknadsrisken i försäkringsavtalsskulden. Med ränteplaceringar och räntederivat hanteras marknadsriskerna i försäkringsavtalsskulden. Ränteplaceringarna är huvudsakligen stats- eller företagslån och derivaten i praktiken ränteswappar eller optioner på sådana. Den strategiska basallokeringen och den eftersträvade räntekänsligheten för placeringarna har fastställts så att de riskjusterade intäkterna från placeringar är så höga som möjligt med beaktande av marknadsläget, bolagets riskhanteringsförmåga och kapitaltäckningsmålen.

Klassificeringen av finansiella tillgångar följer placeringspolicyn. OP Gruppen har identifierat alla finansiella tillgångar som utgör täckning för försäkringsavtal som värderade till verkligt värde via resultatet (alternativet verkligt värde) för att eliminera eller väsentligt minska den s.k. bristande överensstämmelsen i redovisningen vid värderingen av de här finansiella tillgångarna och de försäkringsavtalsskulder som hänför sig till dem. Värdeförändringen i de här finansiella posterna resultatförs också.

Den här klassificeringen av finansiella tillgångar gäller Pohjola Försäkrings och OP-Livförsäkringsrörelsens alla placeringar. Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringsavtal i livförsäkringsrörelsen och som kan vara såväl ränte- som aktieplaceringar, värderas till verkligt värde via resultatet, eftersom motsvarande försäkringsavtalsskuld eller skuld för placeringsavtal värderas till verkligt värde via resultatet.

Balansräkningsraden Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal omfattar tillgångar som innehas för fondanknutna försäkrings- och placeringsavtal som värderats enligt både standarden IFRS 17 Försäkringsavtal och standarden IFRS 9 Finansiella instrument. Värdeförändringar i de här tillgångarna redovisas i resultatposten Nettointäkter från placeringsverksamhet.

**Klassificering och efterföljande värdering av finansiella skulder**
Finansiella skulder innefattar tillgodohavanden hos och övriga skulder till kreditinstitut och kunder samt emitterade skuldebrev och övriga finansiella skulder.

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden med undantag av derivatskulder som värderas till verkligt värde via resultatet. Som skulder som innehas för handel klassificeras skyldigheter att till en motpart leverera värdepapper som har sålts men som inte innehas vid försäljningstidpunkten (blankning). Dessutom värderas skulderna för av försäkringsbolag beviljade placeringsavtal utan rätt till av prövning beroende tilläggsförmåner till verkligt värde via resultatet.

OP Gruppen har vid det första redovisningstillfället identifierat strukturerade obligationslån som värderade till verkligt värde via resultatet, eftersom obligationer och derivat som säkrar dem förvaltas och deras resultat utvärderas baserat på verkligt värde. Denna redovisning återspeglar produkternas karaktär och deras inverkan på resultatet. Dessa obligationer redovisas i balansräkningen på raden Skuldebrev emitterade till allmänheten. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen med undantag för förändringar i den egna kreditrisken, som redovisas i eget kapital.

Finansiella skulder (eller en del av en finansiell skuld) tas bort ur balansräkningen då skulden är utsläckt, dvs. när den förpliktelse som är angiven i avtalet fullgörs, annulleras eller upphör.

Ett byte mellan OP Gruppen och ursprungliga långivare av finansiella skulder med villkor som i allt väsentligt är olika ska redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden. De utgifter eller arvoden som uppkommer genom det här redovisas som en del av vinsten eller förlusten för utsläckningen. Om bytet eller modifieringen inte redovisas som utsläckning ska det upplupna anskaffningsvärdet för den modifierade finansiella skulden räknas om genom att diskontera de avtalsenliga kassaflödena med den ursprungliga effektiva räntesatsen. Förändringarna i det upplupna anskaffningsvärdet för finansiella skulder värderas via resultatet. Skuldens redovisade värde justeras med uppkomna utgifter eller arvoden och de skrivs av över återstående löptid för den ändrade skulden. OP Gruppen har inte bytt finansiella skulder i de nuvarande finansiella skulderna.

## Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

| | | | Värderade till verkligt värde via resultatet | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansiella tillgångar 31.12.2024, mn €** | Upplupet anskaffnings-värde | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Innehas för handel | Identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet | Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultatet | Säkrings-instrument | **Bokfört värde totalt** |
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | 18 110 | | | | | | **18 110** |
| Fordringar på kreditinstitut | 808 | | | | | | **808** |
| Fordringar på kunder | 98 629 | | | | | | **98 629** |
| Derivatinstrument | | | 1 816 | | | 681 | **2 497** |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | | | | 14 172 | | | **14 172** |
| Skuldebrev | 1 521 | 12 176 | 206 | 6 090 | | | **19 994** |
| Aktier och andelar | | 0 | 62 | 2 757 | 1 | | **2 820** |
| Övriga finansiella tillgångar | 1 268 | | | 8 | | | **1 276** |
| **Totalt** | **120 337** | **12 176** | **2 085** | **23 027** | **1** | **681** | **158 306** |

I OP Gruppens tillgångar i balansräkningen ingick vid slutet av räkenskapsperioden obligationer för 1 520 miljoner euro (630) vilka inte värderas till verkligt värde i redovisningen. Dessa obligationers verkliga värde var 1 547 miljoner euro (647). Dessa hänförs till nivå 2 i hierarkin.

Vid värderingen av det verkliga värdet av skuldebrevskrediter värderade till upplupet anskaffningsvärde söks ett pris för krediten som skulle fås för den vid rapporteringstidpunkten om krediten nu beviljades en kund. Snittmarginalen vid rapporteringstidpunkten bestäms kreditklassvis, och på basis av dem bildas en så kallad värderingskurva. Som basränta i värderingskurvan används 12 månaders Euriborränta för krediter i euro och 6 månaders referensränta för krediter i andra valutor. På basis av värderingskurvan beräknas en diskonteringsfaktor, med vilken kreditens avtalsenliga kassaflöden diskonteras till rapporteringstidpunkten. Summan av de diskonterade kassaflödena är det verkliga värdet. Per 31.12.2024 var skuldebrevskrediternas verkliga värde 2 367 miljoner euro högre än det bokförda värdet (3 416). Dessa hänförs till nivå 2 i hierarkin.

| Justerat | | | Värderade till verkligt värde via resultatet | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansiella tillgångar 31.12.2023, mn €** | Upplupet anskaffnings-värde | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Innehas för handel | Identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet | Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultatet | Säkrings-instrument | **Bokfört värde totalt** |
| Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker | 19 755 | | | | | | 19 755 |
| Fordringar på kreditinstitut | 858 | | | | | | 858 |
| Fordringar på kunder | 98 316 | | | | | | 98 316 |
| Derivatinstrument | | | 2 256 | | | 850 | 3 106 |
| Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal | | | | 12 581 | | | 12 581 |
| Skuldebrev | 697 | 11 588 | 216 | 6 383 | | | 18 884 |
| Aktier och andelar | | 0 | 84 | 2 349 | 1 | | 2 434 |
| Övriga finansiella tillgångar | 1 121 | | | 42 | | | 1 163 |
| **Totalt** | **120 748** | **11 588** | **2 556** | **21 356** | **1** | **850** | **157 098** |

| **Finansiella skulder 31.12.2024, mn €** | Värderade till verkligt värde via resultatet | Upplupet anskaffnings-värde | Säkrings-instrument | **Bokfört värde totalt** |
|---|---|---|---|---|
| Skulder till kreditinstitut | | 91 | | 91 |
| Skulder till kunder | | 80 455 | | 80 455 |
| Derivatinstrument | 2 223 | | 102 | 2 324 |
| Skulder för placeringsavtal | 9 140 | | | 9 140 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 1 954 | 31 244 | | 33 198 |
| Efterställda skulder | | 1 444 | | 1 444 |
| Övriga finansiella skulder | 2 | 2 263 | | 2 265 |
| **Totalt** | **13 320** | **115 498** | **102** | **128 919** |

Justerat

| Finansiella skulder 31.12.2023, mn € | Värderade till verkligt värde via resultatet | Upplupet anskaffnings-värde | Säkrings-instrument | **Bokfört värde totalt** |
|---|---|---|---|---|
| Skulder till kreditinstitut | | 74 | | 74 |
| Skulder till kunder | | 77 178 | | **77 178** |
| Derivatinstrument | 2 895 | | 99 | **2 994** |
| Skulder för placeringsavtal | 7 944 | | | **7 944** |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | 2 210 | 35 479 | | **37 689** |
| Efterställda skulder | | 1 414 | | **1 414** |
| Övriga finansiella skulder | 5 | 2 432 | | **2 437** |
| **Totalt** | **13 054** | **116 576** | **99** | **129 729** |

Det verkliga värdet av OP Gruppens obligationer till senior- och senior non-preferred-villkor som emitterats till allmänheten och värderats till upplupet anskaffningsvärde uppgick vid slutet av december till cirka 26 826 miljoner euro (28 876), varav till nivå 1 hör cirka 15 732 miljoner euro (21 424), till nivå 2 cirka 9 071 miljoner euro (4 813) och till nivå 3 cirka 2 023 miljoner euro (2 543). Det verkliga värdet baserar sig på information tillgänglig på marknaden. Alla efterställda skulder har värderats till upplupet anskaffningsvärde. Deras verkliga värde är 1 448 miljoner euro.

# Not 18. Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker

## Redovisningsprinciper

Likvida medel består av kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker samt på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut. Värderingsprinciperna för balansposten beskrivs i Not 17. "Klassificering av finansiella tillgångar och skulder".

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Kassa | 209 | 160 |
| På anfordran betalbara tillgodohavanden hos centralbanker* | 17 901 | 19 595 |
| **Kontanta medel och tillgodohavanden hos centralbanker totalt** | **18 110** | **19 755** |

*På anfordran betalbara tillgodohavanden hos centralbanker inkluderar en insättning över natten på 17 079 miljoner euro (18 861) i Finlands Bank.

I enlighet med Eurosystemets kassakravssystem ska kreditinstituten ha minimireserver (kassakrav) i de nationella centralbankerna. Kassakravet är en andel av kassakravsbasen som motsvarar den kassakravsprocent som Europeiska centralbanken har meddelat. Till kassakravsbasen räknas inlåning (vid) och skuldebrev med en löptid på högst två år. Inlåning från andra kassakravsskyldiga räknas inte till kassakravsbasen. Kassakravet är för närvarande 1 % av kassakravsbasen. Kreditinstituten i OP Gruppen sköter sitt kassakrav genom OP Företagsbanken Abp. Kreditinstituten i gruppen har bemyndigat OP Företagsbanken Abp att sköta hela gruppens kassakrav i Finlands Bank.

# Not 19. Fordringar på kreditinstitut

## Redovisningsprinciper

Balansposten Fordringar på kreditinstitut omfattar på anfordran och andra än på anfordran betalbara tillgodohavanden och lån hos kreditinstitut samt förlustreserv. Värderingsprinciperna för balansposten beskrivs i Not 17. "Klassificering av finansiella tillgångar och skulder".

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| **Fordringar på kreditinstitut** | | |
| På anfordran betalbara tillgodohavanden | 167 | 191 |
| Andra än på anfordran betalbara tillgodohavanden | 566 | 593 |
| Andra än på anfordran betalbara lån och övriga fordringar | 75 | 76 |
| Förlustreserv* | -1 | -1 |
| **Fordringar på kreditinstitut totalt** | **808** | **858** |

*Förlustreserven specificeras i not 36. Förlustreserv för fordringar och skuldebrev.

# Not 20. Fordringar på kunder

## Redovisningsprinciper

Balansposten Fordringar på kunder omfattar krediter till allmänheten och offentlig sektor, finansiella leasingfordringar, garantifordringar och förlustreserv. Värderingsprinciperna för balansposten beskrivs i Not 17. "Klassificering av finansiella tillgångar och skulder".

| | | Justerat |
|---|---|---|
| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Krediter till allmänheten och offentlig sektor | 96 992 | 96 821 |
| Finansiella leasingfordringar* | 2 408 | 2 372 |
| Garantifordringar | 3 | 4 |
| Förlustreserv** | -774 | -881 |
| **Fordringar på kunder totalt** | **98 629** | **98 316** |

*De finansiella leasingfordringarna specificeras i not 26. Leasingavtal.

**Förlustreserven specificeras i not 36. Förlustreserv för fordringar och skuldebrev.

# Not 21. Derivatinstrument

## Redovisningsprinciper

### Derivatinstrument

Derivatinstrumenten kategoriseras som säkrande derivat och derivat som innehas för handel, och de består av räntederivat, valutaderivat, aktiederivat, råvaruderivat och kreditderivat. Derivaten värderas alltid till verkligt värde.

Standardiserade OTC-derivattransaktioner med finansiella motparter clearas med London Clearing House och Eurex Clearing Ag i enlighet med EMIR-förordningen (EU 648/2012). I handlingsmodellen ändras den centrala motparten vid slutet av den dagliga clearingprocessen till derivatmotpart (CCP). Som clearingmetod tillämpas settled-to-market (STM), varvid de dagliga derivatbetalningarna kvittas med den centrala motparten. Dessutom antingen betalas eller erhålls dagligen förändringen i derivatens verkliga värde (variation margin) i kontanter. I STM-metoden har den dagliga betalningen avtalsbaserat definierats som slutlig betalning och som en del av derivatinstrumentens kassaflöden. Den dagliga betalningen redovisas via resultatet som förändring i verkligt värde. Då återstår inte någon annan förändring i det verkliga värdet av ett derivatinstrument än värderingsdifferensen mellan OP och CCP. Differensen bokförs i balansräkningen bland derivatinstrument under tillgångar eller skulder. Övriga derivat redovisas i balansräkningen enligt bruttoprincipen, varvid de positiva värdeförändringarna redovisas bland derivatinstrument under tillgångar och de negativa bland derivatinstrument under skulder.

#### Derivat som innehas för handel

Differensen mellan erhållna och betalda räntor på ränteswappar som innehas för handel tas upp bland resultaträkningens Nettointäkter från placeringsverksamhet, och motsvarande upplupna räntor tas upp i balansräkningens Derivatinstrument. Värdeförändringar i Derivat som innehas för handel redovisas i resultatposten Nettointäkter från placeringsverksamhet. Derivatinstrumentens positiva värdeförändringar som tagits upp i balansräkningen redovisas som tillgångar i posten Derivatinstrument, tillgångar och de negativa i posten Derivatinstrument, skulder.

#### Säkringsinstrument

OP Gruppen har upprättat metoder och interna principer för när ett finansiellt instrument kan klassificeras som säkrande. I enlighet med säkringsprinciperna kan OP Gruppen skydda sig mot ränterisker, valutakursrisker och prisrisker genom att tillämpa säkring av verkligt värde eller säkring av kassaflöde. Med säkringen av verkligt värde skyddas mot förändringar i det verkliga värdet på säkringsobjektet och med säkring av kassaflödet skyddas mot fluktuationer i det framtida kassaflödet. De riskkategorier som ska skyddas i OP Gruppen är ränteriskerna för verkligt värde och kassaflöde samt valutarisken.

Kontrakten behandlas inte i bokföringen i enlighet med reglerna för säkringsredovisning, om det säkringsförhållande mellan säkringsinstrumentet och den säkrade posten som krävs enligt IAS 39 inte uppfyller kriterierna i standarden. OP Gruppen har också derivatinstrument som de facto skyddar mot ekonomiska risker i enlighet med riskhanteringsstrategin, men som inte uppfyller de här kriterierna eller som inte omfattas av säkringsredovisning. Dessa kallas ekonomiska säkringar, och de viktigaste av dem är säkringen av ränterisken som riktar sig till skade- och livförsäkringens ränteplaceringar i euro och säkringen av ränterisken för vissa finansiella skulder. Marknadsriskerna i försäkringsavtalsskulden hanteras med ränteplaceringar och räntederivat. Ränteplaceringarna är huvudsakligen stats- eller företagslån och derivaten i praktiken ränteswappar eller optioner på sådana, och alla instrument redovisas till verkligt värde via resultatet.

Säkringsredovisningen ska upphöra framåtriktat om säkringsinstrumentet förfaller, säljs, avvecklas eller löses in eller om säkringen inte längre uppfyller kriterierna för säkringsredovisning eller om identifieringen av säkringen hävs. I detta syfte är en ersättning eller en överflyttning av ett säkringsinstrument till ett annat säkringsinstrument inte förfall eller avveckling, om ersättningen eller överflyttningen är en del av företagets dokumenterade säkringsstrategi. Säkringsinstrumentet varken förfaller eller avvecklas i det här sammanhanget, om derivatet till följd av författningar eller föreskrifter ersätts så att en eller flera clearingmotparter ersätter deras ursprungliga motpart och blir den nya motparten till var och en av parterna. I detta sammanhang är en clearingmotpart ett företag som fungerar som motpart för att effektuera en central motparts clearing.

#### Säkringsredovisning

Med säkringsredovisning verifieras att förändringar i det verkliga värdet eller kassaflödet av ett säkringsinstrument som står i säkringsförhållande upphäver motsvarande förändringar hos det säkrade objektet helt eller delvis.  Sambandet mellan

säkringsinstrumenten och de säkrade instrumenten dokumenteras formellt. Dokumentationen innehåller uppgifter om principerna för riskhantering, säkringsstrategin och de metoder som tillämpas för att påvisa hur effektiv säkringen är. Effektiviteten hos säkringen samt det ekonomiska sambandet mellan den säkrade posten och säkringsinstrumentet påvisas vid den tidpunkt då säkringen äger rum och under säkringsperioden genom att jämföra förändringarna i de verkliga värdena eller kassaflödet av säkringsinstrumentet och den säkrade posten med varandra. Huruvida ett ekonomiskt samband finns bedöms genom att både kvalitativt och kvantitativt granska om de kritiska villkoren för den säkrade posten och säkringsinstrumentet är likartade. Säkringen anses vara effektiv då förändringarna i det verkliga värdet eller kassaflödet för säkringsinstrumentet eliminerar 80–125 procent av förändringen i det verkliga värdet eller kassaflödet för det kontrakt eller den portfölj som utgör säkringsobjekt. Säkringskvoten för säkringsförhållanden identifieras genom att anpassa derivatinstrumentets nominella belopp till de säkrade posternas kapital. För portföljsäkringens del kan säkringskvoten också gälla bara en del av kapitalet, och säkringskvoten kan variera enligt företagets riskhanteringsmål.

**Säkringsredovisning av verkligt värde**

Säkringen av verkligt värde för ränterisken gäller enskilda långfristiga skulder med fast ränta (såsom centralbanksskulder, egna emissioner och vissa emissioner av tidsbundna insättningar), enskilda obligationslåneportföljer och kreditportföljer samt enskilda krediter. En portföljsäkringsmodell till verkligt värde enligt IAS 39 EU carve out-versionen tillämpas för att skydda derivatvillkoren för vissa krediter och som skydd mot ränterisken för brukskonton och sparkonton med fast ränta och avistavillkor. En option om återbetalning i förtid som anknyter till en säkrad post orsakar sällan ineffektivitet vid de här säkringsförhållandena. Som säkringsinstrument används ränteoptioner, ränteswappar samt ränte- och valutaswappar.

Förändringar i verkligt värde för derivatinstrument som dokumenterats som säkring av verkligt värde och som är effektiva som säkring resultatförs. Tillgångs- och skuldposter som utgör säkringsobjekt värderas under säkringstiden i fråga om den säkrade risken till verkligt värde och förändringarna i verkligt värde hos den säkrade risken resultatförs. Balansräkningsrader där poster med säkrad risk ingår är Fordringar på kunder, Skulder till kunder och Skuldebrev emitterade till allmänheten.

Vid säkringsredovisning av verkligt värde redovisas värdeförändringar i säkringsinstrumentet och den säkrade posten i bankrörelsen i resultaträkningens räntenetto. Den eventuella ineffektivitet som säkringsförhållandet förorsakar kan uppkomma av att kassaflödena för säkringsinstrumentet och den säkrade posten uppkommer vid olika tidpunkter, och den redovisas på motsvarande sätt på de poster som nämns ovan.

När säkringsredovisningen upphör, ska en justering av det verkliga värdet som är hänförlig till den säkrade risken och som görs i det redovisade värdet för ett sådant säkrat finansiellt instrument på vilket effektivräntemetoden tillämpas, periodiseras i resultaträkningen vid förfall av det finansiella instrumentet. Justeringen periodiseras på basis av en omräknad effektiv ränta eller vid portföljsäkring på basis av en linjär metod. Om dock en säkrad post tas bort från balansräkningen i samband med att säkringen upphör, ska också den ackumulerade justeringen av det verkliga värdet genast resultatföras.

**Säkringsredovisning av kassaflöde**

Med säkring av kassaflöde säkras ränte- och valuta kassaflödet från skuldebrevslån med rörlig ränta eller andra tillgångar och skulder med rörlig ränta. Dessutom används säkring av kassaflöde för att skydda framtida ränteflöden från kreditstocken enligt räntebindning. Som säkringsinstrument används främst ränteswappar och valutaterminer.

Derivatinstrument som har dokumenterats som kassaflödessäkring och som är effektiva i säkringen värderas till verkligt värde. Den effektiva säkringens andel av förändringen i verkligt värde tas upp bland övrigt totalresultat i rapporten över totalresultat. Den eventuella ineffektivitet som säkringsförhållandet förorsakar kan uppkomma av att kassaflödena för säkringsinstrumentet och den säkrade posten uppkommer vid olika tidpunkter och den resultatförs i räntenetto. Ackumulerade förändringar i verkligt värde bland eget kapital tas upp i resultatet för den räkenskapsperiod under vilken det kassaflöde som är föremål för säkringen intäktsförs. Om det inte längre förväntas att säkrade kassaflöden genereras, ska de ackumulerade förändringarna i verkligt värde på säkringsinstrument överföras som en justering som beror på ändringen i klassificeringen från eget kapital till resultatet. När identifieringen av en säkring hävts och det fortfarande förväntas att säkrade kassaflöden genereras, ska ackumulerade förändringar i verkligt värde kvarstå som en separat post i eget kapital, tills de säkrade kassaflödena ingår i resultaträkningen. Om kassaflöden förväntas för flera rapportperioder, ska det ackumulerade beloppet periodiseras linjärt.

## Derivat totalt 31.12

| | 31.12.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mn € | Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder |
| Räntederivat, varav | 229 628 | 1 764 | 1 661 | 237 270 | 2 030 | 1 800 |
| Central motpartsclearing (STM) | 151 177 | 33 | 27 | 143 817 | 103 | 82 |
| Aktie- och indexrelaterade derivat, varav | 1 172 | 76 | 64 | 888 | 74 | 56 |
| Central motpartsclearing (STM) | | | | | | |
| Valuta- och guldderivat, varav | 44 078 | 624 | 571 | 59 615 | 922 | 1 044 |
| Central motpartsclearing (STM) | | | | | | |
| Kreditderivat, varav | 280 | 10 | 2 | 154 | 10 | 8 |
| Central motpartsclearing (STM) | 182 | 0 | 0 | | | |
| Råvaruderivat, varav | 410 | 22 | 26 | 468 | 4 | 4 |
| Central motpartsclearing (STM) | | | | | | |
| Övriga derivat, varav | 56 | | | 73 | 16 | 16 |
| Central motpartsclearing (STM) | | | | | | |
| Ränta på derivat | | | | | 49 | 67 |
| **Derivat totalt** | 275 623 | 2 497 | 2 324 | 298 469 | 3 106 | 2 994 |

Räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument har tidigare redovisats på balansräkningsraderna "Övriga tillgångar" och "Avsättningar och övriga skulder". Alla derivatinstruments verkliga värden redovisas framöver på balansräkningsraderna för "Derivatinstrument" bland tillgångar och skulder. Således överfördes räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument till samma balanspost med de egentliga derivatinstrumenten. Ändringen beskrivs i mer detalj i not 2. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet. Redovisningen av derivat med central motpartsclearing har korrigerats för jämförelseåret. Nu redovisas alla derivat enligt STM-clearingmetoden, eftersom de dagliga betalningarna avtalsenligt i praktiken har kvittats som slutliga med alla clearing brokers. Tidigare redovisades en del derivat enligt CTM-clearingmetoden.

## Derivat som innehas för handel

| | 31.12.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Mn € | Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner | Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner |
| **Räntederivat** | **121 594** | **1 128** | **1 553** | **10 711** | **125 007** | **1 397** | **1 551** | **16 016** |
| varav ekonomiska säkringar | 2 603 | 12 | 56 | 621 | 4 482 | 5 | 9 | 1 055 |
| OTC-optioner | 21 009 | 346 | 323 | 10 635 | 26 827 | 740 | 525 | 16 016 |
| OTC-futurer och ränteswappar | 100 435 | 782 | 1 230 | | 96 985 | 657 | 1 026 | |
| Central motpartsclearing (STM) | 65 485 | 16 | 18 | | 57 091 | 50 | 9 | |
| Standardiserade ränteswappar | 150 | 0 | | | 1 195 | 0 | | |
| **Aktie- och indexrelaterade derivat** | **1 172** | **76** | **64** | | **888** | **74** | **56** | |
| varav ekonomiska säkringar | 1 172 | 76 | 64 | | 888 | 74 | 56 | |
| OTC-swappar | 1 172 | 76 | 64 | | 888 | 74 | 56 | |
| **Valuta- och guldderivat** | **42 671** | **567** | **571** | | **56 420** | **788** | **928** | |
| varav ekonomiska säkringar | 3 | 0 | 0 | | 4 | 0 | 0 | |
| OTC-optioner | 399 | 1 | 1 | | 766 | 2 | 2 | |
| OTC-terminer och ränte- och valutaswappar | 42 272 | 566 | 570 | | 55 654 | 786 | 926 | |
| **Kreditderivat** | **280** | **10** | **2** | **76** | **154** | **10** | **8** | |
| varav ekonomiska säkringar | 98 | 10 | 2 | | 138 | 10 | 8 | |
| OTC-kreditriskderivat | 280 | 10 | 2 | 76 | 154 | 10 | 8 | |
| Central motpartsclearing (STM) | 182 | 0 | 0 | 76 | | | | |

| | 31.12.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner | Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner |
| **Råvaruderivat** | **410** | **22** | **26** | | **468** | **4** | **4** | |
| varav ekonomiska säkringar | 32 | | 1 | | | | | |
| OTC-terminer och -swappar | 374 | 22 | 26 | | 423 | 4 | 4 | |
| Standardiserade futurer | 35 | 1 | | | 45 | 0 | | |
| **Övriga derivat** | **56** | | | | **73** | **16** | **16** | |
| Standardiserade övriga | 56 | | | | 73 | 16 | 16 | |
| Ränta på derivat | | | | | | 49 | 67 | |
| **Derivatinstrument som innehas för handel totalt** | **166 182** | **1 804** | **2 217** | **10 787** | **183 011** | **2 339** | **2 630** | **16 016** |

## Säkringsinstrument – säkring av verkligt värde

| Mn € | 31.12.2024 Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner | 31.12.2023 Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Räntederivat** | **104 629** | **634** | **107** | **5 835** | **106 510** | **632** | **245** | **7 098** |
| OTC-optioner | 20 195 | 571 | 11 | 5 835 | 23 457 | 574 | 100 | 7 098 |
| OTC-futurer och -ränteswappar | 84 433 | 64 | 96 | | 83 053 | 58 | 145 | |
| Central motpartsclearing (STM) | 82 287 | 16 | 9 | | 80 973 | 52 | 69 | |
| **Säkringsinstrument för säkring av verkligt värde totalt** | **104 629** | **634** | **107** | **5 835** | **106 510** | **632** | **245** | **7 098** |

## Säkringsinstrument – säkring av kassaflöde

| Mn € | 31.12.2024 Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner | 31.12.2023 Nominella värden | Verkliga värden, tillgångar | Verkliga värden, skulder | varav sålda optioner |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Räntederivat** | **3 406** | **2** | **0** | | **5 753** | **1** | **3** | |
| OTC-futurer och -ränteswappar | 3 406 | 2 | 0 | | 5 753 | 1 | 3 | |
| Central motpartsclearing (STM) | 3 406 | 2 | 0 | | 5 753 | 1 | 3 | |
| **Valuta- och guldderivat** | **1 407** | **57** | | | **3 195** | **134** | **115** | |
| OTC-terminer och -ränte- och valutaswappar | 1 407 | 57 | | | 3 195 | 134 | 115 | |
| **Säkringsinstrument för säkring av kassaflöde totalt** | **4 813** | **59** | **0** | | **8 948** | **135** | **119** | |
| **Säkringsinstrument totalt** | **109 442** | **693** | **108** | **5 835** | **115 458** | **767** | **364** | **7 098** |

## Säkringsinstrument – säkring av verkligt värde

| Mn € | 31.12.2024 Nominella värden/återstående löptid < 1 år | 1–5 år | > 5 år | Totalt | 31.12.2023 Nominella värden/återstående löptid < 1 år | 1–5 år | > 5 år | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Räntederivat, varav | 16 004 | 63 771 | 24 854 | **104 629** | 16 424 | 60 436 | 29 650 | **106 510** |
| Central motpartsclearing (STM) | 12 322 | 50 869 | 19 095 | **82 287** | 13 572 | 45 880 | 21 521 | **80 973** |
| **Derivat totalt** | **16 004** | **63 771** | **24 854** | **104 629** | **16 424** | **60 436** | **29 650** | **106 510** |

## Säkringsinstrument – säkring av kassaflöde

| | 31.12.2024 Nominella värden/återstående löptid | | | | 31.12.2023 Nominella värden/återstående löptid | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mn €** | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** |
| Räntederivat, varav | 302 | 2 964 | 139 | **3 406** | 1 341 | 3 581 | 832 | **5 753** |
| Central motpartsclearing (STM) | 302 | 2 964 | 139 | **3 406** | 1 341 | 3 581 | 832 | **5 753** |
| Valuta- och guldderivat, varav | 1 407 | | | **1 407** | 3 195 | | | **3 195** |
| Central motpartsclearing (STM) | | | | | | | | |
| **Derivat totalt** | **1 709** | **2 964** | **139** | **4 813** | **4 536** | **3 581** | **832** | **8 948** |

## Medelräntor för ränteswappar som utgör säkringsinstrument – säkring av verkligt värde

| | 31.12.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** |
| **Räntederivat** | | | | | | | | |
| Central motpartsclearing | 0,826 | 1,187 | 1,632 | **1,326** | 2,578 | 4,265 | 4,666 | **4,008** |
| OTC-räntederivat | 2,264 | 2,674 | 3,551 | **2,880** | -0,450 | -0,221 | 3,009 | **0,379** |
| **Räntederivat totalt** | **0,877** | **1,245** | **1,678** | **1,377** | **1,064** | **2,022** | **3,838** | **2,194** |

## Medelräntor för viktiga valutor för ränte- och valutaswappar som utgör säkringsinstrument

| | 31.12.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** |
| AUD | | | 2,440 | **2,440** | | | 2,440 | **2,440** |
| GBP | | 2,318 | | **2,318** | | 2,318 | | **2,318** |
| HKD | 3,000 | 2,880 | | **2,958** | | 2,940 | | **2,940** |
| JPY | 0,700 | | 1,300 | **0,831** | | 0,700 | 1,300 | **1,000** |
| SEK | | | | | | 4,450 | | **4,450** |
| NOK | | | 4,334 | **4,334** | | | 4,334 | **4,334** |
| USD | | 3,823 | 2,930 | **3,607** | | | 3,607 | **3,607** |

| Medelräntor för ränteswappar som utgör säkringsinstrument – säkring av kassaflöde | 31.12.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** |
| **Räntederivat** | | | | | | | | |
| OTC-räntederivat | 0,007 | 0,009 | 0,008 | **0,008** | 2,537 | 1,966 | 0,876 | **1,862** |
| **Räntederivat totalt** | **0,007** | **0,009** | **0,008** | **0,008** | **2,537** | **1,966** | **0,876** | **1,862** |

| Medelpris för viktiga valutor för valutaderivat som utgör säkringsinstrument | 31.12.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** | < 1 år | 1–5 år | > 5 år | **Totalt** |
| **Valutaderivat** | | | | | | | | |
| Valutaterminer | | | | | | | | |
| Average EUR:CHF | 0,953 | | | **0,953** | 0,942 | | | **0,942** |
| Average EUR:GBP | 0,861 | | | **0,861** | 0,886 | | | **0,886** |
| Average EUR:USD | 1,007 | | | **1,007** | 1,094 | | | **1,094** |

| Säkringsredovisningens effekter på den finansiella ställningen och resultatet | Säkring av ränterisk | |
|---|---|---|
| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| **Säkringar av verkligt värde** | | |
| Bokfört värde av säkrade fordringar* | 32 557 | 35 906 |
| - varav ackumulerade säkringsjusteringar** | -1 047 | -1 774 |
| Bokfört värde av säkrade skulder*** | 43 091 | 38 409 |
| - varav ackumulerade säkringsjusteringar**** | -1 002 | -1 770 |
| Återstående justeringar för avslutade säkringar | 46 | 82 |

| | Säkring av ränterisk | |
|---|---|---|
| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Säkringar av verkligt värde | | |
| Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument | 137 | 1 324 |
| Förändring i värdet på säkrade poster som används för redovisning av säkringsineffektivitet under perioden | -154 | -1 313 |
| Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen | -18 | 12 |

*Redovisas i balansposterna Fordringar på kunder och Investeringstillgångar.

**I siffran beaktas även justeringar mellan fonden för verkligt värde och resultaträkningen som ansluter sig till säkringsredovisningen. Portföljsäkringens andel är -578 miljoner euro (-1023).

***Redovisas i balansposterna Skulder till kunder, Skuldebrev emitterade till allmänheten och Efterställda skulder

****Portföljsäkringens andel är -161 miljoner euro (-409)

| | Säkring av ränterisk | |
|---|---|---|
| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| **Kassaflödessäkringar** | | |
| Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument | 83 | 130 |
| Förändring i värdet på säkrade poster som används för redovisning av säkringsineffektivitet under perioden | -82 | -123 |
| Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen | 1 | 7 |
| Förändring i reserven för kassaflödessäkring för fortlöpande säkringar | 90 | 156 |
| Förändring i reserven för kassaflödessäkring för avslutade säkringar | 2 | 8 |

# Not 22. Investeringstillgångar

## Redovisningsprinciper

Som investeringstillgångar redovisas försäkringsbolagens finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet samt finansiella tillgångar som innehas för handel. Bland investeringstillgångarna redovisas även till likviditetsreserven hörande finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat och skuldebrev värderade till upplupet anskaffningsvärde. Som investeringstillgångar redovisas även förvaltningsfastigheter och intresseföretag.

| Mn € | 31.12.2024 | Justerat 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | | |
| Skuldebrev | 12 176 | 11 588 |
| Aktier och andelar | 0 | 0 |
| **Totalt** | **12 176** | **11 588** |
| Finansiella tillgångar som innehas för handel | | |
| Skuldebrev | 206 | 216 |
| Aktier och andelar | 62 | 84 |
| **Totalt** | **268** | **300** |
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet | | |
| Skuldebrev | | |
| Aktier och andelar | 1 | 1 |
| **Totalt** | **1** | 1 |
| Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet | | |
| Skuldebrev | 6 090 | 6 383 |
| Aktier och andelar | 2 757 | 2 349 |
| Lån och övriga fordringar | 8 | 42 |
| **Totalt** | **8 854** | **8 775** |
| Upplupet anskaffningsvärde | | |
| Skuldebrev | 1 521 | 697 |
| Lån och övriga fordringar | 1 | 3 |
| **Totalt** | **1 522** | **700** |
| Förvaltningsfastigheter | 500 | 527 |
| Intresseföretag och samarbetsarrangemang | | |
| Intresseföretag | | |
| Företag konsoliderade enligt kapitalandelsmetoden | 29 | 31 |
| Värderade till verkligt värde via resultatet | 184 | 106 |
| Samarbetsarrangemang | 2 | 1 |
| **Totalt** | **215** | **138** |
| **Investeringstillgångar totalt** | **23 537** | **22 029** |

## Investeringar i intresseföretag och samarbetsarrangemang

OP Gruppen har 18 intresseföretag (14) och 3 samarbetsarrangemang (3) som enskilt granskade inte är väsentliga. I tabellen ovan presenteras OP Gruppens andel av de här intresseföretagens och samarbetsarrangemangens resultat. De 15 riskkapitalfonder (11) som behandlats som intresseföretag har värderats till verkligt värde i enlighet med IAS 28.

Det finns inget noterat marknadspris för OP Gruppens investeringar i intresseföretag och samarbetsarrangemang.

Det finns inga eventualförpliktelser i anslutning till intresseföretag eller samarbetsarrangemang. Till samarbetsarrangemang hör inte heller sådana i bokslutet oupptagna förbindelser som gäller arrangemang av finansiering eller resurser eller förpliktelser att förvärva en annan placerares innehav om vissa händelser inträffar i framtiden.

## Förvaltningsfastigheter

En förvaltningsfastighet är ett markområde och/eller en byggnad eller en del av en byggnad som innehas för att generera hyresintäkter eller värdestegring. Till förvaltningsfastigheter räknas också sådana fastigheter som i liten utsträckning används av ägarföretaget eller dess personal. Den andel som används av ägarföretaget eller dess personal räknas dock inte som förvaltningsfastighet då andelen kan säljas separat. I balansräkningen redovisas förvaltningsfastigheterna som investeringstillgångar.

Förvaltningsfastigheterna redovisas första gången i balansräkningen till anskaffningsvärdet, inklusive transaktionsutgifterna. Efter det första redovisningstillfället värderas de till verkligt värde. Också förvaltningsfastigheter som är under byggnad värderas till verkligt värde förutsatt att det verkliga värdet kan bestämmas tillförlitligt. Förändringarna i det verkliga värdet redovisas i resultaträkningen som nettointäkter från placeringsverksamhet under nettointäkter från förvaltningsfastigheter.

Det verkliga värdet av fastigheter, bostäder och markområden bedöms i huvudsak enligt affärsvärdesmetoden på basis av realiserade köpesummor för motsvarande objekt och OP Gruppens interna expertis. I värdet på obebyggda tomter beaktas planläggnings- och marknadsläget vid värderingstidpunkten. Det verkliga värdet på betydande objekt baserar sig på värderingsinstrument som upprättats av externa AFV-auktoriserade värderare. Externa värderare använder en kassaflödesanalys som bas för sina värderingar.

## Centrala osäkerhetsfaktorer i anslutning till bedömningarna

Värderingen av förvaltningsfastigheter till verkligt värde baserar sig till vissa delar på ledningens bedömningar av objektens marknadsvärden.

I not 39. "Klassificering av poster återkommande värderade till verkligt värde enligt värderingsmetod" presenteras en känslighetsanalys i anslutning till värderingen av förvaltningsfastigheter.

| Förändringar i förvaltningsfastigheter, mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Vid räkenskapsperiodens början** | **527** | **561** |
| Överföring, rörelsefastigheter | 5 | 15 |
| Förändringar i verkligt värde | 0 | -29 |
| Minskningar till följd av försäljning | -32 | -21 |
| **Vid räkenskapsperiodens slut** | **500** | **527** |

Förändringarna i verkligt värde på förvaltningsfastigheter har bokförts bland nettointäkter från placeringsverksamhet.

OP Gruppens företag innehar inga förvaltningsfastigheter som omfattas av betydande begränsningar för överlåtelse- och försäljningspris i enlighet med aravalagstiftningen.

Förvaltningsfastigheterna som hyrts ut med operationella leasingavtal specificeras i not 26. Leasingavtal.

Bland förvaltningsfastigheterna fanns fastigheter som utgjort säkerhet för 0 miljoner euro (0).

# Not 23. Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal

## Redovisningsprinciper

Tillgångar som innehas för fondförsäkringsavtal omfattar de placeringar värderade till verkligt värde som innehas för avtal som värderats enligt både standarden IFRS 17 Försäkringsavtal och standarden IFRS 9 Finansiella instrument. Redovisningsprinciperna beskrivs i mer detalj i not 31. "Försäkringsavtalstillgångar och -skulder".

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Aktier och andelar | 13 578 | 12 020 |
| Skuldebrev | 594 | 561 |
| **Totalt** | **14 172** | **12 581** |

Av det verkliga värdet på tillgångarna som innehas för fondförsäkringsavtal utgör 5 049 miljoner euro (4 645) täckning för försäkringar i enlighet med den VFA-modell som avses i IFRS 17. Posten består av aktier och andelar samt skuldebrev. Resten av tillgångarna hänför sig till avtal värderade enligt standarden IFRS 9 Finansiella instrument.

# Not 24. Immateriella tillgångar

## Redovisningsprinciper

Goodwill, varumärken, förvärvade försäkringsbestånd, kundrelationer och datasystem redovisas i gruppen Immateriella tillgångar i balansräkningen.

### Goodwill

Den goodwill som uppkommer vid rörelseförvärv redovisas till det belopp med vilket det vederlag som getts, innehav utan bestämmande inflytande hänförligt till föremålet för förvärvet och det tidigare innehavet sammanlagt till verkligt värde överstiger OP Gruppens andel av det verkliga värdet av den nettoförmögenhet som förvärvats.

Goodwill värderas enligt det ursprungliga anskaffningsvärdet med avdrag för ackumulerade nedskrivningar. För nedskrivningsprövningen fördelas goodwill på enheter som genererar kassaflöde, som utgörs av antingen rörelsesegment, företag som hör till dem eller affärsområden inom dem. Goodwill fördelas från och med förvärvstidpunkten på de kassagenererande enheter eller grupper av kassagenererande enheter som förväntas dra nytta av synergifördelar som beror på rörelseförvärv, och dessutom till den lägsta nivån, på vilken goodwill övervakas i den interna styrningen. Om OP Gruppens interna rapporteringsstruktur omorganiseras, fördelas goodwill på de kassagenererande enheter som är föremål för ändringen i förhållande till deras verkliga värden eller enligt någon annan metod som bättre återspeglar goodwill i anslutning till en avyttrad funktion.

### Nedskrivningsprövning av goodwill

För en kassagenererande enhet som goodwill har fördelats på, prövas goodwill för nedskrivning årligen och alltid då något tyder på att en kassagenererande enhets värde kan behöva skrivas ned. Nedskrivningsprövningen sker genom att jämföra den kassagenererande enhetens bokförda nettovärde, inklusive goodwill, med den kassagenererande enhetens återvinningsvärde.

Prognoserna i kassaflödeskalkylerna baserar sig på kassaflödesförväntningarna de fem följande åren samt prövningsenhetens terminalvärde, vilka diskonteras till nuvärde. Som diskonteringsränta används en ränta som fastställts före skatt och som beskriver marknadens uppfattning av pengarnas tidsvärde och de särskilda risker som ansluter sig till den kassagenererande enheten. Prognoserna i kassaflödesanalyserna härleds ur den strategiprocess som fastställts av OP Andelslags förvaltningsråd och som drar upp riktlinjerna för OP Gruppens utveckling samt på de förväntningar på affärsrörelsernas framtida utveckling som härletts ur dem.

Nedskrivningar som gjorts av goodwill återförs under inga omständigheter.

### Värdet av det förvärvade försäkringsbeståndet

Av det försäkringsbestånd som förvärvats redovisas en immateriell tillgång som motsvarar värdet av det försäkringsbestånd som förvärvats då försäkringsbeståndet förvärvas antingen direkt av ett annat försäkringsbolag eller via ett dotterföretag. Det verkliga värdet av de försäkringsavtal som förvärvats fastställs genom att bedöma nuvärdet av det framtida kassaflödet enligt försäkringsbeståndet vid förvärvstidpunkten. Vid det första redovisningstillfället delas det verkliga värdet av försäkringsavtal som förvärvats i två delar, dvs. i skuld som härrör från försäkringsavtal, som värderas enligt de principer som ska tillämpas vid förvärvstidpunkten, och i en immateriell tillgång. Efter förvärvet redovisas den immateriella tillgången, beroende på affärsrörelsen, antingen med degressiva avskrivningar eller med linjära avskrivningar som en kostnad under den uppskattade nyttjandeperioden för de avtal som förvärvats. Nyttjandeperioden justeras årligen och värdet avskrivs inom skadeförsäkringen på 1–4 år och inom livförsäkringen på 10–15 år. De immateriella tillgångarna prövas årligen.

### Kundrelationer

De kundrelationer som förvärvats genom rörelseförvärv och som kan särskiljas värderas vid förvärvet till verkligt värde. Den immateriella tillgång som uppkommer av kundrelationerna avskrivs med linjära avskrivningar som kostnader inom den uppskattade nyttjandeperioden. Nyttjandeperioden för kundrelationer som OP Gruppen förvärvat uppskattas till 5–15 år.

### Varumärken

De varumärken som kan särskiljas och som förvärvats genom rörelseförvärv värderas vid förvärvet till verkligt värde. De här varumärkenas nyttjandeperiod har uppskattats till obestämbar, eftersom de inverkar på ackumuleringen av kassaflödet under en ospecificerad tid. De avskrivs inte. OP Gruppens varumärken har i sin helhet uppstått

genom förvärven av Pohjola-Gruppen Abp:s affärsrörelse. En nedskrivningsprövning har utförts separat i enlighet med IAS 36 för varumärkena Pohjola och A-Försäkring.

Värdet på varumärken prövas årligen med hänsyn till om ett nedskrivningsbehov föreligger. Varumärkena har värderats enligt en metod i vilken varumärkenas värde fastställdes till de royaltyinbesparingar diskonterade till nutid som i framtiden uppnås genom innehav av varumärkena. Som diskonteringsränta vid prövningen av varumärken används det vägda genomsnittet av den kostnad för eget kapital till marknadsvillkor som fastställts för skadeförsäkringsrörelsen utökad med en tillgångsvis riskpremie på 3 procent. Längden på prövningsperioden har fastställts till 5 år i enlighet med standarden IAS 36.

## Datasystem

Datasystemen värderas till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar och nedskrivningar. Avskrivningstiden för dataprogram och licenser är i regel 4 år och för övriga immateriella tillgångar 5 år.

Utgifter för utveckling av internt upparbetade datasystem aktiveras från och med det att de kan beräknas tillförlitligt, det är tekniskt möjligt att färdigställa tillgången, man har förutsättningar att använda eller sälja tillgången och att man har påvisat att programvaran kommer att generera framtida ekonomiska fördelar. De utgifter som aktiveras omfattar bland annat licensavgifter, köptjänster, andra externa kostnader i anslutning till projekt samt eget arbete. En tillgång avskrivs från det att den är färdig att användas. Behovet av nedskrivningar av tillgångar som ännu inte är färdiga att användas prövas årligen. Analysutgifter redovisas som kostnader för räkenskapsperioden. Datasystem tas bort från bokföringen när de har avskrivits klart. Anskaffningsutgifterna för datasystem omfattar endast sådana tillgångar för vilka anskaffningsutgifterna ännu inte i sin helhet har kostnadsförts som avskrivningar.

## Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

I samband med varje bokslut bedöms om det finns tecken på ett nedskrivningsbehov av tillgången. Om det finns sådana tecken, uppskattas återvinningsvärdet för ifrågavarande tillgångspost. Oberoende av om sådana tecken finns eller inte, uppskattas återvinningsvärdet årligen för tillgångar i arbete, goodwill och immateriella tillgångar vars nyttjandeperiod är obestämbar (varumärken). Om en tillgångsposts bokförda värde är större än det återvinningsvärde som uppskattats i framtiden, redovisas den överskridande delen som en kostnad.

Återvinningsvärdet utgörs av det verkliga värdet av tillgångsposten med avdrag för de utgifter som följer av försäljningen (nettoförsäljningspriset) eller bruksvärdet, om det är högre. Man strävar i regel efter att bestämma återvinningsvärdet via nettoförsäljningspriset på en tillgångspost. Om det inte går att fastställa ett nettoförsäljningspris, fastställs bruksvärdet för tillgångsposten. Bruksvärdet utgörs av nuvärdet av det framtida kassaflöde som tillgångsposten förväntas ge upphov till. Som diskonteringsränta används den ränta som fastställts före skatt och som beskriver marknadens uppfattning av pengarnas tidsvärde och de särskilda risker som ansluter sig till tillgångsposten. Nedskrivningsbehovet hos de tillgångsposter som enligt det som nämnts ovan har prövats årligen bestäms alltid via en kalkylering av bruksvärdet.

Om det inte går att fastställa ett nettoförsäljningspris för tillgångsposten och om tillgångsposten inte ger upphov till ett självständigt kassaflöde som är oberoende av andra tillgångsposter, fastställs nedskrivningsbehovet via den enhet, dvs. den rörelsegren eller ett företag som hör till rörelsegrenen, som genererar kassaflödet och till vilken tillgångsposten hör. I så fall jämförs de bokförda värdena av de tillgångsposter som hör till enheten med hela den kassagenererande enhetens återvinningsvärde.

En nedskrivning återförs, om en förändring har inträffat i omständigheterna och återvinningsvärdet har förändrats från nedskrivningens redovisningstillfälle. En nedskrivning återförs inte till ett belopp som är större än vad tillgångens bokförda värde skulle vara om nedskrivningen inte hade gjorts.

## Osäkerhetsfaktorer i anslutning till bedömningarna

Goodwill, nyttigheter med en obestämbar nyttjandeperiod och immateriella tillgångar i arbete prövas årligen med hänsyn till nedskrivningsbehovet. Återvinningsvärdet bestäms vid nedskrivningsprövningen och det baserar sig ofta på bruksvärdet, och vid beräkningen av det måste bedömningar göras om det framtida kassaflödet och den diskonteringsränta som tillämpas.

| Förändringar i immateriella tillgångar, mn € | Goodwill | Varumärken | Kundrelationer i anslutning till försäkringsavtal och anskaffningsutgifter för försäkringar | Data-system | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|
| **Anskaffningsvärde 1.1.2024** | **631** | **166** | **507** | **895** | **2 199** |
| Ökning* | | | | 58 | 58 |
| Minskning | | | | -3 | -3 |
| Överföringar mellan poster | | | | -28 | -28 |
| **Anskaffningsvärde 31.12.2024** | **631** | **166** | **507** | **922** | **2 227** |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.2024 | -3 | -4 | -480 | -649 | -1 135 |
| Avskrivningar under räkenskapsperioden | | | -9 | -73 | -82 |
| Nedskrivningar under räkenskapsperioden | | | | -3 | -3 |
| Minskning | | | | 3 | 3 |
| Överföringar mellan poster | | | | 12 | 12 |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.2024 | -3 | -4 | -489 | -710 | -1 205 |
| **Bokfört värde 31.12.2024** | **629** | **162** | **18** | **213** | **1 022** |

*Det interna utvecklingsarbetets andel 9 miljoner euro.

| Förändringar i immateriella tillgångar, mn € | Goodwill | Varumärken | Kundrelationer i anslutning till försäkringsavtal och anskaffningsutgifter för försäkringar | Data-system och övriga | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|
| **Anskaffningsvärde 1.1.2023** | **631** | **166** | **507** | **831** | **2 135** |
| Ökning* | | | | 67 | 67 |
| Minskning | | | | -3 | -3 |
| Överföringar mellan poster | | | | 0 | 0 |
| **Anskaffningsvärde 31.12.2023** | **631** | **166** | **507** | **895** | **2 199** |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.2023 | -3 | -4 | -470 | -506 | -983 |
| Avskrivningar under räkenskapsperioden | | | -9 | -108 | -117 |
| Nedskrivningar under räkenskapsperioden | | | | -36 | -36 |
| Minskning | | | | 1 | 1 |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.2023 | -3 | -4 | -480 | -649 | -1 135 |
| **Bokfört värde 31.12.2023** | **629** | **162** | **28** | **246** | **1 065** |

*Det interna utvecklingsarbetets andel 12 miljoner euro.

## Datasystem och övriga

| Bokfört värde, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Datasystem | 97 | 135 |
| Datasystem under utveckling | 116 | 111 |
| **Totalt** | **213** | **246** |

En immateriell tillgång prövas för nedskrivning alltid då det finns indikationer på att värdet på en tillgångspost kan behöva skrivas ned. En immateriell tillgång, som inte är färdig att användas, prövas dessutom för nedskrivning två gånger per år och alltid då det finns indikationer på att värdet på en halvfärdig immateriell tillgång kan behöva skrivas ned. En halvfärdig immateriell tillgång prövas för dess förmåga att generera tillräckliga framtida ekonomiska fördelar för att återvinna dess redovisade värde, och att det är tekniskt möjligt för OP Gruppen att färdigställa tillgången.

## Immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Goodwill | 629 | 629 |
| Varumärken | 162 | 162 |
| **Totalt** | **791** | **791** |

Nyttjandeperioden för varumärken som förvärvats vid rörelseförvärv har uppskattats till obestämbar, eftersom de påverkar ackumuleringen av kassaflödet under en ospecificerad tid. OP Gruppens varumärken, Pohjola samt A-Försäkring, har i sin helhet uppstått genom förvärven av Pohjola-Gruppen Abp:s affärsrörelse.

## Kundrelationer i anslutning till försäkringsavtal och anskaffningsutgifter för försäkringar

Till OP Gruppens balansräkning har allokerats immateriella tillgångar för kundrelationer och försäkringsavtal. De immateriella tillgångarna uppkom som en del av förvärvet av Aurum Placeringsförsäkring Ab 2012 samt överföringen av Suomi-bolagens bestånd 2015 och 2016. De immateriella tillgångar som uppstått genom livförsäkringens kundrelationer och försäkringsavtal kostnadsförs inom en uppskattad nyttjandeperiod.

## Nedskrivningsprövning av goodwill

**Goodwill, mn €**

| Segment | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Försäkring | 449 | 449 |
| Företagsbank | 180 | 180 |
| **Totalt** | **629** | **629** |

Vid slutet av 2024 uppgick goodwill totalt till 629 miljoner euro (629).

Längden på prövningsperioden och kassaflödena fastställdes till 5 år i enlighet med standarden IAS 36. Den förväntade tillväxten i kassaflödena under perioderna efter prognosperioden granskades per kassagenererande enhet, och som jämn tillväxt under terminalperioden användes den föregående prognosperiodens förväntade tillväxt eller en förväntad tillväxt på högst 2 procent. Prognoserna i kassaflödesanalyserna härleds ur den strategiprocess som fastställts av OP Andelslags förvaltningsråd och som drar upp riktlinjerna för OP Gruppens utveckling samt på de förväntningar på affärsrörelsernas framtida utveckling som härletts ur dem. Respektive prövningsenhets kassaflödesprognoser har godkänts av styrelsen för den affärsrörelse som har upprättat prognosen. De kassaflödesgenererande enheternas prognostiserade kassaflöden har diskonterats till nuvärde med en diskonteringsränta som motsvarar det vägda genomsnittet av kostnaden för kapital. Som grund för beräkningen av diskonteringsräntan har använts branschspecifik marknadsinformation, och diskonteringsräntan återspeglar här placerarnas bedömning av affärsrörelseriskerna och den förväntade avkastningen på placerat kapital. Den diskonteringsränta som använts i kalkylerna år 2024 varierade mellan 7,8 och 8,2 procent. År 2023 varierade diskonteringsräntan mellan 6,8 och 9,2 procent. Med stöd av marknadsinformationen sänktes diskonteringsräntan för skadeförsäkringsrörelsen med 0,4 procent till 7,8 procent, för livförsäkringsrörelsen med 0,1 procent till 8,1 procent och för kapitalförvaltnings- och fondrörelsen med 1,2 procent till 8,0 procent. Diskonteringsräntan för affärsområdet Kassaflöden och driftskapital steg med 1,4 procent till 8,2 procent. Nedskrivningsprövningen 2024 utvisade att återvinningsvärdet i alla kassagenererande enheter som prövningen gällde översteg deras bokförda nettovärde, inklusive goodwill, varför inget behov av nedskrivning av goodwill observerades till följd av prövningen.

### Känslighetsanalys för goodwill

En känslighetsanalys som riktar sig till kassagenererande enheter utfördes separat för varje kassagenererande enhet, och den baserade sig på de centrala variablerna för respektive kassagenererande enhet. Känsligheten granskades som förändringen i en variabel i förhållande till de värden som använts i prognoserna. Känslighetsanalysen innehåller inte samtidiga förändringar i värdet på alla centrala variabler. Från känslighetsanalysen härleddes dessutom den relativa förändring i respektive kassagenererande enhets centrala variabler som skulle leda till en risk för nedskrivning av goodwill.

I följande tabell presenteras de centrala antaganden som använts vid beräkningen av en kassagenererande enhets återvinningsvärde och den relativa förändring som skulle leda till en risk för nedskrivning av goodwill.

| Segment | Kassagenererande enhet | Goodwill, mn € | Centrala variabler | Värde som använts i kassaflödes-prognoserna, % | Förändring som medför risk för nedskrivning, % |
|---|---|---|---|---|---|
| Försäkring | Pohjola Försäkring Ab | 400 | Diskonteringsränta, % | 7,8 | 2,4 |
| | | | Totalkostnadsprocent | 86,0–88,0 | 3,6 |
| | | | Nettoavkastning på placeringsverksamheten, % | 2,6–2,6 | -1,7 |
| | OP-Livförsäkrings Ab | 49 | Diskonteringsränta, % | 8,1 | 4,4 |
| | | | Ökning i driftskostnader, % | 0,5–51,4 | 5,6 |
| | | | Marginal i placeringsverksamheten, % | 1,3–1,3 | -1,4 |
| Företagsbank | OP Kapitalförvaltning Ab | 97 | Diskonteringsränta, % | 8,0 | 17,9 |
| | | | Ökning i förvaltade medel, % | 10,5-11,0 | -9,3 |
| | | | Kostnadsökning, % | -4,7-67,9 | 6,9 |
| | OP-Fondbolaget Ab | 71 | Diskonteringsränta, % | 8,0 | 13,3 |
| | | | Ökning i fondkapital, % | 10,5-11,0 | -10,5 |
| | | | Ökning i fasta kostnader, % | -3,0-13,8 | 13,4 |
| | Affärsområdet Kassaflöden och driftskapital | 13 | Diskonteringsränta, % | 8,2 | 4,7 |
| | | | Ökning i utlåningen, % | 2,7-3,4 | -7,6 |
| | | | Kostnadsökning, % | -1,0–1,5 | 10,3 |

## Nedskrivningsprövning av varumärken

En nedskrivningsprövning av varumärken har utförts separat för varumärkena Pohjola och A-Försäkring. De prognoser som använts i kassaflödesanalyserna baserar sig på de långsiktiga planer som godkänts av skadeförsäkringsrörelsens affärsledning och på kassaflödesprognoser som härletts ur dem för de 5 följande åren. Som tillväxt i kassaflödena under perioderna efter prognosperioden användes en förväntad tillväxt på 2 procent. På basis av nedskrivningsprövningen behöver inga nedskrivningar av varumärken göras i bokslutet 2024.

# Not 25. Materiella tillgångar

## Redovisningsprinciper

Materiella anläggningstillgångar värderas till anskaffningsvärdet minskat med avskrivningar och nedskrivningar. Tillgångarna avskrivs linjärt under den uppskattade nyttjandeperioden. För markområden görs inga avskrivningar. Utgifter som uppkommer efter den ursprungliga anskaffningen av en tillgång aktiveras i tillgångens bokförda värde endast, om det är sannolikt att tillgången ger större ekonomisk nytta än vad som ursprungligen har beräknats.

De uppskattade nyttjandeperioderna är i huvuddrag följande:

| | |
|---|---|
| Byggnader | 20–50 år |
| Maskiner och inventarier | 3–10 år |
| Bilar | 2–6 år |
| Övriga materiella tillgångar | 3–10 år |

En tillgångs restvärde och nyttjandeperiod kontrolleras vid varje bokslut och vid behov justeras de i enlighet med förändringarna i förväntningarna på ekonomisk nytta. Materiella tillgångar tas bort från bokföringen när de har tagits ur bruk.

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Rörelsefastigheter | | |
| Mark- och vattenområden | 32 | 33 |
| Byggnader | 139 | 153 |
| Maskiner och inventarier | 33 | 26 |
| Övriga materiella tillgångar | 24 | 14 |
| Nyttjanderättstillgångar | 165 | 172 |
| **Materiella tillgångar totalt** | **392** | **398** |
| varav pågående nyanläggningar | 2 | 1 |

| Förändringar i materiella tillgångar, mn € | Rörelse-fastigheter | Maskiner och inventarier | Övriga materiella tillgångar | Tillgångar som leasats ut | Materiella tillgångar totalt |
|---|---|---|---|---|---|
| **Anskaffningsvärde 1.1.2024** | **544** | **52** | **15** | **1** | **612** |
| Ökning | 27 | 16 | 13 | | 56 |
| Minskning | -22 | -7 | -8 | -1 | -37 |
| Överföringar mellan poster | -3 | 0 | 17 | | 14 |
| **Anskaffningsvärde 31.12.2024** | **545** | **62** | **38** | | **645** |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.2024 | -357 | -26 | -1 | -1 | -386 |
| Avskrivningar under räkenskapsperioden | -9 | -8 | -1 | | -18 |
| Nedskrivningar under räkenskapsperioden | -12 | | | | -12 |
| Återförda nedskrivningar under räkenskapsperioden | 0 | | | | 0 |
| Minskning | 4 | 5 | 0 | 1 | 10 |
| Överföringar mellan poster | 0 | 0 | -11 | | -11 |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.2024 | -375 | -29 | -13 | | -417 |
| Nyttjanderätt* | | | | | 165 |
| **Bokfört värde 31.12.2024** | **170** | **33** | **24** | | **392** |

*Not 26. Leasingavtal

| Förändringar i materiella tillgångar, mn € | Rörelse-fastigheter | Maskiner och inventarier | Övriga materiella tillgångar | Tillgångar som leasats ut | Materiella tillgångar totalt |
|---|---|---|---|---|---|
| **Anskaffningsvärde 1.1.2023** | **566** | **56** | **15** | **1** | **638** |
| Ökning | 12 | 13 | 6 | | 31 |
| Minskning | -20 | -16 | -7 | | -42 |
| Överföringar mellan poster | -15 | 0 | | | -15 |
| **Anskaffningsvärde 31.12.2023** | **544** | **52** | **15** | **1** | **612** |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.2023 | -341 | -30 | -1 | -1 | -373 |
| Avskrivningar under räkenskapsperioden | -11 | -8 | 0 | | -19 |
| Nedskrivningar under räkenskapsperioden | -22 | | | | -22 |
| Återförda nedskrivningar under räkenskapsperioden | 0 | | | | 0 |
| Minskning | 16 | 12 | 0 | | 28 |
| Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12.2023 | -357 | -26 | -1 | -1 | -386 |
| Nyttjanderätt* | | | | | 172 |
| **Bokfört värde 31.12.2023** | **186** | **26** | **14** | | **398** |

*Not 26. Leasingavtal

# Not 26. Leasingavtal

## Redovisningsprinciper

När ett avtal ingås bedömer OP Gruppen om avtalet är, eller innehåller, ett leasingavtal. Det är fråga om ett leasingavtal som ska behandlas i enlighet med IFRS 16, om följande villkor uppfylls till alla delar:

- Avtalet baserar sig på rätten att bestämma över användningen av en identifierad tillgång, så att OP Gruppen har rätt att bestämma över användningen av tillgången under hela leasingperioden då OP Gruppen är leasetagare, och kunden eller företag som hör till dess koncern har rätt att bestämma över användningen av objektet då OP Gruppen är leasegivare.
- Rättigheterna och skyldigheterna samt avgifterna i anslutning till dem avtalas i ett avtal.
- Den tillgång som identifierats i avtalet kan användas endast av OP Gruppen då OP Gruppen är leasetagare, och endast av kunden eller företag som hör till dess koncern då OP Gruppen är leasegivare.

## Redovisning av nyttjanderätter som innehas genom leasingavtal

De nyttjanderätter som innehas genom leasingavtal redovisas bland materiella tillgångar och de skrivs i regel av under leasingperioden. Motsvarande leasingskuld redovisas bland övriga skulder och räntekostnaderna för dem i räntenettot. De serviceavgifter som ansluter sig till leasingavtalen, och vilka skiljs åt från leasingavgiften, redovisas bland övriga rörelsekostnader. Serviceavgifterna skiljs åt enligt nyttjanderättstillgångsslag.

OP Gruppen fastställer som leasingperiod för leasade avtal:

- avtalets fasta längd som inte kan förlängas eller avbrytas utan vägande skäl eller sanktioner, eller
- enligt ledningens bedömning högst 3 år då det är fråga om ett avtal om verksamhetslokaler som gäller tills vidare och som har en ömsesidig uppsägningstid. Om avtalet först är fast och sedan fortsätter att gälla på obestämd tid enligt beskrivningen ovan, är leasingperioden en kombination av de här. Då ett sådant avtal har sagts upp, ska leasingtiden fastställas som uppsägningstid. OP Gruppen bedömer då den fastställer leasingperioden att det är tämligen säkert att verksamhetslokalerna utnyttjas en längre tid eftersom föremålen för lokalavtalen har ett centralt läge och inga motsvarande ersättande lokaler nödvändigtvis finns att få.
- leasegivarens uppsägningstid, om det är fråga om ett avtal som gäller tills vidare, som inte är ett avtal om verksamhetslokaler, och uppsägningstiden är ömsesidig. Ett avtals leasingperiod förlängs alltid då uppsägningstiden löpt ut med en ny uppsägningstid, om avtalet inte har sagts upp. OP Gruppen bedömer då den fastställer leasingperioden att det är tämligen säkert att avtalen har ingåtts för en längre tid, eftersom det inte är ekonomiskt lönsamt att fortlöpande avsluta och förnya sådana avtal, eller
- leasingobjektets livslängd, om den är kortare än de leasingperioder som fastställts på ovan nämnda sätt.

Vid beräkningen av leasingskulden använder OP Gruppen i regel leasetagarens marginella låneränta. Som marginell låneränta används den ränta som OP Gruppens centralbank noterar och med vilken centralbanken ger kredit till andelsbankerna och OP Gruppens dotterföretag.

OP Gruppen tillämpar de undantag från redovisning som tillåts för leasetagaren. Kostnaderna under räkenskapsperioden för leasingavtal med lågt värde eller kort tid redovisas bland övriga rörelsekostnader. I de här leasingavtalen ingår bärbara datorer, mobiltelefoner samt mindre apparater och utrustning samt apparater och utrustning som leasats mot engångsavgifter.

OP Gruppen tillämpar standarden IAS 36 Nedskrivningar för att avgöra om det föreligger ett nedskrivningsbehov för en nyttjanderätt. OP Gruppen bedömer varje balansdag, om det finns någon indikation på att värdet av en tillgång har minskat. Om sådana indikationer finns, bedömer OP Gruppen tillgångens återvinningsvärde. En tillgång har minskat i värde när det redovisade värdet överstiger återvinningsvärdet.

OP Gruppens leasingavtal utgörs främst av verksamhetslokaler, tjänstebilar och säkerhetsutrustning.

## Redovisning av tillgångar som leasats ut

När ett avtal ingås klassificerar OP Gruppen de utleasade tillgångarna som finansiella leasingavtal eller operationella leasingavtal enligt transaktionens faktiska innebörd. Ett leasingavtal är ett finansiellt leasingavtal, om de risker och fördelar som förknippas med ägandet i allt väsentligt överförs till leasetagaren. Annars är leasingavtalet ett operationellt leasingavtal. Leasingavtalen klassificeras vid den tidpunkt då avtalet ingås.

Tillgångar som leasats ut med finansiella leasingavtal redovisas i balansräkningen som fordringar på kunder. En fordran redovisas till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen i leasingavtalet. Den finansiella intäkt som avtalet ger redovisas bland ränteintäkter så att leasegivaren får en jämn förräntning på den utestående nettoinvesteringen för respektive räkenskapsperiod.

Tillgångar som leasats ut med operationella leasingavtal tas upp bland materiella tillgångar och de avskrivs linjärt under leasingperioden. Leasingintäkterna redovisas bland övriga rörelseintäkter och de redovisas linjärt under leasingperioden. Som leasingperiod för leasingavtal fastställs den fasta längd som slagits fast i avtalet, och den kan inte förlängas eller avbrytas utan vägande skäl eller sanktioner.

| | 2024 | | | 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nyttjanderätter, mn € | Lokaler | Maskiner och inventarier | Totalt | Lokaler | Maskiner och inventarier | Totalt |
| **Bokfört värde 1.1** | 168 | 4 | 172 | 153 | 5 | 158 |
| Ökning | 5 | 3 | 8 | 15 | 1 | 16 |
| Minskning | | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| Avskrivningar under räkenskapsperioden | -26 | -2 | -28 | -24 | -3 | -27 |
| Nedskrivningar under räkenskapsperioden | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| Värdeförändringar under räkenskapsperioden | 13 | 0 | 13 | 24 | 0 | 24 |
| Övriga förändringar | 1 | | 1 | 0 | | 0 |
| **Bokfört värde 31.12** | 161 | 4 | 165 | 168 | 4 | 172 |

| Leasingskulder, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| *Bokfört värde | 225 | 239 |
| Avtalsenliga löptider | | |
| < 1 år | 37 | 36 |
| 1–2 år | 36 | 33 |
| 2–3 år | 32 | 32 |
| 3–4 år | 22 | 23 |
| 4–5 år | 21 | 21 |
| 5–6 år | 19 | 20 |
| 6–7 år | 18 | 18 |
| 7–8 år | 18 | 18 |
| 8–9 år | 18 | 17 |
| 9–10 år | 18 | 17 |
| över 10 år | 5 | 20 |

*Not 33. Avsättningar och övriga skulder.

| **Poster som tagits upp i resultaträkningen, mn €** | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Räntekostnader | -4 | -4 |
| Avskrivningar av nyttjanderätter | -28 | -27 |
| Nedskrivningar av nyttjanderätter | 0 | 0 |
| Hyresintäkter från vidareuthyrning | 1 | 1 |
| Kostnader som avser variabla leasingavgifter som inte inkluderas i leasingskulder | 0 | 0 |
| Vinster eller förluster från sale and leaseback-transaktioner | 0 | 0 |
| Kostnader för korttidsleasingavtal som är av lågt värde | -6 | -6 |
| **Kassautflöde för leasingavtal totalt** | **-43** | **-47** |

## Leasegivarens operationella leasingavtal

OP Gruppens företag har hyrt ut en del av sina förvaltningsfastigheter.

**Minimileasingavgifter som erhålls på basis av operationella leasingavtal**

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| < 1 år | 37 | 42 |
| 1–2 år | 25 | 26 |
| 2–3 år | 23 | 22 |
| 3–4 år | 20 | 21 |
| 4–5 år | 17 | 18 |
| Över 5 år | 73 | 82 |
| **Totalt** | **195** | **210** |

## Finansiella leasingfordringar

OP Gruppen finansierar lösa anläggningstillgångar, fastigheter och andra utrymmen med finansiell leasing.

| Löptidsanalys för fordringar avseende leasingavgifter för finansiella leasingavtal, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| < 1 år | 756 | 770 |
| 1–2 år | 665 | 598 |
| 2–3 år | 448 | 482 |
| 3–4 år | 306 | 286 |
| 4–5 år | 174 | 182 |
| Över 5 år | 200 | 218 |
| Bruttoinvestering i finansiella leasingavtal | 2 550 | 2 536 |
| Ej intjänade finansiella intäkter (-) | -142 | -164 |
| **Minimileasingavgifternas nuvärde** | **2 408** | **2 372** |

| Minimileasingfordringarnas nuvärde, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| < 1 år | 708 | 719 |
| 1–2 år | 633 | 563 |
| 2–3 år | 429 | 459 |
| 3–4 år | 294 | 272 |
| 4–5 år | 167 | 173 |
| Över 5 år | 177 | 186 |
| **Totalt** | **2 408** | **2 372** |

| Poster som tagits upp i resultaträkningen, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Ränteintäkter från finansiella leasingfordringar | 102 | 87 |

# Not 27. Övriga tillgångar

## Redovisningsprinciper

Som övriga tillgångar redovisas bland annat betalningsförmedlingsfordringar, pensionstillgångar, provisionsfordringar för kapitalförvaltning, tecknings-, inlösen- och förvaltningsprovisionsfordringar, anskaffningsutgifter för försäkringsavtal, förutbetalda kostnader, derivatfordringar (clearing via centrala motparter), CSA-fordringar för derivatinstrument, värdepappersfordringar samt fordringar avseende försäkringsverksamheten. Posten inkluderar även en realiserad position från handel med utsläppsrätter på 155 miljoner euro (84), som ingår på raden 'Övriga'. Affärsverksamheten med utsläppsrätter baserar sig på att erbjuda kunder möjlighet till handel med utsläppsrätter. Alla utsläppsrättsterminer inkluderar fysisk leverans. Utsläppsrätter och utsläppsrättsterminer som innehas värderas till verkligt värde via resultatet och förändringen i verkligt värde redovisas under poster som innehas för handel. Skaderegleringsavtal är avtal som inte är försäkringsavtal, men på basis av vilka ersättning betalas för en annan part som har fullständig självrisk. Sådana poster finns i både fordringar (Not 27) och skulder (Not 33).

## Molntjänster

I molntjänster, det vill säga SaaS (Software as a Service), PaaS (Platform as a Service) eller IaaS (Infrastructure as a Service) har programvaruleverantören helt eller delvis kontroll över programvaran eller tjänsten, och avgifter för programvaror eller tjänster som står under leverantörens kontroll aktiveras inte som immateriella tillgångar i OP Gruppen.

Utgifter för utveckling av SaaS-tjänster innan en tjänst tas i bruk redovisas bland förskottsbetalningar under övriga tillgångar. Beloppet som aktiveras bland förskottsbetalningar består av utgifter för implementeringsprojekt och anpassning av tjänsten, vilka utförs av tjänsteleverantören innan tjänsteleverantören kan producera tjänsten för OP Gruppen. Utgifterna som aktiveras bland förskottsbetalningar är en fast del av tjänsten, och de kan inte skiljas åt från själva tjänsten. Förskottsbetalningen upplöses under avtalets giltighetstid från och med det att tjänsten är färdig att användas.

| Mn € | 31.12.2024 | Justerat 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Betalningsförmedlingsfordringar | 158 | 147 |
| Pensionstillgångar | 249 | 194 |
| Provisionsfordringar för kapitalförvaltning | 1 | 1 |
| Tecknings-, inlösen- och förvaltningsprovisionsfordringar | 30 | 27 |
| Anskaffningsutgifter för försäkringsavtal | 261 | 247 |
| Förutbetalda kostnader | 155 | 132 |
| Derivatfordringar, clearing via centrala motparter | 71 | 11 |
| CSA-fordringar för derivatinstrument | 366 | 308 |
| Värdepappersfordringar | 57 | 26 |
| Övriga fordringar avseende försäkringsverksamheten | 32 | 61 |
| Skaderegleringsavtal | 100 | 119 |
| Övriga | 298 | 286 |
| **Totalt** | **1 780** | **1 560** |

# Not 28. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

## Redovisningsprinciper

Den uppskjutna skatteskulden räknas på temporära skattepliktiga skillnader mellan bokföringen och beskattningen. Den uppskjutna skattefordran räknas på alla avdragbara temporära skillnader mellan bokföringen och beskattningen och på de förluster som ska fastställas i beskattningen. Om det till följd av den influtna beskattningsbara inkomsten är sannolikt att fordran kan användas, redovisas den. En uppskjuten skattefordran bokförs inte till den del som det sannolikt inte uppstår någon beskattningsbar inkomst, mot vilken skattemässiga förluster eller gottgörelser kan utnyttjas. De väsentligaste temporära skillnaderna uppkommer av skattemässiga avsättningar (bland annat kreditförlustreserveringen) och av värderingen av placeringar till verkligt värde.

De uppskjutna skatteskulderna och skattefordringarna kvittas företagsvis. Uppskjutna skatteskulder och skattefordringar som uppstått till följd av konsolideringsåtgärder kvittas inte.

## OECD Pelare 2 – Lagen om minimiskatt för stora koncerner

Lag om minimiskatt för stora koncerner (1308/2023, minimiskattelagen) bygger på EU-direktivet om säkerställande av en global minimiskattenivå för multinationella koncerner och storskaliga nationella koncerner i unionen. EU-direktivet baserar sig på den andra pelaren i OECD:s regler om en global minimiskatt. Syftet med reglerna är att koncerner ska beskattas minst enligt en miniminivå oberoende av i vilken stat verksamhet bedrivs. Minimiskattenivån bedöms nationellt och den faktiska skattenivån ska vara minst 15 procent. Regleringen tillämpas på koncernenheter som är belägna inom EU och utgör en del av en multinationell koncern eller en storskalig nationell koncern, om koncernens i reglerna avsedda totala omsättning är minst 750 miljoner euro. Lagen om minimiskatt för stora koncerner trädde i kraft i Finland 1.1.2024. En deklaration enligt minimiskattelagen ska lämnas till Skatteförvaltningen senast inom 15 månader räknat från räkenskapsperiodens slut. Motsvarande tidsfrist för övergångsåret (med andra ord den första räkenskapsperiod då koncernen omfattas av minimiskattelagen) är 18 månader räknat från räkenskapsperiodens slut.

Regleringen enligt minimiskattelagen tillämpas i enlighet med lagen på OP Gruppens företag och koncerner. På grund av gruppstrukturen rapporterar för närvarande två koncerner i OP Gruppen i enlighet med minimiskattelagen: den multinationella koncern som bildas av OP Andelslag och den nationella koncern som bildas av Nylands Andelsbank. De mest betydande koncernenheterna i de ovan nämnda koncerner som omfattas av lagen om minimiskatt tillämpar en tillfällig övergångsperiod i enlighet med minimiskattelagen för åren 2024–2026, under vilken de inte utför beräkning i enlighet med minimiskattelagen i den omfattning som regleringen förutsätter. Tillämpningen av övergångsperioden i enlighet med minimiskattelagen baserar sig på gruppens historiska data och en bedömning av övergångsperiodens tillämplighet på OP Gruppens koncernenheter och deras filialer. Enligt nuvarande bedömning är OP Gruppen skyldig att tillämpa minimiskattelagens bestämmelser på beräkningen och rapporteringen från och med räkenskapsperioden 2027.

## OECD Pelare 2-ändringar i standarden IAS 12 Inkomstskatter

IASB gjorde ändringar i standarden IAS 12 Inkomstskatter i maj 2023. Genom ändringarna utvidgades IAS 12 Inkomstskatter till att gälla inkomstskatter enligt OECD:s andra pelare samt bokslutsuppgifterna om dem. Genom ändringarna infördes också ett tillfälligt undantag för redovisningen av uppskjuten skatt som uppstår till följd av genomförandet av modellreglerna enligt den andra pelaren. Det här tillfälliga undantaget tillämpas retroaktivt i enlighet med IAS 8. Enligt det tillfälliga undantaget ska ett företag varken redovisa eller lämna upplysningar i sitt bokslut om uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder avseende inkomstskatter enligt den andra pelaren. OP Gruppen tillämpar det tillfälliga undantag som gäller standarden IAS 12 Inkomstskatter.

| Uppskjutna skattefordringar, mn € | 1.1.2024 | Överföring-ar mellan poster | Resultat-förts | Bokförts i övrigt totalresultat | Bokförts i eget kapital | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Skattemässiga underskott | 32 | | 0 | | | 32 |
| Nedskrivningar och avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar | 2 | | 0 | | | 2 |
| Skuldebrev | 14 | | | 9 | | 24 |
| Avsättningar | 0 | | 0 | | | 0 |
| Nedskrivningar av fordringar | 0 | | 25 | | | 25 |
| Säkring av kassaflöde | 47 | | 1 | -19 | | 29 |
| Förmånsbestämda pensionsplaner | 18 | | 0 | -1 | | 17 |
| Försäkrings- och återförsäkringsavtal | 3 | | -2 | | | 0 |
| Leasingavtal* | 13 | | -1 | | | 12 |
| Periodiseringsdifferenser för derivat | 32 | | -5 | | | 28 |
| Värdering till verkligt värde av försäkringsrörelsens placeringar | -14 | 14 | | | | 0 |
| Värdering till verkligt värde av förvaltningsfastigheter | 0 | | | | | 0 |
| Konsolideringsåtgärder | 28 | | -2 | 0 | | 26 |
| Övriga temporära skillnader | 75 | | -16 | 0 | | 58 |
| Kvittats mot uppskjuten skatteskuld | | | | | | -176 |
| **Totalt** | **251** | **14** | **0** | **-10** | | **77** |

| Uppskjutna skatteskulder, mn € | 1.1.2024 | Överföring-ar mellan poster | Resultat-förts | Bokförts i övrigt totalresultat | Bokförts i eget kapital | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Skattemässiga avsättningar | 770 | | 38 | | | 808 |
| Skuldebrev | -2 | | | 0 | | -2 |
| Säkring av kassaflöde | 1 | | 3 | 0 | | 3 |
| Värdering till verkligt värde av försäkringsrörelsens placeringar | 53 | 14 | 65 | | | 132 |
| Förmånsbestämda pensionsplaner | 50 | | 1 | 10 | | 61 |
| Försäkrings- och återförsäkringsavtal | 143 | | 2 | | | 145 |
| Värdering till verkligt värde av immateriella och materiella tillgångar i ett rörelseförvärv | 36 | | 0 | | | 37 |
| Värdering till verkligt värde av förvaltningsfastigheter | 7 | | 1 | | | 8 |
| Konsolideringsåtgärder | 11 | | -3 | | | 9 |
| Övriga temporära skillnader | 4 | | 0 | | | 4 |
| Kvittats mot uppskjuten skattefordran | | | | | | -176 |
| Totalt | **1 073** | **14** | **107** | **10** | **0** | **1 027** |
| Förändring av uppskjutna skatter i resultaträkningen | | | -108 | -20 | | |

*I balansräkningen har de uppskjutna skattefordringar och skatteskulder som hänför sig till leasingavtal kvittats. Vid slutet av 2024 var den uppskjutna skattefordran som hänför sig till leasingavtal 45 miljoner euro och den uppskjutna skatteskulden 33 miljoner euro.

| Uppskjutna skattefordringar, mn € | 1.1.2023 | Överföringar mellan poster | Resultatförts | Bokförts i övrigt totalresultat | Bokförts i eget kapital | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Skattemässiga underskott | 0 | | 32 | | | 32 |
| Nedskrivningar och avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar | 6 | | -5 | | | 2 |
| Skuldebrev | 1 | | | 13 | | 14 |
| Avsättningar | 2 | | -2 | | | 0 |
| Nedskrivningar av fordringar | | | 0 | | | 0 |
| Säkring av kassaflöde | 78 | | | -31 | | 47 |
| Förmånsbestämda pensionsplaner | 15 | 3 | 1 | -1 | | 18 |
| Försäkrings- och återförsäkringsavtal | 45 | -45 | 3 | | | 3 |
| Nyttjanderättstillgångar* | 15 | | -1 | | | 13 |
| Periodiseringsdifferenser för derivat | 50 | | -17 | | | 32 |
| Värdering till verkligt värde av försäkringsrörelsens placeringar | 320 | -258 | -76 | | | -14 |
| Värdering till verkligt värde av förvaltningsfastigheter | -1 | 1 | 0 | | | 0 |
| Konsolideringsåtgärder | 27 | | 1 | | | 28 |
| Övriga temporära skillnader | 46 | 32 | -3 | | | 75 |
| **Totalt** | **605** | **-267** | -68 | **-19** | | **251** |

| Uppskjutna skatteskulder, mn € | 1.1.2023 | Överföringar mellan poster | Resultatförts | Bokförts i övrigt totalresultat | Bokförts i eget kapital | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Skattemässiga avsättningar | 760 | 17 | -6 | | | 770 |
| Skuldebrev | -2 | | | 0 | | -2 |
| Säkring av kassaflöde | 1 | | | 0 | | 1 |
| Värdering till verkligt värde av försäkringsrörelsens placeringar | 126 | -35 | 18 | | -55 | 53 |
| Förmånsbestämda pensionsplaner | 46 | 3 | 0 | 1 | | 50 |
| Försäkrings- och återförsäkringsavtal | 477 | -267 | -67 | | | 143 |
| Värdering till verkligt värde av immateriella och materiella tillgångar i ett | 38 | | -1 | | | 36 |
| Värdering till verkligt värde av förvaltningsfastigheter | 8 | | -1 | | | 7 |
| Konsolideringsåtgärder | 19 | -6 | -2 | | | 11 |
| Övriga temporära skillnader | -18 | 22 | -1 | | | 4 |
| **Totalt** | **1 455** | **-266** | **-61** | **0** | **-55** | **1 073** |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Förändring av uppskjutna skatter i resultaträkningen | | | -7 | -19 | | |

*I balansräkningen har de uppskjutna skattefordringar och skatteskulder som hänför sig till leasingavtal kvittats. Vid slutet av 2023 var den uppskjutna skattefordran som hänför sig till leasingavtal 48 miljoner euro och den uppskjutna skatteskulden 34 miljoner euro.

De skattemässiga underskott för vilka inte bokförts någon uppskjuten skattefordran uppgick vid slutet av 2024 till 47 miljoner euro (48). Förlusterna förfaller före 2035.

# Not 29. Skulder till kreditinstitut

## Redovisningsprinciper

Under skulder till kreditinstitut redovisas skulder till centralbanker och kreditinstitut. Värderingsprinciperna för balansposten beskrivs i Not 17. "Klassificering av finansiella tillgångar och skulder".

| Mn € | 31.12.2024 | Justerat 31.12.2023 |
|---|---|---|
| **Skulder till kreditinstitut** | | |
| På anfordran betalbara | | |
| Tillgodohavanden | 83 | 65 |
| Övriga skulder | 0 | |
| Andra än på anfordran betalbara | | |
| Tillgodohavanden* | 7 | 8 |
| Övriga skulder | 1 | 1 |
| **Skulder till kreditinstitut och centralbanker totalt** | **91** | **74** |

*I posten ingår medlemskreditinstitutens likviditetsinsättningar (LCR-insättningar).

# Not 30. Skulder till kunder

## Redovisningsprinciper

Under skulder till kunder redovisas på anfordran betalbar och annan än på anfordran betalbar inlåning. Balansposten skulder till kunder inkluderar även upplupen ränta. Värderingsprinciperna för balansposten beskrivs i Not 17. "Klassificering av finansiella tillgångar och skulder".

| | | Justerat |
|---|---|---|
| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| På anfordran betalbar inlåning | | |
| Privatkunder | 46 526 | 45 438 |
| Företag och offentlig sektor | 28 061 | 26 333 |
| Annan än på anfordran betalbar inlåning | | |
| Privatkunder | 1 519 | 1 124 |
| Företag och offentlig sektor | 1 396 | 1 150 |
| Upplupen ränta på inlåning | 717 | 522 |
| På anfordran betalbara finansiella skulder | | |
| Privatkunder | 8 | 7 |
| Företag och offentlig sektor | 6 | 4 |
| Andra än på anfordran betalbara finansiella skulder | | |
| Företag och offentlig sektor | 2 208 | 2 600 |
| Upplupen ränta på finansiella skulder | 13 | |
| **Skulder till kunder totalt** | **80 455** | **77 178** |

# Not 31. Försäkringsavtalstillgångar och -skulder

## Redovisningsprinciper

### Klassificering av finansiella tillgångar i försäkringsrörelsen

Finansiella tillgångar som hänför sig till försäkringsrörelsen har klassificerats som värderade till verkligt värde via resultatet.

### Klassificering av försäkringsavtal

Standarden IFRS 17 tillämpas på avtal enligt vilka OP Gruppen påtar sig en betydande försäkringsrisk från en annan part. När en värdering görs ska alla explicita eller underförstådda villkor som ingår i avtalet beaktas, men villkor som inte har kommersiell innebörd ska bortses från. Avtal som OP Gruppen innehar och med vilka en betydande försäkringsrisk i underliggande försäkringsavtal överförs till en annan part, klassificeras som återförsäkringsavtal och hör till standardens tillämpningsområde. Försäkringsavtal och återförsäkringsavtal exponerar OP Gruppen också för en finansiell risk. Förändringar i skulden som beror på förändringar i antaganden om den finansiella risken och förändringar på marknaden kan upphävas i resultaträkningen med ändringar i tillgångarnas verkliga värde.

Nästan alla avtal som skadeförsäkringsbolaget beviljat är försäkringsavtal. Hit hör försäkringar för privatpersoner, fordonsförsäkringar, lagstadgade olycksfallsförsäkringar, allframtidsförsäkringar samt sådana byggfelsförsäkringar som avses i lagen om bostadsköp. Avtal där differensen mellan realiserade och förväntade skador jämnas ut med en tilläggspremie och som inte innehåller försäkringsrisk, har klassificerats som skaderegleringsavtal, och de omfattas inte av standarden IFRS 17.

Livförsäkringsavtal är sparbetonade livförsäkringar med engångspremie eller fortlöpande premie, där det är meningen att försäkringsbeloppet ska betalas ut då försäkringen upphör, individuella pensionsförsäkringar, gruppensionsförsäkringar som kompletterar det lagstadgade pensionsskyddet samt riskförsäkringar som beviljats i händelse av dödsfall. Besparingarna i liv- och pensionsförsäkringarna kan antingen ha beräkningsränta och rätt till en av prövning beroende andel av bolagets överskott eller vara fondanknutna så att placeringsrisken har överförts till försäkringstagarna.

De kapitaliseringsavtal som livförsäkringsbolaget beviljat och sådana spar- eller pensionsavtal enligt vilka försäkringsbesparingarna, eller ett belopp som är något mindre än dem, ska betalas till förmånstagarna i händelse av att den försäkrade avlider, klassificeras som placeringsavtal och värderas i enlighet med standarden IFRS 9 Finansiella instrument, för de innehåller ingen betydande försäkringsrisk (t.ex. dödlighetsrisk eller sjukrisk) och försäkringstagaren har inte rätt att ändra avtalen så att de skulle innehålla en sådan risk. Värderingen av skulden för fondanknutna försäkringsavtal och placeringsavtal fastställs i enlighet med värdeutvecklingen för de relaterade placeringsobjekten, varvid avkastningen till marknadsvillkor för de tillgångar som täcker försäkringsavtalsskulden gottskrivs som intäkt för försäkringen. Fondanknutna placeringsavtal redovisas i posten Skulder för placeringsavtal. Provisionsintäkter som hänför sig till livförsäkringsbolagets placeringsavtal redovisas i not 6 Provisionsnetto. Provisionerna redovisas i noten på raderna Försäljningsprovisioner för försäkringsavtal och Livförsäkringens placeringsavtal samt på raden placeringsfonder, som omfattar alla förvaltningsprovisioner för placeringsavtal beviljade av livförsäkringsbolaget.

#### Värderingsmetoder som används

Försäkringsavtal utan direkt resultatandel värderas enligt den allmänna värderingsmodellen (GMM). Den här värderingsmodellen tillämpas på typiska skadeförsäkringsavtal och sådana livförsäkringsavtal som inte uppfyller kriterierna för den värderingsmodell som är baserad på en rörlig avgift (VFA). Försäkringsavtal som har direkt resultatandel värderas enligt VFA-modellen. Livförsäkringsbolaget beviljar vissa spar-, fond- och pensionsförsäkringar som enligt avtal har som mål att tillhandahålla eller förväntas tillhandahålla placeringsrelaterade tjänster och ersättas för detta genom en avgift som fastställs baserat på de underliggande posterna. Ett försäkringsavtal kan omfatta flera placeringsobjekt och de medför en betydande försäkringsrisk.

OP Gruppen använder bedömning vid det första redovisningstillfället för sådana avtal och bedömer med följande kriterier om ett sådant avtal har direkt resultatandel:

- Avtalsvillkoren anger att försäkringstagaren har en resultatandel i en tydligt identifierad grupp av underliggande poster (till exempel en placeringskorg).
- OP Gruppen förväntar sig att betala ett belopp till försäkringstagaren motsvarande en betydande andel av den avkastning som uppstår vid värdering av de underliggande posterna till verkligt värde.

- OP Gruppen förväntar sig att en betydande andel av en eventuell förändring av de belopp som ska betalas till försäkringstagaren varierar med förändringen av det verkliga värdet på de underliggande posterna.

OP Gruppen bedömer om villkoren för VFA-värderingsmodellen för försäkringsavtal är uppfyllda i enlighet med förväntningarna vid avtalets ingående, och en ny bedömning av villkoren görs inte i ett senare skede, såvida inte avtalet ändras. Vid valet av värderingsmodell beaktas alla materiella rättigheter och skyldigheter, inklusive alla villkor som ingår i avtalet. En redovisningsenhet enligt IFRS 17 är en grupp av avtal. Därför tillämpas samma värderingsmodell på hela gruppen i enlighet med egenskaperna för dess kassaflöden. Till en grupp av försäkringsavtal hör alla avtal som är föremål för likartade risker, och de förvaltas tillsammans.

OP Gruppen tillämpar inte premiefördelningsmetoden (PAA) eller alternativet att förena flera årskohorter till samma grupp, vilket tillåts enligt standarden IFRS 17 som godkänts av Europeiska unionen.

**Den första värderingen och gruppering av försäkringsavtal**
För den första värderingen identifieras och grupperas försäkringsavtalen i portföljer på basis av avtal som är föremål för likartade risker och som förvaltas tillsammans. Vid indelningen av skadeförsäkringsavtal beaktas dessutom försäkringsobjektet, olikheter i avtalsperiodernas längd eller i fråga om den genomsnittliga tiden från det att ett försäkringsfall har inträffat fram till dess att skadan är slutreglerad (skaderegleringstid). I livförsäkringen beaktas huruvida försäkringen allokerar besparingar, hur de uppkomna besparingarnas avkastningskomponent bestäms samt om avtalet är en livsfalls- eller dödsfallsförsäkring. Försäkringsavtalen värderas som grupper av försäkringsavtal, som bildas med hjälp av försäkringsklass, kundgrupp och kohortår. Avtalen grupperas vidare på basis av deras lönsamhet. Om en grupp av avtal vid det första redovisningstillfället är en grupp av förlustavtal eller om en existerande grupp blir en grupp av förlustavtal, redovisas förlusten omedelbart i resultatet.

OP Gruppen använder bedömning vid valet av en ändamålsenlig metod i fråga om kostnaderna för anskaffning av försäkringsavtal. Anskaffningskostnaderna för försäkringsavtalen aktiveras i tillgångarna i balansräkningen till den del som de kan anses hänföra sig till förnyelsen av avtalen. De aktiverade anskaffningskostnaderna hänförs med hjälp av erfarenhetsbaserade data till framtida grupper av försäkringsavtal med användning av en systematisk och rationell metod. De redovisas i balansposten Övriga tillgångar. Den metod som OP Gruppen använder för att hänföra anskaffningskostnader går ut på tillämpning genomsnittliga antaganden om avtalens beständighet och förnyelse per kundsegment som härletts från försäkringsbeståndet. Härvid beaktas även eventuella säsongsvariationer vid början av försäkringsskyddets löptid. De aktiverade kassaflödena tas bort och inkluderas i värderingen av den relaterade nya gruppen av försäkringsavtal vid det första redovisningstillfället. OP Gruppen bedömer regelbundet möjligheten till återvinning av en tillgång för kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal. Om fakta och omständigheter tyder på att tillgången kan behöva skrivas ned, ska nedskrivningen redovisas i resultatet. Detta tillämpas på de skadeförsäkringsprodukter där vanligtvis en del av kunderna förnyar korta ettåriga försäkringar, vilket innebär att aktiveringskriterierna uppfylls. I synnerhet försäkringar för privatpersoner, fordonsförsäkringar och lagstadgade olycksfallsförsäkringar är i allmänhet fortlöpande årsförsäkringar.

En grupp av försäkringsavtal ska redovisas från och med den av följande tidpunkter som infaller först:

- början av försäkringsskyddets löptid för gruppen av avtal
- den dag då den första inbetalningen från en försäkringstagare i gruppen förfaller till betalning
- den dag då en grupp av avtal blir förlustavtal.

I början består balansvärdet för gruppen av försäkringsavtal av summan av följande komponenter:

- kassaflödena för åtaganden justerade med pengars tidsvärde
- en riskjustering som avspeglar OP Gruppens riskvillighet
- den avtalsenliga marginalen som är en restpost och representerar ej intjänad vinst.

Om den avtalsenliga marginalen är negativ, är gruppen av avtal förlustavtal och förlusten resultatförs genast.

I kassaflödena från grupperna av försäkringsavtal inkluderas följande poster:

- kassaflöden som är inom gränsen för ett avtal och som har ett direkt samband med fullföljandet av avtalet (t.ex. inbetalningar av försäkringspremier, utbetalningar av ersättningar, skötselavgifter, administrationskostnader och skaderegleringskostnader samt nettoprovisionskostnader), inbegripet kassaflöden där OP Gruppen kan bestämma över storleken eller tidpunkterna,
- placeringskomponenter som är nära förbundna med värdförsäkringsavtal,
- eventuella inbäddade derivat som har ett nära samband med värdförsäkringsavtal,

- löfte som eventuellt ingår i försäkringsavtalen att leverera separata icke-försäkringstjänster eller varor då det är fråga om ett anknutet kassaflöde,
- skadegods och regressfordringar, som utgörs av skadad egendom som tagits om hand av bolaget i samband med skaderegleringen eller ostridiga regressfordringar i anslutning till skadorna.

I en del livförsäkringsavtal ingår placeringskomponenter som fastställs beroende på avtalstypen. Kostnaderna för de här placeringskomponenterna redovisas separat från övriga kostnader för försäkringstjänster.

OP Gruppen använder bedömning vid fastställandet av placeringskomponenter eftersom en del av gruppens livförsäkringsavtal har placeringskomponenter. Storleken på dem fastställs till det belopp som OP Gruppen enligt ett försäkringsavtal ska återbetala till en försäkringstagare under alla omständigheter. Till sådana situationer hör till exempel att ett försäkringsfall inträffar eller att ett avtal förfaller eller upphör utan att ett försäkringsfall inträffar.

I följande livförsäkringsavtal ingår betydande placeringskomponenter som fastställs enligt följande:

- Fond- och pensionsförsäkringar:
  - om dödsfallsskyddet är över 100 procent, är placeringskomponenten beloppet av besparingarna.
  - om dödsfallsskyddet är under 100 procent, är placeringskomponenten det belopp som dödsfallsskyddet täcker.
- I de separata balansräkningarna är placeringskomponenten beloppet av de ersättningar som ska betalas.

**Efterföljande värdering av försäkringsavtal**
Senare, vid slutet av varje rapportperiod, ska det redovisade värdet i balansräkningen för en grupp av försäkringsavtal omfatta:

- skulden för återstående försäkringsskydd (LRC), som omfattar rapportdagens värderingar av de komponenter som fastställts vid det första redovisningstillfället, kapitalvärdet på kassaflödena för avtal som avser framtida tjänst och värdet av den avtalsenliga marginalen.
- skulden för inträffade skador (LIC), som omfattar sådana ersättningar och kostnader för tidigare tjänster som är fördelade på gruppen av försäkringsavtal per tidpunkten i fråga och som ännu inte har betalats samt ersättningar som har erlagts men ännu inte rapporterats. I det här ersättningsansvaret ingår såväl avsättningar för specifika skador som avsättningar för statistiska skador. Den i ersättningsansvaret ingående avsättningen för ännu orealiserade skaderegleringskostnader för redan inträffade skador grundar sig på uppskattade kostnader för skadereglering.

OP Gruppen använder bedömning vid värdering av försäkringsavtal och processen för bedömning av indata för dessa metoder. Vid värdering av grupper av livförsäkringsavtals beskriver bedömningarna av framtida kassaflöden de antaganden om framtiden som gjorts på värderingsdagen, till exempel livslängd och livsfall samt kundbeteende och kostnadsprognoser. I antagandena ingår en justering som beskriver pengarnas tidsvärde och de finansieringsrisker som förknippas med framtida kassaflöden till den del som dessa finansieringsrisker inte ingår i bedömningarna av framtida kassaflöden. Antagandena innehåller också en bedömning av justeringen för icke-finansiell risk. Målet med uppskattningen av framtida kassaflöden är att fastställa det förväntade värdet, eller det sannolikhetsbedömda medelvärdet, av hela skalan av möjliga utfall, med beaktande av alla rimliga och verifierbara uppgifter som finns tillgängliga på balansdagen och som kan tas fram utan onödiga kostnader eller insatser. Till rimliga och verifierbara uppgifter som finns tillgängliga på balansdagen hör uppgifter om tidigare händelser och aktuella förhållanden samt prognoser om framtida förhållanden.

För modelleringen av det förväntade värdet används deterministiska modeller för försäkringsavtalsskuld, om inte kassaflödena påverkas av komplexa faktorer som kräver stokastisk simulering. I OP Gruppen används simulering vid beräkningen av tidsvärdet för kundåterbäringar i OP-Livförsäkrings försäkringsavtal. I antaganden om kassaflöden används dödlighetsmodeller baserade på de senaste dödlighetsundersökningarna. Dödlighetsmodellernas tillämplighet följs fortlöpande upp, och modellerna uppdateras vid behov. Försäkringsavtalens kassaflöden påverkas också avsevärt av kundbeteende- och driftskostnadsantaganden. Antagandena har modellerats med hjälp av statistiskt material, och de följs upp och uppdateras fortlöpande i takt med att informationen ökar. Försäkringar av spar- och placeringstyp säljs ofta som mycket långvariga avtal, och en del försäkringstagare avslutar sina avtal på basis av sina behov genom återköp före slutdagen enligt avtalet. I fråga om individuella pensionsförsäkringar är risken för återköp mycket liten, eftersom lagstiftningen begränsar möjligheterna till återköp enbart till de situationer som nämns i lagen, såsom skilsmässa och långvarig arbetslöshet. Risklivförsäkringsbestånden påverkas inte bara av dödlighetsantaganden, utan också i betydande grad av antaganden om annullation av försäkringarna, alltså hur kunderna avslutar sina försäkringar.

Pohjola Försäkring använder bedömning vid uppskattning av skade- och driftskostnadskassaflöden som består av avsättningar för okända och kända skador samt av ytterligare diskretionära avsättningar och av deras driftskostnadsbelastning. Kassaflödena bestäms i enlighet med följande principer:

- Avsättningar görs för kända skador, om det uppskattas att skadekostnaden för dem överstiger ett fastställt värde i euro eller om det är fråga om en avsättning för pensioner. En skadespecifik avsättning för stora skador görs i enlighet med ersättningsexperternas bedömningar och med iakttagande av de avsättningsanvisningar som aktuariefunktionen har godkänt. Dessutom görs avsättningar från fall till fall för alla kända skador hos utländska rörelser samt för skador där återförsäkrarens andel av en icke-proportionell återförsäkring avviker från noll. Som dödlighetsmodell i fråga om avsättningar för pensioner används branschens gemensamma referensdödlighetsmodell från Försäkringscentralen.
- Okända skador och den andel av kända skador för vilken ingen avsättning har gjorts bedöms statistiskt med hjälp av den konstaterade hastigheten för reglering av skador, riskprocentens utveckling och antaganden om eventuella förändringar. Samtidigt justeras beloppet av skadespecifika avsättningar kollektivt till det bästa estimatet. Som kollektiv metod används en statistisk prognosmetod som är tillämplig på varje riskgrupp, huvudsakligen metoder som baserar sig på utvecklingsfaktorer samt Cape Cod-metoden. I prognoserna betonas i huvudsak själva skadeåret och de år som är närmast det året. Prognoserna betonar också skadeår med stor volym och under vilka en betydande del av ersättningarna redan har betalats ut. De kollektiva bedömningarna görs med en noggrannhet som är relevant med tanke på produktens risk och fenomenet.
- Försäkringsavtalsskulden kompletteras efter prövning med särskilda avsättningar utifrån expertbedömningar vid affärsrörelsen, ersättningsfunktionen och aktuariefunktionen, tills det finns tillräckligt med statistiskt material om fenomenet för att beräkna en statistisk avsättning. Sådana särskilda avsättningar kan göras om det finns någon annan särskild orsak eller något annat känt fenomen som innebär att ersättningsansvaret måste kompletteras. Exempelvis kan en avsättning göras för dröjsmål i behandlingen, om antalet skador som inte har behandlats har ökat och är exceptionellt stort jämfört med en bassituation.
- Om en viss skadehändelse, såsom en storm, ger upphov till flera skador vars totala belopp uppskattas överstiga ett fastställt eurovärde, görs en avsättning för skadekumulen.
- Framtida kassaflöden från driftskostnader bildas av prognoser om skötsel- och administrationskostnader för försäkringar samt av en prognos om skaderegleringskostnader. De prognostiserade skaderegleringskostnaderna bildas som bästa uppskattning genom att belasta de kassaflöden som hänför sig till prognostiserade ersättningar. Övriga prognoser för driftskostnader bildas med hjälp av pro rata-periodiserade premier för försäkringsperioden och genom att tillämpa driftskostnadskoefficienter på dem.

De fordringar som baserar sig på skadeförsäkringsavtal ingår i försäkringsavtalsskulden, och i samband med bokslutet prövas de med hänsyn till ett eventuellt nedskrivningsbehov. Om det finns objektiva belägg för att värdet av en fordran har minskat, nedskrivs fordrans bokförda värde via resultatet. Från fordringarna dras av såväl de nedskrivningar som konstaterats vara slutliga (kreditförluster) som de nedskrivningar som konstaterats statistiskt på basis av indrivningsskedet för debiteringen.

Förändringar i kapitalvärdet på kassaflöden vilka orsakats av fullföljandet av försäkringsavtal redovisas enligt följande:

- Förändringar som avser framtida tjänst justeras i den avtalsenliga marginalens redovisade värde i balansräkningen (eller i resultatet från försäkringstjänster i resultaträkningen, om en grupp av försäkringsavtal är en grupp av förlustavtal).
- Förändringar som avser rapportperiodens tjänster eller tidigare tjänster redovisas på resultatet från försäkringstjänster i resultaträkningen.
- Effekten av förändringar i diskonteringsräntan och av andra ekonomiska förändringar på försäkringsavtalsskuldens värde samt effekten av tidens gång, alltså upplösningen av diskonteringen bokförs på resultatposten Finansiella nettointäkter och nettokostnader från försäkringsavtal.

Ränterisken i försäkringsavtalsskulden minskas genom förvärv av räntederivat och direkta ränteplaceringar som i balansräkningen värderas till verkligt värde via resultatet. Ett bolags räntebalans (ALM) granskas och hanteras som en helhet. Räntebalans avser den helhet som utgörs av likvida ränteplaceringar, räntederivat och försäkringsavtalsskuld, och marknadsriskerna i försäkringsavtalsskulden hanteras med ränteplaceringar och räntederivat.

**Princip för fastställande av riskjustering**
Riskjustering är en av komponenterna i värderingen av försäkringsavtal, och justeringen ingår i beräkningen av både LRC- och LIC-ansvar. Med riskjustering avses här den

ersättning som företagets ledning kräver för att bära den osäkerhet avseende storleken på och tidpunkten för försäkringsavtalens framtida kassaflöden som uppkommer från icke-finansiell risk. Det återstående beloppet av riskjusteringen – och riskjusteringen för tjänster som har tillhandahållits under perioden (resultatförd andel) – redovisas i avstämningarna för försäkringsavtalsskulden OP tillämpar Cost of Capital-metoden för att fastställa riskjusteringen. Vid beräkningen av riskjusteringen beaktas osäkerheten i anslutning till icke-finansiell risk för grupperna av försäkringsavtal enligt IFRS 17. Riskjusteringen modelleras som skillnaden mellan det bästa estimatet och nuvärdet av det stressade kassaflödet. Det stressade kassaflödet beräknas enligt konfidensnivån 99,5 procent, alltså enligt samma konfidensnivå som kapitalkravet för försäkringsrörelsen.

OP Gruppen använder bedömning då riskjusteringen fastställs. Vid beräkningen av riskjusteringen har OP Gruppen fastställt nivån för kapitalkostnadsparametern (CoC) till 5 procent. CoC-nivån är gemensam för värderingen av OP-Livförsäkrings Ab:s och Pohjola Försäkring Ab:s försäkringsavtal. OP Gruppen utvärderar kapitalkostnadsparameterns värde minst en gång per år, och det ändras vid behov. Parametern kan också justeras om ledningen anser att det är nödvändigt till exempel på grund av en förändring i affärsverksamheten eller marknadsläget. De metoder och antaganden som använts har inte förändrats under räkenskapsperioden.

Riskjusteringen fastställs separat för OP-Livförsäkrings Ab och Pohjola Försäkring Ab, och spridningsfördelar mellan bolagen beaktas inte då riskjusteringen fastställs. Konfidensintervallet för Pohjola Försäkring är 70–75 procent och för OP-Livförsäkring 90–95 procent. Som teknik för att fastställa konfidensnivån har använts en skalningsmetod för konfidensnivån vid normalfördelning. I skalningsmetoden representeras konfidensnivån av en tidshorisont på ett år. OP Gruppens sammansatta konfidensnivå är 85 procent.

Vid kalibreringen av det stressade kassaflödet tillämpas solvensberäkningens kassaflödesstressning samt i tillämpliga delar bolagets interna beräkningsmodeller. De stresscenarier som påverkar beloppet av riskjusteringen för gruppen av försäkringsavtal i fråga beror på grupperna av försäkringsavtal och försäkringsgrenarna. Exempelvis i risklivförsäkringar är ökningen i dödligheten och andelen annullationer de viktigaste stresscenarierna. Riskjusteringen omfattar inte generella operativa risker.

I fråga om riskerna avseende grupper av försäkringsavtal medför kassaflöden med lång löptid en större riskjustering. I nya försäkringsavtal leder uppställningen av antaganden till en större riskjustering. I takt med att informationen ökar uppdateras antagandena, varför riskjusteringen minskar då den bästa uppskattningen i enlighet med utgångsläget preciseras. Riskjusteringarna i OP Gruppens försäkringsbolag representerar den andel av riskjusteringen som kvarstår på bolagens ansvar efter återförsäkringens minskande effekt på riskjusteringen. Riskjusteringen redovisas i resultatet på basis av de kassaflödesprognoser som används vid beräkningen. Alla riskkänsliga poster i riskjusteringen resultatförs som en del av finansiella nettointäkter och nettokostnader. Den här uppställningen gäller också det nominella kassaflödet av riskjusteringskassaflödet. Resten av riskjusteringsändringarna redovisas som en del av resultatet från försäkringstjänster.

**Princip för fastställande av diskonteringsräntan**

Alla kassaflöden diskonteras med en ränta och diskonteringskurvorna härleds som summan av den riskfria räntan och likviditetspremien som är beroende av försäkringsavtalens egenskaper (så kallad bottom up-metod), långa räntor extrapoleras. Den riskfria räntan är densamma för alla försäkringsbolag i OP Gruppen, men likviditetspremien beror på försäkringsavtalens egenskaper. Därför används flera olika diskonteringskurvor för betydande valutor i beräkningen. Som marknadsmaterial för den riskfria räntekurvan används swap-räntenoteringar för utvalda likvida löptider. Vid behov avlägsnas kreditriskkomponenten från swap-räntorna.

Likviditetspremien fastställs med hjälp av ett placeringsuniversum som beaktar respektive försäkringsbolags exponering. Med placeringsuniversum avses en allokering som utformas så att man vid viktningar och indexval beaktar beloppet av exponeringen, löptiderna för exponeringen och för placeringarnas kassaflöden samt kassaflödenas förutsägbarhet. Allokeringsfördelningen granskas regelbundet. Placeringsuniversumet omfattar referensindexen och deras vikter för statslån, IG-företagslån (IG, rating AAA–BBB) och företagslån med högre risk (HY, rating BB–C).

Diskonteringsräntans rörelser påverkar resultatet via värdeförändringar i kassaflödena, och resultatet påverkas avsevärt av valet av räntemodell. OP Gruppen utvärderar minst en gång per år värdena på de parametrar som använts vid modelleringen av den riskfria räntekurvan. Parametrarna kan ses över också om ledningen anser att det är nödvändigt.

OP Gruppen använder bedömning då den fastställer principerna för parametrarna för den riskfria räntekurvan, likviditetspremien och den maximala löptiden. Försäkringsavtalens kassaflöden sträcker sig vanligen längre än de likvida marknadsnoteringarna, varför swap-räntorna i euro beaktas direkt endast till den fastställda maximala löptiden (20 år). Därefter extrapoleras den riskfria kurvan mot en långsiktig balansnivå. Vid behov avlägsnas kreditriskkomponenten från swap-räntorna.  De metoder och antaganden som

använts har inte förändrats under räkenskapsperioden. Under försäkringsperioden har den maximala löptiden för räntekurvan för USD fastställts till 30 år, och den långsiktiga jämviktsräntan för räntekurvorna för EUR, USD, NOK och SEK har fastställts till 3,3 procent i enlighet med EIOPA:s UFR-analys.

Den diskonteringsränta som används för att fastställa den ränta som ska löpa på den avtalsenliga marginalen för avtal enligt GMM-modellen är den locked-in-ränta som i början fastställts för gruppen av avtal.

**Avtalsenlig marginal och redovisning av den i resultatet**
Den avtalsenliga marginalen redovisas i början i försäkringsavtalsskulden för alla avtal som uppvisar vinst, och dess belopp förändras till följd av nya avtal som läggs till gruppen, effekten av diskonteringsräntan och tjänster som tillhandahålls under rapportperioden. De diskonteringsräntor som används för att fastställa den ränta som ska löpa på den avtalsenliga marginalen är för avtal enligt GMM-modellen den locked-in-ränta som fastställts i början för gruppen av avtal och för avtal enligt VFA-modellen räntan vid rapporttidpunkten. I VFA-värderingsmodellen justeras den avtalsenliga marginalen också med förändringen av beloppet för livförsäkringens andel av de underliggande posternas verkliga värde, förutom då riskminskning tillämpas. På vissa livförsäkringsavtals räntebärande kassaflöden tillämpar livförsäkringen riskminskningsalternativet. Därför kan de förändringar i kassaflödena som säkras i enlighet med målet och strategin för hantering av marknadsriskerna i försäkringsbolagets räntebalans, överföras från den avtalsenliga marginalen till resultaträkningen för den finansiella riskens del.

OP Gruppen använder bedömning vid fastställandet av skyddsenheter som bestämmer redovisningen i resultatet. Ett belopp för den avtalsenliga marginalen för en grupp av försäkringsavtal redovisas i resultatet för varje period för att återspegla de tjänster som tillhandahållits under perioden. Å andra sidan om ökningarna av kassaflödena för åtaganden överstiger den avtalsenliga marginalens redovisade värde, ger detta upphov till en förlust som genast resultatförs när förlusten uppkommer. Beloppet av den avtalsenliga marginalen som resultatförs bestäms:

- genom att identifiera de försäkringsskyddsenheter som ingår i gruppen av försäkringsavtal. Antalet försäkringsskyddsenheter i en grupp motsvarar volymen av försäkringstjänster som genom avtalen i gruppen tillhandahålls och som fastställs genom att för varje avtal beakta de förmåner som i enlighet med avtalet har beviljats samt avtalets löptid.
- genom att fördela den avtalsenliga marginalen vid slutet av perioden (innan något resultatförs för att återspegla de tjänster som tillhandahållits under perioden) som lika stora poster på varje försäkringsskyddsenhet som tillhandahållits under granskningsperioden och som det förväntas att ska tillhandahållas i framtiden.
- genom att resultatföra det belopp som fördelats på de försäkringsskyddsenheter som tillhandahållits under perioden.

I OP Gruppen fastställs försäkringsskyddsenheterna för ett avtals prognostiserade livscykel. För typiska korta skadeförsäkringsavtal är tolkningen att försäkringstjänster tillhandahålls jämnt under försäkringsskyddets löptid, och som grund för en skyddsenhet på försäkringsgruppsnivå används de premier som fås för avtal som hör till samma försäkringsgrupp. Redovisningen i resultatet under den prognostiserade livscykeln för livförsäkringsprodukters avtalsenliga marginal påverkas, beroende på avtalstypen, av besparingsbeloppet per grupp, avtalets förväntade längd, ersättnings- eller besparingssumman, annulleringar och kommande premier. Fördelningen av den avtalsenliga marginalen och grunden för skyddsenheterna varierar enligt försäkringsgren: För sparförsäkringsprodukter utgörs grunden av sparbeloppets utveckling, för risklivförsäkringar av risksummans utveckling, samt för förmånsbestämda gruppensioner antalet gällande och framtida prognostiserade skydd viktat med uppskattad löptid.

I de av OP Gruppens försäkringsprodukter som tillhandahåller både placeringstjänster och försäkringstjänster tillhandahålls tjänsterna jämnt och i samma proportion över avtalets förväntade löptid. Därtill tillhandahålls båda tjänsterna samtidigt, och deras avtalsperioder är lika långa.

**Återförsäkringsavtal**
Med återförsäkring som tecknats av OP Gruppen avses ett avtal som uppfyller kriterierna för ett försäkringsavtal och på basis av vilket OP Gruppen kan få ersättningar från ett annat försäkringsbolag i det fall att OP Gruppen själv blir ersättningsansvarig på basis av andra försäkringsavtal. Återförsäkringsavtalen grupperas enligt samma princip som direktförsäkringar, men dessutom grupperas de i proportionella och icke-proportionella återförsäkringsavtal. OP Gruppen tillämpar GMM-värderingsmodellen på värderingen av alla innehavda återförsäkringsavtal. Det första redovisningstillfället för dem är det tidigare av följande:

- Början av försäkringsskyddets löptid för gruppen av återförsäkringsavtal. Om den här dagen är senare än början av försäkringsskyddets löptid för gruppen av

återförsäkringsavtal, ska redovisningen fördröjas till det underliggande försäkringsavtalets första redovisningstillfälle.
- Den dag då den grupp av underliggande direktförsäkringar som är förlustavtal har redovisats och OP Gruppen har ingått återförsäkringsavtal antingen samma dag eller tidigare i en grupp av återförsäkringsavtal som har anknytning till gruppen av direktförsäkringar.

Vid värderingen och resultatföringen av kassaflödena från återförsäkringsavtal använder OP Gruppen antaganden som är förenliga med värderingen och redovisningen av kassaflödena från underliggande grupper av försäkringsavtal, med det tillägget att det förväntade värdet av motpartens fallissemang dras av från kassaflödena. Efterföljande förändringar i risken för utebliven fullgörelse resultatförs genast. Avgifter som OP Gruppen betalar till en tredje part inkluderas i återförsäkringsavtalens framtida kassaflöden och de redovisas i resultatet i enlighet med redovisningen i resultatet av de underliggande försäkringsavtalen.

Det belopp (premium) som betalats för köpet av återförsäkringsskydd överstiger normalt nuvärdet av framtida kassaflöden och riskjusteringsbeloppet, varvid den avtalsenliga marginalen representerar nettokostnaden. Den nettokostnad eller nettovinst (den avtalsenliga marginalen) som ingår i innehavda återförsäkringsavtal redovisas i resultatet med hjälp av fastställda skyddsenheter allteftersom tjänsten erhållits. Det här följer samma mekanism som redovisningen i resultatet av den avtalsenliga marginalen för de underliggande försäkringsavtalen. När en förlust redovisas vid det första redovisningstillfället för en grupp av förlustavtal avseende underliggande försäkringsavtal eller när förlustavtal avseende underliggande försäkringsavtal läggs till i en grupp, justeras den avtalsenliga marginalen, och till följd av detta redovisas en intäkt.

Denna justering av den avtalsenliga marginalen och de intäkter som blir följden fastställs genom att multiplicera:

- den redovisade förlusten för de underliggande försäkringsavtalen med
- den procentuella andelen skador avseende de underliggande försäkringsavtalen som OP Gruppen förväntar sig att återvinna från gruppen av innehavda återförsäkringsavtal.

### Koassurans och pooler

OP Gruppen deltar i en del koassuransarrangemang tillsammans med andra försäkringsgivare. Som försäkringsavtal behandlar OP Gruppen endast den del av koassuransavtalen som enligt avtalet i fråga utgör OP Gruppens egen andel. OP Gruppens ansvar begränsar sig till den här andelen.

OP Gruppen tecknar andelar i försäkringsavtal också via pooler. Medlemmarna i poolerna ansvarar i första hand för sin egen proportionella andel. Andelarna baserar sig på avtal som fastställs årligen. Som försäkringsavtal behandlar OP Gruppen sin egen proportionella andel av den förstariskrörelse som poolerna handhar och av den återförsäkringsrörelse som medlemmarna mottar från poolen.

Poolens andel av de här försäkringsavtalen behandlas som återförsäkring. I en del pooler svarar poolmedlemmarna för insolventa medlemmars förpliktelser i proportion till sina egna andelar. OP Gruppen redovisar framtida ansvar och fordringar via det gemensamma ansvaret, i det fall att det verkar sannolikt att det gemensamma ansvaret kommer att realiseras.

### Skälighetsprincipen i livförsäkringen

Nästan alla livförsäkringsavtal, med undantag av de fondanknutna delarna av avtalen, och en liten del av kapitaliseringsavtalen har utöver de garanterade förmånerna rätt till en av prövning beroende andel av överskottet, som kan utgöra en betydande del av de helhetsförmåner som grundar sig på avtalet, men vilkas belopp och utdelningstidpunkt enligt avtalet överlåts åt bolaget att besluta. En del av de fondanknutna försäkringarna har möjlighet till en av prövning beroende andel av överskottet. Tilläggsförmånerna delas ut som tilläggsavkastning på beräkningsränta, som tilläggsförmåner på dödsfallsbeloppen eller som premierabatter.

Överskottet baserar sig på skälighetsprincipen i försäkringsbolagslagen. Enligt principen ska en skälig del av det överskott som försäkringarna avkastat återbäras i form av tilläggsförmåner till respektive försäkringstagare, förutsatt att solvenskraven inte förhindrar tilläggsförmånerna. I fråga om nivån på tilläggsförmånerna ska försäkringsbolaget sträva efter kontinuitet. Skälighetsprincipen medför dock ingen skuldfordringsrätt för försäkringstagarna. OP Gruppen har offentliggjort livförsäkringens principer för tilläggsförmånerna och tillämpningen av dem på sin webbplats.

Separata balansräkningar har bildats för de sparlivförsäkringar och individuella pensionsförsäkringar som överförts från Ömsesidiga Livförsäkringsbolaget Suomi. De separata balansräkningarnas vinstutdelningspolicy avviker från den övriga livförsäkringsrörelsen. Det belopp med vilket tillgångarna i de separata balansräkningarna

överstiger försäkringsavtalsskulderna diskonterade till marknadsvillkor med swappräntekurvan, reserveras som en avsättning för framtida tilläggsförmåner.

## Centrala osäkerhetsfaktorer i anslutning till bedömningarna

**Värdering av försäkringsavtal**

Vid värderingen av försäkringsavtal och återförsäkringsavtal görs antaganden och estimat som beskrivs mer ingående i principerna för riskhantering. Ändringar i de antaganden och estimat som presenteras nedan kan ändra på kapitalvärdena av avtalens kassaflöden.

Ändringar i dem justerar den avtalsenliga marginalen och påverkar därför inte avtalens bokförda värden, om de inte anknyter till förlustavtal eller framtida tjänster.

- Skadeförsäkringsavtal: skadeanspråkens utveckling
- Livsförsäkringsavtal: antaganden som gäller framtida kassaflöden, till exempel dödlighet och livsfall samt kundbeteende och driftskostnader.
- Alla försäkringsavtal: Antaganden om diskonteringsränta och riskjustering, vilkas parametrar och fastställande granskas minst en gång om året.

## Återförsäkringsavtalstillgångar

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Skadeförsäkring | | |
| Återförsäkringsavtalstillgångar för återstående försäkringsskydd | -55 | -18 |
| Skuld för inträffade skador avseende återförsäkringsavtal | 157 | 124 |
| **Skadeförsäkringens återförsäkringsavtalstillgångar totalt** | **102** | **106** |

## Försäkringsavtalsskulder

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Skadeförsäkring | | |
| Skulder för återstående försäkringsskydd, GMM | 239 | 230 |
| Skuld för inträffade skador, GMM | 2 337 | 2 303 |
| **Skadeförsäkringens försäkringsavtalsskulder totalt** | **2 576** | **2 533** |
| | | |
| Livförsäkring | | |
| Skulder för återstående försäkringsskydd, GMM | 2 980 | 3 177 |
| Skuld för inträffade skador, GMM | 12 | 14 |
| Skulder för återstående försäkringsskydd, VFA totalt | 6 184 | 5 824 |
| Skuld för inträffade skador, VFA totalt | 43 | 41 |
| **Livförsäkringens försäkringsavtalsskulder totalt** | **9 219** | **9 056** |
| | | |
| **Försäkringsavtalsskulder totalt** | **11 795** | **11 589** |

## Tillämpade diskonteringsräntor

I tabellen nedan presenteras de diskonteringsräntor som har tillämpats vid diskonteringen av kassaflöden för försäkringsavtal. Kassaflöden för försäkringsprodukter som inte varierar (nvar) med avkastningen på några underliggande poster diskonteras med en nvar-ränta, som inkluderar en riskfri räntekurva (rfr) och likviditetspremie. Typiska exempel på sådana produkter är produkter som värderas enligt GMM-värderingsmodellen. Kassaflöden för försäkringsprodukter som varierar (var) med avkastningen på underliggande poster diskonteras med en var-ränta, som återspeglar denna variation/avkastning på placeringen. Vissa fasta kassaflöden relaterade till avtalet diskonteras dock med nvar-räntan (bland annat försäkringspremier, allmänna kostnader). Typiska exempel på sådana produkter är fondanknutna försäkringsavtal som värderas enligt VFA-modellen. Kassaflöden för försäkringsprodukter som består av två slags kassaflöden: kassaflöden som varierar med avkastningen och fasta, räntebaserade kassaflöden, delas upp och diskonteras separat med antingen var- eller nvar-diskonteringsräntor. Sådana är vissa livförsäkringsavtal som värderas enligt VFA-modellen.

## Skadeförsäkring

Valutaräntor används vid diskonteringen av kassaflöden för direktförsäkrings- och återförsäkringsavtal som inkluderar kassaflöden i utländsk valuta. För alla andra produkter används räntor i euro

| Skadeförsäkring | 2024 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kassaflöde för försäkringsavtal** | 1 år | 5 år | 10 år | 15 år | 20 år | 30 år |
| EUR | 2,60 % | 2,59 % | 2,85 % | 2,67 % | 2,40 % | 3,01 % |
| NOK | 4,33 % | 4,16 % | 4,35 % | 4,36 % | 4,03 % | 3,16 % |
| SEK | 2,23 % | 2,59 % | 2,99 % | 3,23 % | 3,30 % | 3,30 % |
| USD | 4,27 % | 3,74 % | 3,85 % | 3,68 % | 3,57 % | 3,42 % |
| **EUR - viktad** | 2,66 % | 2,49 % | 2,62 % | 2,69 % | 2,67 % | 2,79 % |

| Skadeförsäkring | 2023 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kassaflöde för försäkringsavtal** | 1 år | 5 år | 10 år | 15 år | 20 år | 30 år |
| EUR | 3,65 % | 2,51 % | 2,90 % | 2,80 % | 2,47 % | 3,02 % |
| NOK | 3,99 % | 2,77 % | 3,25 % | 3,26 % | 3,27 % | 3,28 % |
| SEK | 2,92 % | 1,78 % | 2,55 % | 3,19 % | 3,29 % | 3,30 % |
| USD | 4,94 % | 3,68 % | 3,69 % | 3,75 % | 3,36 % | 2,76 % |
| **EUR - viktad** | **3,86 %** | **2,63 %** | **2,67 %** | **2,76 %** | **2,73 %** | **2,83 %** |

| Livförsäkring | 2024 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kassaflöde för försäkringsavtal** | 1 år | 5 år | 10 år | 15 år | 20 år | 30 år |
| nvar + GMM-modellen | 2,57 % | 2,56 % | 2,82 % | 2,64 % | 2,37 % | 3,00 % |
| Riskfri var-ränta (VFA-modellen) | 2,24 % | 2,23 % | 2,49 % | 2,30 % | 2,09 % | 2,94 % |
| SBR 1-räntekurva | 2,54 % | 2,53 % | 2,79 % | 2,61 % | 2,35 % | 2,99 % |
| SBR 2-räntekurva | 2,53 % | 2,52 % | 2,78 % | 2,60 % | 2,34 % | 2,99 % |

| Livförsäkring | 2023 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kassaflöde för försäkringsavtal** | 1 år | 5 år | 10 år | 15 år | 20 år | 30 år |
| nvar + GMM-modellen | 3,63 % | 2,49 % | 2,88 % | 2,78 % | 2,45 % | 3,02 % |
| Riskfri var-ränta (VFA-modellen) | 3,36 % | 2,22 % | 2,61 % | 2,51 % | 2,21 % | 2,96 % |
| SBR 1-räntekurva | 3,58 % | 2,44 % | 2,83 % | 2,73 % | 2,41 % | 3,01 % |
| SBR 2-räntekurva | 3,52 % | 2,38 % | 2,77 % | 2,67 % | 2,35 % | 2,99 % |

## Avstämning av försäkringsavtal för återstående försäkringsskydd och för inträffade skador, skadeförsäkring, GMM

| 31.12.2024, mn € | Skuld för återstående försäkringsskydd: Utan förlustkomponent | Skuld för återstående försäkringsskydd: Förlustkomponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | **191** | **39** | **2 303** | **2 533** |
| **Premieintäkter – Den modifierade retroaktiva metoden** | **0** | | | **0** |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -1 | | | -1 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | 0 | | | 0 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | **0** | | | **0** |
| Ersättningar | 1 | | | 1 |
| Driftskostnader | 0 | | | 0 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 0 | | | 0 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 16 | | | 16 |
| Justeringar och andra förändringar | -16 | | | -16 |
| **Premieintäkter – Verkligt värde-metoden** | **-4** | | | **-4** |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | 0 | | | 0 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | 0 | | | 0 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | **-4** | | | **-4** |
| Ersättningar | -3 | | | -3 |
| Driftskostnader | -1 | | | -1 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 0 | | | 0 |
| **Premieintäkter – Efter övergången** | **-1 872** | | | **-1 872** |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -229 | | | -229 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | -13 | | | -13 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | **-1 494** | | | **-1 494** |
| Ersättningar | -1 134 | | | -1 134 |
| Driftskostnader | -360 | | | -360 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -131 | | | -131 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 31 | | | 31 |
| Justeringar och andra förändringar | -36 | | | -36 |
| **Premieintäkter totalt – Alla metoder** | **-1 877** | | | **-1 877** |

| 31.12.2024, mn € | Skuld för återstående försäkringsskydd: Utan förlustkomponent | Skuld för återstående försäkringsskydd: Förlustkomponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Kostnader för försäkringstjänster** | | | | |
| **Uppkomna kostnader för försäkringstjänster** | | -109 | 1 620 | 1 511 |
| Ersättningar | | -88 | 1 263 | 1 175 |
| Driftskostnader | | -21 | 357 | 336 |
| Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 131 | | | 131 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser förändringar | | | -62 | -62 |
| Förändringar avseende framtida tjänst | | 111 | | 111 |
| Förluster för kassautflödet (netto) vid det första redovisningstillfället | | 105 | | 105 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster – efterföljande värdering | | 6 | | 6 |
| **Kostnader för försäkringstjänster totalt** | 131 | 2 | 1 557 | 1 691 |
| | | | | |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | -1 746 | 2 | 1 557 | -186 |
| | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och | 18 | 2 | 91 | 111 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | 0 | | 0 | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 18 | 2 | 91 | 111 |
| | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -1 728 | 4 | 1 648 | -75 |
| | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 1 861 | | | 1 861 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive placeringskomponenter | | | -1 614 | -1 614 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -129 | | | -129 |
| **Kassaflöden totalt** | 1 732 | | -1 614 | 118 |
| | | | | |
| **Utgående balans (netto)** | 195 | 44 | 2 337 | 2 576 |

## Avstämning av försäkringsavtal för återstående försäkringsskydd och för inträffade skador, skadeförsäkring, GMM

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Utan förlust-komponent | Förlust-komponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | **169** | **11** | **2 356** | **2 536** |
| **Premieintäkter – Den modifierade retroaktiva metoden** | **-7** | | | **-7** |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -1 | | | -1 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | 0 | | | 0 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | **0** | | | **0** |
| Ersättningar | 0 | | | 0 |
| Driftskostnader | 0 | | | 0 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 0 | | | 0 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 16 | | | 16 |
| Justeringar och andra förändringar | -21 | | | -21 |
| **Premieintäkter – Verkligt värde-metoden** | **-5** | | | **-5** |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | 0 | | | 0 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | 0 | | | 0 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | **-4** | | | **-4** |
| Ersättningar | -3 | | | -3 |
| Driftskostnader | -1 | | | -1 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 0 | | | 0 |
| **Premieintäkter – Efter övergången** | **-1 747** | | | **-1 747** |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -248 | | | -248 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | -11 | | | -11 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | **-1 304** | | | **-1 304** |
| Ersättningar | -1 008 | | | -1 008 |
| Driftskostnader | -297 | | | -297 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -123 | | | -123 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | -9 | | | -9 |
| Justeringar och andra förändringar | -51 | | | -51 |
| **Premieintäkter totalt – Alla metoder** | **-1 758** | | | **-1 758** |
| **Kostnader för försäkringstjänster** | | | | |
| **Uppkomna kostnader för försäkringstjänster** | | **-44** | **1 302** | **1 258** |

| 31.12.2023, mn € | Skuld för återstående försäkringsskydd: Utan förlustkomponent | Skuld för återstående försäkringsskydd: Förlustkomponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Ersättningar | | -37 | 983 | 946 |
| Driftskostnader | | -7 | 319 | 312 |
| Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 124 | | | 124 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser förändringar i | | | 116 | 116 |
| Förändringar avseende framtida tjänst | | 70 | | 70 |
| Förluster för kassautflödet (netto) vid det första redovisningstillfället | | 48 | | 48 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster – efterföljande värdering | | 22 | | 22 |
| **Kostnader för försäkringstjänster totalt** | **124** | **26** | **1 418** | **1 568** |
| | | | | |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | **-1 635** | **26** | **1 418** | **-191** |
| | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och | 22 | 3 | 160 | 186 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | 0 | | -1 | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | **23** | **3** | **160** | **186** |
| | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | **-1 612** | **29** | **1 578** | **-5** |
| | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 1 755 | | | 1 755 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive placeringskomponenter | | | -1 632 | -1 632 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -122 | | | -122 |
| **Kassaflöden totalt** | **1 633** | | **-1 632** | **2** |
| **Utgående balans (netto)** | **191** | **39** | **2 303** | **2 533** |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulden enligt komponent, skadeförsäkring, GMM

| | | | Avtalsenlig marginal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Uppskattningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Riskjustering för icke-finansiell risk | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värdemetoden | Efter övergången | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 2 332 | 95 | 6 | 17 | 83 | 2 533 |
| | | | | | | |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | 2 | -7 | -1 | 0 | -229 | -235 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | | | -1 | 0 | -229 | -230 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | -7 | | | | -7 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 54 | | | | | 54 |
| Justeringar och andra förändringar | -52 | | | | | -52 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -113 | 13 | -1 | 0 | 213 | 111 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -107 | 15 | | | 196 | 105 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | -13 | -2 | -1 | 0 | 17 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som avser förluster och återföring av förluster hänförliga till förlustavtal | 6 | 0 | | | | 6 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | -52 | -11 | | | | -62 |
| Förändringar i uppskattningar av kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 93 | -6 | | | | 86 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | -145 | -4 | | | | -149 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | -163 | -5 | -2 | 0 | -16 | -186 |
| | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | 99 | 4 | 0 | 0 | 7 | 111 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | 0 | 0 | | | | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 99 | 4 | 0 | 0 | 7 | 111 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -63 | 0 | -2 | 0 | -9 | -75 |
| | | | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 1 861 | | | | | 1 861 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive placeringskomponenter | -1 614 | | | | | -1 614 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -129 | | | | | -129 |
| **Kassaflöden totalt** | 118 | | | | | 118 |
| | | | | | | |
| **Utgående balans (netto)** | 2 386 | 95 | 4 | 17 | 74 | 2 576 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulden enligt komponent, skadeförsäkring, GMM

| | | Avtalsenlig marginal | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Uppskattningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Riskjustering för icke-finansiell risk | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värdemetoden | Efter övergången | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 2 335 | 86 | 7 | 17 | 92 | 2 536 |
| | | | | | | |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | -122 | -5 | -1 | 0 | -248 | -377 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | | | -1 | 0 | -248 | -249 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | -5 | | | | -5 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | -50 | | | | | -50 |
| Justeringar och andra förändringar | -72 | | | | | -72 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -174 | 11 | 0 | 0 | 233 | 70 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -243 | 14 | | | 277 | 48 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | 47 | -2 | 0 | 0 | -44 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som avser förluster och återföring av förluster hänförliga till | 22 | 0 | | | | 22 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | 123 | -7 | | | | 116 |
| Förändringar i uppskattningar av kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 78 | -1 | | | | 77 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | 45 | -6 | | | | 39 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | -173 | -1 | -1 | 0 | -15 | -191 |
| | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk | 169 | 11 | 0 | 0 | 7 | 186 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av | 0 | 0 | | | | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 169 | 11 | 0 | 0 | 7 | 186 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -4 | 10 | -1 | 0 | -9 | -5 |
| | | | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 1 755 | | | | | 1 755 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive | -1 632 | | | | | -1 632 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -122 | | | | | -122 |
| **Kassaflöden totalt** | 2 | | | | | 2 |
| | | | | | | |
| **Utgående balans (netto)** | 2 332 | 95 | 6 | 17 | 83 | 2 533 |

## Avstämning av återförsäkringsavtal för återstående försäkringsskydd och för inträffade skador, skadeförsäkring, GMM

| | Komponent för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Exklusive förlust-återvinnings-komponent | Förlust-återvinnings-komponent | Komponent för inträffade skador | Totalt |
| **Återförsäkringsavtalsskuld vid periodens början** | **-18** | **0** | **124** | **106** |
| **Fördelning av betalda premier – Den modifierade retroaktiva metoden** | **-2** | | | **-2** |
| Erfarenhetsbaserad justering som inte avser framtida tjänst | 1 | | | 1 |
| Justeringar och andra förändringar | -3 | | | -3 |
| **Fördelning av betalda premier – Efter övergången** | **-115** | | | **-115** |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -33 | | | -33 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av risk som överförts | -1 | | | -1 |
| Förväntade återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | -63 | | | -63 |
| Erfarenhetsbaserad justering som inte avser framtida tjänst | 2 | | | 2 |
| Justeringar och andra förändringar | -21 | | | -21 |
| **Fördelning av betalda premier totalt** | **-117** | | | **-117** |
| **Belopp från återförsäkring** | | | | |
| Återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | | 0 | 66 | 66 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar som avser komponenten för inträffade skador) | | | -1 | -1 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | | **0** | | **0** |
| Återvinning av förluster på underliggande förlustavtal vid det första redovisningstillfället | | 0 | | 0 |
| Återvinning av förluster på underliggande förlustavtal och återföringar av återvunna förluster – efterföljande värdering | | 0 | | 0 |
| **Belopp från återförsäkring totalt** | | **0** | **66** | **66** |
| **Placeringskomponenter** | | | | |
| **Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse** | **0** | | **0** | **0** |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | **-117** | **0** | **66** | **-51** |

| 31.12.2024, mn € | Komponent för återstående försäkringsskydd: Exklusive förlust-återvinnings-komponent | Komponent för återstående försäkringsskydd: Förlust-återvinnings-komponent | Komponent för inträffade skador | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk | 0 | 0 | 4 | 5 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | 0 | | | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 0 | 0 | 4 | 5 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -116 | 0 | 70 | -47 |
| | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 79 | | | 79 |
| Återvunna belopp | | | -36 | -36 |
| **Kassaflöden totalt** | 79 | | -36 | 43 |
| | | | | |
| **Utgående balans (netto)** | -55 | 0 | 157 | 102 |

## Avstämning av återförsäkringsavtal för återstående försäkringsskydd och för inträffade skador, skadeförsäkring, GMM

| | Komponent för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Exklusive förlust-återvinnings-komponent | Förlust-återvinnings-komponent | Komponent för inträffade skador | Totalt |
| **Återförsäkringsavtalsskuld vid periodens början** | -24 | 0 | 268 | 245 |
| | | | | |
| **Fördelning av betalda premier – Den modifierade retroaktiva metoden** | -6 | | | -6 |
| | | | | |
| Förväntade återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | 0 | | | 0 |
| Erfarenhetsbaserad justering som inte avser framtida tjänst | -4 | | | -4 |
| Justeringar och andra förändringar | -3 | | | -3 |
| **Fördelning av betalda premier – Efter övergången** | -92 | | | -92 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -19 | | | -19 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av risk som överförts | -1 | | | -1 |
| | | | | |
| Förväntade återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | -62 | | | -62 |
| Erfarenhetsbaserad justering som inte avser framtida tjänst | -9 | | | -9 |
| Justeringar och andra förändringar | -1 | | | -1 |
| **Fördelning av betalda premier totalt** | -98 | | | -98 |
| **Belopp från återförsäkring** | | | | |
| Återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | | -1 | 25 | 24 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar som avser komponenten för inträffade skador) | | | -14 | -14 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | | 0 | | 0 |
| Återvinning av förluster på underliggande förlustavtal vid det första redovisningstillfället | | 1 | | 1 |
| Återvinning av förluster på underliggande förlustavtal och återföringar av återvunna förluster – efterföljande värdering | | -1 | | -1 |
| **Belopp från återförsäkring totalt** | | 0 | 11 | 11 |
| **Placeringskomponenter** | | | | |
| **Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse** | 0 | | 0 | 0 |
| | | | | |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | -98 | 0 | 11 | -88 |

| 31.12.2023, mn € | Komponent för återstående försäkringsskydd: Exklusive förlust-återvinnings-komponent | Komponent för återstående försäkringsskydd: Förlust-återvinnings-komponent | Komponent för inträffade skador | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | 0 | 0 | 3 | 4 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | 0 | | | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 0 | 0 | 3 | 4 |
| | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -98 | 0 | 14 | -84 |
| | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 104 | | | 104 |
| Återvunna belopp | | | -159 | -159 |
| **Kassaflöden totalt** | 104 | | -159 | -55 |
| | | | | |
| **Utgående balans (netto)** | -18 | 0 | 124 | 106 |

## Avstämning av återförsäkringsavtal enligt komponent, skadeförsäkring, GMM

| | | | Avtalsenlig marginal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Uppskattningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Riskjustering för icke-finansiell risk | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värdemetoden | Efter övergången | Totalt |
| **Återförsäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 104 | 2 | -8 | | 7 | 106 |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | -18 | 0 | | | -33 | -51 |
| Avtalsenlig marginal som redovisats i resultatet för erhållna tjänster | | | | | -33 | -33 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | 0 | | | | 0 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 5 | | | | | 5 |
| Justeringar och andra förändringar | -23 | | | | | -23 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -31 | 1 | 0 | | 30 | 0 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -29 | 1 | | | 29 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | -2 | 0 | 0 | | 2 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar återvinningen av förluster på underliggande förlustavtal | 0 | 0 | | | | 0 |
| Förändringar i återvinningen av förluster på underliggande förlustavtal som justerar den avtalsenliga marginalen | | | | | 0 | 0 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | 0 | -1 | | | | -1 |
| Förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 36 | 0 | | | | 36 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | -37 | -1 | | | | -37 |
| **Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse** | 0 | | | | | 0 |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | -49 | 0 | 0 | | -2 | -51 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | 3 | 0 | 0 | | 1 | 5 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | 0 | | | | | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 3 | 0 | 0 | | 1 | 5 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -46 | 0 | 0 | | -1 | -47 |
| **Kassaflöden** | | | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 79 | | | | | 79 |
| Återvunna belopp | -36 | | | | | -36 |
| **Kassaflöden totalt** | 43 | | | | | 43 |
| **Utgående balans (netto)** | 102 | 3 | -8 | | 6 | 102 |

## Avstämning av återförsäkringsavtal enligt komponent, skadeförsäkring, GMM

| | | Avtalsenlig marginal | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Uppskattningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Riskjustering för icke-finansiell risk | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värdemetoden | Efter övergången | Totalt |
| **Återförsäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 237 | 5 | -8 | | 11 | 245 |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | -55 | 0 | | | -19 | -75 |
| Avtalsenlig marginal som redovisats i resultatet för erhållna tjänster | | | | | -19 | -19 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | 0 | | | | 0 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | -52 | | | | | -52 |
| Justeringar och andra förändringar | -3 | | | | | -3 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -15 | 1 | | | 15 | 0 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -35 | 1 | | | 36 | 1 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | 21 | 0 | | | -21 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar återvinningen av förluster på underliggande förlustavtal | 0 | 0 | | | | 0 |
| Förändringar i återvinningen av förluster på underliggande förlustavtal som justerar den avtalsenliga marginalen | | | | | 0 | 0 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | -10 | -4 | | | | -14 |
| Förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 32 | -1 | | | | 30 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | -42 | -2 | | | | -44 |
| **Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse** | 0 | | | | | 0 |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | -80 | -3 | | | -4 | -88 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | 2 | 0 | 0 | | 1 | 4 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | 0 | | | | | 0 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 2 | 0 | 0 | | 1 | 4 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -78 | -3 | 0 | | -3 | -84 |
| **Kassaflöden** | | | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 104 | | | | | 104 |
| Återvunna belopp | -159 | | | | | -159 |
| **Kassaflöden totalt** | -55 | | | | | -55 |
| **Utgående balans (netto)** | 104 | 2 | -8 | | 7 | 106 |

## Avstämning av kostnaderna för anskaffning av försäkringsavtal, skadeförsäkring

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| **Ingående balans** | **247** | **231** |
| Faktiska uppkomna belopp under perioden | 139 | 134 |
| Belopp som tagits bort från balansräkningen och som inkluderats i värderingen av försäkringsavtal | -125 | -118 |
| Nedskrivningar | 0 | |
| Förändring i antaganden som gäller fördelning | 0 | 0 |
| **Utgående balans** | **261** | **247** |

## Effekten av avtal som redovisats under räkenskapsperioden, skadeförsäkring

| | Grupper av icke-förlustavtal | | | Grupper av förlustavtal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | **Totalt** | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | **Totalt** | **Totalt** |
| Utfärdade försäkringsavtal som för första gången redovisats under perioden | | | | | | | |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassautflöden: | | 1 061 | **1 061** | | 676 | **676** | **1 737** |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | | 92 | **92** | | 37 | **37** | **129** |
| Ersättningar och andra kassautflöden | | 969 | **969** | | 638 | **638** | **1 607** |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassainflöden | | -1 269 | **-1 269** | | -574 | **-574** | **-1 843** |
| Riskjustering för icke-finansiell risk | | 12 | **12** | | 4 | **4** | **15** |
| Avtalsenlig marginal | | 196 | **196** | | | | **196** |
| Förluster för kassautflödet (netto) vid det första redovisningstillfället | | 0 | **0** | | 105 | **105** | **105** |

## Effekten av avtal som redovisats under räkenskapsperioden, skadeförsäkring

| | Grupper av icke-förlustavtal | | | Grupper av förlustavtal | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31.12.2023, mn €** | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | **Totalt** | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | **Totalt** | **Totalt** |
| Utfärdade försäkringsavtal som för första gången redovisats under perioden | | | | | | | |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassautflöden: | | 1 168 | **1 168** | | 350 | **350** | **1 518** |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | | 103 | **103** | | 18 | **18** | **121** |
| Ersättningar och andra kassautflöden | | 1 065 | **1 065** | | 332 | **332** | **1 397** |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassainflöden | | -1 457 | **-1 457** | | -303 | **-303** | **-1 761** |
| Riskjustering för icke-finansiell risk | | 12 | **12** | | 2 | **2** | **14** |
| Avtalsenlig marginal | | 277 | **277** | | | | **277** |
| Förluster för kassautflödet (netto) vid det första redovisningstillfället | | 0 | **0** | | 48 | **48** | **48** |

## Avtalsenlig marginal

| **31.12.2024, mn €** | < 1 år | 1–2 år | 2–3 år | 3–4 år | 4–5 år | 5–10 år | > 10 år | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Utfärdade försäkringsavtal | 74 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 17 | **95** |
| Innehavda återförsäkringsavtal | -5 | 0 | | | | | 7 | **2** |
| **Totalt** | **69** | **1** | **1** | **1** | **1** | **0** | **24** | **97** |

## Avtalsenlig marginal

| **31.12.2023, mn €** | < 1 år | 1–2 år | 2–3 år | 3–4 år | 4–5 år | 5–10 år | > 10 år | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Utfärdade försäkringsavtal | 84 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 17 | **106** |
| Innehavda återförsäkringsavtal | -7 | 0 | 0 | | | | 7 | **1** |
| **Totalt** | **77** | **1** | **1** | **1** | **1** | **1** | **24** | **107** |

## Skadeanspråkens utveckling för skadeförsäkringsavtal

I tabellen redovisas utvecklingen av de totala skadeanspråken från och med skadeåret 2017. Skadeanspråkens utveckling redovisas i brutto samt i netto efter återförsäkring. Effekten av diskonteringsräntan har bildats med marknadsräntan per 31.12.2024 (IFRS17 räntekurva).

### Skadeanspråkens utveckling för skadeförsäkringsavtal

| | Skadeår | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Skadeanspråk totalt, brutto, mn €, 31.12.2024** | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | **Totalt** |
| Vid slutet av skadeåret | 1 474 | 1 282 | 1 314 | 1 071 | 1 027 | 1 079 | 975 | 889 | **9 111** |
| Ett år senare | | 1 274 | 1 319 | 1 030 | 990 | 1 080 | 986 | 912 | **7 591** |
| Två år senare | | | 1 293 | 1 024 | 969 | 1 047 | 1 004 | 908 | **6 245** |
| Tre år senare | | | | 1 021 | 949 | 1 036 | 988 | 909 | **4 903** |
| Fyra år senare | | | | | 939 | 1 034 | 981 | 902 | **3 856** |
| Fem år senare | | | | | | 1 027 | 984 | 902 | **2 914** |
| Sex år senare | | | | | | | 977 | 898 | **1 875** |
| Sju år senare | | | | | | | | 897 | **897** |
| | | | | | | | | | |
| Utbetalda ersättningar, kumulativt, brutto | 901 | 1 041 | 1 127 | 917 | 838 | 953 | 898 | 814 | **7 489** |
| Återstående avsättning, brutto | 573 | 233 | 167 | 104 | 100 | 74 | 79 | 83 | **1 413** |
| Återstående avsättning före 2017, brutto | | | | | | | | | **1 503** |
| Effekt av diskontering, brutto | | | | | | | | | **-670** |
| Effekt av riskjustering, brutto | | | | | | | | | **91** |
| Ersättningsansvar – LIC, brutto | | | | | | | | | **2 337** |

| Skadeanspråk totalt, netto, mn €, 31.12.2024 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vid slutet av skadeåret | 1 404 | 1 258 | 1 146 | 1 014 | 1 009 | 1 056 | 940 | 863 | 8 690 |
| Ett år senare | | 1 256 | 1 157 | 973 | 956 | 1 053 | 951 | 870 | 7 215 |
| Två år senare | | | 1 131 | 967 | 924 | 1 023 | 968 | 869 | 5 882 |
| Tre år senare | | | | 961 | 913 | 1 011 | 958 | 870 | 4 714 |
| Fyra år senare | | | | | 901 | 1 009 | 952 | 867 | 3 729 |
| Fem år senare | | | | | | 1 001 | 956 | 863 | 2 820 |
| Sex år senare | | | | | | | 949 | 859 | 1 808 |
| Sju år senare | | | | | | | | 858 | 858 |
| | | | | | | | | | |
| Utbetalda ersättningar, kumulativt, netto | 893 | 1 030 | 987 | 874 | 822 | 931 | 881 | 779 | 7 197 |
| Återstående avsättning, netto | 511 | 226 | 144 | 87 | 79 | 71 | 68 | 79 | 1 264 |
| Återstående avsättning före 2017, netto | | | | | | | | | 1 491 |
| Effekt av diskontering, netto | | | | | | | | | -663 |
| Effekt av riskjustering, netto | | | | | | | | | 88 |
| Ersättningsansvar – LIC, netto | | | | | | | | | 2 180 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, GMM

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Utan förlust-komponent | Förlustkomponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 2 891 | 286 | 14 | 3 190 |
| **Premieintäkter – Verkligt värde-metoden** | -187 | | | -187 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -46 | | | -46 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | -10 | | | -10 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | -117 | | | -117 |
| Ersättningar | -93 | | | -93 |
| Driftskostnader | -24 | | | -24 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -9 | | | -9 |
| **Premieintäkter – Efter övergången** | -33 | | | -33 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -13 | | | -13 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | -2 | | | -2 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | -15 | | | -15 |

| 31.12.2024, mn € | Skuld för återstående försäkringsskydd: Utan förlust-komponent | Skuld för återstående försäkringsskydd: Förlustkomponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Ersättningar | -9 | | | -9 |
| Driftskostnader | -6 | | | -6 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -4 | | | -4 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 1 | | | 1 |
| **Premieintäkter totalt – Alla metoder** | **-220** | | | **-220** |
| **Kostnader för försäkringstjänster** | | | | |
| **Uppkomna kostnader för försäkringstjänster** | | **-15** | **142** | **127** |
| Ersättningar | | -15 | 108 | 93 |
| Driftskostnader | | -1 | 34 | 33 |
| Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 13 | | | 13 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC)) | | | 0 | 0 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | | **10** | | **10** |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster – efterföljande värdering | | 10 | | 10 |
| **Kostnader för försäkringstjänster totalt** | **13** | **-5** | **141** | **150** |
| **Placeringskomponenter** | -208 | | 208 | **0** |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | **-414** | **-5** | **349** | **-70** |
| | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk | 71 | 0 | 0 | 71 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | **71** | **0** | **0** | **71** |
| | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | **-343** | **-5** | **349** | **1** |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 169 | | | 169 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive placeringskomponenter | | | -351 | -351 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -17 | | | -17 |
| **Kassaflöden totalt** | **152** | | **-351** | **-199** |
| **Utgående balans (netto)** | **2 700** | **281** | **12** | **2 992** |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, GMM

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Utan förlust-komponent | Förlust-komponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 3 027 | 233 | 12 | 3 272 |
| **Premieintäkter – Verkligt värde-metoden** | -190 | | | -190 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -54 | | | -54 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | -8 | | | -8 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | -109 | | | -109 |
| Ersättningar | -92 | | | -92 |
| Driftskostnader | -17 | | | -17 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -10 | | | -10 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | -8 | | | -8 |
| **Premieintäkter – Efter övergången** | -26 | | | -26 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -10 | | | -10 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | -1 | | | -1 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | -10 | | | -10 |
| Ersättningar | -7 | | | -7 |
| Driftskostnader | -3 | | | -3 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -4 | | | -4 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | -1 | | | -1 |
| **Premieintäkter totalt – Alla metoder** | -216 | | | -216 |
| | | | | |
| **Kostnader för försäkringstjänster** | | | | |
| **Uppkomna kostnader för försäkringstjänster** | | -12 | 136 | 124 |
| Ersättningar | | -11 | 106 | 95 |
| Driftskostnader | | 0 | 29 | 29 |
| Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 14 | | | 14 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC)) | | | 2 | 2 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | | 65 | | 65 |
| Förluster för kassautflödet (netto) vid det första redovisningstillfället | | 0 | | 0 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster – efterföljande värdering | | 65 | | 65 |
| **Kostnader för försäkringstjänster totalt** | 14 | 53 | 137 | 205 |

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Utan förlust-komponent | Förlust-komponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | **-416** | **53** | **352** | **-11** |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk | 108 | -1 | 0 | 107 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | **108** | **-1** | **0** | **107** |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | **-308** | **52** | **352** | **96** |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 180 | | | 180 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive | | | -350 | -350 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -8 | | | -8 |
| **Kassaflöden totalt** | **172** | | **-350** | **-178** |
| **Utgående balans (netto)** | **2 891** | **286** | **14** | **3 190** |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulden enligt komponent, livförsäkring, GMM

| | | | Avtalsenlig marginal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Uppskattningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Riskjustering för icke-finansiell risk | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värdemetoden | Efter övergången | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 2 366 | 132 | | 594 | 99 | 3 190 |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | -9 | -12 | | -46 | -13 | -80 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | | | | -46 | -13 | -59 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | -12 | | | | -12 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | -9 | | | | | -9 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | 52 | 1 | | -75 | 32 | 10 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -46 | 12 | | | 34 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | 89 | -12 | | -75 | -2 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som avser förluster och återföring av förluster hänförliga till | 10 | 0 | | | | 10 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | 0 | | | | | 0 |
| Förändringar i uppskattningar av kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 1 | | | | | 1 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | -2 | | | | | -2 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | 44 | -11 | | -121 | 19 | -70 |
| | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk | 63 | 7 | | 0 | 2 | 71 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 63 | 7 | | 0 | 2 | 71 |
| | | | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | 106 | -5 | | -121 | 21 | 1 |
| | | | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 169 | | | | | 169 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive | -351 | | | | | -351 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -17 | | | | | -17 |
| **Kassaflöden totalt** | -199 | | | | | -199 |
| **Utgående balans (netto)** | 2 273 | 127 | | 472 | 120 | 2 992 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulden enligt komponent, skadeförsäkring, GMM

| | | | Avtalsenlig marginal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Uppskattningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Riskjustering för icke-finansiell risk | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värdemetoden | Efter övergången | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 2 460 | 105 | | 651 | 56 | 3 272 |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | -4 | -10 | | -54 | -10 | -78 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | | | | -54 | -10 | -64 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | -10 | | | | -10 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | -4 | | | | | -4 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -16 | 31 | | -2 | 52 | 65 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -37 | 8 | | | 29 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | -36 | 15 | | -2 | 23 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som avser förluster och återföring av förluster hänförliga till | 57 | 8 | | | | 65 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | 2 | | | | | 2 |
| Förändringar i uppskattningar av kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 3 | | | | | 3 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | -2 | | | | | -2 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | -18 | 21 | | -56 | 42 | -11 |
| | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk | 103 | 6 | | -2 | 0 | 107 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 103 | 6 | | -2 | 0 | 107 |
| | | | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | 84 | 27 | | -58 | 43 | 96 |
| | | | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 180 | | | | | 180 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive | -350 | | | | | -350 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -8 | | | | | -8 |
| **Kassaflöden totalt** | -178 | | | | | -178 |
| **Utgående balans (netto)** | 2 366 | 132 | | 594 | 99 | 3 190 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, VFA

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Utan förlust-komponent | Förlust-komponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 5 706 | 118 | 41 | 5 865 |
| | | | | |
| **Premieintäkter – Verkligt värde-metoden** | -32 | | | -32 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -7 | | | -7 |
| **Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk** | -4 | | | -4 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | -17 | | | -17 |
| Ersättningar | 2 | | | 2 |
| Driftskostnader | -19 | | | -19 |
| **Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal** | -2 | | | -2 |
| **Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst** | -2 | | | -2 |
| **Premieintäkter totalt – Alla metoder** | -32 | | | -32 |
| | | | | |
| **Kostnader för försäkringstjänster** | | | | |
| Uppkomna kostnader för försäkringstjänster | | -1 | 35 | 34 |
| Ersättningar | | 0 | -3 | -3 |
| Driftskostnader | | -1 | 37 | 37 |
| Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 2 | | | 2 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC)) | | | 0 | 0 |
| Förändringar avseende framtida tjänst | | 2 | | 2 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster – efterföljande värdering | | 2 | | 2 |
| **Kostnader för försäkringstjänster totalt** | 2 | 1 | 35 | 38 |
| **Placeringskomponenter** | -351 | | 351 | 0 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | -381 | 1 | 386 | 6 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, VFA

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Utan förlust-komponent | Förlust-komponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Finansiella nettokostnader för försäkringsavtal | 548 | 0 | 0 | 548 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | 166 | 1 | 386 | 553 |
| | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 197 | | | 197 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive | | | -384 | -384 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -5 | | | -5 |
| **Kassaflöden totalt** | 193 | | -384 | -192 |
| **Utgående balans (netto)** | 6 065 | 119 | 43 | 6 227 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, VFA

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Utan förlust-komponent | Förlustkomponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 5 492 | 95 | 51 | 5 637 |
| | | | | |
| **Premieintäkter – Verkligt värde-metoden** | -26 | | | -26 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -5 | | | -5 |
| | | | | |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | -4 | | | -4 |
| **Förväntade kostnader för försäkringstjänster:** | -17 | | | -17 |
| Ersättningar | 2 | | | 2 |
| Driftskostnader | -19 | | | -19 |
| Redovisning i resultatet av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -2 | | | -2 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 2 | | | 2 |
| **Premieintäkter totalt – Alla metoder** | -26 | | | -26 |
| | | | | |
| **Kostnader för försäkringstjänster** | | | | |
| **Uppkomna kostnader för försäkringstjänster** | | -1 | 26 | 26 |
| Ersättningar | | 0 | -3 | -3 |
| Driftskostnader | | -1 | 29 | 28 |
| Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | 2 | | | 2 |
| Förändringar som avser tidigare tjänster (förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC)) | | | 1 | 1 |
| Förändringar avseende framtida tjänst | | 24 | | 24 |
| Förluster hänförliga till förlustavtal och återföring av förluster – efterföljande värdering | | 24 | | 24 |
| **Kostnader för försäkringstjänster totalt** | 2 | 23 | 27 | 52 |
| **Placeringskomponenter** | -348 | | 348 | 0 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | -373 | 23 | 375 | 26 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, VFA

| | Skuld för återstående försäkringsskydd | | | |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Utan förlust-komponent | Förlustkomponent | Skuld för inträffade skador (LIC) | Totalt |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Finansiella nettokostnader för försäkringsavtal | 429 | 0 | 0 | 429 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 429 | 0 | 0 | 429 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | 57 | 23 | 375 | 455 |
| | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 162 | | | 162 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive placeringskomponenter | | | -385 | -385 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -4 | | | -4 |
| **Kassaflöden totalt** | 158 | | -385 | -227 |
| **Utgående balans (netto)** | 5 706 | 118 | 41 | 5 865 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulden enligt komponent, livförsäkring, VFA

| | | | Avtalsenlig marginal | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Uppskatt-ningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Risk-justering för icke-finansiell risk | Den fullständiga retroaktiva metoden | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värde-metoden | Efter övergången | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 5 756 | 46 | | | 64 | | 5 865 |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | 15 | -5 | | | -7 | | 4 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | | | | | -7 | | -7 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | -5 | | | | | -5 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 15 | | | | | | 15 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -45 | 14 | | | 32 | | 2 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | -38 | 6 | | | 32 | | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som avser förluster och återföring av förluster hänförliga till förlustavtal | -6 | 8 | | | | | 2 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | 0 | | | | | | 0 |
| Förändringar i uppskattningar av kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 0 | | | | | | 0 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | 0 | | | | | | 0 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | -29 | 10 | | | 25 | | 6 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | 548 | | | | | | 548 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av | | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 548 | | | | | | 548 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | 519 | 10 | | | 25 | | 553 |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 197 | | | | | | 197 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive | -384 | | | | | | -384 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -5 | | | | | | -5 |
| **Kassaflöden totalt** | -192 | | | | | | -192 |
| **Utgående balans (netto)** | 6 083 | 55 | | | 89 | | 6 227 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulden enligt komponent, livförsäkring, VFA

| | | | | Avtalsenlig marginal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Uppskatt-ningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Risk-justering för icke-finansiell risk | Den fullständiga retroaktiva metoden | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värde-metoden | Efter övergången | Totalt |
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 5 513 | 44 | | | 80 | | 5 637 |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | 10 | -4 | | | -5 | | 1 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | | | | | -5 | | -5 |
| Förändring av riskjusteringen (för icke-finansiell risk) till följd av upplösningen av risk | | -4 | | | | | -4 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 10 | | | | | | 10 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | 29 | 6 | | | -11 | | 24 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | 8 | 3 | | | -11 | | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som avser förluster och återföring av förluster hänförliga till förlustavtal | 21 | 3 | | | | | 24 |
| **Förändringar avseende tidigare tjänster** | 1 | | | | | | 1 |
| Förändringar i uppskattningar av kassaflöden för åtaganden som avser ersättningsansvar (LIC) | 1 | | | | | | 1 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar av ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster i ersättningsansvaret (LIC) | 0 | | | | | | 0 |
| **Resultat från försäkringstjänster totalt** | 40 | 2 | | | -16 | | 26 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | 429 | | | | | | 429 |
| Valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för grupper av | | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | 429 | | | | | | 429 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | 470 | 2 | | | -16 | | 455 |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | | | | |
| Erhållna premier och skatter på försäkringspremier | 162 | | | | | | 162 |
| Utbetalda ersättningar och andra kostnader för försäkringstjänster, inklusive | -385 | | | | | | -385 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | -4 | | | | | | -4 |
| **Kassaflöden totalt** | -227 | | | | | | -227 |
| **Utgående balans (netto)** | 5 756 | 46 | | | 64 | | 5 865 |

## Avstämning av återförsäkringsavtal för återstående försäkringsskydd och för inträffade skador, livförsäkring

| 31.12.2024, mn € | Komponent för återstående försäkringsskydd: Exklusive förlust-återvinningskomponent | Förluståtervinnings-komponent | Komponent för inträffade skador | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | 0 | | | 0 |
| | | | | |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -4 | | | -4 |
| Förväntade återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | -3 | | | -3 |
| **Fördelning av betalda premier – Efter övergången** | -5 | | | -5 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -4 | | | -4 |
| **Förväntade återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster** | -1 | | | -1 |
| Erfarenhetsbaserad justering som inte avser framtida tjänst | 0 | | | 0 |
| **Fördelning av betalda premier totalt** | -12 | | | -12 |
| | | | | |
| Återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | | | 4 | 4 |
| Belopp från återförsäkring totalt | | | 4 | 4 |
| Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse | 0 | | | 0 |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | -12 | | 4 | -8 |
| | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| **Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk** | -1 | | | -1 |
| Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt | -1 | | | -1 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -13 | | 4 | -9 |
| | | | | |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 12 | | | 12 |
| Återvunna belopp | | | -4 | -4 |
| **Kassaflöden totalt** | 12 | | -4 | 9 |
| | | | | |
| **Utgående balans (netto)** | -1 | | | -1 |

## Avstämning av återförsäkringsavtal för återstående försäkringsskydd och för inträffade skador, livförsäkring

| 31.12.2023, mn € | Komponent för återstående försäkringsskydd: Exklusive förlust-återvinningskomponent | Komponent för återstående försäkringsskydd: Förluståtervinnings-komponent | Komponent för inträffade skador | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Försäkringsavtalsskuld vid periodens början** | -2 | | | -2 |
| **Fördelning av betalda premier – Verkligt värde-metoden** | -7 | | | -7 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -4 | | | -4 |
| **Förväntade återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster** | -3 | | | -3 |
| **Fördelning av betalda premier – Efter övergången** | -4 | | | -4 |
| Avtalsenlig marginal för tjänster som tillhandahållits | -3 | | | -3 |
| Förväntade återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | 0 | | | 0 |
| **Fördelning av betalda premier totalt** | -11 | | | -11 |
| **Belopp från återförsäkring** | | | | |
| Återvunna belopp för inträffade skador och för andra kostnader för försäkringstjänster | | | 4 | 4 |
| **Belopp från återförsäkring totalt** | | | 4 | 4 |
| **Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse** | 0 | | | 0 |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | -11 | | 4 | -7 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | -3 | | | -3 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | -3 | | | -3 |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -14 | | 4 | -10 |
| **Kassaflöden (Faktiska kassaflöden under perioden)** | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 16 | | | 16 |
| Återvunna belopp | | | -4 | -4 |
| **Kassaflöden totalt** | 16 | | -4 | 12 |
| **Utgående balans (netto)** | 0 | | | 0 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, VFA

| | | | Avtalsenlig marginal | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Uppskatt-ningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Risk-justering för icke-finansiell risk | Den fullständiga retroaktiva metoden | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värde-metoden | Efter övergången | Totalt |
| **Återförsäkringsavtalsskuld vid periodens början** | -39 | | | | 21 | 18 | 0 |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | 0 | | | | -4 | -4 | -8 |
| Avtalsenlig marginal som redovisats i resultatet för erhållna tjänster | | | | | -4 | -4 | -8 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 0 | | | | | | 0 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -12 | | | | 5 | 7 | 0 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -6 | | | | | 6 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | -6 | | | | 5 | 1 | 0 |
| **Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse** | 0 | | | | | | 0 |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | -12 | | | | 1 | 3 | -8 |
| | | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | -1 | | | | 0 | 0 | -1 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | -1 | | | | 0 | 0 | -1 |
| | | | | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -13 | | | | 1 | 3 | -9 |
| | | | | | | | |
| **Kassaflöden** | | | | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 12 | | | | | | 12 |
| Återvunna belopp | -4 | | | | | | -4 |
| **Kassaflöden totalt** | 9 | | | | | | 9 |
| **Utgående balans (netto)** | -43 | | | | 22 | 21 | -1 |

## Avstämning av försäkringsavtalsskulder för återstående försäkringsskydd och för skulder för inträffade skador, livförsäkring, VFA

| | | | | Avtalsenlig marginal | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, mn € | Uppskattningar av nuvärdet av framtida kassaflöden | Riskjustering för icke-finansiell risk | Den fullständiga retroaktiva metoden | Den modifierade retroaktiva metoden | Verkligt värdemetoden | Efter övergången | Totalt |
| **Återförsäkringsavtalsskuld vid periodens början** | -34 | | | | 21 | 11 | -2 |
| | | | | | | | |
| **Förändringar som avser tjänster under perioden** | 1 | | | | -4 | -3 | -7 |
| Avtalsenlig marginal som redovisats i resultatet för erhållna tjänster | | | | | -4 | -3 | -7 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar som inte avser framtida tjänst | 1 | | | | | | 1 |
| **Förändringar avseende framtida tjänst** | -14 | | | | 4 | 10 | 0 |
| Avtal som redovisats för första gången under perioden | -6 | | | | | 6 | 0 |
| Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen | -8 | | | | 4 | 4 | 0 |
| **Effekten av förändringar av återförsäkrares risk för utebliven fullgörelse** | 0 | | | | | | 0 |
| **Kostnader för återförsäkringsavtal totalt (netto)** | -14 | | | | 0 | 7 | -7 |
| | | | | | | | |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal** | | | | | | | |
| Effekten av pengars tidsvärde och förändringar i pengars tidsvärde samt effekten av finansiell risk och förändringar i finansiell risk | -3 | | | | 0 | 0 | -3 |
| **Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal totalt** | -3 | | | | 0 | 0 | -3 |
| | | | | | | | |
| **Förändringar i resultaträkningen totalt** | -17 | | | | 0 | 7 | -10 |
| | | | | | | | |
| **Kassaflöden** | | | | | | | |
| Betalda premier och skatter på försäkringspremier | 16 | | | | | | 16 |
| Återvunna belopp | -4 | | | | | | -4 |
| **Kassaflöden totalt** | 12 | | | | | | 12 |
| | | | | | | | |
| **Utgående balans (netto)** | -39 | | | | 21 | 18 | 0 |

## Effekten av avtal som redovisats under räkenskapsperioden, livförsäkring

| | Grupper av icke-förlustavtal | | | Grupper av förlustavtal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | Totalt | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | Totalt | Totalt |
| Utfärdade försäkringsavtal som för första gången redovisats under perioden | | | | | | | |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassautflöden: | | 46 | 46 | | | | 46 |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | | 4 | 4 | | | | 4 |
| Ersättningar och andra kassautflöden | | 42 | 42 | | | | 42 |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassainflöden | | -91 | -91 | | | | -91 |
| Riskjustering för icke-finansiell risk | | 12 | 12 | | | | 12 |
| Avtalsenlig marginal | | 34 | 34 | | | | 34 |
| Förluster för kassautflödet (netto) vid det första redovisningstillfället | | 0 | 0 | | | | 0 |

## Effekten av avtal som redovisats under räkenskapsperioden, livförsäkring

| | Grupper av icke-förlustavtal | | | Grupper av förlustavtal | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31.12.2023, mn €** | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | **Totalt** | Avtal som anskaffats i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv | Övriga avtal | **Totalt** | **Totalt** |
| Utfärdade försäkringsavtal som för första gången redovisats under perioden | | | | | | | |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassautflöden: | | 34 | **34** | | 0 | **0** | **34** |
| Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal | | 4 | **4** | | 0 | **0** | **4** |
| Ersättningar och andra kassautflöden | | 30 | **30** | | 0 | **0** | **30** |
| Uppskattning av nuvärdet av framtida kassainflöden | | -71 | **-71** | | 0 | **0** | **-71** |
| Riskjustering för icke-finansiell risk | | 8 | **8** | | 0 | **0** | **8** |
| Avtalsenlig marginal | | 29 | **29** | | | | **29** |
| Förluster för kassautflödet (netto) vid det första redovisningstillfället | | 0 | **0** | | 0 | **0** | **0** |

## Avtalsenlig marginal

| **31.12.2024, mn €** | < 1 år | 1–2 år | 2–3 år | 3–4 år | 4–5 år | 5–10 år | > 10 år | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Utfärdade försäkringsavtal | 59 | 54 | 50 | 46 | 42 | 164 | 266 | **681** |
| Innehavda återförsäkringsavtal | -6 | -5 | -5 | -4 | -3 | -11 | -8 | **-43** |
| **Totalt** | **53** | **49** | **45** | **42** | **39** | **153** | **257** | **638** |

## Avtalsenlig marginal

| **31.12.2023, mn €** | < 1 år | 1–2 år | 2–3 år | 3–4 år | 4–5 år | 5–10 år | > 10 år | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Utfärdade försäkringsavtal | 63 | 58 | 53 | 49 | 45 | 179 | 308 | **756** |
| Innehavda återförsäkringsavtal | -6 | -5 | -4 | -4 | -3 | -10 | -8 | **-39** |
| **Totalt** | **58** | **54** | **49** | **45** | **42** | **169** | **300** | **717** |

# Not 32. Skuldebrev emitterade till allmänheten

## Redovisningsprinciper

Under skuldebrev emitterade till allmänheten redovisas obligationslån, efterställda obligationslån (SNP), obligationslån med bostadssäkerhet, bankcertifikat och företagscertifikat. Värderingsprinciperna för balansposten beskrivs i Not 17. "Klassificering av finansiella tillgångar och skulder."

| | | Justerat |
|---|---|---|
| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Obligationslån | 10 897 | 12 978 |
| Efterställda obligationslån, SNP | 3 566 | 4 045 |
| Obligationslån med bostadssäkerhet | 14 114 | 13 871 |
| Bankcertifikat | 170 | 668 |
| Företagscertifikat | 4 451 | 6 128 |
| **Skuldebrev emitterade till allmänheten totalt** | **33 198** | **37 689** |

## Avstämning av förändringar i skulderna i kassaflöde från finansiering mot balansposter

| Mn € | Skuldebrev emitterade till allmänheten | Efterställda skulder | Skuldebrev emitterade till allmänheten | Efterställda skulder |
|---|---|---|---|---|
| | 2024 | | 2023 | |
| **Balansvärde 1.1** | **37 689** | **1 414** | **37 438** | **1 384** |
| **Förändringar i kassaflöde från finansiering** | | | | |
| Ökningar i obligationslån | 1 710 | | 2 637 | |
| Ökningar i obligationslån med bostadssäkerhet | 1 992 | | 2 986 | |
| Ökningar i bankcertifikat | 401 | | 713 | |
| Ökningar i företagscertifikat | 5 753 | | 7 153 | |
| Ökningar i debenturer | | 1 | | |
| **Ökningar totalt** | **9 856** | **1** | **13 488** | |
| Minskningar i obligationslån | -4 548 | | -984 | |
| Minskningar i obligationslån med bostadssäkerhet | -2 129 | | -2 238 | |
| Minskningar i bankcertifikat | -913 | | -1 128 | |
| Minskningar i företagscertifikat | -7 503 | | -10 312 | |
| Minskningar i debenturer | | | | -5 |
| **Minskningar totalt** | **-15 093** | | **-14 663** | **-5** |
| **Förändringar i kassaflöde från finansiering totalt** | **-5 237** | **1** | **-1 174** | **-5** |
| Värderingar | 729 | 19 | 1 246 | 35 |
| Upplupen ränta | 17 | 11 | 179 | |
| **Balansvärde 31.12** | **33 198** | **1 445** | 37 689 | 1 414 |

## De viktigaste emissionerna år 2024

| | Bokfört värde | Verkligt värde | Ränta, % |
|---|---|---|---|
| **OP Företagsbanken Abp** | | | |
| OP Corporate Bank plc Issue of 3yr EUR 500,000,000 under the EUR 20,000,000,000 Programme for the Issuance of Debt Instruments | 500 | 501 | EUB3 + 40 BPS |
| OP Corporate Bank plc Issue of EUR 500,000,000 Euro Medium Term Note Programme under the EUR 20,000,000,000 Programme for the Issuance of Debt Instruments | 501 | 499 | Fast 2,875 |
| | | | |
| **OP-Bostadslånebanken Abp** | | | |
| OP Mortgage Bank issue of EUR 1.000.000.000 3,000 per cent. Covered Notes due 17 July 2031 under the EUR 25.000.000.000 Euro Medium Term Covered Bond (Premium) Programme | 1 000 | | Fast 3,000 |
| OP Mortgage Bank issue of EUR 1.000.000.000 2,500 per cent. Covered Notes due 3 October 2029 under the EUR 25.000.000.000 Euro Medium Term Covered Bond (Premium) Programme | 1 000 | | Fast 2,500 |

# Not 33. Avsättningar och övriga skulder

## Redovisningsprinciper

En avsättning redovisas på basis av en förpliktelse, om förpliktelsen härrör från en inträffad händelse och det är sannolikt att förpliktelsen kommer att realiseras, men förfallotidpunkten eller beloppet är ovissa. Dessutom måste förpliktelsen basera sig på antingen en informell eller en legal förpliktelse gentemot någon utomstående. Om det är möjligt att få ersättning av en tredje part för en del av en förpliktelse, redovisas ersättningen som en separat tillgångspost, men först då det i praktiken är säkert att ersättningen fås.

Under övriga skulder redovisas bland annat betalningsförmedlingsskulder, upplupna kostnader, CSA- och övriga skulder för derivat, pensionsskulder, leverantörsskulder för köpta värdepapper, omvänd factoring och finansiella skulder för handel.

| Mn € | 31.12.2024 | Justerat 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Avsättningar | | |
| Förlustreserv för poster utanför balansräkningen | 45 | 44 |
| Avsättning för omstrukturering | | 0 |
| Övriga avsättningar | 1 | 1 |
| Avsättningar totalt | 46 | 45 |
| Övriga skulder | | |
| Betalningsförmedlingsskulder | 1 167 | 1 148 |
| Upplupna kostnader | 677 | 582 |
| CSA och övriga skulder för derivat | 1 027 | 1 197 |
| Pensionsskulder | 23 | 28 |
| Leasingskulder | 225 | 239 |
| Leverantörsskulder för köpta värdepapper | 38 | 41 |
| Omvänd factoring | 29 | 44 |
| Skuld för utdelning | 0 | 0 |
| Övriga skulder avseende försäkringsverksamheten | 11 | 0 |
| Skaderegleringsavtal | 98 | 117 |
| Finansiella skulder för handel | 2 | 5 |
| Övriga | 184 | 227 |
| **Avsättningar och övriga skulder totalt** | **3 526** | **3 674** |

| Mn € | Förlustreserv | Omstrukturering | Övriga | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| 1.1.2024 | 44 | 0 | 1 | 45 |
| Ökning av avsättningar | 1 | | 0 | 1 |
| Utnyttjade avsättningar | | | -1 | -1 |
| Återföring av outnyttjade avsättningar | | 0 | | 0 |
| **31.12.2024** | **45** | | **1** | **46** |

| Mn € | Förlustreserv | Omstrukturering | Övriga | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| 1.1.2023 | 33 | 1 | 3 | 37 |
| Ökning av avsättningar | 12 | | 1 | 13 |
| Utnyttjade avsättningar | | 0 | -1 | -2 |
| Återföring av outnyttjade avsättningar | | 0 | -2 | -2 |
| **31.12.2023** | **44** | **0** | **1** | **45** |

## Skaderegleringsavtal

Skaderegleringsavtal är avtal som inte är försäkringsavtal, men på basis av vilka ersättning betalas för en annan part som har fullständig självrisk. Sådana poster finns i både fordringar (Not 27) och skulder (Not 33).

## Förmånsbestämda pensionsplaner

OP Gruppens pensionsplaner har skötts via försäkringsbolag och pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätiö. De planer som gäller tilläggspensioner i pensionsstiftelsen och försäkringsbolag har behandlats som förmånsbestämda planer. Det lagstadgade pensionsskyddet, som har skötts av Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen, har behandlats som en avgiftsbestämd plan.

**Tilläggspensioner hos OP-Eläkesäätiö och försäkringsbolag**

OP-Eläkesäätiö är en pensionsstiftelse som sköter det tilläggspensionsskydd som arbetsgivarna inom OP Gruppen ordnat för sin personal. Pensionsstiftelsens syfte är att bevilja arbetstagare som hör till pensionsstiftelsens verksamhetskrets ålderspension, invalidpension och sjukbidrag och att bevilja deras förmånstagare familjepension och begravningsbidrag. Dessutom kan pensionsstiftelsen bevilja dem som hör till verksamhetskretsen rehabiliteringsförmåner. Det är frivilligt att ordna tilläggspensionsskydd. Pensionsstiftelsens tilläggspensionsskydd är i sin helhet fonderat.

Till OP-Eläkesäätiös verksamhetskrets hör varje person som fyllt 20 år, som oavbrutet varit anställd i ett sådant anställningsförhållande som avses i ArPL hos en arbetsgivare som hör till pensionsstiftelsen och vars anställningsförhållande börjat före 1.7.1991. Den tjänstgöringstid som berättigar till pension börjar från den tidpunkt då den anställda fyllt 23 år medan hen varit i arbetsgivarens tjänst. Med den pensionsgrundande lönen avses den pensionslön som baseras på ett och samma anställningsförhållande som beräknas enligt APL, som gällde fram till 31.12.2006. Pensionsåldern för de personer som hör till OP-Eläkesäätiös verksamhetskrets varierar mellan 60 och 65 år beroende på vilken persongrupp arbetstagaren enligt pensionsstiftelsens stadgar tillhör.

På nationell nivå följer tilläggspensionsstiftelsen lagen om tilläggspensionsstiftelser och tilläggspensionskassor. I och med detta ansluter sig den viktigaste risken i verksamheten till att den faktiska avkastningen på investeringstillgångarna blir mindre än minimiavkastningsmålet. Om risken realiseras flera år i rad leder det till debitering av försäkringspremier.

Dessutom ansluter sig OP-Eläkesäätiös viktigaste aktuariella risker till ränte- och marknadsrisken, till systematisk livslängdsökning samt till inflationsrisken.

För placeringsverksamheten ansvarar pensionsstiftelsens styrelse, som godkänner pensionskassans placeringsplan för placeringen av dess tillgångar. Pensionsanstaltens ansvariga aktuarie upprättar årligen en prognos om utvecklingen i försäkringsavtalsskulder

och pensionsutgifterna. Utifrån detta beaktas i allokeringen av investeringstillgångarna de krav som försäkringsavtalsskuldens art ställer på placeringsverksamheten i fråga om betryggande, avkastning och likviditet samt pensionskassans riskhanteringsförmåga.

Tilläggspensioner har ordnats också i livförsäkringsbolag. I regel har de försäkrade personerna rätt att gå i ålderspension i 63 års ålder. Därtill har de försäkrade rätt till invalidpension, och efter den försäkrades död har förmånstagarna rätt till begravningsbidrag och familjepension. Försäkringspremierna debiteras i enlighet med en pensionsålder på 65 år. Arbetsgivaren betalar den otäckta delen av pensionen allt i ett när en person går i pension vid den lovade pensionsåldern på 63 år.

I en del planer varierar de försäkrades ålder för tilläggspension mellan 62 och 65 år, och försäkringsavgifter debiteras så att pensionsutfästelsen i sin helhet är täckt före pensionsåldern.

Förmånerna är bundna till ArPL-indexet. Arbetsgivaren debiteras årligen med en tillskottsavgift, om försäkringsbolagets indexgottgörelse är mindre än det index som ges för ersättningarna.

Vid rapporteringen av pensionsutfästelser i enlighet med standarden IAS 19 ansluter sig de centrala riskerna till den förväntade inflationen och löneinflationen samt till räntenivån på balansdagen. Den viktigaste risken i dessa planer är inflationsantagandet, som via förhöjningsantagandet för ersättningarna påverkar pensionsförpliktelsen. Den ränta som använts påverkar inte bara pensionsförpliktelsen, utan även värdet av de tillgångar som motsvarar förpliktelsen så att effekten av eventuella förändringar på den redovisade nettopensionsskulden eller nettopensionsfordran minskar.

| | Förmånsbestämda pensionsplaner | | Pensionstillgångarnas verkliga värden | | Nettoskulder (-tillgångar) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Balansvärden för förmånsbestämda pensionsplaner, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| **Ingående balans 1.1** | **463** | 449 | **-629** | -602 | **-166** | -153 |
| **Resultatförda förmånsbestämda pensionskostnader** | | | | | | |
| Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande period | 4 | 4 | | | 4 | 4 |
| Räntekostnad (-intäkt) | 14 | 15 | -19 | -21 | -5 | -6 |
| Förvaltningskostnader | | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **Totalt** | **18** | 19 | **-18** | -20 | **0** | -1 |
| **Förluster (-vinster) av omstrukturering som bokförts i övrigt totalresultat** | | | | | | |
| Aktuariella förluster (vinster) till följd av ändringar i finansiella förväntningar | -22 | 7 | | | -22 | 7 |
| Erfarenhetsbaserade justeringar | -15 | 13 | | | -15 | 13 |
| Avkastning på tillgångar som omfattas av plan med undantag av belopp som ingår i nettoräntan på förmånsbestämda nettoskulder (-tillgångar) (-) | | | -20 | -29 | -20 | -29 |
| **Totalt** | **-37** | 20 | **-20** | -29 | **-56** | -8 |
| | | | | | | |
| **Övriga** | | | | | | |
| Arbetsgivarens inbetalningar | | | -4 | -4 | -4 | -4 |
| Utbetalda förmåner | -27 | -25 | 27 | 25 | | |
| **Totalt** | **-27** | -25 | **24** | 21 | **-4** | -4 |
| **Utgående balans 31.12** | **417** | 463 | **-643** | -629 | **-226** | -166 |

| Tillgångar och skulder som redovisats i balansräkningen, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Nettotillgångar (-) (pensionsstiftelsen) | -246 | -192 |
| Nettoskulder (Försäkringsbolagens tilläggspensionplaner) | 23 | 28 |
| Nettotillgångar (-) (Försäkringsbolagens tilläggspensionsplaner) | -3 | -2 |
| **Nettoskulder totalt** | **23** | **28** |
| **Nettotillgångar totalt** | **-249** | **-194** |

| Klassificering av pensionsstiftelsens tillgångar, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Aktier och andelar | 112 | 99 |
| Obligationslån | 86 | 102 |
| Fastigheter | 4 | 5 |
| Placeringsfonder | 355 | 344 |
| Derivat | 0 | 0 |
| Övriga tillgångar | 20 | 14 |
| **Totalt** | **578** | **565** |

| I tillgångarna för pensionsplaner ingår, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Övriga fordringar på företag som hör till OP Gruppen | 25 | 14 |
| **Totalt** | **25** | **14** |

Beloppet av premierna för förmånsbestämda pensionsplaner 2025 uppskattas till 3 miljoner euro. Durationen för den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen per 31.12.2024 var för pensionsstiftelsen 11,5 år och för övriga planer 15,7 år.

| Centrala aktuariella antaganden som tillämpats | 31.12.2024 Pensions-stiftelsen | 31.12.2024 Försäkrings-bolag | 31.12.2023 Pensions-stiftelsen | 31.12.2023 Försäkrings-bolag |
|---|---|---|---|---|
| Diskonteringsränta, % | 3,2 | 3,4 | 3,1 | 3,2 |
| Framtida löneökningar, % | 2,7 | 2,8 | 3,0 | 3,1 |
| Framtida pensionsökningar, % | 2,1 | 2,1 | 2,4 | 2,5 |
| Personalomsättning, % | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Inflation, % | 1,9 | 2,0 | 2,2 | 2,3 |
| Uppskattad återstående anställningstid i år | 4,0 | 5,9 | 4,2 | 6,0 |
| Förväntad livslängd för personer som fyllt 65 år | | | | |
| Män | 21,4 | 21,4 | 21,4 | 21,4 |
| Kvinnor | 25,4 | 25,4 | 25,4 | 25,4 |
| Förväntad livslängd efter 20 år för personer som fyllt 45 år | | | | |
| Män | 23,7 | 23,7 | 23,7 | 23,7 |
| Kvinnor | 28,1 | 28,1 | 28,1 | 28,1 |

| Känslighetsanalys av centrala aktuariella antaganden 31.12.2024 | Pensionsstiftelsen Förändring i förmånsbestämda pensionsplaner Mn € | Pensionsstiftelsen Förändring i förmånsbestämda pensionsplaner % | Försäkringsbolagens tilläggspensionsplaner Förändring i nettot av förmånsbestämda pensionsplaner Mn € | Försäkringsbolagens tilläggspensionsplaner Förändring i nettot av förmånsbestämda pensionsplaner % |
|---|---|---|---|---|
| Diskonteringsränta | | | | |
| Ökning med 0,5 procentenheter | -17 | -5,2 | -1 | -8,4 |
| Minskning med 0,5 procentenheter | 19 | 5,8 | 2 | 9,5 |
| Pensionsökningar | | | | |
| Ökning med 0,5 procentenheter | 18 | 5,5 | 6 | 34,4 |
| Minskning med 0,5 procentenheter | -17 | -5,2 | -5 | -32,1 |
| Dödlighet | | | | |
| Ökning i förväntad livslängd med 1 år | 11 | 3,3 | 0 | 2,6 |
| Minskning i förväntad livslängd med 1 år | -11 | -3,2 | 0 | -2,5 |

| Känslighetsanalys av centrala aktuariella antaganden 31.12.2023 | Pensionsstiftelsen Förändring i förmånsbestämda pensionsplaner Mn € | % | Försäkringsbolagens tilläggspensionsplaner Förändring i nettot av förmånsbestämda pensionsplaner Mn € | % |
|---|---|---|---|---|
| Diskonteringsränta | | | | |
| Ökning med 0,5 procentenheter | -21 | -5,6 | -2 | -8,5 |
| Minskning med 0,5 procentenheter | 22 | 6,2 | 2 | 9,7 |
| Pensionsökningar | | | | |
| Ökning med 0,5 procentenheter | 22 | 5,8 | 6 | 27,9 |
| Minskning med 0,5 procentenheter | -20 | -5,5 | -6 | -25,9 |
| Dödlighet | | | | |
| Ökning i förväntad livslängd med 1 år | 13 | 3,3 | 1 | 2,8 |
| Minskning i förväntad livslängd med 1 år | -12 | -3,3 | -1 | -2,8 |

# Not 34. Efterställda skulder

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Kapitallån | 0 | 0 |
| Debenturer | 1 444 | 1 414 |
| **Efterställda skulder totalt** | **1 444** | **1 414** |

## Debenturer

- Ett debenturlån på 10 miljarder japanska yen (motvärde i euro 64 miljoner) som är ett 10-årigt bulletlån, förfaller 3.7.2025. Låneräntan är rörlig JPY Libor + 0,735 procent.
- Ett debenturlån på 100 miljoner euro, som är ett 10-årigt bulletlån, förfaller 25.9.2025. Låneräntan är fast 2,405 procent p.a.
- Ett debenturlån på 3 250 miljoner svenska kronor (motvärde i euro 293 miljoner) som är ett 10-årigt bulletlån, förfaller 3.6.2030. Låneräntan är rörlig 3mStibor + 2,300 procent.
- Ett debenturlån på 1 000 miljoner euro, som är ett 10-årigt bulletlån, förfaller 9.6.2030. Låneräntan är fast 1,625 procent p.a.

De lån som nämns ovan har emitterats på den internationella kapitalmarknaden.

OP Gruppen har inga överträdelser av villkoren för de låneavtal som nämns ovan beträffande kapital, ränta eller övriga villkor. Differensen mellan lånens nominella och bokförda värde beror på ränteriskvärderingen i säkringen av verkligt värde. Enligt lånevillkoren för samtliga lån har emittenten möjlighet till förtida återinlösen av lånet till parivärde i en situation där lånekapitalet inte längre kan räknas till bankens supplementära kapital.

# Not 35. Eget kapital

## Redovisningsprinciper

OP Gruppen klassificerar de instrument som den emitterat enligt deras art antingen som eget eller främmande kapital (finansiell skuld). Utgifter som ansluter sig till emissioner eller förvärv av egetkapitalinstrument, redovisas som avdrag från eget kapital.

Som egetkapitalinstrument klassificeras andelskapitalen som indelas i andelsbanksmedlemmarnas medlemsinsatser och Avkastningsandelar. Andelsbanken har i alla situationer en ovillkorlig rätt att vägra att återbetala såväl medlemsinsatser som Avkastningsandelar. Av andelskapitalen kan dock varje år återbetalas belopp enligt det som bestämts av respektive andelsbank och som faller inom de gränser som myndigheterna angett.

Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i andelsbankens beslutsfattande. På medlemsinsatser betalas ingen ränta.

Avkastningsandelar medför ingen rösträtt. Den ränta som eventuellt betalas på Avkastningsandelarna är lika stor för alla Avkastningsandelar. Räntan redovisas som skuld och dras av från det egna kapitalet då beslut om betalningen har fattats.

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| **OP Gruppens ägares andel** | | |
| Andelskapital, medlemsandelar | 222 | 219 |
| varav uppsagda medlemsandelar | 7 | 7 |
| Andelskapital, avkastningsandelar | 3 255 | 3 335 |
| varav uppsagda avkastningsandelar | 353 | 388 |
| Fonder | | |
| Bundna fonder | | |
| Reservfond | 795 | 795 |
| Fonden för verkligt värde | | |
| Säkring av kassaflöde | -140 | -212 |
| Värdering till verkligt värde | -109 | -78 |
| Övriga bundna fonder | 1 | 1 |
| Fria fonder | | |
| Övriga fria fonder | 1 375 | 1 375 |
| Ackumulerade vinstmedel | | |
| Balanserad vinst (förlust) | 10 594 | 9 066 |
| Periodens vinst (förlust) | 1 975 | 1 637 |
| **OP Gruppens ägares andel av eget kapital** | **17 969** | **16 139** |
| **Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande** | **141** | **124** |
| **Eget kapital totalt** | **18 110** | **16 262** |

## Andelskapital, medlemsandelar

I OP Gruppens eget kapital ingår också andelsbankernas medlemmars medlemsinsatser, för vilka banken har en ovillkorlig rätt att vägra att betala ränta och återbetala kapital. Medlemsinsatsen och ägarkundskapet som det innebär ger en möjlighet att delta i bankens styrning och beslutsfattande.

## Andelskapital, avkastningsandelar

I OP Gruppens eget kapital ingår också andelsbankernas medlemmars placeringar i avkastningsandelar, för vilka banken har en ovillkorlig rätt att vägra att betala ränta och återbetala kapital. Avkastningsmålet år 2024 var 5,50 procent (4,50). Avkastningsmålet för år 2025 är 4,50 procent. Räntan som ska betalas fastställs årligen i efterskott. Avkastningsmålet kan ändras årligen. Avkastningsandelarna ger inga sådana rättigheter som ägarkunderna har, och de ger inte heller rösträtt. Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en medlemsinsats och en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter utgången av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

## Andelskapital, andelar i Gruppen

| (1 000 st.) | Andelskapital, medlemsandelar | Andelskapital, avkastnings-andelar | **Andelskapital, andelar totalt** |
|---|---|---|---|
| 1.1.2023 | **2 168** | **33 686** | **35 854** |
| Tillägg till andelskapital | 95 | 1 232 | 1 327 |
| Återbetalning av andelskapital | -72 | -1 572 | -1 645 |
| 31.12.2023 | **2 191** | **33 346** | **35 537** |
| | | | |
| Tillägg till andelskapital | 158 | 1 096 | 1 254 |
| Återbetalning av andelskapital | -136 | -1 894 | -2 029 |
| 31.12.2024 | **2 214** | **32 548** | **34 762** |

# Fonder

## Reservfond

Reservfonden har bildats genom vinstmedel som avsatts till den under tidigare perioder och genom den andel som avsatts från uppskrivningsfonden och kreditförlustreserver. Reservfonden kan användas för att täcka sådana förluster som det fria egna kapitalet inte räcker till för. Reservfonden kan också användas för att öka aktiekapitalet i centralinstitutets dotterföretag och den kan nedsättas liksom aktiekapitalet. I ett kreditinstitut som är ett andelslag får reservfonden endast användas för att täcka förluster. I aktiebolag har reservfonden inte längre kunnat utökas sedan 1.9.2006.

## Fonden för verkligt värde

Fonden inkluderar förändringarna i verkligt värde för skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. De poster som redovisats i fonden realiseras i resultaträkningen när skuldebrev överlåts. Den förväntade förlusten för skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas som en justering av fonden för verkligt värde. I fonden har också redovisats det verifierade värdeförändringsnettot av räntederivat i säkringsredovisning av kassaflöde justerat med uppskjuten skatt. Värdeförändringarna resultatförs den räkenskapsperiod under vilken det kassaflöde som är föremål för säkringen intäktsförs.

## Fonden för verkligt värde efter skatt

### Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

| Mn € | Skuldebrev | Säkring av kassaflöde | Totalt |
|---|---|---|---|
| **Ingående balans 1.1.2023** | -24 | -337 | **-360** |
| Förändringar i verkligt värde | -62 | -72 | **10** |
| Realisationsvinster överförda till resultaträkningen | -6 | | **-6** |
| Överföringar till räntenetto | | 84 | **84** |
| Uppskjuten skatt | 14 | -31 | **-18** |
| **Utgående balans 31.12.2023** | **-78** | **-212** | **-290** |

| Mn € | Skuldebrev | Säkring av kassaflöde | Totalt |
|---|---|---|---|
| **Ingående balans 1.1.2024** | -78 | -212 | **-290** |
| Förändringar i verkligt värde | -37 | -25 | **-62** |
| Realisationsvinster överförda till resultaträkningen | -1 | | **-1** |
| Överföringar till räntenetto | | 114 | **114** |
| Uppskjuten skatt | 8 | -18 | **-10** |
| **Utgående balans 31.12.2024** | **-109** | **-140** | **-249** |

Fonden för verkligt värde före skatt uppgick till -311 miljoner euro (-363), och den uppskjutna skattefordran/skatteskuld som ansluter sig till den var 62 miljoner euro (73). I fonden för verkligt värde uppgick förlustreserven för skuldebrev värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat under perioden till -2 miljoner euro (0).

Uppgången i marknadsräntorna och nedgången i aktiekurserna skapade en utmanande placeringsmiljö.

## Övriga bundna fonder

Fonderna har bildats av vinstmedlen från tidigare räkenskapsperioder på basis av bolagsordningen eller stadgarna, där också fondernas syfte har fastställts. I omvärderingsfonden ingår differensen mellan det redovisade värdet och det verkliga värdet för en tidigare rörelsefastighet vid tidpunkten för ändringen av klassificeringen.

## Övriga fria fonder

Fonderna har bildats av vinstmedlen från tidigare räkenskapsperioder på basis av bolagsordningen eller stadgarna, eller på basis av bolagsstämmans, fullmäktiges eller andelsstämmans beslut.

## Ackumulerade vinstmedel

I ackumulerade vinstmedel ingår också reserverna och avskrivningsdifferensen i de separata boksluten för de företag som konsoliderats i OP Gruppens bokslut samt försäkringsbolagens utjämningsbelopp och vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner efter avdrag av uppskjuten skatt.

# Övriga noter till balansräkningen och poster utanför balansräkningen

## Not 36. Förlustreserv för fordringar och skuldebrev

### Redovisningsprinciper

#### Nedskrivningar

Förväntade kreditförluster beräknas på basis av alla balansposter som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat (övriga än egetkapitalinstrument) samt låneåtaganden och finansiella garantiavtal utanför balansräkningen. Förväntade kreditförluster ska redovisas varje balansdag och de ska beskriva:

- ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall
- pengarnas tidsvärde och
- rimliga och verifierbara uppgifter som är tillgängliga utan onödiga kostnader eller insatser på balansdagen för tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar.

**Klassificering av avtal i tre nedskrivningssteg**
Avtalen klassificeras i tre steg. De olika stegen beskriver hur en kredits kvalitet försvagats efter det första redovisningstillfället.

- Steg 1: avtal vars kreditrisk inte har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för 12 månader.
- Steg 2: avtal vars kreditrisk har ökat betydligt från det första redovisningstillfället och för vilka beräknas ECL för hela löptiden.
- Steg 3: nödlidande avtal för vilka också beräknas ECL för hela löptiden.

**Definition av fallissemang (default)**
OP Gruppen tillämpar för kalkyleringen enligt standarden IFRS 9 samma definition av fallissemang som tillämpas i de interna kreditriskmodellerna. Fallissemang bedöms med OP Gruppens interna klassificeringssystem för betalningsbeteendet. För privatkunderna tillämpas definitionen av fallissemang för varje avtal medan granskningen av företagskunderna sker kundgruppsspecifikt. En kund klassificeras som fallerande då det är osannolikt att kunden kommer att betala sina förpliktelser, till exempel då kunden har en offentlig betalningsstörning eller exponering med anstånd, där nuvärdet av ett lån minskar med mer än 1 procent. För privatkundernas del sprids fallissemanget till den fallerande gäldenärens samtliga kreditförpliktelser, då en betydande del (20 procent) av en privatkunds exponeringar är fallerade. Dessutom är ett avtal fallerande senast då en betalning som hör till de finansiella tillgångarna är försenad i mer än 90 dagar.

Kundens fallissemang upphör då det inte längre uppfyller definitionen på fallissemang och den efterföljande prövotiden på 6–12 månader har löpt ut.

Definitionen av fallissemang baserar sig på artikel 178 i Europaparlamentets och rådets förordning EU nr 575/2013 (CRR) samt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang EBA/GL/2016/07 och EBA/RTS/2016/06).

**Definition av nödlidande (non-performing) exponering**
Definitionen av nödlidande exponering omfattar utöver exponeringarna enligt den tidigare tillämpade definitionen av fallissemang även prövotiderna för nödlidande exponeringar med anstånd innan de kan klassificeras som presterande (performing). Nödlidande exponering definieras i enlighet med artikel 47a i tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013. OP Gruppen använder nödlidande exponering som ett kriterium för klassificering enligt nedskrivningssteg 3.

Dessutom omfattas avtal som vid det första redovisningstillfället beviljats som kreditförsämrade alltid under hela löptiden av beräkningen av förväntad förlust (POCI).

**Betydande ökningar av kreditrisker**
De förväntade kreditförlusterna beräknas avtalsspecifikt antingen för 12 månader eller för hela löptiden beroende på om instrumentets kreditrisk på balansdagen har ökat betydligt sedan det första redovisningstillfället eller inte. En betydande ökning i kreditrisken bedöms avtalsspecifikt samt med såväl kvalitativa som kvantitativa kriterier. De kvalitativa kriterierna för en betydande ökning i kreditrisken och därmed överföring till nedskrivningssteg 2 som gäller för alla avtalstyper är att avtalet har beviljats

anståndsåtgärder eller har markerats för upptagning på bevakningslistan av systemet för tidig varning.

OP Gruppen har för att fastställa betydande ökningar av kreditrisken inkluderat relativa och absoluta tröskelvärden och beaktat alla väsentliga och verifierbara uppgifter.

IFRS 9-modellerna för bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet förnyades år Q4/2024. Den kvantitativa förändringen av dessa avtalstyper bedöms med två kriterier. Om ett av kriterierna uppfylls, anses en betydande ökning av kreditrisken ha ägt rum:
1) I fråga om det absoluta kriteriet beräknas först absolut PD för hela löptiden genom att subtrahera den ursprungliga annualiserade PD:n från annualiserade PD vid rapporteringsögonblicket. Efter detta kontrolleras huruvida den överskrider det modellerade tröskelvärdet.
2) I fråga om det relativa kriteriet beräknas först relativ PD för hela löptiden genom att dividera annualiserade PD vid rapporteringsögonblicket med den ursprungliga annualiserade PD:n. Efter detta kontrolleras huruvida den överskrider det modellerade tröskelvärdet.

Den kvantitativa förändringen av alla andra avtalstyper bedöms utifrån PD-siffrornas relativa förändring (PD-kurvan) under hela löptiden. Ursprunglig PD-kurva för hela löptiden beräknas vid den tidpunkt då krediten beviljats med beaktande av makroekonomiska faktorer. Efter det fastställs den naturliga godtagbara variationsbredden för när kreditrisken inte anses ha ökat betydligt under lånets återstående löptid. En godtagbar variationsbredd har modellerats separat för privatkunder och företagskunder. Resultatet är en s.k. tröskelvärdeskurva, som man varje balansdag jämför med PD-kurvan för den del av löptiden som då återstår: om tröskelvärdet överskrids, har kreditrisken ökat betydligt och för krediten redovisas en kreditförlust som beräknats för kreditens hela löptid. Utöver den här gränsen för relativ förändring krävs att det skett en försämring i ratingklassen från det första redovisningstillfället för att övergången till beräkning av ECL för hela löptiden inte ska ske enbart på grund av tid.

Utöver de kriterier som nämns ovan har kreditrisken för en finansiell tillgång ökat betydligt efter det första redovisningstillfället i alla avtalstyper (s.k. backstop-kriterier) om
- Annualiserade PD har ökat mer än tredubbelt från den ursprungliga.  Annualiserade PD måste dock vara över 0,3 procent. Därför tillämpas här ett s.k. antagande om låg kreditrisk som standarden IFRS 9 tillåter.
- Avtalsenliga betalningar är förfallna till betalning med mer än 30 dagar.

OP Gruppen följer regelbundet upp hur effektivt de kriterier som nämns ovan upptäcker att kreditrisken har ökat betydligt innan avtalsenliga betalningar har varit förfallna mer än 30 dagar samt att avtal i regel inte överförs från nedskrivningssteg 1 direkt till nedskrivningssteg 3, och vidtar de kalibreringar som behövs i sättet att beräkna den relativa förändringen.

### Beräkningsmetoder

Förväntade kreditförluster beräknas i regel systembaserat och avtalsspecifikt med metoden för sannolikheten för fallissemang/förlustandelen vid fallissemang (PD/LGD-metoden) för alla privatkunders och företagskunders åtaganden. För de största företagsexponeringarna som är på bevakningslistan och omfattas av R-ratingmodellen, och där exponeringarna i regel befinner sig i steg 2 eller 3 i ECL-beräkningen, används dessutom den kassaflödesbaserade ECL-beräkningsmetoden som baseras på bedömningar från egna medarbetare.

#### PD/LGD-metoden

Beräkningen av förväntade kreditförluster bygger på kreditriskmodeller som utvecklats portföljspecifikt:

- Bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet
- Övriga hushållsexponeringar
- Exponeringar mot företagskunder

De förväntade kreditförlusterna beräknas för varje avtal med modellerade riskparametrar och formeln probability of default (PD) x loss given default (LGD) x exposure at default (EAD) för alla portföljer och de beskriver förväntningarna av framtida kreditförluster på balansdagen. PD prognostiserar sannolikheten för fallissemang i enlighet med definitionen för fallissemang ovan. LGD prognostiserar förlustandelen vid fallissemang, och den påverkas bl.a. av beloppet och typen av säkerheter och olika garantier. EAD prognostiserar exponeringsbeloppet vid fallissemang medräknat den exponering som ingår i balansräkningen (kapital och upplupen ränta) samt det förväntade utnyttjandet av poster utanför balansräkningen vid fallissemang. ECL-beräkningen tar dessutom hänsyn till förväntningarna på återbetalning i förtid.

Vid ECL-beräkningen används tre olika scenarier: bas, stark och svag. Riskparametrarna PD, LGD och EAD beräknas per år i varje scenario under beaktande av de makroekonomiska faktorer som beskriver de modellerade fenomenen och prognoserna för de ekonomiska utsikterna. De årliga ECL-talen diskonteras till balansdagen, och med talen för de olika scenarierna beräknas ett ECL som viktats med sannolikheter. Som diskonteringsfaktor används avtalets effektiva ränta eller en uppskattning av det. Avtalets återstående löptid är begränsad till högst 30 år i beräkningarna.

För privatkunder infördes Q4/2024 en ny PD-modell för bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet. Centralt för PD-modellerna är avtalets ratingklass, kreditens ålder (privatkunder) samt modellens undersegment som bestäms för företagskunder utifrån en klassificeringsmodell och för privatkunder utifrån produkttyp. Dessutom är PD-estimaten beroende av makroekonomiska faktorer och prognoserna för dem i de olika scenarierna. Förändringen i BNP och realräntan används som makroekonomiska förklarande faktorer i lifetime PD-modellen för företagsexponeringar. I lifetime PD-modellen för privatkunder har de makroekonomiska faktorerna delats upp mer detaljerat enligt segment, och till exempel för bolån används förändringen i BNP och 12 mån. Euribor. I revolverande krediter används förändringen i BNP och 3 mån. Euribor realränta.

Den nya LGD-modellen för bolån och andelsbankernas konsumentkrediter som infördes Q4/2024 är uppdelad i två grupper: Skuldebrevslån och övriga krediter. Separata modeller har tagits fram för icke-fallerade och fallerade exponeringar. Modellerna för icke-fallerade och fallerade exponeringar har samma uppbyggnad och metoder, men prognoserna i modellen för fallerade exponeringar beaktar dessutom tiden i fallissemang och indrivningsprocessen.

Skuldebrevslånen består av bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet. LGD-estimaten har beräknats som ett medeltal av förlustprognosen för avtal som återhämtat sig och förlustprognosen för andra än avtal som har återhämtat sig viktat med sannolikheten för återhämtning. Prognoserna beaktar kreditens säkerhetsposition och garantier samt faktorer som påverkar kundens sannolikhet för återhämtning. Dessutom har den ekonomiska situationen och framtidsutsikterna beaktats genom bostadsprisindexet och BNP.

Övriga krediter består främst av revolverande krediter, för vilka LGD-estimatet har beräknats enligt ett beslutsträd och med beaktande av säkerhetspositionen, kreditens storlek och skillnader mellan produkter.

Modellen för förlustandelen vid fallissemang (lifetime LGD) för övriga avtal med privat- och företagskunder består av tre komponenter:

- sannolikheten för återhämtning från fallissemang
- återbäring från skulder med säkerhet
- återbäring från skulder utan säkerhet.

För exponeringar mot privatkunder har sannolikheten för återhämtning från fallissemang estimerats på produktkategorinivå, medan estimaten för exponeringar mot företagskunder är branschspecifika. Återbäring från skulder med säkerhet beskriver en hur stor del av det återstående exponeringsbeloppet som täcks av kassaflöden från säkerheter. Återbäring från skulder med säkerhet beräknas med hjälp av värderingsavdrag för säkerheter (s.k. "haircut"). Värderingsavdragen har estimerats genom att säkerhetsslagsvis jämföra säkerheternas realiseringspriser i förhållande till deras verkliga värden och med beaktande av de direkta kostnader som uppkommer av att en säkerhet tas i besittning och säljs. Slutligen har det till värderingsavdragsestimaten lagts en försiktighetsmarginal på grund av de osäkerheter som är förknippade med säkerhetsdata och estimeringen. Återbäring från skulder utan säkerhet beskriver de kassaflöden som har estimerats på produktkategorinivå för det återstående exponeringsbelopp som inte täcks av återbäring från skulder med säkerhet.

Estimaten för återbäringen från skulder utan säkerhet och återhämtningsandelen i nedskrivningssteg 3 är tidsberoende, så att de minskar då fallissemangs- eller återvinningstiden ökar.

De makroekonomiska faktorerna och prognoserna för dem påverkar alla tre komponenter. Förändringen av BNP och av bostadsprisindex i hela landet har utsetts till makroekonomiska faktorer i modellen för bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet.

Exponeringarna vid fallissemang för ett avtals hela löptid (lifetime EAD) består beroende på produkttyp av avtalsenliga kassaflöden, förväntad utnyttjandegrad, sannolikheten för återbetalning i förtid samt en löptidsmodell.

#### Hur avtals giltighetstid fastställs

Ett avtals giltighetstid består för skuldebrevslån av avtalets löptid som beaktar de låneamorteringar som följer av betalningsplanen. Modellen för återbetalning i förtid tillämpas på skuldebrevslån med säkerhet (exkl. fallerade), men den minskar inte löptiden för avtalet utan beaktas som en del av avtalets EAD.

Revolverande krediter (t.ex. kreditkort) utgörs av avtal som gäller tills vidare. För dem har upprättats modeller med en förväntad löptid. Löptiden i modellen beror på produkttyp och ratingklass. Den är i snitt cirka 13 år.

För kreditlöften, bankgarantier och revolverande krediter beaktas i steg 3 tilläggsuttag efter fallissemang med CCF-faktorn.

### Framtidsinriktad information

I beräkningsmodellen inkluderas framtidsinriktad information och makroekonomiska scenarier. OP Gruppens ekonomer uppdaterar de makroekonomiska scenarierna kvartalsvis, och de är desamma som också annars används i OP Gruppens ekonomiska planering. De makroekonomiska prognoserna omfattar 2–3 år av bastrenden för de ekonomiska scenarierna. Efter det konvergerar scenariot mot långsiktig ekonomisk jämvikt. I långsiktig jämvikt beräknas BNP och en del av de övriga variablerna enligt produktionsfunktionsmetoden. De alternativa scenarierna kring bastrenden beräknas enligt en vektorautoregressiv modell, där man utifrån variablernas sammansatta sannolikhetsfördelning avgör trenderna för respektive variabel med önskade sannolikheter. Variablernas sannolikhetsfördelning baserar sig på historiska ekonomiska chocker och korrelationer mellan variabler. Då de alternativa scenarierna beräknas beaktas även prognosfel i OP Gruppens ekonomiprognos. De scenarier som används är tre: bas, stark och svag. De makroekonomiska faktorer som använts är: BNP-tillväxten, arbetslöshetsgraden, ökningen i investeringar, inflationen, förändringen i inkomstnivån, 12 mån. Euribor och 3 mån. Euribor-realränta. Dessutom används bostadsprisindex i LGD-modellerna.

Det ingår en stor mängd osäkerhet i att upprätta makroekonomiska prognoser och att projicera dem mot framtiden ända upp till 30 år. De faktiska resultaten kan därför avvika betydligt från prognoserna. OP Gruppen har analyserat att förhållandet mellan komponenterna för de riskparametrar som används i ECL-beräkningen och förändringarna i makroekonomiska faktorer inte är lineärt. De makroekonomiska prognoserna påvisar därmed OP Gruppens bästa uppfattning om vilka scenarier och resultat som är möjliga.

### Makroekonomiska prognoser och ESG

I makroekonomiska scenarier beaktas sådana effekter på ekonomin som beror på klimatförändringarna samt på ekonomisk förändring och anpassning i anknytning till dem. De ekonomiska effekterna har uppskattats i en beräkning av makroscenarier där användningen av fossil energi minskas så att klimatneutralitet uppnås senast 2035. I det här scenariot är Finlands BNP-tillväxt i flera års tid i genomsnitt 0,3 procentenheter långsammare än basscenariot. Beräkningen kan dock överestimera den ekonomiska tillväxtens inbromsning, om ekonomins anpassningsförmåga visar sig vara bättre än normalt. Därför ingår den negativa effekten i det svagare scenariot.

Bedömningarna av klimatförändringarnas ekonomiska effekter kommer att preciseras allt eftersom det samlas sådana nya forskningsdata om effekterna som kan tillämpas på scenarieberäkningarna för den tidsperiod som de avser.

### Den kassaflödesbaserade ECL-metoden som baseras på expertbedömningar

Målgruppen för ECL-testmetoden som baseras på expertbedömningar är företagsmotparter på bevakningslistan som omfattas av R-ratingmodellen och vars exponeringar i regel hamnat i steg 2 eller 3 för ECL-beräkningen. De egna medarbetarnas bedömningar upprättas i samband med rating- eller kreditbeslut.

Den framtidsinriktade information som ska utnyttjas vid beräkningen utgör en del av den kreditvärdighetsbedömning och den ratingframställan som kreditanalytikern upprättat för företaget. I dem ska man ta ställning till hur marknaden, konkurrensläget och det förväntade kassaflödet kommer att utveckla sig. I beräkningen beaktas också scenarier som beskriver förändringar i de makroekonomiska variablerna (stark, bas och svag), och kundens viktade förväntade kreditförlust beräknas utifrån dem. Då scenarierna byggs upp utnyttjar man de scenarier som använts i PD/LGD-modellen.

Då en kund som omfattas av en kundspecifik ECL-bedömning från egna medarbetare inte längre uppfyller kriterierna för fallissemang, och kunden i samband med ratingprocessen har identifierats och klassificerats som en “icke nödlidande” motpart, omfattas kunden inte längre av den här metoden. Kunden börjar i stället omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt den normala PD/LGD-modellen.

### Nedskrivningar av skuldebrev

Den förväntade förlusten för skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat resultatförs och justerar fonden för verkligt värde.

OP Gruppen använder den ratingbaserade modellen för att beräkna den förväntade förlusten för skuldebrev.

I modellen används köpposters ratingar för såväl förvärvstidpunken som rapporteringstidpunkten och de konverteras till PD-tal. I första hand används medelvärden för externa ratingar, i andra hand interna ratingar då externa ratingar inte finns.

PD-talen motsvarar de historiska fallissemang som realiserats för varje ratingklass enligt tidsperiod från den tidpunkt då ratingen fastställts. De historiska data som de korrelationer som fastställts baserar sig på är omfattande och härstammar från en lång tidsperiod. LGD motsvarar också det historiska utfall som undersökts enligt placeringsslag/säkerhetsslag (senioritet, covered bond-status). De värderas inte separat enligt emittent eller placering, med undantag av fallerande exponeringar, på vilka det också är möjligt att tillämpa expertbedömning. Eftersom externa ratingar i stället för PD mäter den totala kreditrisken (ECL), inverkar LGD i deras fall endast på hur ECL fördelas mellan PD- och LGD-komponenterna.

### Klassificering av skuldebrev i nedskrivningssteg

Till steg 2 överförs placeringar, vars PD för ett år har fördubblats i den grad att förändringen räknat i procentenheter är minst 0,2, har beviljats anståndsåtgärder eller vars betalningar varit förfallna till betalning i mer än 30 dagar. I steg 3 klassificeras placeringar i anslutning till emittenter som fallerat, om betalningarna varit förfallna till betalning i mer än 90 dagar eller om kunden är en problemkund.

### Nedskrivning av poster utanför balansräkningen

En stor del av de produkter som OP Gruppen tillhandahåller har en uttagsmån, en limit eller något annat låneåtagande utanför balansräkningen antingen som standard eller åtminstone under någon del av livscykeln. Till exempel omfattar revolverande krediter, såsom konton med kredit, både ett lån och ett outnyttjat åtagande. Dessutom är OP Gruppen säljarpart i olika garantier såsom finansieringsgarantier samt andra handelsgarantier eller myndighetsgarantier, på vilka tillämpas reglerna för nedskrivning enligt standarden IFRS 9. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal ska det datum då OP Gruppen blir avtalspart till det oåterkalleliga åtagandet anses vara dagen för det första redovisningstillfället vid tillämpningen av nedskrivningskraven. Därmed beaktas vid beräkningen av den förväntade förlusten endast poster som binder OP Gruppen.

För de här posterna beräknas den förväntade förlusten med samma principer som för krediter. En betydlig ökning av kreditrisken bedöms på samma grunder. För sådana produkter modelleras EAD, som förutser exponeringsbelopp vid fallissemang. I den ingår såväl utnyttjandegraden som konverteringsfaktorn. Dessutom tillämpas en löptidsmodell på de avtal som gäller tills vidare. I modellen beaktas de fall där OP Gruppen har en avtalsenlig möjlighet att kräva återbetalning och ta tillbaka det outnyttjade åtagandet, men det begränsar inte exponeringen för kreditförluster till avtalets avtalsenliga uppsägningstid.

### Redovisning av förväntade kreditförluster

I regel redovisas för förväntade kreditförluster en förlustreserv som avdrag på lånets bokförda värde på ett separat konto. Då det är fråga om låneåtaganden och finansiella garantiavtal, redovisas förlustreserver som avsättningar. Om en produkt omfattar både en lånedel (dvs. en finansiell tillgång) och en outnyttjad låneåtagandedel (dvs. ett låneåtagande) och OP Gruppen inte kan identifiera de förväntade kreditförlusterna för låneåtagandedelen separat från de för den finansiella tillgångsdelen, ska förväntade kreditförluster på låneåtagandet redovisas tillsammans med förlustreserven för den finansiella tillgången.

### Extra avsättningar för nedskrivningar som baserar sig på ledningens bedömning (management overlay)

I situationer där någon extern faktor förändras mycket snabbt (exempelvis vid globala kriser såsom pandemier eller krig, eller vid en uppgång i Euriborräntorna), kan OP Gruppen göra en ECL-avsättning som baserar sig på ledningens bedömning. Avsättningen är tillfällig och gäller tills de riskparametrar som används i ECL-beräkningen har uppdaterats för att reflektera den förändrade situationen. I OP Gruppen används både så kallat post-model adjustment management overlay, som gäller förlustreservens belopp, och management overlay-koefficienter som ingår i riskparametrarna, t.ex. i PD. På sådana extra avsättningar för nedskrivningar som gjorts på basis av ledningens bedömning tillämpas stränga uppföljningskriterier och de rapporteras till den högsta ledningen kvartalsvis.

### Övriga uppskattningar som används vid beräkningen av förväntade kreditförluster

Vid ECL-beräkningen använder OP Gruppen också uppskattningar av olika slag som har inverkan på ECL-beloppet, bl.a:

- Säkerhetens verkliga värde som uppskattats utifrån säkerhetens geografiska läge
- Korrekt indelning av avtal i olika segment så att deras ECL beräknas med rätt modell
- Olika antaganden och expertbedömningar som använts i modellerna
- Fastställande av den modellrisk som ansluter sig till modelleringsmaterial och datakvalitet
- Val av rätta ECL-modeller som beskriver de kreditförluster som kan väntas i avtalsbeståndet så väl som möjligt
- Val av estimatmetod för ECL-modellernas parametrar.
- Fastställande av avtals löptid för krediter utan förfallodag (revolverande krediter)

### Bortskrivning

En bortskrivning av en slutlig kreditförlust är ett borttagande från balansräkningen. Om det inte finns några rimliga förväntningar på att återvinna en finansiell tillgång helt eller delvis, redovisas den slutliga kreditförlusten genom att direkt minska dess redovisade bruttovärde.

Ett lån bortskrivs delvis från balansräkningen då:

- lånet har överförts till rättslig indrivning, varvid lånekapitalet nedskrivs till säkerhetens värde.
- ett betalningsprogram för skuldsanering eller företagssanering har fastställts och inga andra parter eller egendom som kan realiseras anknyter till krediten.

Ett lån bortskrivs helt från balansräkningen då säkerheterna är realiserade eller då konkursboets slutsammanträde har hållits eller då boförvaltaren har meddelat att ingen utdelning fås, skuldsaneringen eller företagssaneringen har upphört eller då indrivningen har upphört. Betalningar som erhålls efter bortskrivningen redovisas som korrigeringar av nedskrivningar av fordringar.

I följande tabell redovisas de fordringar som är exponerade för kreditrisker och för vilka den förväntade kreditförlusten beräknas. I den beskriver exponeringarna i och utanför balansräkningen också det högsta beloppet av exponeringarna för kreditrisker utan att beakta säkerheter eller andra kreditförstärkande poster. Exponeringar utanför balansräkningen motsvaras av det exponeringsbelopp eller garantibelopp som binder banken och som multiplicerats med konverteringsfaktorn ("CCF-faktor").

## Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg 31.12.2024

| Exponeringar | Steg 1 | Steg 2 | | | Steg 3* | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, Mn € | | Andra än över 30 dagar förfallna fordringar | Över 30 dagar förfallna fordringar | Totalt | | Expone-ringar totalt |
| **Fordringar på kunder (brutto)** | | | | | | |
| Andelsbanker | 57 631 | 8 987 | 80 | **9 067** | 2 215 | **68 913** |
| Företagsbank | 25 463 | 2 536 | 289 | **2 825** | 556 | **28 844** |
| **Fordringar på kunder totalt** | **83 094** | **11 523** | **370** | 11 892 | **2 771** | **97 758** |
| | | | | | | |
| **Uttagsmån och limiter utanför balansräkningen** | | | | | | |
| Andelsbanker | 1 905 | 201 | 1 | **203** | 16 | **2 123** |
| Företagsbank | 3 542 | 54 | 0 | **55** | 10 | **3 607** |
| **Uttagsmån och limiter totalt** | **5 447** | **256** | **2** | 258 | **25** | **5 730** |
| | | | | | | |
| **Övriga åtaganden utanför** | | | | | | |
| Andelsbanker | 1 155 | 26 | | **26** | 14 | **1 196** |
| Företagsbank | 2 638 | 134 | | **134** | 32 | **2 804** |
| **Övriga åtaganden utanför balansräkningen totalt** | **3 793** | **160** | | 160 | **47** | **4 000** |
| | | | | | | |
| **Skuldebrev** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | 13 710 | 124 | | **124** | 3 | **13 837** |
| **Skuldebrev totalt** | **13 710** | **124** | | 124 | **3** | **13 837** |
| | | | | | | |
| **Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster totalt** | **106 044** | **12 063** | **371** | 12 434 | **2 846** | **121 324** |

*Av exponeringarna för fordringarna i steg 3 är 198 miljoner euro köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar vid första redovisningstillfället (POCI).

## Förlustreserv enligt nedskrivningssteg

| Exponeringar i balansräkningen samt uttagsmån och limiter utanför balansräkningen* | Steg 1 | Steg 2 | | Steg 3**** | |
|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, Mn € | | Andra än över 30 dagar förfallna fordringar | Över 30 dagar förfallna fordringar | Totalt | Förlust-reserv totalt |
| **Fordringar på kunder** | | | | | |
| Andelsbanker | -38 | -133 | -6 | -139 | -341 | -518 |
| Företagsbank | -37 | -66 | -6 | -72 | -148 | -257 |
| **Fordringar på kunder totalt** | -75 | -199 | -12 | -211 | -489 | -775 |
| | | | | | | |
| **Åtaganden utanför balansräkningen**** | | | | | |
| Andelsbanker | -1 | -1 | | -1 | -5 | -7 |
| Företagsbank | -3 | -16 | | -16 | -20 | -38 |
| **Åtaganden utanför balansräkningen totalt** | -4 | -17 | | -17 | -24 | -45 |
| | | | | | | |
| **Skuldebrev***** | | | | | |
| Gruppfunktioner | -1 | -1 | | -1 | -2 | -4 |
| **Skuldebrev totalt** | -1 | -1 | | -1 | -3 | -4 |
| **Totalt** | -80 | -217 | -12 | -229 | -517 | -824 |

*Förlustreserven redovisas som ett enda belopp som minskar balansposten.

**Förlustreserven redovisas i balansposten avsättningar och övriga skulder.

***Förlustreserven redovisas i fonden för verkligt värde i övrigt totalresultat.

****Av förlustreserverna för steg 3 hänför sig 45 miljoner euro till köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar vid första redovisningstillfället (POCI).

I tabellen nedan redovisas ett sammandrag av förlustreserven i relation till exponeringsbelopp enligt nedskrivningssteg. Reserveringsgraden beskriver förlustreservens relativa andel av exponeringsbeloppet.

## Sammandrag och nyckeltal 31.12.2024

| | Steg 1 | Steg 2 | | | Steg 3 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mn € | | Andra än över 30 dagar förfallna fordringar | Över 30 dagar förfallna fordringar | Totalt | | Totalt |
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen** | | | | | | |
| Andelsbanker | 60 692 | 9 215 | 81 | **9 296** | 2 245 | **72 233** |
| Företagsbank | 31 643 | 2 724 | 290 | **3 014** | 598 | **35 255** |
| **Förlustreserv** | | | | | | |
| Andelsbanker | -39 | -134 | -6 | **-140** | -345 | **-525** |
| Företagsbank | -39 | -82 | -6 | **-88** | -168 | **-296** |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), %** | | | | | | |
| Andelsbanker | -0,1 | -1,5 | -7,4 | **-1,5** | -15,4 | **-0,7** |
| Företagsbank | -0,1 | -3,0 | -2,2 | **-2,9** | -28,1 | **-0,8** |
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen totalt** | **92 335** | **11 939** | **371** | **12 310** | **2 843** | **107 488** |
| **Förlustreserv totalt** | **-79** | **-216** | **-12** | **-228** | **-514** | **-820** |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt** | **-0,1** | **-1,8** | **-3,3** | **-1,9** | **-18,1** | **-0,8** |
| | | | | | | |
| **Skuldebrev bokfört värde** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | 13 710 | 124 | | **124** | 3 | **13 837** |
| **Förlustreserv** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | -1 | -1 | | **-1** | -2 | **-4** |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), %** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | 0,0 | -1,0 | | **-1,0** | -62,0 | **0,0** |
| **Skuldebrev totalt** | **13 710** | **124** | | **124** | **3** | **13 837** |
| **Förlustreserv totalt** | **-1** | **-1** | | **-1** | **-2** | **-4** |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt** | **0,0** | **-1,0** | | **-1,0** | **-62,0** | **0,0** |

## Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg 31.12.2023

| Exponeringar | Steg 1 | Steg 2 | | | Steg 3* | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, Mn € | | Andra än över 30 dagar förfallna fordringar | Över 30 dagar förfallna fordringar | Totalt | | Exponeringar totalt |
| **Fordringar på kunder (brutto)** | | | | | | |
| Andelsbanker | 55 280 | 11 893 | 61 | 11 955 | 2 373 | 69 608 |
| Företagsbank | 25 988 | 3 064 | 150 | 3 214 | 707 | 29 909 |
| **Fordringar på kunder totalt** | 81 269 | 14 957 | 211 | 15 168 | 3 080 | 99 517 |
| | | | | | | |
| **Uttagsmån och limiter utanför balansräkningen** | | | | | | |
| Andelsbanker | 1 449 | 354 | 0 | 354 | 8 | 1 811 |
| Företagsbank | 2 960 | 173 | 0 | 173 | 8 | 3 141 |
| **Uttagsmån och limiter totalt** | 4 410 | 526 | 0 | 527 | 16 | 4 952 |
| | | | | | | |
| **Övriga åtaganden utanför balansräkningen** | | | | | | |
| Andelsbanker | 721 | 36 | | 36 | 17 | 775 |
| Företagsbank | 2 632 | 216 | | 216 | 46 | 2 895 |
| **Övriga åtaganden utanför balansräkningen totalt** | 3 354 | 253 | | 253 | 63 | 3 670 |
| | | | | | | |
| **Skuldebrev** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | 12 737 | 69 | | 69 | 3 | 12 809 |
| **Skuldebrev totalt** | 12 737 | 69 | | 69 | 3 | 12 809 |
| | | | | | | |
| **Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster totalt** | 101 769 | 15 805 | 212 | 16 017 | 3 163 | 120 948 |

*Av exponeringarna för fordringarna i steg 3 är 184 miljoner euro köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar vid första redovisningstillfället (POCI).

## Förlustreserv enligt nedskrivningssteg 31.12.2023

| Exponeringar i balansräkningen samt uttagsmån och limiter utanför balansräkningen* | Steg 1 | Steg 2 | | | Steg 3**** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2023, Mn € | | Andra än över 30 dagar förfallna fordringar | Över 30 dagar förfallna fordringar | Totalt | | Förlust-reserv totalt |
| **Fordringar på kunder** | | | | | | |
| Andelsbanker | -21 | -160 | -1 | **-161** | -413 | **-594** |
| Företagsbank | -33 | -76 | -7 | **-83** | -173 | **-288** |
| **Fordringar på kunder totalt** | **-53** | **-236** | **-8** | **-243** | **-586** | **-882** |
| | | | | | | |
| **Åtaganden utanför balansräkningen**** | | | | | | |
| Andelsbanker | -1 | -1 | | **-1** | -5 | **-7** |
| Företagsbank | -3 | -11 | | **-11** | -23 | **-37** |
| **Åtaganden utanför balansräkningen totalt** | **-3** | **-13** | | **-13** | **-29** | **-44** |
| | | | | | | |
| **Skuldebrev***** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | -1 | -1 | | **-1** | -1 | **-2** |
| **Skuldebrev totalt** | **-1** | **-1** | | **-1** | **-1** | **-2** |
| | | | | | | |
| **Totalt** | **-58** | **-249** | **-8** | **-257** | **-615** | **-929** |

*Förlustreserven redovisas som ett enda belopp som minskar balansposten.

**Förlustreserven redovisas i balansposten avsättningar och övriga skulder.

***Förlustreserven redovisas i fonden för verkligt värde i övrigt totalresultat.

****Av förlustreserverna för steg 3 hänför sig 54 miljoner euro till köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar vid första redovisningstillfället (POCI).

I tabellen nedan redovisas ett sammandrag av förlustreserven i relation till exponeringsbelopp enligt nedskrivningssteg. Reserveringsgraden beskriver förlustreservens relativa andel av exponeringsbeloppet.

| Sammandrag och nyckeltal 31.12.2023 | Steg 1 | Steg 2 | | | Steg 3 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Andra än över 30 dagar förfallna fordringar | Över 30 dagar förfallna fordringar | Totalt | | Totalt |
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen** | | | | | | |
| Andelsbanker | 57 451 | 12 283 | 62 | 12 345 | 2 398 | 72 194 |
| Företagsbank | 31 581 | 3 453 | 150 | 3 603 | 761 | 35 945 |
| **Förlustreserv** | | | | | | |
| Andelsbanker | -21 | -161 | -1 | -162 | -418 | -602 |
| Företagsbank | -35 | -87 | -7 | -94 | -196 | -325 |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), %** | | | | | | |
| Andelsbanker | 0,0 | -1,3 | -1,4 | -1,3 | -17,4 | -0,8 |
| Företagsbank | -0,1 | -2,5 | -4,5 | -2,6 | -25,8 | -0,9 |
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen totalt** | 89 032 | 15 736 | 212 | 15 948 | 3 159 | 108 139 |
| **Förlustreserv totalt** | -57 | -248 | -8 | -256 | -614 | -927 |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt** | -0,1 | -1,6 | -3,6 | -1,6 | -19,4 | -0,9 |
| | | | | | | |
| **Skuldebrev bokfört värde** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | 12 737 | 69 | | 69 | 3 | 12 809 |
| **Förlustreserv** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | -1 | -1 | | -1 | -1 | -2 |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), %** | | | | | | |
| Gruppfunktioner | 0,0 | -0,9 | | -0,9 | -16,4 | 0,0 |
| **Skuldebrev totalt** | 12 737 | 69 | | 69 | 3 | 12 809 |
| **Förlustreserv totalt** | -1 | -1 | | -1 | -1 | -2 |
| **Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt** | 0,0 | -0,9 | | -0,9 | -16,4 | 0,0 |

## Säkerheter eller övriga kreditförbättrande åtgärder

Åtgärderna som vidtas av OP Gruppens kreditriskhantering för att reducera kreditrisken beskrivs under Bankrörelsens riskposition. De vanligaste åtgärderna för att reducera kreditrisken är användningen av olika säkerheter. De största kreditgrupperna för hushållen är bolån och revolverande krediter. Bolånens andel av hushållsexponeringarna är 77 % (77). Säkerheten för bolån är i regel den bostadsfastighet som är föremål för krediten.

I följande tabell redovisas hur hushållens bolån fördelar sig enligt LTV per 31.12.2024 parallellt med förlustreserven. LTV (loan to value), dvs. belåningsgraden, beskriver låns balansvärde i relation till det verkliga värdet av bostadsfastighetssäkerheten. Lån kan också ha andra säkerheter, men de har inte beaktats i tabellen. Ju mindre LTV-%, desto större är säkerhetens värde i relation till kreditbeloppet. Förlustreserven är proportionellt allt mindre ju mindre LTV-% är.

31.12.2024

| | Bolån totalt | |
|---|---|---|
| LTV %/Mn € | Exponerings-belopp i balansräkningen | Förlustreserv* |
| 0–50 % | 3 985 | -6 |
| 51–70 % | 5 480 | -10 |
| Över 70 % | 33 281 | -121 |
| **Totalt** | **42 745** | **-137** |

*utan management overlay-avsättningar

31.12.2023

| | Bolån totalt | |
|---|---|---|
| LTV %/Mn € | Exponerings-belopp i balansräkningen | Förlustreserv* |
| 0–50 % | 9 838 | 0 |
| 51–70 % | 15 804 | -20 |
| Över 70 % | 16 505 | -78 |
| **Totalt** | **42 148** | **-99** |

*utan management overlay-avsättningar

I tabellen nedan redovisas förändringen i exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg som resultat av effekten av följande faktorer:

| Fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen, mn € | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen 1.1.2024** | **89 032** | **15 948** | **3 159** | **108 139** |
| Överföringar från steg 1 till steg 2, inkl. amorteringar | -3 672 | 3 378 | | **-294** |
| Överföringar från steg 1 till steg 3, inkl. amorteringar | -315 | | 275 | **-40** |
| Överföringar från steg 2 till steg 1, inkl. amorteringar | 4 241 | -4 600 | | **-360** |
| Överföringar från steg 2 till steg 3, inkl. amorteringar | | -683 | 593 | **-91** |
| Överföringar från steg 3 till steg 1, inkl. amorteringar | 92 | | -110 | **-18** |
| Överföringar från steg 3 till steg 2, inkl. amorteringar | | 307 | -342 | **-35** |
| Ökningar till följd av utgivning och förvärv | 16 977 | 475 | 198 | **17 650** |
| Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen | -9 663 | -2 175 | -608 | **-12 446** |
| Oförändrat steg, inkl. amorteringar | -4 356 | -331 | -136 | **-4 823** |
| Bortskrivningar | -2 | -7 | -186 | **-195** |
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen 31.12.2024** | **92 335** | **12 310** | **2 843** | **107 488** |

## Förändringar i förlustreserven under räkenskapsperioden

I tabellen nedan redovisas förändringen i förlustreserven enligt nedskrivningssteg:

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|---|---|---|---|
| **Fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen, mn €** | 12 mån. | Hela löptiden | Hela löptiden | **Totalt** |
| **Förlustreserv 1.1.2024** | **57** | **256** | **614** | **927** |
| Överföringar från steg 1 till steg 2 | -4 | 41 | | 38 |
| Överföringar från steg 1 till steg 3 | 0 | | 31 | 30 |
| Överföringar från steg 2 till steg 1 | 6 | -72 | | -67 |
| Överföringar från steg 2 till steg 3 | | -21 | 73 | 53 |
| Överföringar från steg 3 till steg 1 | 0 | | -13 | -13 |
| Överföringar från steg 3 till steg 2 | | 10 | -33 | -23 |
| Ökningar till följd av utgivning och förvärv | 15 | 15 | 48 | 78 |
| Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen | -8 | -34 | -101 | -143 |
| Förändringar i riskparametrar (netto) | 12 | 10 | 25 | 46 |
| Förändringar i modellantaganden och metodologi | 2 | 22 | -16 | 8 |
| Minskning av reservkonto på grund av bortskrivningar | 0 | 0 | -115 | -115 |
| **Nettoförändring i förväntade kreditförluster** | **22** | **-28** | **-101** | **-107** |
| **Förlustreserv 31.12.2024** | **79** | **228** | **514** | **820** |

Inom beräkningen av förväntade kreditförluster (ECL) infördes under Q4/2024 nya kreditriskparametermodeller för privatkunders bolån och andelsbankernas konsumentkrediter med säkerhet. Effekterna av modelländringarna varierade produktvis och i de olika beräkningsfaserna. Den sammanlagda effekten ökade de förväntade kreditförlusterna med 8 miljoner euro. Ökningen av ECL i steg 1 förklaras särskilt av kalibreringen av PD- och LGD-modellerna och ändringen av reglerna för bestämning av SICR. I det sammanhanget ströks det så kallade absoluta kriteriet för svaga kreditklasser från kriterierna för bedömning av betydande kreditrisk. ECL i steg 2 ökade till följd av metodändringarna för och kalibreringarna av PD- och LGD-modellerna. Minskningen av ECL i steg 3 berodde på en ny LGD-modell för fallerande exponeringar.

Nedan presenteras de antaganden som använts vid beräkningen av extra avsättningar i vilka ingår ledningens bedömning ("management overlay").

OP Gruppen har bedömt hur uppgången i inflationen och Euriborräntorna samt nedgången i priset på bostadssäkerheter inverkar på kreditrisken som förknippas med bolån. Bedömningen gjordes som ett stresstest som mätte hushållens kassaflöde. Utifrån detta bedömdes potentiella kunder vilkas betalningsförmåga är äventyrad. På basis av analysen gjordes under Q4/2022 enligt ledningens bedömning en management overlay-avsättning på 42,4 miljoner euro, och den sänktes under Q3/2023 med 6,4 miljoner euro då inflationens inverkan inte längre ingick i stresstestet. Avsättningen har dessutom utsträckts till att täcka alla exponeringar mot privatkunder. Stresstestet för avsättningen för privatkunder uppdaterades under Q4/2023 med nya antaganden. Antagandet är att räntenivån sjunker långsamt, att arbetslöshetsgraden stiger till 8 procent och att bostadspriserna sjunker med ytterligare 2 procent. Avsättningen uppdaterades under Q2/2024 med antagandena att 12 månaders Euribor är 3,55 procent och

arbetslöshetsgraden 8,20 procent under Q2/2025 och att bostadspriserna går ner med 2,5 procent under Q2/2024–Q2/2025. Avsättningen uppdaterades under Q3/2024 med antagandena att 12 månaders Euribor är 2,53 procent och arbetslöshetsgraden 7,98 procent under Q3/2025 och att bostadspriserna hålls oförändrade under Q3/2024–Q3/2025. Avsättningen minskade under Q2/2024 med 1,1 miljoner euro och under Q3/2024 med 2,0 miljoner euro. Avsättningen på 32,8 miljoner euro upplöstes i sin helhet under Q4/2024, eftersom de fenomen som den ursprungligen täckte redan har realiserats.

På basis av OP Gruppens analys gjordes under Q4/2022 enligt ledningens bedömning en management overlay-avsättning på 5,3 miljoner euro för byggbranschen. Analysen uppdaterades under Q2/2023 på grund av att utsikterna för branschen ytterligare försämrats. Analysen utfördes som ett stresstest baserat på basscenariot (vikt 60 procent) och det svaga scenariot (vikt 40 procent) under antaganden om att omsättningen minskar med 20 procent/35 procent, lönsamheten försämras med 20 procent/40 procent, soliditeten sjunker med 10 procent/20 procent, räntenivån är 4 procent/6 procent och priset på nya bostäder har sjunkit med 15 procent/30 procent. På basis av uppdateringen ökades avsättningen med 11,7 miljoner euro till 17,0 miljoner euro. Avsättningen uppdaterades under Q4/2023 genom att stressa kreditklasserna i olika scenarier. Dessutom utsträcktes avsättningen till att täcka också små företag i byggbranschen. De svaga utsikterna i byggbranschen väntas fortsätta 2025. Avsättningen ökades med 21,7 miljoner euro till 38,7 miljoner euro under Q4/2023. Av avsättningen upplöstes 3,2 miljoner euro under Q2/2024, 17,5 miljoner euro under Q3/2024 och ytterligare 10,9 miljoner euro under Q4/2024 på grund av att byggnadsbeståndet med låg färdigställandegrad och exponeringarna hade minskat. Dessutom hade exponeringar överförts till att omfattas av expertbedömningar.

För fastighetsbranschen gjordes under Q2/2023 enligt ledningens bedömning en management overlay-avsättning på 27,2 miljoner euro på grund av de sämre utsikterna för branschen. Analysen utfördes som ett stresstest baserat på basscenariot (vikt 70 procent) och det svaga scenariot (vikt 30 procent) under antaganden om att omsättningen ökar med 3 procent/0 procent, lönsamheten försämras med 5 procent/10 procent, soliditeten sjunker med 10 procent/20 procent och räntenivån är 4 procent/6 procent. Avsättningen har uppdaterats under Q4/2023, och av den upplöstes 13 miljoner euro till 14,2 miljoner euro, eftersom uppgången i inflationen och räntorna redan till största delen har realiserats och kreditklassificeringen uppdaterats. Av samma orsak upplöstes 4,6 miljoner euro av avsättningen under Q2/2024, 2,8 miljoner euro under Q3/2024 och återstående 6,8 miljoner euro under Q4/2024.

I slutet av 2021 gjorde OP Gruppen en extra avsättning för ECL på 34 miljoner euro som riktar sig till fordringar med kommersiella fastigheter som säkerhet. Syftet med avsättningen var att förutse den ECL-ökning och de sannolika fallissemang som orsakas av uppdateringen av säkerhetsvärderingen av de mest riskfyllda kommersiella fastigheterna. Av avsättningen återstår 6 miljoner euro per Q4/2024.

Under Q4/2023 gjorde OP Gruppen en ny management overlay-avsättning för förbättring av processerna för systemet för tidig varning (Early Warning System, EWS) och identifiering av kundgrupper, vilken ska genomföras under 2024–2025. Processförbättringen väntas öka de förväntade kreditförlusterna med cirka 14,1 miljoner euro i segmentet Andelsbanker. Avsättningen utsträcktes Q2/2024 till att även omfatta OP Företagsbanken. Således ökade avsättningen med 5,1 miljoner euro till 19,2 miljoner euro i OP Gruppen.

Under Q3/2024 gjorde OP Gruppen en management overlay-avsättning på 2,2 miljoner euro för att beakta den större kreditrisken i anslutning till företagslån med engångsamortering (Bullet- och Balloon-lån) i ECL-beräkningen. Avsättningen uppdaterades under Q4/2024 till 3,1 miljoner euro. Under Q4/2024 gjordes det också en parameterspecifik extra avsättning på 36,1 miljoner euro med tanke på den ökning som skett inom nödlidande fordringar på senare tider och den högre sannolikhet för fallissemang som observerats till följd av ökningen. Det gjordes även en extra avsättning på 5,0 miljoner euro för att beakta klimat- och miljörisken. Avsikten är att upplösa avsättningarna under 2025 när de nya modellanpassningarna på parameternivå införs.

Vid överföringar från steg 1 till steg 3 jämförs finansiella tillgångars nuvarande steg 3 vid slutet av året med läget vid början av året. Av dem har dock cirka 77 procent (se default capture rate-nyckeltalet nedan) rapporterats i steg 2 under 2024, vilket betyder att avtalen i regel har överförts till steg 3 via steg 2. Ett avtal kan överföras direkt till steg 3 till följd av en extern betalningsstörning.

Vid överföringar från steg 3 till steg 2 eller 1 jämförs steg 3 vid början av året med steg 2 eller 1 vid slutet av året. Överföringarna har dock i regel skett med minst 1 månads fördröjning under 2024.

Största delen av krediterna har överförts till steg 2 på basis av OP:s relativa SICR-modell i alla ratingklasser. Om betalningar varit förfallna över 30 dagar, leder det oftast till en överföring till steg 2 i ratingklasser på mellannivå och svagare nivåer. Anståndsåtgärder medför oftare en överföring till steg 2 för företag i ratingklasser på mellannivå och svagare nivåer medan de för privatkunderna påverkar överföringar till steg 2 i alla ratingklasser. I synnerhet i de svagaste ratingklasserna finns det flera skäl till överföringar till steg 2. Nödlidande lån identifieras i realtid, och det medför en omedelbar överföring till steg 3.

Nödlidande (non-performing) fordringar klassificeras i steg 3, det vill säga definitionen är densamma som kreditförsämrade finansiella tillgångar (credit impaired) enligt standarden IFRS 9.

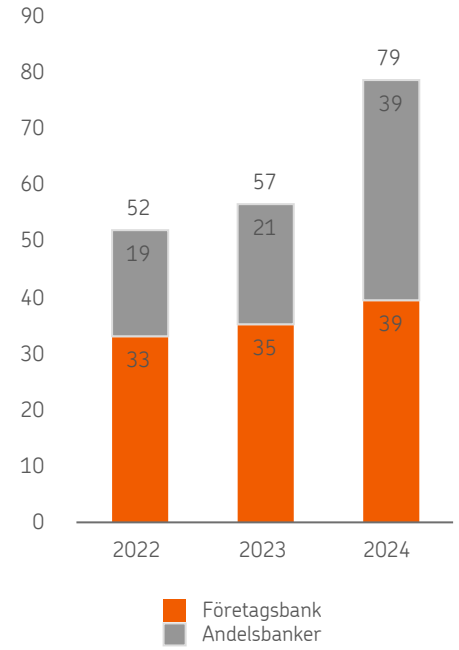
Byggbranschens svaga utsikter syns som en ökning i de förväntade kreditförlusterna i steg 2 och 3.

I följande tabell redovisas ECL före diskretionära management overlay-avsättningar, de ovan nämnda management overlay-avsättningarna och rapporterat ECL totalt.

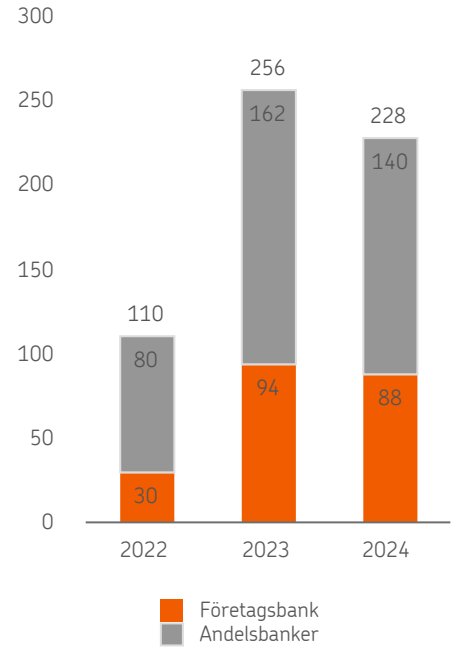
| Förlustreserv 31.12.2024 | Andels-banker | Företags-bank | Totalt |
|---|---|---|---|
| **Förlustreserv före diskretionära avsättningar** | **465** | **279** | **744** |
| **Diskretionära management overlay-avsättningar** | | | |
| Byggbranschen | 7 | | 7 |
| Säkerhetsvärdering av krediter säkrade genom kommersiella fastigheter | 6 | | 6 |
| Företagslån med engångsamortering (Bullet & Balloon) | 1 | 2 | 3 |
| Förbättring av processerna för systemet för tidig varning och identifieringen av kundgrupper | 14 | 5 | 19 |
| **Klimat- och miljörisker** | **4** | **1** | **5** |
| **Ökning i nödlidande fordringar och större sannolikhet för fallissemang** | **28** | **8** | **36** |
| **Diskretionära management overlay-avsättningar totalt** | **60** | **17** | **77** |
| **Rapporterad förlustreserv** | **525** | **296** | **820** |

I följande diagram åskådliggörs utvecklingen i förväntade kreditförluster för kundfordringar enligt nedskrivningssteg under de senaste åren.

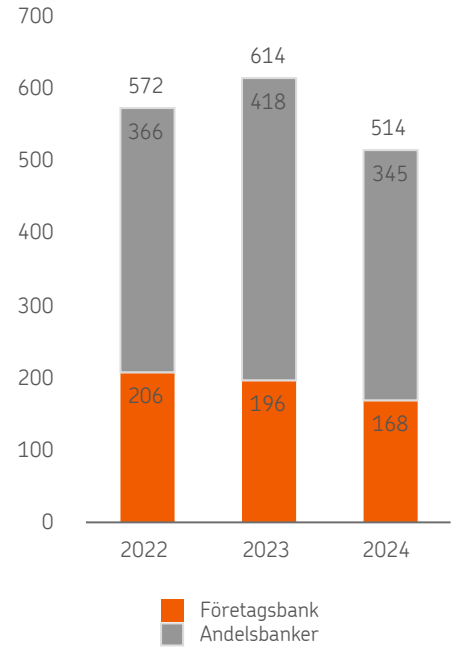
Steg 1




Steg 2




Steg 3




Vid ECL-beräkningen uppdateras de makroekonomiska faktorerna kvartalsvis. ECL beräknas som det vägda medelvärdet av tre olika scenarier. Scenarierna har viktats normalt, det vill säga svagt 20 procent, bas 60 procent och starkt 20 procent.

| Skuldebrev, mn € | Steg 1 12 mån. | Steg 2 Hela löptiden | Steg 3 Hela löptiden | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Förlustreserv 1.1.2024** | **1** | **1** | **1** | **2** |
| Överföringar från steg 1 till steg 2 | 0 | 1 | | 1 |
| Överföringar från steg 1 till steg 3 | | | | |
| Överföringar från steg 2 till steg 1 | | | | |
| Ökningar till följd av utgivning och förvärv | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen | 0 | 0 | -1 | -1 |
| Förändringar i riskparametrar (netto) | 0 | 0 | | 0 |
| **Nettoförändring i förväntade kreditförluster** | **0** | **1** | **1** | **2** |
| **Förlustreserv 31.12.2024** | **1** | **1** | **2** | **4** |

I tabellen nedan redovisas förändringen i exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg under 2023 som resultat av effekten av följande faktorer:

| Fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen, mn € | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen 1.1.2023** | **96 485** | **11 097** | **2 549** | **110 131** |
| Överföringar från steg 1 till steg 2, inkl. amorteringar | -9 329 | 8 887 | | -442 |
| Överföringar från steg 1 till steg 3, inkl. amorteringar | -756 | | 719 | -37 |
| Överföringar från steg 2 till steg 1, inkl. amorteringar | 3 245 | -3 379 | | -135 |
| Överföringar från steg 2 till steg 3, inkl. amorteringar | | -704 | 630 | -74 |
| Överföringar från steg 3 till steg 1, inkl. amorteringar | 53 | | -65 | -12 |
| Överföringar från steg 3 till steg 2, inkl. amorteringar | | 263 | -297 | -34 |
| Ökningar till följd av utgivning och förvärv | 15 116 | 1 138 | 165 | 16 419 |
| Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen | -10 038 | -1 078 | -343 | -11 459 |
| Oförändrat steg, inkl. amorteringar | -5 744 | -274 | -109 | -6 124 |
| Bortskrivningar | 0 | -1 | -91 | -95 |
| **Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen 31.12.2023** | **89 032** | **15 948** | **3 159** | **108 139** |

I tabellen nedan redovisas förändringen i förlustreserven under 2023 enligt nedskrivningssteg för effekten av följande faktorer:

| Fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen, mn € | Steg 1 12 mån. | Steg 2 Hela löptiden | Steg 3 Hela löptiden | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Förlustreserv 1.1.2023** | **52** | **110** | **572** | **734** |
| Överföringar från steg 1 till steg 2 | -8 | 132 | | **124** |
| Överföringar från steg 1 till steg 3 | -1 | | 84 | **83** |
| Överföringar från steg 2 till steg 1 | 2 | -16 | | **-15** |
| Överföringar från steg 2 till steg 3 | | -11 | 67 | **56** |
| Överföringar från steg 3 till steg 1 | 0 | | -9 | **-8** |
| Överföringar från steg 3 till steg 2 | | 5 | -31 | **-26** |
| Ökningar till följd av utgivning och förvärv | 12 | 32 | 35 | **79** |
| Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen | -11 | -12 | -71 | **-94** |
| Förändringar i riskparametrar (netto) | 11 | 17 | 32 | **59** |
| Minskning av reservkonto på grund av bortskrivningar | | 0 | -65 | **-65** |
| Nettoförändring i förväntade kreditförluster | 5 | 146 | 42 | **193** |
| **Förlustreserv 31.12.2023** | **57** | **256** | **614** | **927** |

Vid överföringar från steg 1 till steg 3 jämförs finansiella tillgångars nuvarande steg 3 vid slutet av året med läget vid början av året. Av dem har dock cirka 77 procent (se default capture rate-nyckeltalet nedan) rapporterats i steg 2 under 2023, vilket betyder att avtalen i regel har överförts till steg 3 via steg 2. Ett avtal kan överföras direkt till steg 3 till följd av en extern betalningsstörning.

Vid överföringar från steg 3 till steg 2 eller 1 jämförs steg 3 vid början av året med steg 2 eller 1 vid slutet av året. Överföringarna har dock i regel skett med minst 1 månads fördröjning under 2023.

Största delen av krediterna har överförts till steg 2 på basis av OP:s relativa SICR-modell i alla ratingklasser. Om betalningar varit förfallna över 30 dagar, leder det oftast till en överföring till steg 2 i ratingklasser på mellannivå och svagare nivåer. Anståndsåtgärder medför oftare en överföring till steg 2 för företag i ratingklasser på mellannivå och svagare nivåer medan de för privatkunderna påverkar överföringar till steg 2 i alla ratingklasser. De svagaste ratingklasserna klassificeras i steg 2 på basis av den absoluta ratingklassgränsen. I synnerhet i de svagaste ratingklasserna finns det flera skäl till överföringar till steg 2. Nödlidande lån identifieras i realtid, och det medför en omedelbar överföring till steg 3.

Nödlidande (non-performing) fordringar klassificeras i steg 3, det vill säga definitionen är densamma som kreditförsämrade finansiella tillgångar (credit impaired) enligt standarden IFRS 9.

Byggbranschens svaga utsikter syns som en ökning i de förväntade kreditförlusterna i steg 2 och 3.

OP Gruppen har under Q3/2023 lagt till en över trefaldig ökning av sannolikheten för fallissemang (Probability of Default, PD) (annualiserad) som ett nytt kriterium för en betydande ökning av kreditrisken i överföringar till steg 2. Detta ledde till en överföring av exponeringar på knappt 400 miljoner euro från steg 1 till steg 2 och en ökning på 1,4 miljoner euro i beloppet av förväntade kreditförluster. Enligt kriteriet ska annualiserade PD dock vara över 0,3 %, varför OP Gruppen för första gången i det här sammanhanget använder det så kallade antagande om låg kreditrisk (low credit risk assumption) som avses i standarden IFRS 9.

OP Gruppen har bedömt de ekonomiska effekterna av Rysslands anfallskrig mot Ukraina på kundernas kreditrisk samt det återstående beloppet av den management overlay-avsättning på 2 miljoner euro som i anslutning till detta gjorts under Q1/2022 enligt ledningens bedömning. Avsättningen har lösts upp under Q2/2023.

OP Gruppen har bedömt hur uppgången i inflationen och Euriborräntorna samt nedgången i priset på bostadssäkerheter inverkar på kreditrisken som förknippas med bolån. Bedömningen gjordes som ett stresstest som mätte hushållens kassaflöde. Utifrån detta bedömdes potentiella kunder vilkas betalningsförmåga är äventyrad. På basis av analysen gjordes under Q4/2022 enligt ledningens bedömning en management overlay-avsättning på 42,4 miljoner euro, och den sänktes under Q3/2023 med 6,4 miljoner euro då inflationens inverkan inte längre ingick i stresstestet. Avsättningen har dessutom utsträckts till att täcka alla exponeringar mot privatkunder. Stresstestet för avsättningen för privatkunder uppdaterades under Q4/2023 med nya antaganden: räntenivån sjunker långsamt, arbetslöshetsgraden stiger till 8 procent och bostadspriserna sjunker med ytterligare 2 procent. Beloppet av management overlay-avsättningen hölls ändå oförändrat vid 35,9 miljoner euro under Q4/2023.

På basis av OP Gruppens analys gjordes under Q4/2022 en management overlay-avsättning på 5,3 miljoner euro för byggbranschen. Analysen uppdaterades under Q2/2023 på grund av att utsikterna för branschen ytterligare försämrats. Analysen utfördes som ett stresstest baserat på basscenariot (vikt 60 procent) och det svaga scenariot (vikt 40 procent) under antaganden om att omsättningen minskar med 20 procent/35 procent, lönsamheten försämras med 20 procent/40 procent, soliditeten sjunker med 10 procent/20 procent, räntenivån är 4 procent/6 procent och priset på nya bostäder har sjunkit med 15 procent/30 procent. På basis av uppdateringen ökades avsättningen med 11,7 miljoner euro till 17,0 miljoner euro. Avsättningen uppdaterades under Q4/2023 genom att stressa kreditklasserna i olika scenarier. Dessutom utsträcktes avsättningen till att täcka också små företag i byggbranschen. De svaga utsikterna i byggbranschen väntas fortsätta 2025. Avsättningen ökades med 21,7 miljoner euro till 38,7 miljoner euro.

För fastighetsbranschen gjordes under Q2/2023 en management overlay-avsättning på 27,2 miljoner euro på grund av de sämre utsikterna för branschen. Analysen utfördes som ett stresstest baserat på basscenariot (vikt 70 procent) och det svaga scenariot (vikt 30 procent) under antaganden om att omsättningen ökar med 3 procent/0 procent, lönsamheten försämras med 5 procent/10 procent, soliditeten sjunker med 10 procent/20 procent och räntenivån är 4 procent/6 procent. Avsättningen har uppdaterats under Q4/2023, och av den upplöstes 13 miljoner euro till 14,2 miljoner euro, eftersom uppgången i inflationen och räntorna redan till största delen har realiserats och kreditklassificeringen uppdaterats.

Under Q4/2022 förberedde sig OP Gruppen dessutom med en management overlay-avsättning på 5 miljoner euro för en retroaktiv databaskorrigering i anslutning till exponeringar med anstånd under det första halvåret 2023. Avsättningen har lösts upp under Q2/2023, eftersom databaskorrigeringen har införts i systemen och i den automatiska ECL-beräkningen.

I slutet av 2021 gjorde OP Gruppen en extra avsättning för ECL på 34 miljoner euro som riktar sig till fordringar med kommersiella fastigheter som säkerhet. Syftet med avsättningen var att förutse den ECL-ökning och de sannolika fallissemang som orsakas av uppdateringen av säkerhetsvärderingen av de mest riskfyllda kommersiella fastigheterna. Av avsättningen återstår 6 miljoner euro per Q4/2023.

Under Q4/2023 gjorde OP Gruppen en ny management overlay-avsättning för förbättring av processerna för systemet för tidig varning ("EWS") och identifieringen av kundgrupper, vilken ska genomföras under 2024. Processförbättringen väntas öka de förväntade kreditförlusterna med cirka 14,1 miljoner euro i segmentet Hushållsbank.

I följande tabell redovisas ECL före diskretionära management overlay-avsättningar, de ovan nämnda management overlay-avsättningarna och rapporterat ECL totalt.

| Förlustreserv 31.12.2023 | Andels-banker | Företags-bank | Totalt |
|---|---|---|---|
| **Förlustreserv före diskretionära avsättningar** | **504** | **314** | **818** |
| Diskretionära management overlay-avsättningar | | | |
| Privatkunder: inflationen, räntenivån och säkerheternas värde | 35 | 1 | 36 |
| Byggbranschen | 29 | 9 | 39 |
| Fastighetsbranschen | 13 | 1 | 14 |
| Säkerhetsvärdering av krediter säkrade genom kommersiella fastigheter | 6 | 0 | 6 |
| Förbättring av processerna för systemet för tidig varning och identifieringen av kundgrupper | 14 | 0 | 14 |
| **Diskretionära management overlay-avsättningar totalt** | **98** | **11** | **109** |
| **Rapporterad förlustreserv** | **602** | **325** | **927** |

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|---|---|---|---|
| **Skuldebrev, mn €** | 12 mån. | Hela löptiden | Hela löptiden | **Totalt** |
| **Förlustreserv 1.1.2023** | **1** | **1** | | **2** |
| Överföringar från steg 1 till steg 2 | 0 | 0 | | **0** |
| Överföringar från steg 1 till steg 3 | 0 | | 1 | **0** |
| Överföringar från steg 2 till steg 1 | 0 | 0 | | **0** |
| Ökningar till följd av utgivning och förvärv | 0 | 0 | | **0** |
| Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen | 0 | | | **0** |
| Förändringar i riskparametrar (netto) | 0 | 0 | | **0** |
| **Nettoförändring i förväntade kreditförluster** | **0** | **0** | **1** | **0** |
| **Förlustreserv 31.12.2023** | **1** | **1** | **1** | **2** |

I följande tabell redovisas per ratingklass för fordringarna i balansräkningen och exponeringarna utanför balansräkningen till bruttobelopp, exponeringsbeloppet efter avdrag av säkerheter samt förlustreserven. Ratingklasserna 1–12 används för kreditklassificering av företag och offentlig sektor och A–F för kreditklassificering av hushåll. Ratingklasserna har förenats i tabellen genom att ratingklass 2 för företagskunder omfattar ratingklasserna 2 och 2,5 osv. För privatkunderna inkluderar ratingklass A klasserna A+, A och A- osv. Nettoexponeringarna har beräknats avtalsspecifikt och översäkerheter har inte beaktats i beloppet.

31.12.2024

| Mn € | Exponeringar i balansräkningen | | | Exponeringar utanför balansräkningen brutto | | | Nettoexponeringar efter säkerheter | | | Förlustreserv | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Rating | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 |
| 1 | 2 277 | 39 | | 440 | | | 2 633 | 23 | | 0 | -2 | |
| 2 | 708 | 3 | | 2 240 | | | 3 766 | 0 | | 0 | -2 | |
| 3 | 3 822 | 211 | | 686 | | | 3 072 | 63 | | -1 | -2 | |
| 4 | 8 770 | 169 | | 1 178 | | | 3 691 | 14 | | -2 | -2 | |
| 5 | 9 054 | 534 | | 1 208 | 40 | | 4 131 | 51 | | -4 | -3 | |
| 6 | 6 780 | 687 | | 685 | 55 | | 2 241 | 168 | | -8 | -4 | |
| 7 | 5 100 | 1 060 | | 481 | 76 | | 1 304 | 294 | | -16 | -10 | |
| 8 | 1 683 | 1 631 | | 108 | 102 | | 274 | 331 | | -7 | -32 | |
| 9 | 111 | 607 | | 4 | 34 | | 8 | 76 | | -1 | -34 | |
| 10 | 87 | 474 | | 1 | 51 | | 14 | 87 | | -3 | -39 | |
| 11 | | | 1 032 | | | 58 | | | 316 | | | -271 |
| 12 | | | 45 | | | 3 | | | 27 | | | -25 |
| A | 26 730 | 597 | | 1 501 | 2 | | 3 693 | 17 | | -5 | -4 | |
| B | 10 335 | 614 | | 562 | 14 | | 1 853 | 52 | | -5 | -5 | |
| C | 5 206 | 586 | | 112 | 14 | | 984 | 85 | | -7 | -6 | |
| D | 2 323 | 2 563 | | 32 | 23 | | 626 | 315 | | -10 | -25 | |
| E | 109 | 2 117 | | 2 | 7 | | 116 | 277 | | -9 | -58 | |
| F | | | 1 693 | | | 11 | | | 300 | | | -217 |
| **Totalt** | **83 094** | **11 892** | **2 771** | **9 240** | **418** | **72** | **28 407** | **1 852** | **642** | **-79** | **-228** | **-514** |

31.12.2023

| Mn € | Exponeringar i balansräkningen | | | Exponeringar utanför balansräkningen brutto | | | Nettoexponeringar efter säkerheter | | | Förlustreserv | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Rating | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 |
| 1 | 963 | | | 1 914 | | | 3 039 | | | -1 | | |
| 2 | 2 270 | 179 | | 465 | 38 | | 2 515 | 14 | | -1 | -7 | |
| 3 | 2 854 | 181 | | 601 | | | 2 524 | 7 | | -1 | -6 | |
| 4 | 7 470 | 244 | | 1 210 | 25 | | 4 016 | 63 | | -4 | -6 | |
| 5 | 9 327 | 973 | | 1 025 | 85 | | 3 672 | 803 | | -5 | -8 | |
| 6 | 8 013 | 1 184 | | 635 | 91 | | 2 105 | 257 | | -9 | -9 | |
| 7 | 5 804 | 1 232 | | 428 | 141 | | 1 153 | 495 | | -16 | -18 | |
| 8 | 1 458 | 1 671 | | 50 | 151 | | 249 | 328 | | -7 | -42 | |
| 9 | | 727 | | | 58 | | | 86 | | | -26 | |
| 10 | | 546 | | | 101 | | | 143 | | | -44 | |
| 11 | | | 1 241 | | | 70 | | | 494 | | | -313 |
| 12 | | | 59 | | | 2 | | | 41 | | | -41 |
| A | 22 554 | 675 | | 854 | 4 | | 2 094 | 18 | | -1 | -4 | |
| B | 12 352 | 1 559 | | 476 | 23 | | 1 582 | 104 | | -2 | -5 | |
| C | 5 782 | 1 686 | | 66 | 18 | | 1 016 | 144 | | -3 | -7 | |
| D | 2 422 | 2 199 | | 38 | 33 | | 637 | 317 | | -6 | -20 | |
| E | | 2 114 | | | 11 | | | 383 | | | -52 | |
| F | | | 1 781 | | | 7 | | | 318 | | | -260 |
| **Totalt** | **81 269** | **15 168** | **3 080** | **7 764** | **779** | **79** | **24 602** | **3 162** | **854** | **-57** | **-256** | **-614** |

OP Gruppen kan redovisa en slutlig kreditförlust helt eller delvis bland de finansiella tillgångarna, men ännu efter det inrikta indrivningsåtgärder på dem. Det återstående beloppet av sådana finansiella tillgångar var 182 miljoner euro (183) 31.12.2024.

## Betydande ökningar av kreditrisker (SICR)

Klassificeringen av avtal i grupper enligt hur deras kreditriskegenskaper sammanfaller är i SICR-modellen identisk med PD-modellerna (probability of default, dvs. sannolikheten för fallissemang) för hela löptiden. Ratingklasserna är viktigaste indata för PD-modellerna. Såväl nuvarande PD som tröskelvärde-PD innehåller framtidsinriktad information (nedan).

Effektiviteten hos SICR bedöms varje rapporteringsdag med följande nyckeltal:

Observationsgraden för fallissemang (Default capture rate) mäter hur många avtal som fanns i steg 2 innan de överfördes till steg 3. Nyckeltalet var 77 procent (77) 31.12.2024. Ju högre nyckeltalet är, desto bättre kan SICR-modellen observera betydande ökningar i kreditrisken. Den relativa andelen för avtalen i steg 2 var 12 procent (12) av hela den solventa kreditstocken.

För SICR-kriteriet för den relativa ökningen i PD har utvecklats en separat modell, vars parametrar beräknas utifrån historiska data. Förutom av dessa parametrar påverkas SICR-modellen av bland annat avtalets ratingklass, segment och makroekonomiska variabler, som tillsammans bestämmer livstids PD för avtalet. Jämförelsen av den relativa ökningen påverkas dessutom av avtalets förflutna och återstående livstid. Av dessa orsaker har inget allmänt tröskelvärde fastställts för ökningen i PD, utan situationen är avtalsspecifik. Det kan dock konstateras att en två- till trefaldig ökning i PD i snitt utlöser det kvantitativa SICR-kriteriet.

## Framtidsinriktad information som inkluderats i beräkningsmodellerna för förväntade kreditförluster

Bedömningen av SICR och beräkningen av förväntade kreditförluster innehåller framtidsinriktad information. OP Gruppen har analyserat vilka makroekonomiska variabler som har en förklarande betydelse för beloppet av kreditrisken. I följande tabell finns ett sammandrag av värdena på de fem viktigaste makroekonomiska variabler som använts i modellerna under perioden 2024–2029 (medelvärde, minimum och maximum) för de tre scenarier som har använts för att beräkna den förväntade kreditförlusten. De makroekonomiska prognoserna sträcker sig 30 år framåt i tiden, men de följande 5 åren är av störst betydelse för ECL-beräkningen. De här värdena har använts för alla produktgrupper 31.12.2024.

31.12.2024

| Makroekonomisk variabel | Scenario | Medelvärde (%) | Minimum (%) | Maximum (%) |
|---|---|---|---|---|
| BNP-tillväxt | Svagt | -0,5 | -0,5 | -0,3 |
| | Bas | 1,1 | -0,5 | 2,0 |
| | Starkt | 2,4 | -0,5 | 3,9 |
| Arbetslöshet, % | Svagt | 8,1 | 7,9 | 8,2 |
| | Bas | 7,3 | 6,5 | 8,2 |
| | Starkt | 6,5 | 5,8 | 8,2 |
| Bostädernas prisindex | Svagt | 0,7 | -2,0 | 1,3 |
| | Bas | 2,0 | -2,0 | 2,8 |
| | Starkt | 3,1 | -2,0 | 4,1 |
| 12 mån. Euribor, med avdrag för ökningen i BNP och inflationen | Svagt | 0,1 | -0,3 | 1,4 |
| | Bas | 1,2 | 1,0 | 1,4 |
| | Starkt | 2,3 | 1,7 | 3,0 |
| 3 mån. realränta | Svagt | -0,1 | -0,7 | 1,4 |
| | Bas | 0,5 | 0,1 | 0,8 |
| | Starkt | 1,0 | 0,3 | 1,7 |

31.12.2023

| Makroekonomisk variabel | Scenario | Medelvärde (%) | Minimum (%) | Maximum (%) |
|---|---|---|---|---|
| BNP-tillväxt | Svagt | -1,8 | -3,1 | -0,3 |
| | Bas | 0,8 | -0,3 | 1,3 |
| | Starkt | 3,0 | -0,3 | 4,1 |
| Arbetslöshet, % | Svagt | 8,5 | 7,2 | 9,4 |
| | Bas | 7,2 | 6,5 | 7,5 |
| | Starkt | 6,1 | 4,5 | 7,2 |
| Bostädernas prisindex | Svagt | -1,5 | -6,0 | 0,1 |
| | Bas | 0,7 | -6,0 | 3,0 |
| | Starkt | 2,8 | -6,0 | 5,7 |
| 12 mån. Euribor, med avdrag för ökningen i BNP och inflationen | Svagt | 1,1 | -0,5 | 2,2 |
| | Bas | 1,5 | -0,3 | 2,1 |
| | Starkt | 2,2 | -0,2 | 3,1 |
| 3 mån. realränta | Svagt | 1,0 | 0,1 | 2,1 |
| | Bas | 1,1 | 1,0 | 1,3 |
| | Starkt | 1,5 | 0,7 | 2,3 |

Vikterna för sannolikheterna i scenarierna var 31.12.2024 och 31.12.2023: Svagt 20 procent, Bas 60 procent och Starkt 20 procent.

Scenarierna baserar sig på prognoser gjorda av OP Gruppens ekonomer. I prognosprocenten beaktas också motsvarande prognoser från externa institut såsom OECD, Internationella valutafonden, Finlands Bank, finansministeriet osv. samt akademiska undersökningar.

I följande tabell redovisas förlustreserven för väsentliga fordringar i de olika scenarierna enligt nedskrivningssteg 31.12.2024

| Förlustreserv för företag och hushåll totalt, mn € | Viktad förlustreserv | Förlustreserv i det svaga scenariot | Förlustreserv i basscenariot | Förlustreserv i det starka scenariot |
|---|---|---|---|---|
| Steg 1* | 52 | 56 | 52 | 49 |
| Steg 2* | 184 | 194 | 183 | 175 |
| Steg 3* | 502 | 533 | 501 | 474 |
| **Totalt** | **738** | **783** | **736** | **698** |

*utan management overlay-avsättningar

I följande tabell redovisas förlustreserven för väsentliga fordringar i de olika scenarierna enligt nedskrivningssteg 31.12.2023

| Förlustreserv för företag och hushåll totalt, mn € | Viktad förlustreserv | Förlustreserv i det svaga scenariot | Förlustreserv i basscenariot | Förlustreserv i det starka scenariot |
|---|---|---|---|---|
| Steg 1* | 50 | 52 | 46 | 41 |
| Steg 2* | 177 | 195 | 176 | 162 |
| Steg 3* | 614 | 614 | 614 | 614 |
| **Totalt** | **841** | **861** | **836** | **817** |

*utan management overlay-avsättningar

För både privat- och företagskunderna påverkar alla riskparametrar i samma riktning, så att förlustreserven är störst i det svaga scenariot. LGD-modellen i steg 3 är oberoende av makroekonomiska variabler, men en betydande del av exponeringarna i steg 3 bedöms med en kassaflödesbaserad expertbedömning som även beaktar framtidsinriktad information.

## Känslighetsanalys

Med känslighetsanalyser beskrivs förlustreservens känslighet för förändringar i makroekonomiska faktorer. Analysen nedan beskriver endast en ekonomisk försvagning som är förhållandevis möjlig, inte alls en konjunkturuppgång. Dessutom utvecklas alla de olika komponenterna i känslighetsanalysen under en recession inte nödvändigtvis tillsammans på det sätt som beskrivs i analysen.

De viktigaste makroekonomiska variablerna i riskparametrarna och exponeringsklasserna är 12 månaders Euribor, 3 månaders Euribor realränta, med avdrag för inverkan av inflationen och utvecklingen i BNP. De förändringar som använts i känslighetsanalyserna är en ökning med 1 procentenhet i 12 månaders Euribor, en ökning med 1 procentenhet i 3 månaders Euribor, en ökning med 1 procentenhet i inflationen och en nedgång med 3,5 procentenheter i BNP-tillväxtgraden. Talen beskriver alltså en konjunktur som är svagare än den nuvarande, och de ökar alla förlustreserven vid fallissemang och baserar sig på följande. Nivåerna på de förändringar som använts i känslighetsanalyserna baserar sig på hur variablerna förändrats under den historiska perioden, och förändringarna motsvarar i stort sett en förändring i samma storleksklass som standardavvikelsen.

Känslighetsanalysen utförs endast för avtal i steg 1 och 2. Känslighetsanalysen beaktar de överföringar som sker mellan steg 1 och 2 till följd av en betydande ökning i en kreditrisk (SICR), och detta syns som en minskning i steg 1 och ökning i steg 2.

I följande tabell redovisas känsligheten för en förändring i förlustreserven för grupper av hushåll och företag (31.12.2024), då det ekonomiska läget försämras genom en sammanlagd påverkan av förändringarna i räntorna, realräntan, inflationen och BNP.

| **Grupp**<br>**Steg** | Förlustreserv 31.12.2024 | Känslighets-analys av förlustreserven* | Relativ förändr. % |
|---|---|---|---|
| Hushåll | | | |
| Steg 1 | -17 | -18 | 7,3 |
| Steg 2 | -79 | -103 | 31,3 |
| Företagskunder | | | |
| Steg 1 | -41 | -43 | 5,0 |
| Steg 2 | -113 | -127 | 12,6 |
| **Totalt** | **-249** | **-291** | **16,9** |

*En ökning med 1 procentenhet i 12 mån. Euribor, en ökning med 1 procentenhet i 3 mån. Euribor realränta, en ökning med 1 procentenhet i inflationen och en nedgång med 3,5 procentenheter i BNP-tillväxten i alla scenarier.

Förlustreserven bestäms till stor del basis av de första åren, då de simulerade scenariernas första år är väsentliga med tanke på resultaten av känslighetsanalysen.

Då räntorna stiger med 1 procentenhet ökar förlustreserven för såväl privatkunder som företagskunder. BNP-tillväxtens relation blir negativ gentemot förlustreservens belopp via alla modellkomponenter. Då BNP-tillväxten försvagas ökar både privatkundernas och företagskundernas PD-värden. Dessutom påverkar den via LGD genom att en nedgång i BNP försvagar utvecklingen i bostadssäkerheternas verkliga värde, vilket påverkar avtalen i steg 2.

Analysen visar att de mest betydande relativa och absoluta förändringarna gäller företagskunder. För dem växer förlustreserven för avtalen i steg 1 och 2 avsevärt. För privatkunderna är förändringarna betydligt lägre än för företagskunderna, eftersom estimaten för deras riskparametrar inte är lika känsliga för konjunkturerna i ekonomin.

I följande tabell redovisas känsligheten för en förändring i förlustreserven för hushåll och företag (31.12.2023), då det ekonomiska läget försämras genom en sammanlagd påverkan av räntorna, investeringarnas tillväxt och förändringarna i BNP.

| **Grupp**<br>**Steg** | Förlustreserv 31.12.2023 | Känslighets-analys av förlustreserven* | Relativ förändr. % |
|---|---|---|---|
| Hushåll | | | |
| Steg 1 | -3 | -3 | 0,8 |
| Steg 2 | -20 | -20 | 4,0 |
| Företagskunder | | | |
| Steg 1 | -9 | -9 | 1,7 |
| Steg 2 | -39 | -45 | 16,5 |
| **Totalt** | **-71** | **-77** | **10,5** |

* En ökning i 12 mån. Euribor med 1 procentenhet, en nedgång i investeringarnas tillväxtgrad med 6 procentenheter och en nedgång i BNP-tillväxten med 3,5 procentenheter i alla scenarier.

Förlustreserven bestäms till stor del basis av de första åren, då de simulerade scenariernas första år är väsentliga med tanke på resultaten av känslighetsanalysen.

Då räntorna stiger med 1 procentenhet ökar förlustreserven för såväl privatkunder som företagskunder. BNP-tillväxtens relation blir negativ gentemot förlustreservens belopp via alla modellkomponenter. Då BNP-tillväxten försvagas ökar både privatkundernas och

företagskundernas PD-värden. Dessutom påverkar den via LGD genom att en nedgång i BNP försvagar utvecklingen i bostadssäkerheternas verkliga värde, vilket påverkar avtalen i steg 2.

Analysen visar att de mest betydande relativa och absoluta förändringarna gäller företagskunder. För dem växer förlustreserven för avtalen i steg 1 och 2 avsevärt. För privatkunderna är förändringarna betydligt lägre än för företagskunderna, eftersom estimaten för deras riskparametrar inte är lika känsliga för konjunkturerna i ekonomin.

# Not 37. Ställda säkerheter och åtaganden utanför balansräkningen

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Ställda för egna skulder och åtaganden | | |
| Panter | 151 | 241 |
| Krediter (säkerhet för obligationslån med bostadssäkerhet) | 16 333 | 18 163 |
| Övriga | 1 562 | 744 |
| **Ställda säkerheter totalt*** | **18 046** | **19 148** |
| | | |
| Derivatskulder med säkerhet | 729 | 657 |
| Övriga skulder med säkerhet | 869 | 168 |
| Obligationslån med bostadssäkerhet (covered bonds) | 14 114 | 13 871 |
| **Totalt** | **15 712** | **14 696** |

*Dessutom har i centralbanken pantsatts obligationslån för ett bokfört värde på 1,4 miljarder euro, av vilket 1,0 miljarder euro utgör säkerhet för den dagsinterna limiten. Obligationslånen kan tas ut utan förhandstillstånd av centralbanken, och de ingår därför inte i tabellen ovan.

## Åtaganden utanför balansräkningen

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Garantier | 550 | 841 |
| Garantiåtaganden | 2 549 | 2 743 |
| Kreditlöften | 13 219 | 12 525 |
| Åtaganden i samband med korta transaktioner | 305 | 553 |
| Teckningsförbindelser | 772 | 920 |
| Övriga | 521 | 589 |
| **Åtaganden utanför balansräkningen totalt** | **17 915** | **18 171** |

# Not 38. Erhållna finansiella säkerheter

OP Gruppen har tagit emot sådana säkerheter som avses i lagen om finansiella säkerheter som kan säljas eller pantsättas vidare.

| Mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Verkligt värde av erhållna säkerheter | | |
| Derivat | 1 027 | 1 131 |
| **Totalt** | **1 027** | **1 131** |

Den kreditrisk som beror på derivat minskas med säkerheter och då används avtalet ISDA Credit Support Annex (CSA) som ansluts till ISDA-ramavtalet. Säkerhetssystemet går ut på att motparten ställer värdepapper eller kontanta medel som säkerhet. De kontanta medel som står som säkerheter i enlighet med CSA-avtal uppgick vid bokslutstidpunkten till 1 027 miljoner euro (1 131). Vid bokslutstidpunkten fanns inga värdepapper som erhållits som säkerhet.

# Not 39. Klassificering av poster återkommande värderade till verkligt värde enligt värderingsmetod

## Redovisningsprinciper

### Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet är det pris som en tillgångspost kunde säljas eller en skuld betalas till på värderingsdagen i en normal transaktion mellan marknadsparter.

Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument fastställs antingen med prisnoteringar på en fungerande marknad eller, om ingen fungerande marknad finns, med hjälp av egna värderingsmetoder. Marknaden anses vara fungerande, om prisnoteringar finns att få enkelt och regelbundet och de beskriver faktiska och regelbundna marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Som noterat marknadspris på finansiella tillgångar används köpkursen vid respektive tidpunkt.

Om det på marknaden finns en etablerad värderingspraxis för finansiella instrument som inte direkt får ett marknadspris (t.ex. OTC-derivat), baserar sig det verkliga värdet på den marknadspriskalkyl och marknadsnoteringarna för de indata som används i modellen.

Om ingen värderingspraxis har etablerats på marknaden, fastställs marknadsvärdet på basis av en egen värderingsmodell för respektive produkt. Värderingsmodellerna bygger på allmänt tillämpade kalkyler och de omfattar alla delfaktorer som marknadsparterna skulle beakta då de fastställer priset. De stämmer överens med de ekonomiska metoder som är godkända vid prissättningen av finansiella instrument.

Som värderingsmetoder används priserna i marknadstransaktioner, metoden med diskonterat kassaflöde och det verkliga värdet vid bokslutstidpunkten på andra till relevanta delar liknande instrument. I värderingsmetoderna beaktas bedömningen av kreditrisk, de diskonteringsräntor som används, möjligheterna till återbetalning i förtid och andra sådana faktorer som påverkar fastställandet av ett verkligt värde för ett finansiellt instrument på ett tillförlitligt sätt.

Det verkliga värdet för finansiella instrument delas in i tre nivåer enligt hur deras verkliga värde har bestämts:

- noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- verkliga värden som bestämts på basis av andra indata än de noterade priser som ingår i nivå 1, som är observerbara för tillgången eller skulden antingen direkt (t.ex. som priser) eller indirekt (t.ex. härledda från priser) (nivå 2)
- verkliga värden som bestämts på basis av indata för tillgången eller skulden, som inte bygger på observerbara marknadsdata (nivå 3).

Den nivå i hierarkin för verkliga värden där värderingen till verkligt värde har kategoriserats i sin helhet har bestämts med grund i den lägsta nivå av indata som är signifikant för värderingen till verkligt värde i sin helhet. Bedömningen av indatas signifikans har gjorts med beaktande av värderingen till verkligt värde i sin helhet.

Typiskt för illikvida produkter är att det pris som beräknats enligt en prissättningsmodell avviker från den faktiska köpesumman. Den faktiska köpesumman är dock den bästa indikationen på en produkts verkliga värde. Differensen mellan den faktiska köpesumman och det pris som beräknats enligt en prissättningsmodell som använder marknadspris (Day 1 profit/loss) periodiseras i resultaträkningen enligt avtalets löptid. Den operiodiserade andelen intäktsförs dock genast, om ett verkligt marknadspris finns att få på produkten eller om en prissättningspraxis etableras på marknaden.

Investeringstillgångarna inkluderar inte betydande illikvida finansiella tillgångar.

Skulderna för placeringsavtal relaterade till gruppens livförsäkringsrörelse värderas enligt IFRS 9 till verkligt värde via resultatet. Deras verkliga värde bestäms enligt värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som utgör täckning för dem. Placerare kan när som helst kräva återbetalning som motsvarar placeringarnas verkliga värde. Dessa avtal har klassificerats till nivå 1 i hierarkin för verkligt värde till den del som placeringarna som utgör täckning är noterade och till nivå 2 till den del som placeringarna som utgör täckning har värderats med priser eller noteringar på nivå 2 som indata.

## Centrala osäkerhetsfaktorer i anslutning till bedömningarna

**Värdering av finansiella instrument**

Till den del som indata inte kan fås från marknaden för att få resultat från värderingsmodellerna, måste ledningen ta ställning till hur mycket annan information som kan användas.

| Tillgångarnas verkliga värden 31.12.2024, mn € | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet | | | | |
| Egetkapitalinstrument | 1 834 | 337 | 649 | 2 819 |
| Skuldinstrument | 5 680 | 557 | 68 | 6 304 |
| Fondförsäkringsavtal | 9 013 | 5 159 | | 14 172 |
| Derivatinstrument | 3 | 2 397 | 96 | 2 497 |
| Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | | | | |
| Egetkapitalinstrument | 0 | | | 0 |
| Skuldinstrument | 4 273 | 7 297 | 606 | 12 176 |
| **Finansiella instrument totalt** | 20 803 | 15 747 | 1 419 | 37 969 |
| Förvaltningsfastigheter | | | 500 | 500 |
| **Totalt** | 20 803 | 15 747 | 1 919 | 38 470 |

Justerat

| Tillgångarnas verkliga värden 31.12.2023, mn € | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet | | | | |
| Egetkapitalinstrument | 1 425 | 263 | 746 | 2 434 |
| Skuldinstrument | 5 613 | 946 | 83 | 6 642 |
| Fondförsäkringsavtal | 7 624 | 4 957 | | 12 581 |
| Derivatinstrument* | 0 | 3 007 | 98 | 3 106 |
| Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | | | | |
| Skuldinstrument | 9 166 | 1 694 | 727 | 11 588 |
| **Finansiella instrument totalt** | 23 829 | 10 867 | 1 655 | 36 350 |
| Förvaltningsfastigheter | | | 527 | 527 |
| **Totalt** | 23 829 | 10 867 | 2 182 | 36 877 |

| Skuldernas verkliga värden 31.12.2024, mn € | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet | | | | |
| Skulder för placeringsavtal | 5 813 | 3 327 | | **9 140** |
| Strukturerade obligationslån | | | 1 954 | **1 954** |
| Övriga | | 2 | | **2** |
| Derivatinstrument | 0 | 2 250 | 74 | **2 324** |
| **Totalt** | **5 813** | **5 580** | **2 029** | **13 421** |

Justerat

| Skuldernas verkliga värden 31.12.2023, mn € | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet | | | | |
| Skulder för placeringsavtal | 4 814 | 3 130 | | **7 944** |
| Strukturerade obligationslån | | | 2 210 | **2 210** |
| Övriga | | 5 | | **5** |
| Derivatinstrument* | 2 | 2 901 | 91 | **2 994** |
| **Totalt** | **4 815** | **6 036** | **2 302** | **13 153** |

*Räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument har tidigare redovisats på balansräkningsraderna "Övriga tillgångar" och "Avsättningar och övriga skulder". Alla derivatinstruments verkliga värden redovisas framöver på balansräkningsraderna för "Derivatinstrument" bland tillgångar och skulder. Således överfördes räntefordringar och ränteskulder för derivatinstrument till samma balanspost med de egentliga derivatinstrumenten. Ändringen beskrivs närmare i not 2 till bokslutet. Ändringar i principerna för upprättandet och uppställningen av bokslutet.

# Värdering till verkligt värde

## Derivat och andra finansiella instrument värderade till verkligt värde

Kursen för noterade derivat fås direkt från marknaden. Vid värderingen av OTC-derivat tillämpas modeller och metoder som används allmänt på marknaden och som bäst lämpar sig för värdering av det finansiella instrumentet i fråga. Sådana behövs bland annat för att beskriva ränte- och valutakurvor samt volatiliteter och även för att värdera optioner. I allmänhet kan indata för de här modellerna härledas från marknaden. Vid värderingen av vissa avtal måste dock användas modeller med indata som inte kan observeras på marknaden, varvid indata är uppskattningar. De här avtalen har hänförts till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

Middle Office ansvarar som en del av den dagliga värderingsprocessen för värderingen av det verkliga värdet på derivaten i bankrörelsen, inkl. värderingarna på nivå 3, samt för kvaliteten och tillförlitligheten hos marknadsdata, värderingskurvor och volatilitetsbeskrivningar. Middle Office jämför värderingskurserna regelbundet på avtalsnivå med värderingar från CSA-motparter och centrala motparter samt reder vid behov ut eventuella betydande värderingsdifferenser.

Styrning av riskhantering ansvarar för godkännandet av nya värderingsmodeller och metoder samt för övervakningen av värderingsprocessen. Säkringen av värderingarna baserar sig bland annat på värderingar som använder alternativa källor samt på marknadspriser och andra indata. I säkringsprocessen kan värderingskurserna jämföras med kurser från CSA-motparter och centrala motparter. Dessutom är det möjligt att anlita värderingstjänster från tredje part.

Vid värderingen av OTC-derivat i anslutning till bankrörelsen beaktas kreditrisken för parterna i transaktionen och de finansieringskostnader som överskrider kreditriskpremierna. Kreditrisken justeras med en motpartsriskjustering (s.k. Credit Valuation Adjustment "CVA") samt med en egen kreditriskjustering (s.k. Debt Valuation Adjustment, "DVA"). CVA- och DVA-kreditvärdighetsjusteringarna beräknas enligt motpart. CVA- och DVA-justeringarna beräknas enligt motpart genom att simulera derivatens marknadsvärden och fallissemang i regel med stöd av marknadsinformation. Vid bedömningen av sannolikheten för fallissemang används rating-information om motparter, likvida kreditriskindex samt marknadsdataleverantörers CDS-spreadar. Hur finansieringskostnaderna för OTC-derivaten påverkar värderingen bedöms genom att redigera de diskonteringskurvor som används vid värderingen med hjälp av statistiska differenser i kreditriskpremierna mellan kreditriskinstrument med och utan kapital.

## Hierarkin för verkligt värde

**Nivå 1: Noterade priser på marknader**

De poster som hänförts till nivå 1 i hierarkin består av aktier som noterats vid de största börserna, företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument samt börsderivat. Det verkliga värdet för dessa instrument bestäms på basis av noterade priser på aktiva marknader.

**Nivå 2: Värderingsmetoder som baserar sig på indata som kan observeras**

Värderingsmetoder som baserar sig på tillförlitliga kalkylparametrar. Med verkligt värde för instrument som hänförts till nivå 2 i hierarkin avses det värde som kan härledas ur marknadsvärdet för det finansiella instrumentets delar eller för motsvarande finansiella instrument eller ett värde som kan beräknas med värderingsmodeller och värderingsmetoder som allmänt godtas på finansmarknaden, om ett marknadsvärde kan bestämmas tillförlitligt med dem. Till den här nivån har hänförts största delen av OP Företagsbankens OTC-derivat samt företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument som inte hänförts till nivå 1.

**Nivå 3: Värderingsmetoder som baserar sig på indata som inte kan observeras**

Värderingsmetoder, vilkas kalkylparametrar innehåller särskild osäkerhet. Instrument som hänförts till nivå 3 i hierarkin värderas med prissättningsmodeller, vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet. Till nivå 3 hänförs också skuldinstrument för vilka det på marknaden finns endast få eller inga noteringar. Till denna nivå hänförs komplexare OTC-derivat samt derivat med lång löptid där man varit tvungen att extrapolera de marknadsdata som använts vid värderingen. Till nivån hänförs även vissa private equity-investeringar, illikvida lån, strukturerade lån inklusive värdepapperiserade lån och strukturerade skuldebrev, fastighetsplaceringar samt hedgefonder.

## Överföringar mellan nivåer i hierarkin för verkligt värde

Överföringar mellan nivåerna i hierarkin anses ha ägt rum på dagen för den händelse eller ändring i omständigheterna som orsakade överföringen. Överföringar mellan nivåerna beror främst på hur mycket marknadsnoteringar som är tillgängliga. Från nivå 1 till nivå 2 överfördes tillgångar för 5,4 miljarder euro (1,3) och från nivå 2 till nivå 1 för 0,4 miljarder euro (1,2).

Viktiga derivat för OP Gruppens affärsrörelse är ränteswappar, ränteoptioner och strukturerade skuldebrev. Ränteswappar värderas genom att härleda värderingskurvor från priserna på ränteswappar och andra räntederivat som kan observeras på marknaden. Värderingskurvorna används för att förutse framtida kassaflöden och bestämma nuvärdet av kassaflödena också för sådana ränteswappar vilkas pris inte är direkt observerbart på marknaden. Motsvarande förfarande tillämpas vid värderingen av ränteoptioner. I jämförelse med ränteswapparna används också volatiliteter som beskriver priset på ränteoptioner och som kan observeras på marknaden.

Vid värderingen av komplexa derivat eller till exempel strukturerade skuldebrev och aktiestrukturer används en modell där utvecklingen i marknadspriserna simuleras och det realiserade värdet för derivaten beräknas i respektive simulering. Priset på derivatet eller det strukturerade skuldebrevet fås genom att räkna medelvärdet av simuleringarna.

Indata på nivå 2 omfattar bland annat: noterade priser för liknande poster på aktiva marknader och noterade priser för identiska poster på marknader som inte är aktiva, marknadsräntor, implicita volatiliteter och kreditspreadar.

Indata på nivå 3 är indata som inte utifrån marknadspriserna vid värderingstidpunkten kan observeras för den post som värderas. Indata på nivå 3 omfattar bland annat: användning av den historiska volatiliteten vid värderingen av en option och sådana långa räntor för vilka inga motsvarande avtal kan observeras på marknaden.

För fastighetsplaceringar finns inte sådana dagligen noterade priser eller priskällor som på likvida marknader. Värderingsprocessen för fastigheter baserar sig på anlitande av externa värderare (fastighetens värde över 1 miljon euro) eller affärsrörelsens egna värderingsmetoder.

Källor för värdering av direkta fastighetsplaceringar är i regel värderingsinstrument av externa auktoriserade värderare. En extern värderare väljer självständigt den metod som bäst lämpar sig för värderingen av respektive objekt. Allmänt tillämpade värderingsmetoder är saluvärdemetoden, avkastningsvärdemetoden och anskaffningsvärdemetoden. Fastighetsfondernas värden fås av målfonderna vid de tidpunkter som fastställts i respektive målfonds stadgar och enligt den standard som anges i stadgarna. Värderingarna baserar sig i regel på det sammanlagda värdet av målfondernas enskilda fastighetsobjekt plus målfondens nettotillgångar. De enskilda objektens värde baserar sig i regel på värderingsinstrument som upprättats av oberoende externa auktoriserade värderare.

## Värderingsmetoder, vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet (Nivå 3)

### Specifikation av finansiella tillgångar och skulder

| Finansiella tillgångar, mn € | Verkligt värde via resultatet | Derivat-instrument | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Tillgångar totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Ingående balans 1.1.2024** | **829** | **98** | **727** | **1 655** |
| Nettointäkter i resultaträkningen | -39 | -2 | | -41 |
| Förvärv | 51 | | | 51 |
| Försäljning | -138 | | | -138 |
| Amorteringar | -38 | | | -38 |
| Överföringar till nivå 3 | 52 | | 174 | 226 |
| Överföringar från nivå 3 | 0 | | -296 | -296 |
| **Utgående balans 31.12.2024** | **717** | **96** | **606** | **1 419** |

| Finansiella tillgångar, mn € | Verkligt värde via resultatet | Derivat-instrument | Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Tillgångar totalt |
|---|---|---|---|---|
| **Ingående balans 1.1.2023** | **810** | **77** | **801** | **1 688** |
| Nettointäkter i resultaträkningen | -74 | 21 | | -53 |
| Förvärv | 151 | | | 151 |
| Försäljning | -51 | | | -51 |
| Amorteringar | -82 | | | -82 |
| Överföringar till nivå 3 | 28 | | 229 | 257 |
| Överföringar från nivå 3 | -3 | | -294 | -297 |
| **Utgående balans 31.12.2023** | **778** | **98** | **735** | **1 611** |

| Finansiella skulder, mn € | Värderade till verkligt värde via resultatet | Derivat-instrument | Skulder totalt |
|---|---|---|---|
| **Ingående balans 1.1.2024** | 2 210 | 91 | **2 302** |
| Nettointäkter i resultaträkningen | 97 | -17 | **80** |
| Emissioner | 714 | | **714** |
| Förfall och återköp | -1 010 | | **-1 010** |
| Övriga förändringar | -58 | | **-58** |
| **Utgående balans 31.12.2024** | **1 954** | **74** | **2 029** |

Justerat

| Finansiella skulder, mn € | Värderade till verkligt värde via resultatet | Derivat-instrument | Skulder totalt |
|---|---|---|---|
| **Ingående balans 1.1.2023** | 1 190 | 94 | **1 284** |
| Nettointäkter i resultaträkningen | 52 | -2 | **50** |
| Emissioner | 1 355 | | **1 355** |
| Förfall och återköp | -421 | | **-421** |
| Övriga förändringar | 34 | | **34** |
| **Utgående balans 31.12.2023** | **2 210** | **91** | **2 302** |

## Specifikation av nettointäkter enligt resultatpost 31.12.2024

| Mn € | Räntenetto | Netto-intäkter från placerings-verksamhet | Rapport över total-resultat/ Förändring i fonden för verkligt värde | Netto-intäkter från tillgångar och skulder som innehas vid periodens slut |
|---|---|---|---|---|
| **Nettointäkter totalt** | | -120 | | -120 |

## Specifikation av nettointäkter enligt resultatpost 31.12.2023

| Mn € | Räntenetto | Netto-intäkter från placerings-verksamhet | Rapport över total-resultat/ Förändring i fonden för verkligt värde | Netto-intäkter från tillgångar och skulder som innehas vid periodens slut |
|---|---|---|---|---|
| **Nettointäkter totalt** | -21 | -82 | | -103 |

Derivaten i nivå 3 i hierarkin består av derivat som strukturerats för kundernas behov, så marknadsrisken har täckts med ett motsvarande derivatinstrument. Den öppna marknadsrisken har ingen effekt på resultatet. Derivaten i nivå 3 hänför sig till strukturerade obligationslån som emitterats av OP Företagsbanken så att avkastningen är beroende av värdeutvecklingen i ett inbäddat derivat. Värdeförändringen i de här inbäddade derivaten redovisas inte i tabellen ovan. Till nivå 3 har också hänförts derivat med lång löptid, för vilka de marknadsdata som använts för värderingen har extrapolerats.

## Förändringar i värderingsfaktorer

Inga väsentliga ändringar har gjorts i värderingsmetoderna under 2024.

## Känslighetsanalys med kalkylparametrar som innehåller osäkerhet 31.12.2024

| Instrumenttyp, mn € | Fordringar | Skulder | Nettosaldo | Effekt på resultat-räkningen | Skäligen möjlig förändring i verkligt värde (%) |
|---|---|---|---|---|---|
| Värderade till verkligt värde via resultatet | | | | | |
| Obligationsplaceringar | 27 | | 27 | 3 | 10,0 |
| Illikvida placeringar | 139 | | 139 | 21 | 15,0 |
| Riskkapitalfonder* | 462 | | 462 | 46 | 10,0 |
| Fastighetskapitalfonder*** | 89 | | 89 | 18 | 20,0 |
| Derivat | | | | | |
| Säkring av indexlån och strukturerade derivat samt derivat med lång löptid** | 96 | -74 | 22 | 2 | 11,0 |
| Värderade till verkligt värde via resultatet | | | | | |
| Obligationsplaceringar | 606 | | 606 | 61 | 10,0 |
| Förvaltningsfastigheter | | | | | |
| Förvaltningsfastigheter*** | 500 | | 500 | 100 | 20,0 |

*Värdet på riskkapitalfonder beror främst på målföretagens resultatutveckling och PE-talen för motsvarande noterade bolag. Utvecklingen av det verkliga värdet på riskkapitalfonder följs upp med koefficienten Total Value per Pid-in (TVPI) som har förändrats i snitt 10 %.

**Sammanlagd värdeförändring av stresscenarierna "aktiernas volatilitet" (30 procent), "aktiernas utdelning" (30 procent) och "kreditriskpremier" (30 procent) samt betydande korrelationsändringar.

***Vid värderingen av fastighetskapitalfonder och förvaltningsfastigheter tillämpas i regel avkastningsvärdesmetoden, vars huvudkomponenter är avkastningskravet och nettohyresnivån. En förändring i avkastningskravet med +/- 1 procentenhet leder i snitt till en förändring på cirka 20 % i verkligt värde.

## Känslighetsanalys med kalkylparametrar som innehåller osäkerhet 31.12.2023

| Instrumenttyp, mn € | Fordringar | Skulder | Nettosaldo | Effekt på resultat-räkningen | Skäligen möjlig förändring i verkligt värde (%) |
|---|---|---|---|---|---|
| Värderade till verkligt värde via resultatet | | | | | |
| Obligationsplaceringar | 50 | | 50 | 5 | 10,0 |
| Illikvida placeringar | 171 | | 171 | 26 | 15,0 |
| Riskkapitalfonder* | 461 | | 461 | 46 | 10,0 |
| Fastighetskapitalfonder*** | 147 | | 147 | 29 | 20,0 |
| Derivat | | | | | |
| Säkring av indexlån och strukturerade derivat samt derivat med lång löptid** | 98 | -91 | 7 | 1 | 11,0 |
| Värderade till verkligt värde via resultatet | | | | | |
| Obligationsplaceringar | 727 | | 727 | 73 | 10,0 |
| Förvaltningsfastigheter | | | | | |
| Förvaltningsfastigheter*** | 527 | | 527 | 105 | 20,0 |

*Värdet på riskkapitalfonder beror främst på målföretagens resultatutveckling och PE-talen (price/earnings) för motsvarande noterade bolag. Utvecklingen av det verkliga värdet på riskkapitalfonder följs upp med koefficienten Total Value to Paid-in Capital (TVPI) som har förändrats i snitt 10 procent.

**Sammanlagd värdeförändring av stresscenarierna "aktiernas volatilitet" (30 procent), "aktiernas utdelning" (30 procent) och "kreditriskpremier" (30 procent) samt betydande korrelationsändringar.

***Vid värderingen av fastighetskapitalfonder och förvaltningsfastigheter tillämpas i regel avkastningsvärdesmetoden, vars huvudkomponenter är avkastningskravet och nettohyresnivån. En förändring i avkastningskravet med +/- 1 procentenhet leder i snitt till en förändring på cirka 20 procent i verkligt värde.

# Not 40. Eventualförpliktelser och eventualtillgångar

## Redovisningsprinciper

En eventualförpliktelse är en möjlig förpliktelse som uppkommit till följd av tidigare händelser och vars existens blir säker först då en osäker händelse som står utanför OP Gruppens bestämmande inflytande realiseras. Som eventualförpliktelse betraktas också en sådan gällande förpliktelse som sannolikt inte kräver att en betalningsskyldighet uppfylls, eller vars storlek inte kan bestämmas tillförlitligt.

Försäkringsbolagen i OP Gruppen tecknar försäkringsavtal via pooler. Medlemmarna i poolerna ansvarar i första hand för sin egen proportionella andel. Andelarna baserar sig på avtal som fastställs årligen. I en del pooler svarar poolmedlemmarna för insolventa medlemmars förpliktelser i proportion till sina egna andelar. Försäkringsbolagen redovisar framtida ansvar och fordringar via det gemensamma ansvaret, i det fall att det verkar sannolikt att det gemensamma ansvaret kommer att realiseras. Det betraktas dock som mycket osannolikt att dessa poster realiseras.

# Not 41. Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller som omfattas av ett rättsligt bindande ramavtal om kvittning

## Redovisningsprinciper

### Kvittning

Finansiella tillgångar och skulder kvittas i balansräkningen, om OP Gruppen vid granskningstidpunkten har en kvittningsrätt som kan verkställas lagligt i normal affärsrörelse samt i fall av försummelser, insolvens och konkurs och den har för avsikt att fullgöra prestationerna genom kvittning.

| Finansiella tillgångar | | | | Finansiella tillgångar som inte har kvittats i balansräkningen | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Finansiella tillgångar, brutto | Finansiella skulder, brutto, som kvittats mot finansiella tillgångar* | Netto som redovisas i balans-räkningen | Ramavtal för derivat** | Erhållna säkerheter | Netto |
| Derivat | 2 498 | | 2 498 | -1 326 | -990 | 183 |
| | | | | | | |
| 31.12.2023, mn € | | | | | | |
| Derivat | 5 046 | -1 644 | 3 401 | -1 964 | -1 131 | 306 |

| Finansiella skulder | | | | Finansiella skulder som inte har kvittats i balansräkningen | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024, mn € | Finansiella skulder, brutto | Finansiella tillgångar, brutto, som kvittats mot finansiella skulder | Netto som redovisas i balans-räkningen | Ramavtal för derivat* | Ställda säkerheter | Netto |
| Derivat | 2 325 | | 2 325 | -1 326 | -366 | 633 |
| | | | | | | |
| 31.12.2023, mn € | | | | | | |
| Derivat | 4 358 | -1 088 | 3 271 | -1 964 | -308 | 999 |

*Vid utgången av 2024 sker clearing av alla derivat med central motpartsclearing enligt STM-metoden. På checkkontot ingår totalt 0 (-116) miljoner euro i kontanta medel för clearing av derivat via centrala motparter.

**OP Gruppen har som praxis att ingå ramavtal om derivatkontrakt med alla derivatmotparter.

## Clearing av OTC-derivat via centrala motparter

Standardiserade OTC-derivattransaktioner med finansiella motparter clearas med London Clearing House i enlighet med EMIR-förordningen (EU 648/2012). I handlingsmodellen ändras den centrala motparten vid slutet av den dagliga clearingprocessen till derivatmotpart och de dagliga derivatbetalningarna kvittas med den centrala motparten. Dessutom antingen betalas eller mottas dagligen en säkerhet som motsvarar förändringen i det verkliga värdet på öppna avtal (variation margin), vilken på grund av på clearingsättet behandlas som slutlig betalning.

## Övrig bilateral clearing av OTC-derivat

På derivataffärer mellan OP Gruppen och övriga kunder samt sådana derivataffärer som inte clearas via centrala motparter enligt förordningen, tillämpas antingen ISDA:s, OP Gruppens eget eller Finans Finlands ramavtal för derivatkontrakt. På basis av de här villkoren kan betalningarna för derivat kvittas transaktionsvis per betalningsdag och då en motpart blivit insolvent eller försatt i konkurs. I avtalsvillkoren kan man dessutom avtala om motpartsspecifika säkerheter. De här derivaten bruttoredovisas i balansräkningen.

# Principer för riskhantering samt noter

## Betydande risker: allmän översikt

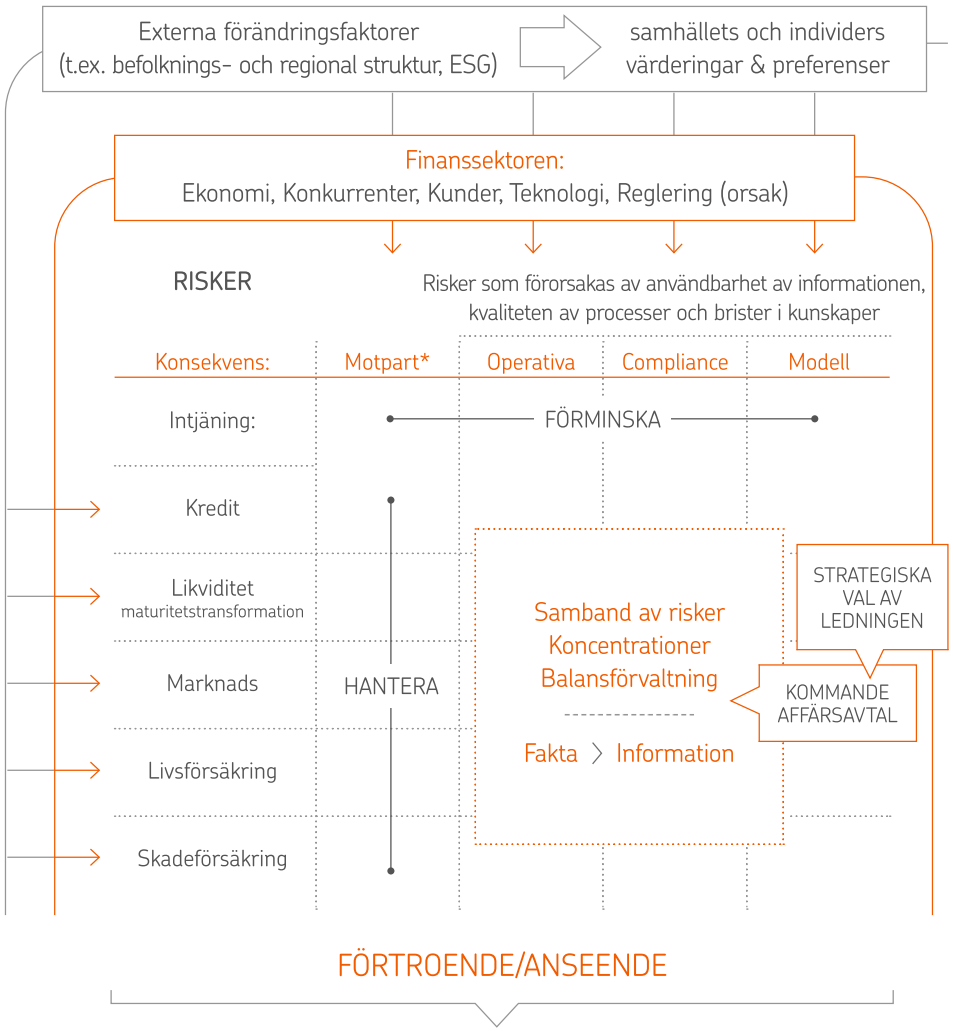
I OP Gruppen upprättas principerna för risktagning och riskhantering så att de gäller alla funktioner, och OP Gruppens principer för riskhantering på strategisk nivå preciseras enligt intjäningslogiker (produkt- och tjänstehelheter). Hörnstenarna när intjäningslogiska helheter bildas utgörs av tjänster som tillhandahålls kunderna, de processer som behövs för produktionen av tjänsterna och för analyseringen och rapporteringen av verksamheten samt vilka risker tillhandahållandet av dessa tjänster medför för OP Gruppen.

På grund av karaktären av OP Gruppens affärsverksamhet och bransch har riskerna två från varandra avvikande grundprinciper: OP Gruppen kan nå intjäning genom att ta risker (intjäningsrisker) eller så kan riskerna vara en konsekvens av något (följdrisker). En granskning av intjäningsriskerna kräver att OP Gruppens kritiska framgångsfaktorer granskas ur ett affärsperspektiv. Därför grupperas källorna till och hanteringen av intjäningsrisker per intjäningslogik i de detaljerade beskrivningarna av betydande risker. Ett undantag utgörs av riskerna på gruppnivå, som gäller alla intjäningslogiker. Största delen av följdriskerna ligger på gruppnivå. Ett viktigt granskningsområde är en minskning av de negativa effekterna av att en risk eventuellt realiseras.

Bilden nedan presenterar ett sammandrag av OP Gruppens betydande risker och deras källor. I kanterna av tabellen på mitten av bilden presenteras källorna och grundorsakerna till betydande risker med grått och orange. I bildens ytterkanter beskrivs den negativa effekten på OP Gruppens förtroende och anseende om en risk skulle realiseras.

Viktigt att beakta i bildens tabell:

- Genom att ta intjäningsrisker kan man förorsaka följdrisker utöver källorna och orsakerna till OP Gruppens externa risker.
- Samverkan mellan intjänings- och följdrisker kan leda till nya risker på gruppnivå bland annat till följd av koncentrationer och beroenden mellan risker.
- På grund av intjänings- och följdriskernas olika funktion, strävar man i första hand efter att kontrollera intjäningsriskerna, medan man i första hand strävar efter att reducera följdriskerna.




* Motpart av finansiella kontrakter eller leverantör av servicekontrakter

OP Gruppens intjäningslogiska helheter är Bankrörelse via balansräkningen, Bankrörelse – Markets och Bankrörelse – Kapitalförvaltning. Intjäningslogiken Bankrörelse via balansräkningen delas i enlighet med segmentindelningen vidare upp i segmentet Företagsbank, segmentet Andelsbanker samt Group Treasury, som i OP Gruppens segmentindelning ingår i övrig rörelse. Intjäningslogikerna Livförsäkring och Skadeförsäkring hör till segmentet Försäkring.

OP Gruppens riskhantering och säkerställande av regelefterlevnaden (compliance) bygger på principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen består av affärsrörelserna, den andra av de från affärsrörelserna oberoende säkerställande funktionerna riskhantering och compliance och den tredje av Internrevisionen, som är oberoende av de andra försvarslinjerna. Samtliga försvarslinjer har sin egen roll för att riskhanteringsprocessen ska genomföras effektivt.

I OP Gruppen samarbetar riskhanteringens första och andra försvarslinje kontinuerligt. Genom det säkerställs att all kompetens som behövs för att utveckla och hantera verksamheten utnyttjas på förhand. Försvarslinjerna bildar tillsammans en riskhanteringsprocess som beaktar särdragen i OP Gruppens verksamhet. Den första och den andra försvarslinjens ansvar är tydligt fördelade.

- Affärsrörelserna genomför OP Gruppens strategi och svarar för planeringen av sin verksamhet, för en effektiv och högklassig implementering samt för den interna kontrollen. Bara en affärsrörelse kan fatta affärsbeslut och ansvara för kundservicens kvalitet, för verksamhetens kontinuitet samt för sitt resultat och sina risker. Affärsrörelserna rapporterar riskerna i anknytning till affärsrörelsen som en del av sin dagliga verksamhet.
- Den andra försvarslinjen bereder ett riskhanteringsregelverk för beslut av gruppens ledning, och inom ramen för det tar den första försvarslinjen risker och hanterar risker i sin dagliga verksamhet. Den andra försvarslinjen stöder den första försvarslinjen genom att ge den råd och konstruktivt utmana den i synnerhet i frågor som gäller dess egen specialkompetens. Den andra försvarslinjen övervakar också att regleringen och OP Gruppens anvisningshelhet iakttas och den gör oberoende analyser av balansen mellan resultatet, riskerna och det kapital och den likviditet som fungerar som buffertar samt av att verksamhetens kontinuitet säkerställs även i störningssituationer. Riskhanteringsfunktionen bedömer även om affärsrörelsernas strategiska mål och val ligger i linje med den riskvillighet som ledningen fastställt samt med övriga principer för risktagning och riskhantering.
- Internrevisionen är den tredje försvarslinjen, och den är oberoende av de övriga försvarslinjerna.

# Betydande risker: källor och hantering

## Definitioner av och källor för betydande risker

Nedan presenteras ett sammandrag av definitionerna av och källorna för OP Gruppens betydande risker.

| | |
|---|---|
| Kreditrisker | Med kreditrisk avses risken för att en avtalspart i ett finansiellt instrument inte förmår uppfylla sina avtalsenliga betalningsförpliktelser och på så vis orsakar den andra parten en ekonomisk förlust. |
| Likviditetsrisker | En likviditetsrisk är en risk för att likviditetsnivån eller tillgången på finansiering gör det svårare att genomföra affärsverksamheten i enlighet med strategin. En likviditetsrisk orsakas av obalans i tidpunkt för och/eller belopp av inkommande och utgående kassaflöden. Likviditetsriskerna inkluderar koncentrationsrisker, likviditetsrisker på marknader och refinansieringsrisker. En koncentrationsrisk orsakas av att finansiering koncentreras tidsmässigt eller till motparter eller instrument. Med likviditetsrisker på marknader avses risk för att en marknadstransaktion inte kan genomföras inom önskvärd tid och/eller till estimerat pris eller att beloppet av bankens likvida medel minskar. En refinansieringsrisk är en risk för att man inte lyckas ersätta finansiering med ny finansiering på marknaden. |
| Strukturell ränterisk i balansräkningen | Risken för effekterna av ränteändringar på bankrörelsens årliga räntenetto och försäkringsbolagets resultat (IFRS 17) och solvens. I bankrörelsen består den finansiella balansräkningen av kundavtal som inte är föremål för handel (utlåning och inlåning), upplåning till marknadsvillkor, eget kapital, likviditetsreserven (ränteplaceringar och kontanter) samt räntederivat (poster som balanserar riskerna och likviditeten). I försäkringsbolagen består räntebalansen av försäkringsavtalsskulden, räntekänsliga placeringar samt räntederivat som används för hantering av ränterisken. |
| Övriga marknadsrisker | Med övriga marknadsrisker avses en ofördelaktig förändring som hänför sig till ett avtals värde eller intjäningen genom ett avtal och som orsakas av prisförändringar som observeras på finansmarknaden. Till marknadsriskerna hör ränterisker, valutarisker, volatilitetsrisker, kreditspreadrisker, aktierisker och fastighetsrisker samt eventuella andra prisrisker för balansposter och poster utanför balansräkningen. |
| Skadeförsäkringsrisker | Skadeförsäkringsriskerna består av skade- och reservriskerna. En skaderisk uppkommer genom att skador inträffar mer än i snitt eller att de är exceptionellt stora. En reservrisk uppkommer av att skadekostnaderna för skador som redan inträffat är större än väntat eller att tidpunkten för betalningarna avviker från det som man förväntat sig. |
| Livförsäkringsrisker | Livförsäkringsriskerna består av biometriska risker samt kostnads- och kundbeteenderisker. En biometrisk risk uppkommer av att prognoser över de försäkrades förväntade livslängd avviker från försäkringsprodukter som innehåller levnadsrisker eller att prognoser över försäkrades mortalitet (till exempel en oförutsedd ökning i mortaliteten på grund av en katastrof) avviker från produkter som innehåller mortalitetsrisker. Biometriska risker uppkommer också av att prognoser över arbetsoförmåga avviker från produkter som innehåller risker för arbetsoförmåga, men inom OP-Livförsäkring är risken för arbetsoförmåga mycket låg. |
| Motpartsrisker | Med motpartsrisk avses en risk för att en avtalspart i ett derivatinstrument, repo-avtal, handel eller återförsäkringsavtal inte uppfyller sina ekonomiska förpliktelser och att det uppkommer en risk för ökade kostnader för att skaffa ett nytt motsvarande avtal. Ett särdrag för motpartsrisken är att storleken på risken förändras enligt avtalets marknadsvärde, och till följd av detta kan risken också öka efter det att avtalet ingåtts. |
| Operativa risker | Operativa risker orsakas av all affärsverksamhet och kan uppkomma av bristfälliga eller felaktiga rutiner, processer, system eller yttre faktorer. Inom OP Gruppen hör också ICT- och säkerhetsriskerna till de operativa riskerna.<br>Med operativa risker relaterade till datakapital avses eventuella förluster, förlust av anseende eller försämrad operativ förmåga på grund av osäkerhet i beslutsfattandet, ledningen och rapporteringen i fråga om data och information som härletts från data. |
| Compliance-risker | Risker som hänför sig till underlåtenhet att iaktta regelverket och anvisningarna |

| | |
|---|---|
| Modellrisker | Med modellrisken avses att den modell som skapats för att beskriva ett fenomen eller beteende inte beskriver fenomenet eller beteendet på ett sätt som lämpar sig för ändamålet. En modellrisk kan leda till ekonomisk förlust eller förlorat anseende på grund av att beslut fattats utifrån resultatet av sådana modeller där det förekommit fel i utvecklingen, verkställandet eller användningen av modellerna. Inom hanteringen av modellrisker avser modell en metod för beskrivning, kvantifiering eller simulering av ett fenomen eller beteende. Modellen omvandlar indata med hjälp av matematik, statistik eller en expertbedömning till kvantitativa eller kvalitativa data som styr affärsbeslut eller gäller den finansiella riskpositionen. Indata/input för modellerna kan vara kvantitativa och/eller kvalitativa, eller så kan de basera sig på en expertbedömning. |
| Anseenderisker | Risken för att anseendet eller förtroendet försvagas i första hand till följd av att en enskild risk eller flera risker realiseras samtidigt eller av annan negativ publicitet. |
| Koncentrationsrisker | Risker som kan uppkomma av att affärsverksamheten koncentreras i för stor omfattning till enskilda kunder, produkter, branscher, löptidsperioder eller geografiska områden. En koncentrationsrisk kan uppkomma också genom koncentrationer som bildas av tjänsteleverantörer eller processer. |
| Risker i den framtida affärsverksamheten | En risk som handlar om med vilka villkor och volymer det ingås nya avtal, antingen av nuvarande eller av helt ny typ. Detta involverar också risker som uppkommer på grund av bristfällig intern reaktion och osmidighet inför förändringar i omvärlden och konkurrensmiljön eller i kundernas värderingar och tekniken. |

Riskerna i den framtida affärsrörelsen behandlas inte som en separat helhet, eftersom de kan framträda som varierande betydande risker, och de framträder i anknytning till olika riskslag.

**Kundbeteenderisken** kan realiseras i flera olika riskslag (effekten av en förändring i kundbeteendet på till exempel försäkringsavtalens värde, beloppet av inlåning eller förtida betalningar av avtal).

**Den kvarstående risken** är den risk som återstår och som man inte kan eller vill avlägsna eller som återstår efter eventuella riskreducerande åtgärder. Begreppet "kvarstående risk" kan betraktas som en synonym till "risk". Den kvarstående risken kan således inte jämställas med de ovannämnda betydande riskerna, utan en kvarstående risk kan gälla vilken som helst betydande risk ovan.

**Förändringsfaktorer i omvärlden** såsom teknisk utveckling eller klimatförändringar och andra hållbarhetsfaktorer, det vill säga ESG-faktorer (Environmental, Social, Governance; klimat och miljö, människor och samhälle, god bolagsstyrning), påverkar kundernas och det övriga samhällets behov och preferenser. ESG-faktorerna är externa megatrender, det vill säga exempel på grundorsaker till OP Gruppens riskkarta. I processen för identifiering av risker definieras de här som förändringsfaktorer som påverkar olika riskslag, inte som separata risker.

Klimatförändringar och miljöförstöring orsakar fysiska riskfaktorer:

- Akuta riskfaktorer är händelser kopplade till extrema väderfenomen, såsom torka, översvämningar och stormar, eller till exempel en enskild miljöolycka.
- Långverkande förändringar utvecklas långsammare: till exempel den globala uppvärmningen, havsnivåhöjningen, förlusten av biologisk mångfald, föroreningen av sjöar och vattendrag och markföroreningar, förstörelsen av livsmiljöer.

Omställningen till en mer koldioxidsnål och mer hållbar ekonomi för miljön för med sig direkta och indirekta effekter. Sådana är till exempel klimat- eller miljöpolitiska beslut, teknisk utveckling, marknadsförtroende och förändringar i kundernas val.

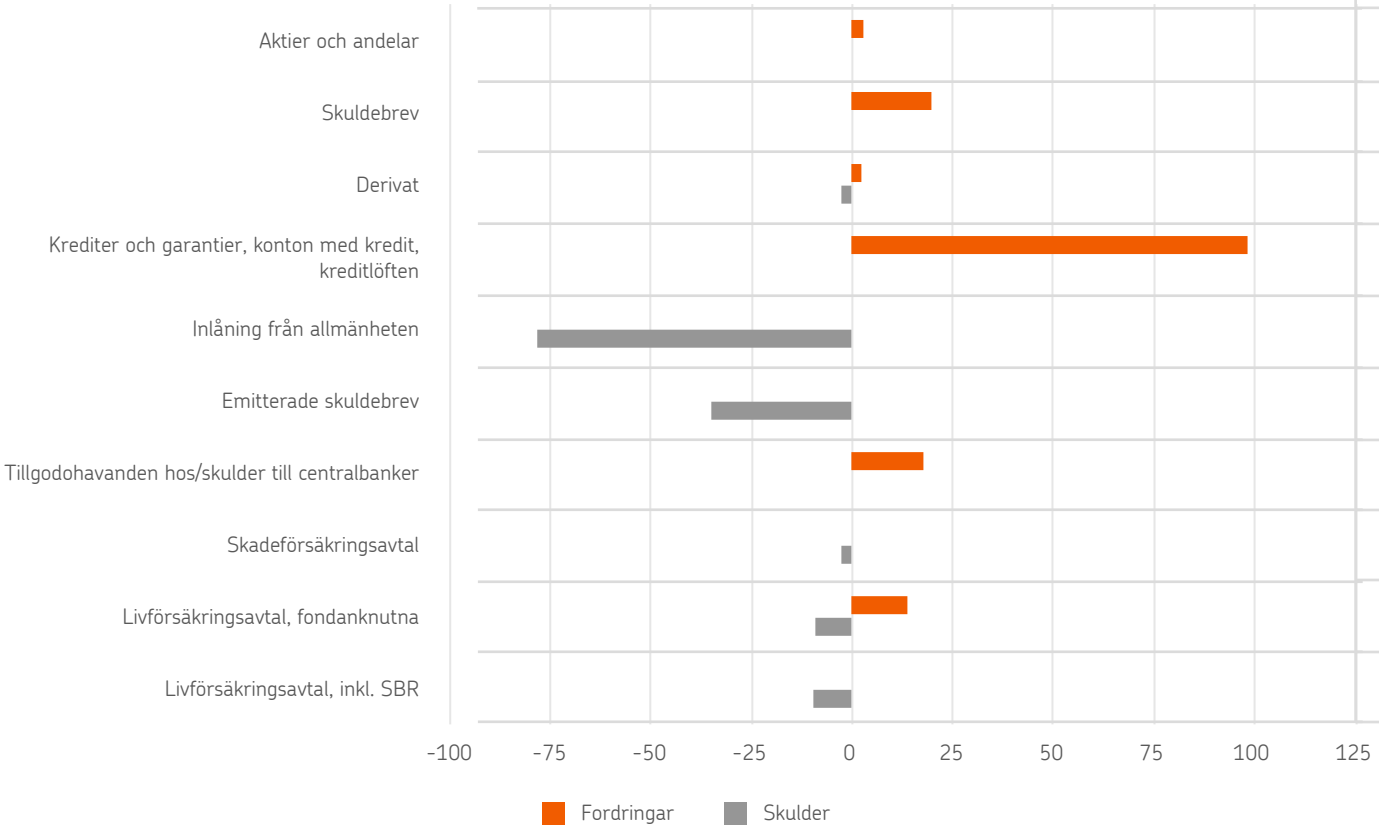
De fysiska riskfaktorerna och omställningsriskfaktorerna påverkar OP Gruppens affärsverksamhet och ekonomiska framgång i synnerhet via kunderna och andra intressentgrupper. Om risker realiseras kan de påverka riskprofilen, kapitaliseringen, likviditeten och den dagliga verksamhetens kontinuitet på många sätt.

**Centrala instrument och riskslag**

Diagrammet nedan beskriver riskslagen i anslutning till de centrala finansiella instrumenten och belyser riskslagens betydelse med hjälp av de finansiella instrumentens balansvärden (31.12.2024).

## Centrala instrument, riskslag och instrumentens balansvärden

md €




| | Kreditrisk | Marknads-risk | Operativa risker | Försäk-ringsrisk | Likviditets-risk |
|---|---|---|---|---|---|
| Aktier och andelar | | X | X | | X |
| Skuldebrev | X | X | X | | X |
| Derivat | X | X | X | | X |
| Krediter och garantier, konton med kredit, kreditlöften | X | X | X | | X |
| Inlåning från allmänheten | | X | X | | X |
| Emitterade skuldebrev | | X | X | | X |
| Tillgodohavanden hos/skulder till centralbanker | | X | X | | X |
| Skadeförsäkringsavtal | | X | X | X | X |
| Livförsäkringsavtal, fondanknutna | | X | X | X | X |
| Livförsäkringsavtal, inkl. SBR | | X | X | X | X |

# Bankrörelsens riskposition

## Risker i bankrörelsen

**Kreditrisker**

Bankrörelsens kreditrisk som anknyter till kundrelationer uppkommer främst av skuldebrevskrediter med enskilda finländska kunder. Sådana krediter går enligt kreditvillkoren inte att sälja vidare. Löptiderna för fordringarna varierar från korta limitbaserade produkter till mer långfristiga skuldebrevskrediter, men balansräkningen domineras av de sistnämnda. Den genomsnittliga löptiden för privatkunder beror på bolån och för företagskunder på skuldebrevskrediter med löptider på 3–7 år. OP Gruppens affärsmodell inkluderar inte överföring av kreditrisken för dessa fordringar på marknaden, varken enskilt eller som portföljer. Privatkunder kan amortera sina lån med rörlig ränta snabbare än amorteringsplanen. På motsvarande sätt utnyttjar framgångsrika företag ofta den förhandlingskraft de har för att refinansiera sina lån med rörlig ränta i förtid när lån med lägre kreditmarginal finns att få. Därför minskar fordringarna på gäldenärer med stärkt kreditvärdighet snabbare än fordringarna på gäldenärer med ökade kreditrisker.

Utgångspunkterna ovan förutsätter att OP Gruppen över lag lyckas med att:

- styra hela portföljstrukturen på ett proaktivt sätt så att portföljen vid varje givet tillfälle har övervikt av sådana till risken homogena kundgrupper ("portföljsegment") som har förutsättningar till framgång i framtiden,
- bättre än konkurrenterna välja kunder i kundpopulationen som kan förbättra/upprätthålla sin kreditvärdighet, samt behålla dessa kunder och deras krediter till de ursprungliga, riskbaserat fastställda villkoren. På motsvarande sätt behöver prissättningen för krediter till kunder med försämrad kreditvärdighet kunna anpassas för att återspegla den förhöjda risken.

För att lyckas med riskhanteringen måste den verkställande ledningen ha förstklassiga och kontinuerligt uppdaterade data om enskilda kundgrupper, kundgruppernas finansiella ställning vid varje givet tillfälle och de faktorer som ligger bakom den, samt särskilt om hur dessa faktorer kommer att förändras i framtiden i olika omvärldsscenarier. Den verkställande ledningen ska dessutom identifiera inbördes beroenden mellan enskilda aktörer och bedöma kundgruppernas betalningsförmåga utifrån förutspådda fria kassaflöden och osäkerhetsfaktorer kring dem. En sådan bedömning förutsätter heltäckande, kontinuerligt uppdaterade data om kunderna, kundernas "balansräkningar" och hanteringen av befintliga avtal samt en förmåga att ta fram analyser till stöd för beslutsfattandet.

**Faser i strategin för kreditriskhantering**

För att organisera hanteringen av kreditrisker i enlighet med riskvilligheten ska den verkställande ledningen fastställa, beskriva och i processerna genomföra följande:

- **Enhetlig bild av processerna –** Utgångsläget för alla aktiviteter ska vara en gemensam syn på de faser som ingår i kreditprocessen och den tillhörande processen för hantering av kreditrisker samt på hur dessa faser är beroende av varandra. Processen bildar en helhet: aktiviteterna i varje fas och resultaten av dem samt vilka data som behövs och uppkommer i varje fas måste fastställas. Principerna för hantering av kreditrisk tillämpas även på hanteringen av Företagsbankens obligationsportfölj.
- **Tydlig bild av homogena grupper –** Grupper av kunder och/eller transaktioner (portföljsegmentering) med homogena kreditrisker ska fastställas utifrån gäldenärernas intäktskällor och typen av säkerhet. Låneamorteringar och/eller refinansieringen av skulder grundar sig på gäldenärens förmåga att generera fritt kassaflöde. Därför utgör källan till deras resultat det primära kriteriet för segmenteringen, som sedan preciseras utifrån typen av säkerhet. Om ingen precisering görs, krävs en motivering till det. Juridiska avtalsvillkor används inte som grund för segmentering enligt kreditrisk, men vid kundrådgivning och bedömning av kreditrisken ska dessa uppgifter beaktas.
- **Hantering av kreditrisken –** Enhetliga förfaranden för kund- och avtalshantering ska fastställas för portföljsegmenten, liksom även analys- och mätmetoder definierade med beaktande av juridiska avtalsvillkor som påverkar storleken på kreditrisken (PD, LGD, EAD). När riskparametrar utvärderas på portföljnivå ska bland annat sannolikheten för fallissemang och beroenden som påverkar säkerhetsvärdet beaktas. De här enhetligt definierade förfarandena ska iakttas på ett systematiskt sätt i kreditprocessens olika faser. Denna helhet av förfaranden för varje portföljsegment, det vill säga kreditklassificeringssystemet, ska ligga till grund för verksamheten och dess utveckling.
- **Fastställande av databehov –** Samma systematiska förfaranden kan tillämpas för de portföljspecifika kreditklassificeringssystemen, men de skiljer sig från varandra i fråga om vilka data som behövs. För varje portföljsegment ska det fastställas vilka data som

krävs för att genomföra de olika faserna i kreditprocessen och i processen för kreditriskhantering. Eventuella brister i fråga om tillgången till och användbarheten hos data ska rapporteras till ledningen och dataägaren.

- **Processer och anvisningar –** Processerna för finansieringstjänster till kunder och tillhörande kundspecifika processer för kreditriskhantering ska utformas med hänsyn till de faktorer som nämns ovan och så att nödvändiga indata kan samlas från kundprocesserna och från externa källor, och så att kalkylmässiga data som tas fram i processfaserna också kan utnyttjas i de övriga faserna.

Faser i kreditriskhanteringen för kundrelationer

**Upprätthållande av grundläggande kunduppgifter –** Grunderna för upprättandet av kundgruppen ska dokumenteras för juridiska kundgrupper och grundläggande uppgifter om kunder ska hållas uppdaterade för att möjliggöra en högklassig och effektiv riskhantering.

**Kontinuerlig profilering av kunder och säkerheter –** Intjäningslogiken i kundens verksamhet, verksamhetens nuläge och nuvarande realiseringsvärde på den egendom som ställs som säkerhet ska utredas. Dessutom ska data som möjliggör bedömning av kundens ekonomiska framgång och utvecklingen av säkerhetens värde i olika scenarier samlas in. Kundanalyser genomförs alltid i början av kundrelationen och när det sker förändringar i kundens situation. Verkställande ledningen ska arrangera minst följande:

- Kundgruppernas boksluts- och balansräkningsuppgifter ska uppdateras och historiska uppgifter upprätthållas. Ett kvantitativt betyg för kunden och ett realiseringsvärde för säkerheten ska tas fram i en situation där en gäldenärskund är fallerad och uppgifterna ska uppdateras.
- Djupgående förståelse av kundens intjäningslogik och de faktorer som påverkar framtida fria kassaflöden och värden på tillgångsposter är nödvändig. Kundens exponering för prisrisker på marknaden måste utredas oavsett om de påverkar produktionsfaktorer, finansiella poster eller slutprodukter. Bokslutsuppgifter ska analyseras omsorgsfullt för att förstå i vilken utsträckning en kunds resultat och balansvärden är beroende av exempelvis enskilda produktområden eller kunder, leverantörer, marknadsområden. Detta gör det möjligt att identifiera verkliga kundgrupper.
- Bedömning av den ekonomiska hållbarheten förutsätter bland annat beaktande av klimatrelaterade faktorer vid kreditbeslut. Vid värdering av säkerhetsobjekt ska man beakta hur klimatrelaterade faktorer och konsekvenser för den biologiska mångfalden kan påverka säkerhetens värde i framtiden. Företagskunderna ska klassificeras i ESG-kategorier enligt hur utsatta de är för ESG-faktorer som är typiska för deras bransch och vid behov ska en ESG-analys utföras.
- Uppgifter om kunden och säkerheten ska uppdateras tillräckligt ofta och användas som grund när man utvärderar kreditklassificeringen av en kund eller transaktion och/eller realiseringsvärdet av en säkerhet. Kreditklassificeringsmetoderna för varje kreditklassificeringssystem och metoderna för säkerhetsvärdering ska beskrivas.
- Hur sannolikheten för fallissemang hos enskilda gäldenärer utvecklas i varje kreditklass samt förlustandelarna vid fallissemang ska utvärderas över tid.

Dimensionering och prissättning av nya krediter

När en kund och säkerhet har utvärderats ska uppgifterna används för att dimensionera och prissätta en ny kredit eller omstrukturera en befintlig kreditstock.

Beviljandet av kredit ska basera sig på kundens betalningsförmåga och villkoren för finansieringen. Den nuvarande och framtida betalningsförmågan ställer gränser för kreditbeloppet och de övriga kreditvillkoren. Vid dimensioneringen ska man förutom kreditbeloppet beakta hur kreditens framtida villkor påverkar kundens ekonomiska framgångar. Syftet med en säkerhet är att begränsa den potentiella kreditförlusten och den utnyttjas först i händelse av fallissemang.

Vid prissättningen av avtal ska en uppskattning av sannolikheten för fallissemang (PD över tid) och en uppskattning av realiseringsvärdet av säkerheten (LGD över tid) användas så att hela portföljens diversifierings- eller koncentrationseffekter inte allokeras på värdena för dessa riskparametrar. Förutom sannolikheten för fallissemang och utvecklingen av säkerhetens värde ska även beroendet mellan dem samt kreditens amorteringsplan och senioritet beaktas i prissättningen. Inom ramen för prissättningsprinciperna ska den verkställande ledningen bygga upp noggrannare prissättningsmodeller för varje portföljsegment.

Beslutsfattande och verkställande av avtal

Ett kreditbeslut är ett beslut om att ta en risk, och därför ska informationen om det projekt beslutet gäller och om de faktorer som påverkar beslutet vara felfri, tillräcklig och uppdaterad. Beslutet inklusive motiveringar ska föras in i beslutssystemet. Kreditbesluten grundar sig på principen om åtskillnad, där den som bereder en kredit inte ensam kan fatta beslutet. Beslut som avviker från den målriskprofil som fastställts i riskpolicyn ska motiveras mer ingående.

**Kredithantering under avtalets giltighetstid**
Kreditbevakningen och den kundspecifika proaktiva utvärderingen ska grunda sig på samma uppgifter om kunden, säkerheten och avtalsvillkoren som när krediten beviljades. Villkor som har fastställts utifrån dessa uppgifter eller som bygger på indikatorvärden härledda ur dem ska inkluderas i avtalen.

För att följa kundens ekonomiska situation och särskilt för att identifiera ekonomiska svårigheter, ska de förfaranden som fastställts för kreditklassificeringssystemet iakttas i kreditbevakningsprocessen. Mer detaljerade indikatorer inklusive gränsvärden ska fastställas och utifrån dessa ska kunden/krediten kategoriseras i en viss fas i fråga om risken. Information om olika faser och om klassificeringen ska finnas att tillgå genom kreditens hela livstid så att återvinningar från säkerheter inriktas på rätt krediter. Detta gäller även information om slutliga realiserade förluster. Om de fastställda indikatorvärdena förändras ska de ansvariga vidta åtgärder enligt överenskomna förfaranden och rapportera till ledningen.

Kunder som hör till de viktigaste för banken och vars risk för fallissemang har ökat klart eller vars skuldbetalningsförmåga förknippas med något annat betydande hot, ska banken överföra till specialövervakning. I fråga om dessa kunder ska banken utarbeta en handlingsplan för hur man ska lösa kundens situation ur bankens synvinkel och minimera den risk som eventuellt realiseras för banken.

För ovan beskrivna kundspecifika kreditriskhantering ska den verkställande ledningen fastställa och beskriva uppgiftsfördelningen mellan den första och den andra försvarslinjen. Huvudprincipen är att den första försvarslinjen ansvarar för allt förutom kreditklassificeringsmetoderna, fastställandet av kreditklasser och säkerhetsvärden samt kvantifieringen av riskparametrarna. Dessa ligger på den andra försvarslinjens ansvar.

**Faser i kreditriskhanteringen på portföljnivå**
På grund av OP Gruppens struktur finns det ingen centraliserad enhet som beslutar om portföljens struktur och anpassningsåtgärder. Den verkställande ledningen måste se till att portföljhanteringen och uppgifterna organiseras enligt följande faser:

- Grunduppföljning av kreditriskportföljen – Fordringarna ska delas upp i portföljsegment och kreditklasser enligt kund och transaktion. Mätare som beskriver exponeringarna ska fastställas för att göra det enkelt att följa fördelningen av riskerna. Grunderna för portföljens diversifieringsfördelar och koncentrationer samt deras effekter på kapitalbehovet ska rapporteras separat.
- Beredning av målportföljen och riskpolicyn – En målportfölj för bankrörelsens poster med kreditrisk ska tas fram årligen som en del av årsplaneringsprocessen. Målportföljen ska beakta den nuvarande portföljstrukturen och dess kapitalbehov, prioriteringarna i affärsrörelsestrategin, förväntade förändringar i omvärlden samt kundernas behov. Utifrån detta ska portföljsegment-/kreditklasspecifika viktningar för nyförsäljningen och prissättningen samt mätarvärden och konsekvensanalyser som beskriver fordringarna tas fram till riskpolicyn.
- Beredning av en mer detaljerad kreditpolicy – Kreditpolicyn ska ligga till grund för riskpolicyns portföljsegmentvisa viktningar för nyförsäljningen och prissättningen. Den kundspecifika kreditrisktagningen styrs av kreditpolicyn, där portföljsegmentvisa villkor ställs för kreditklasser och säkerhetsunderskott samt amorteringsvillkor för avtalen. Efterlevnaden av kreditpolicyn ska rapporteras och övervakas portföljsegmentvis med mätaren för avkastning/ekonomiskt kapital (RoRac, Return on Risk Adjusted Capital). För att kunna styra kreditrisktagningen med kreditpolicyn måste olika typer av fordringar vara jämförbara i mätaren för det ekonomiska kapitalet.
- Djupgående analyser av kreditriskportföljen, rapportering samt ad hoc-rapporter – Riskparametrarna för fordringar samt effekten av branscher och enskilda stora kunder i portföljen ska rapporteras både för hela bankrörelsen och separat för segmenten Andelsbanker och Företagsbank. Dessutom krävs beredskap att ta fram separata rapporter som inte är baserade på portföljsegmenteringen, utan på en separat målgrupp eller ett separat scenario.

## Likviditetsrisker

**Identifiering av likviditetsrisker**
OP Gruppens Group Treasury och de övriga affärsenheterna samt riskhanteringen identifierar och bedömer kontinuerligt de risker som förknippas med upplåningen och affärsrörelsen samt den övriga omvärlden. Vid riskbedömningen av nya produkter, tjänster, verksamhetsmodeller, processer och system beaktar affärsrörelsen även likviditetsriskerna. Minst en gång per år gör riskhanteringsfunktionen i samarbete med företrädare för affärsrörelserna en heltäckande kartläggning av likviditetsriskerna i syfte att säkerställa att förfaringssätten för att bedöma likviditetens tillräcklighet (ILAAP) är tillbörliga i förhållande till gruppens likviditetsrisker.

**Bedömning och mätning**
Det kommande kassaflödet från fordringar, skulder och förbindelser utanför balansräkningen bedöms enligt avtalets förfallodag eller amorteringsplan, med en

expertbedömning eller statistiska modeller som baserar sig på det historiska kundbeteendet.

Den strukturella finansieringsrisken mäts som differensen mellan inkommande och utgående kassaflöden i olika tidsklasser. Dessutom beräknas det bestämmelseenliga nyckeltalet för den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR, Net Stable Funding Ratio) som anger hur stora de stabila finansieringskällorna som uppskattas vara längre än ett år ska vara i relation till de poster som krävs för den stabila nettofinansieringen.

Likviditetsrisken mäts ur myndighetsperspektiv med nyckeltalet för likviditetstäckningskravet (LCR, Liquidity Coverage Ratio). Likviditetstäckningskravets tidsmässiga tillräcklighet bedöms utifrån de balansposter som förfaller. Då förnyas inte avtal som löper ut, utan de upphör på sin förfallodag. Ur ekonomisk synvinkel mäts tillräckligheten hos likviditetsreserven baserat på stresstest.

Koncentrationsrisken i upplåningen mäts genom att beräkna beloppet av den långfristiga upplåning med obligationslån som förfaller till betalning under en glidande period på 12 månader respektive 3 månader. Med en tidshorisont på under ett år mäts den totala marknadsupplåningen, som bildas av kort- och långfristig marknadsupplåning, under 3 månader. I fråga om inlåningen följer man upp koncentrationen av de största inlåningsvolymerna. Dessutom följer man upp motpartskoncentrationer och instrumentspecifika koncentrationer.

Hur intecknade tillgångarna i balansräkningen är, mäts genom att ställa de intecknade tillgångarna i balansräkningen i relation till de sammanlagda tillgångarna och säkerheterna i balansräkningen.

Metoderna för bedömning och mätning av risker i anslutning till placeringsverksamheten för likviditetsreserven fastställs i samband med marknadsriskerna.

### Stresstestning av likviditeten

Tillräckligheten hos OP Gruppens likviditetsreserv och beredskapsposter bedöms med hjälp av olika scenarier. Som stresscenarier används både en för OP Gruppen specifik och marknadsspecifika scenarier samt kombinationer av dem. Scenarierna omfattar stressläget på såväl kort sikt som lång sikt. Vid mätningen av en medlemsbanks strukturella finansieringsrisk beaktas det likviditetstäckningskrav som grundar sig på myndighetens stresscenario som en likviditetsinsättning i centralbanken. I anslutning till gruppens återhämtningsplan används ett omvänt stresstest. Den verkställande ledningen bestämmer vilka scenarier som ska användas, hur resultaten från stresstesterna ska användas och hur de ska rapporteras.

### Upplåningsplan

I OP Gruppens upplåningsplan fastställs riktlinjerna för marknadsupplåningen under de kommande åren. I OP Gruppens upplåningsplan beaktas medlemsbankernas uppskattning av de kommande årens finansieringsbehov. Planen följs upp regelbundet och uppdateras vid behov under året. Inlåningen sker i första hand utifrån affärsrörelsestrategin och -planen. I upplåningsplanen fastställs källorna för marknadsupplåningen och anges hur gruppens finansieringsbehov kan täckas beträffande de viktigaste källorna för marknadsupplåning med beaktande av marknadens djup och tillräcklig spridning. Dessutom fastställs beslutsbefogenheterna för detta. I upplåningsplanen beaktas också ogynnsamma scenarier under flera år och plötsliga förändringar i centrala upplåningsposter.

OP Gruppens likviditets- och marknadsupplåningsplan samt fullmakterna för upplåning godkänns av OP Företagsbankens och OP-Bostadslånebankens styrelser.

### Hantering av likviditet i valuta

OP Gruppen tar upplåning i valuta för att sprida källorna för upplåningen. Eftersom gruppens fordringar nästan helt är denominerade i euro, konverteras upplåningen i valuta i regel till euro med derivat i samband med emission.

Enligt likviditetsbestämmelserna är en valuta betydande, om skulderna i en viss valuta överstiger 5 procent av sammanslutningens balansomslutning. Betydande valutor följs upp månatligen med en likviditetsrapport som ges tillsynsmyndigheten. Valutor utgör endast en liten del av balansräkningen, och på grund av verksamhetsmodellen har likviditetsrisken som beror på tillgången till valuta minimerats.

### Hantering av den dagsinterna likviditeten

Group Treasury följer upp de finansieringskällor som används dagsinternt samt förutser och följer hur betalningar som sker dagsinternt genomförs. De dagsinterna finansieringskällorna hålls så länge att de betalningar som ska utföras under bankdagen kan genomföras.

I enlighet med beredskapsplanen för likviditetshanteringen kan beredskapen vid behov höjas också då den dagsinterna likviditeten störs. På så sätt säkerställs att verksamheten är effektiv om hotet om kris ökar.

### Likviditetsreserv

Ur ekonomisk synvinkel består OP Gruppens likviditetsreserv av insättningar i Finlands Bank samt av icke intecknade skuldebrev som innehas av OP Företagsbanken och som godtas som säkerhet för centralbanksfinansiering. Till den hör också OP Företagsbankens övriga omsättbara fordringsbevis och icke intecknade företagskrediter som godtas som säkerhet för centralbanksfinansiering.

Ur myndighetsperspektiv består OP Gruppens likviditetsreserv av en likviditetsreserv som uppfyller kriterierna i reglerna för likviditetstäckningskravet (LCR-reserven).

Group Treasury ansvarar för att en placeringsplan upprättas minst en gång per år. I den ingår de obligationsplaceringar i likviditetsreserven som Group Treasury innehar. OP Företagsbankens styrelse godkänner planen. Placeringsplanen beaktar de begränsningar och mål för marknadsrisker, kreditrisker och likviditetsrisker som ställts i Principerna för OP Gruppens risktagning (RAS, Risk Appetite Statement), i OP Gruppens principer för riskhantering (RAF, Risk Appetite Framework) och i riskpolicyn. I placeringsplanen anges i tillämpliga delar ramen för testningen av skuldebrevens likviditet.

Placeringarna sprids genom att beakta såväl den interna riskvilligheten som kraven i de externa bestämmelserna bland annat enligt produkt, motpart och land.

### Hantering av säkerheter och inteckning av tillgångar

Med säkerheter avses i det här sammanhanget OP Gruppens tillgångar som används som säkerheter för att klara av likviditetsbehov antingen i ett normalt fall eller i ett stressläge. OP Gruppens Group Treasury följer centraliserat upp säkerheterna och ansvarar för hur säkerheter används och överförs.

Den största post som kräver inteckningar av tillgångar i balansräkningen är bolån som utgör säkerhet för OP-Bostadslånebanken Abp:s säkerställda obligationslån. Dessutom kräver främst centralbanksoperationer och derivatrörelsen inteckning av tillgångar. Med tanke på förberedelserna för likviditetsbehov begränsas inteckningar av tillgångar med en kvantitativ limit i riskpolicyn.

För att öka likviditetspotentialen är det viktigt att identifiera hur fordringarna i balansräkningen duger som säkerhet för finansiering och utveckla beredskapen att använda fordringarna som säkerhet för finansiering.

### Hur likviditeten tryggas i stresslägen

Med beredskapsplanen för OP Gruppens likviditet upprättas en referensram som tryggar gruppens förmåga att klara av sina betalningsförpliktelser också under en likviditetskris. Planen innehåller klara operativa anvisningar och verksamhetsmodeller för att minska likviditetsrisken: de möjliggör upptäckten av en ökad likviditetsrisk samt styr mot rättidiga och rättdimensionerade åtgärder i situationer där hotet om en kris har ökat. För varje beredskapsnivå för likviditeten anger beredskapsplanen styr- och uppföljningsförfaranden som skärps i takt med att beredskapsnivån höjs. Centralinstitutets verkställande ledning godkänner beredskapsplanen för likviditeten.

Dessutom inkluderar OP Gruppens återhämtningsplan återhämtningsåtgärder för likviditetshanteringen.

### Rapportering av likviditetsrisker

Likviditetsriskerna rapporteras till centralinstitutets ledning regelbundet, och i samband med att beredskapsnivån för likviditetsläget höjs övergår man vid behov till lägesrapportering varje vecka eller varje dag. I OP Gruppens företag rapporteras likviditetsrisken regelbundet till styrelsen. I OP Gruppens riskanalys rapporterar riskhanteringen kvartalsvis till riskkommittén vid centralinstitutets styrelse om utfallet av likviditetsriskerna.

### Hantering och styrning av likviditeten i sammanslutningen

Likviditetsregleringen tillämpas inte som sådan på företagen i sammanslutningen, utan centralinstitutet kan med ECB:s tillstånd bevilja sina medlemsbanker tillstånd att avvika från likviditetsregleringen. OP Andelslag har i egenskap av centralinstitut för sammanslutningen av andelsbanker beviljat sina medlemskreditinstitut ett undantag i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Med stöd av undantaget tillämpas de krav på kreditinstituts likviditet som avses i del sex i EU:s tillsynsförordning inte på medlemskreditinstituten. Likviditeten enligt förordningen övervakas och rapporteras för sammanslutningen av andelsbanker. En förutsättning för beviljande av undantag är att centralinstitutet ger sammanslutningens företag anvisningar om de riskhanteringsåtgärder som behövs för tryggande av likviditeten och om andra kvalitetskrav, samt övervakar att dessa anvisningar iakttas.

Centralinstitutets verkställande ledning ansvarar för att centraliserat ordna hanteringen av likviditetsrisken i OP Gruppen i enlighet med riktlinjerna i likviditetsstrategin. Ledningen ska se till att hanteringen av sammanslutningens likviditet och övervakningen av den är fortlöpande i harmoni med affärsrörelsens omfattning och natur samt uppfyller kraven i regleringen. Vid styrningen av försäljningen av inlåning och utlåning fäster ledningen inte endast vikt vid målen för tillväxt och lönsamhet, utan även vid produkternas likviditetsegenskaper. Med hjälp av produktutvecklingen i anslutning till kundservicen strävar man också efter att minska likviditets- och finansieringsstrukturens risker.

I egenskap av Group Treasury för OP Gruppen tryggar OP Företagsbanken Abp likviditeten för såväl hela gruppen som varje andelsbank eller annat företag som hör till gruppen. OP Gruppens företags likviditet samlas på gruppens Group Treasurys checkkonto i Finlands Bank. Därmed sköts hela gruppens likviditetsposition alltid centraliserat via checkkontot. OP Gruppens Group Treasury ansvarar för gruppens marknadsupplåning, hanterar gruppens kortfristiga likviditet och upprätthåller likviditetsreserven, sköter centraliserat gruppens minimireservskyldighet och ansvarar för hanteringen av den dagsinterna likviditetsrisken. OP Gruppens Group Treasury ser också till att likviditetshanteringen och uppfyllandet av minimireservskyldigheten motsvarar respektive lands regleringskrav. OP Företagsbanken administrerar centralt gruppens marknadsupplåning med främmande kapital och med egetkapitalinstrument, medan OP-Bostadslånebanken Abp handhar marknadsupplåningen mot säkerheter i bolån. De företag som omfattas av det solidariska ansvaret ansöker om finansiering på marknadsvillkor hos gruppens Group Treasury och de övriga företagen hos OP Företagsbankens bankrörelse.

Centralinstitutets styrelse kan på chefdirektörens förslag vid en störning på penning- och kapitalmarknaden eller vid en allvarlig likviditetskris som beror på någon annan omständighet, eller som en förberedelse för en sådan kris, besluta att ålägga medlemsbankerna i sammanslutningen att via en mellankredit ställa sin kreditstock som säkerhet för ett säkerställt obligationslån som OP-Bostadslånebanken Abp har satt i omlopp. Omfattningen av de krediter som behövs baserar sig på behovet på gruppnivå och det fastställs skilt för varje bank. Beslutet kan verkställas omedelbart. Medlemsbankerna förbinder sig att omedelbart vidta de åtgärder som föranleds av beslutet.

De primära finansieringskällorna för andelsbankernas utlåning är eget kapital, inlåning och mellankredit via OP-Bostadslånebanken.

**Allokering av kostnader för likviditetsrisker i sammanslutningen**
Kostnaderna för marknadsupplåningen och upprätthållandet av likviditetsreserven fördelas på medlemsbankerna utifrån de principer som OP Andelslags styrelse godkänt. Kostnaderna för upprätthållandet av likviditeten allokeras via likviditetsinsättningar och kostnaderna för marknadsupplåningen med en marginal som läggs på OP-krediternas/OP-insättningarnas räntegolv eller genom något annat förfarande.

## Marknadsrisker

**Ränterisken i den finansiella balansräkningen**
Ränterisken i den finansiella balansräkningen är en strukturell risk som uppstår till följd av kundrörelsen. Ränterisken påverkar bankens resultat via räntenettot och via de värderingsposter som bokförts i resultaträkningen och balansräkningen. Ränterisken i den finansiella balansräkningen har fastställts som en betydande risk hos OP Gruppen.

Principerna för hantering av ränterisken i den finansiella balansräkningen är följande:

- Sammanslutningens medlemsbanker hanterar ränterisken i deras finansiella balansräkningar i enlighet med riktlinjerna och begränsningarna i riskpolicyn, andra anvisningar från centralinstitutet och måluppställningen samt konto-, insättnings- och kreditvillkoren. Varje företag ansvarar för ränterisken i sin balansräkning och för hanteringen av den, även om Bankrörelsens balanshanteringskommitté ger rekommendationer om hanteringen av ränterisken utifrån förslag från Group Treasury och balanshanteringen (ALM). Rekommendationerna är baserade på målen för hanteringen av hela sammanslutningens räntenettorisk.
- Medlemsbankerna måste förstå hur ränterörelser och kundbeteendet påverkar räntenettot, och de måste ha tillräckliga kunskaper om derivatinstrument för att kunna hantera sin ränterisk med de produkter som Group Treasury tillhandahåller. Centralinstitutet säkerställer regelbundet att medlemsbankerna har den kompetens som hantering av ränterisken kräver.
- Medlemsbankerna upprättar i samband med årsplaneringen en balanshanteringsplan som även innefattar en plan för hanteringen av ränterisken i den finansiella balansräkningen.
- För att mäta räntenettorisken görs det en uppskattning av hur förändringar både i den allmänna räntenivån och i räntekurvans form påverkar räntenettot och balansposternas nuvärde.
- Vid mätning av ränterisken beaktas de effekter som optionaliteter i tillgångar och skulder har på framtida kassaflöden och vidare på räntenettorisken. I enlighet med principerna för modellhantering säkerställs det att de modeller som beskriver dessa effekter fungerar.
- Vid stresstestning av räntenettorisken testas särskilt förändringar i kundbeteendet i relation till krediternas, insättningarnas och avkastningsandelarnas historiska beteende som portföljer. Utöver det testas också förändringar i andra centrala verksamhetsantaganden.
- Ekonomiskt kapital reserveras för den ränterisk som mätts i den finansiella balansräkningen.

**Hantering av övriga marknadsrisker i bankrörelsen via balansräkningen**
De övriga marknadsriskerna i intjäningslogiken "bankrörelse via balansräkningen" uppkommer närmast av hanteringen av OP Gruppens likviditetsreserv samt av OP Företagsbankens obligationsportfölj.

OP Företagsbankens centralbanksfunktion förvaltar likviditetsreserven för OP Gruppens bankrörelse. Likviditetstäckningskravet enligt regleringen (LCR) fastställer ramarna för storleken på och allokeringen av likviditetsreserven. Likviditetsreserven omfattar utöver centralbankstillgodohavanden en likviditetsreservportfölj, vars poster ska uppfylla kraven på kreditvärdighet och likviditet i regleringen. Därför innehåller portföljen värdepapper för vilka det är ytterst osannolikt att kreditförluster kommer att realiseras. Dessa värdepapper har för det mesta en fast ränta, dvs. deras värde lever efter marknadsräntorna och rörelserna i kreditmarginalerna.

Likviditetsreservportföljen följs upp och hanteras med metoderna för hantering av marknadsrisken:

- I Bankrörelsens riskpolicy fastställs metoderna för riskmätning, limiterna för risktagning och övriga begränsningar.
- För placeringsportföljen utarbetas en placeringsplan där man beskriver affärsmodellerna, målen för placeringsverksamheten och principerna för portföljförvaltningen. OP Företagsbankens styrelse godkänner placeringsplanen.
- En tillräcklig spridning av portföljerna tryggas med separata emittentspecifika begränsningar.

Därtill placerar OP Företagsbanken i företags obligationslån. Företagsbankens obligationsportfölj är ur OP Företagsbankens perspektiv en motsvarande verksamhet som beviljande av krediter.

OP Företagsbankens obligationsportfölj följs upp och hanteras på följande sätt:

- I Bankrörelsens riskpolicy fastställs metoderna för riskmätning, limiterna för risktagning och övriga begränsningar.
- För portföljen utarbetas en placeringsplan där man beskriver målen för placeringsverksamheten och principerna för portföljförvaltningen.
- I portföljens placeringsbeslut iakttas OP Företagsbankens hållbarhetsprinciper.

Bankrörelsens aktie- och fastighetsrisk hanteras främst genom anvisningar som noggrant begränsar risktagningen. Fastighetsrisken består närmast av fastigheter i andelsbankernas eget bruk. Till bankrörelsens nuvarande affärsmodeller hör inte att öka aktie- eller fastighetsrisken.

Om det uppstår likviditetsöverskott i en andelsbanks kundrörelse överförs det till placeringsprodukter som tillhandahålls av OP Gruppens centralbank för att stödja genomförandet av hela OP Gruppens grunduppgift. Placeringsverksamhet ingår inte i en andelsbanks grunduppgift. Andelsbankerna kan i sin samhälleliga roll placera i lokala riskkapitalfonder inom sitt verksamhetsområde. Med sina placeringar stöder bankerna i enlighet med sina kooperativa värderingar sin regions framgång och såväl sin regions som sina kunders ekonomiska aktivitet.

**Markets-funktionens riskhantering**
OP Gruppens handel med kapitalmarknadsprodukter har koncentrerats till OP Företagsbankens Markets-funktion. Risker som har tagits är av marknadsriskerna ränterisken i olika valutor, valutarisken, volatilitetsrisken för optioner, kreditspreadrisken samt av kreditriskerna motparts- och emittentrisken. Återköp av strukturerade placeringsprodukter ger också upphov till en viss aktierisk. Markets riskpositioner hanteras genom aktiv handel på marknaden. Markets risk- och resultatuppföljning sker dagligen. Dessutom rapporteras Markets risker till styrelsens riskkommitté och den verkställande ledningen inom ramen för OP Gruppens riskanalys.

Markets-funktionen är exponerad för likviditetsrisker relaterade till både likviditet och marknadslikviditet. Likviditetsrelaterade risker beror på säkerhetskrav för derivatinstrument med säkerhet vilka är beroende av marknadsvärdet, och dessa risker hanteras som en del av centralbankens övriga likviditetshantering. Vissa marknaders och produkters låga marknadslikviditet, en allmän nedgång i marknadslikviditeten eller en teknisk funktionsstörning hos den centrala motparten kan leda till att behövliga transaktioner inte kan genomföras till förväntat pris eller att det inte är möjligt att följa den valda säkringsstrategin. När det gäller risker relaterade till marknadens likviditet ska man se till att kunderna på förhand informeras om konsekvenserna av eventuella avvikande marknadslägen. För att säkerställa kundrörelsens kontinuitet ska man skapa beredskap för anlitande av alternativa centrala motparter vid behov.

Markets marknadsrisker mäts med Expected Shortfall-indikatorer samt med olika slags produkt- och positionsspecifika känslighetsindikatorer och indikatorer för nominellt värde. Konsekvenserna av operativt signifikanta marknadsfluktuationer bedöms med stresstest för att få en bild av riskerna som anknyter till sällsynta marknadsfluktuationer med betydande inverkan. För Markets marknadsrisker beräknas ett ekonomiskt kapitalbehov.

Riskpolicyn sätter limiter och begränsningar för affärsmodellerna. Riskpolicyn utarbetas så att riskerna visas per affärsmodell och den externa risktagningen i modellerna är strikt avgränsad.

När avtal om derivatinstrument ingås uppkommer en motpartsrisk som begränsas med hjälp av kundvisa limiter. Beslut om limiterna fattas i processen för OP Företagsbankens kreditbeslut med hänsyn till OP Företagsbankens hållbarhetsprinciper. Motpartsrisken för derivat ingår i det ekonomiska kapitalbehovet för kreditrisken. För att risken ska beaktas, korrigeras derivatvärderingarna genom kreditvärdighetsjusteringar för kreditrisken (CVA och DVA). Hur stor kreditvärdighetsjusteringen är beror på den kreditriskfria värderingen av derivat, räntenivån, valutakurserna, volatiliteten i ränteoptionerna och kreditriskens marknadspris. Fluktuationer som orsakas av variationer i räntenivån vid kreditvärdighetsjusteringen för kreditrisken minskas genom derivatinstrument.

Innehavet av obligationer och penningmarknadspapper ger upphov till en emittentrisk, som begränsas med emittentspecifika limiter eller allokeringslimiter för Markets-funktionens kompletterande limiter.

**Riskhantering inom affärsmodellen Kapitalförvaltning**

De viktigaste riskerna inom intjäningslogiken Kapitalförvaltning är de operativa riskerna och compliance-riskerna i anslutning till organiseringen av verksamheten. Dessa risker hanteras i enlighet med OP Gruppens referensram för hantering av operativa risker och compliance-risker samt tillhörande förfaranden. Försäljningen av kapitalförvaltningsprodukter berörs av detaljerad reglering som syftar till att säkerställa att kunden förstår riskerna och kostnaderna samt miljökonsekvenserna och de sociala konsekvenserna i anslutning till placeringsbesluten. Försäljningen av placeringsprodukter är förenad med en anseenderisk. Marknadsutvecklingens inverkan på de förvaltade medlen exponerar affärsrörelsens intjäning för marknadsrisker. Ekonomiskt kapital reserveras för intjäningslogiken Kapitalförvaltning som en del av riskslaget Operativa risker. Dessutom reserveras ekonomiskt kapital för risker förknippade med den framtida affärsverksamheten, det vill säga exempelvis oväntade förändringar i konkurrensläget eller kundbeteendet.

Inom affärsområdet Kapitalförvaltning kan en låg likviditet vara en egenskap hos placeringsobjektet (till exempel fastigheter), eller så kan likviditeten avta i exceptionella marknadslägen där till exempel aktiv handel med vissa värdepapper inte bedrivs eller där skillnaden mellan köp- och säljkursen är stor. Likviditetsrisker kan också uppstå på grund av oförutsebart kundbeteende i synnerhet i turbulenta marknadsförhållanden till exempel i form av ett större antal begäranden om inlösen av placeringsfondandelar. Detta kan leda till en situation där fonden inte kan lösa in alla fondandelar.

Likviditetsrisker relaterade till kapitalförvaltningsrörelsen ska hanteras på förhand genom att i marknadsföringsmaterial informera kunderna om likviditetsriskerna i placeringsobjekten. Likviditeten för OP-fonderna ska utvärderas med stresstester. Om problem uppstår hanteras likviditetsriskerna genom att skjuta upp eller avbryta inlösen, ta ut inlösenprovisioner eller ändra prissättningen samt eventuellt genom att öka andelen kontanter.

Genom att se till att produktutbudet motsvarar kundernas efterfrågan och behov kan man förbättra kundlojaliteten i situationer där kunder vill byta eller diversifiera placeringsobjekt.

# Not 42. Länderfördelning för OP Gruppens exponeringar

## Länderfördelning för OP Gruppens fordringar 2024

| Mn € | Krediter | Tillgodo-havanden hos centralbanker och övriga på anfordran betalbara tillgodo-havanden | Skuld-förbindelser | Derivat | Egetkapital-instrument | **Bokfört bruttovärde, totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Finland | 94 373 | 17 894 | 2 363 | 685 | 4 | **115 320** |
| Baltikum | 3 010 | 36 | 0 | 1 | | **3 047** |
| Övriga nordiska länder | 1 346 | 2 | 2 059 | 85 | 0 | **3 491** |
| Tyskland | 155 | 1 | 3 240 | 482 | | **3 879** |
| Frankrike | 10 | 23 | 1 640 | 594 | | **2 267** |
| Storbritannien | 62 | 6 | | 401 | | **468** |
| Italien | 10 | | | | | **10** |
| Spanien | 41 | | | 82 | | **123** |
| Övriga EU-länder | 321 | 3 | 1 956 | 105 | | **2 385** |
| Övriga Europa | 55 | 2 | | | 0 | **57** |
| USA | 41 | 21 | | 2 | 57 | **122** |
| Ryssland | 2 | 1 | | | | **3** |
| Asien | 119 | 29 | | | | **148** |
| Övriga länder | 590 | 6 | 2 648 | 54 | | **3 298** |
| **Totalt** | **100 134** | **18 024** | **13 907** | **2 490** | **62** | **134 617** |

## Länderfördelning för OP Gruppens fordringar 2023

| Mn € | Krediter | Tillgodohavanden hos centralbanker och övriga på anfordran betalbara tillgodohavanden | Skuldförbindelser | Derivat | Egetkapitalinstrument | **Bokfört bruttovärde, totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Finland | 94 294 | 19 719 | 2 103 | 720 | 19 | **116 856** |
| Baltikum | 2 966 | 19 | | 5 | | **2 991** |
| Övriga nordiska länder | 1 235 | 2 | 1 866 | 69 | 8 | **3 180** |
| Tyskland | 205 | 0 | 2 779 | 674 | | **3 657** |
| Frankrike | 17 | | 1 209 | 772 | | **1 998** |
| Storbritannien | 68 | 5 | | 851 | | **923** |
| Italien | 9 | | | | | **9** |
| Spanien | 42 | | | 123 | | **165** |
| Övriga EU-länder | 312 | 2 | 2 459 | 157 | | **2 929** |
| Övriga Europa | 50 | 1 | 0 | | 0 | **52** |
| USA | 40 | 18 | | 0 | 56 | **115** |
| Ryssland | 9 | 0 | | | | **9** |
| Asien | 120 | 23 | | | | **144** |
| Övriga länder | 618 | 6 | 2 090 | 47 | | **2 761** |
| **Totalt** | **99 984** | **19 797** | **12 505** | **3 418** | **84** | **135 788** |

# Not 43. Utvecklingen av kreditförluster och nedskrivningar

| Mn € | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Fordringar som bortskrivits som kredit- och garantiförluster | -220 | -93 | -133 | -126 | -117 |
| Återvinningar på fordringar som bortskrivits | 20 | 16 | 15 | 13 | 10 |
| Förväntade kreditförluster (ECL) för fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen | 106 | -192 | 3 | -46 | -119 |
| Förväntade kreditförluster (ECL) för skuldebrev | -2 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| **Totalt** | **-96** | **-269** | **-115** | **-158** | **-225** |

I not 36. "Förlustreserv för fordringar och skuldebrev" redogörs för beräkningen av förlustreserven och för centrala osäkerhetsfaktorer i anknytning till beräkningen.

# Not 44. Strukturen för upplåningen i OP Gruppen

| Mn € | 31.12.2024 | Andel, % | Justerat 31.12.2023 | Andel, % |
|---|---|---|---|---|
| Skulder till kreditinstitut | 91 | 0,1 | 74 | 0,1 |
| Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet* | 1 954 | 1,6 | 2 210 | 1,8 |
| Skulder till kunder | | | | |
| Inlåning | 78 220 | 64,0 | 74 567 | 60,3 |
| Övriga | 2 235 | 1,8 | 2 611 | 2,1 |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | | | | |
| Bank- och företagscertifikat inklusive ECP:er | 4 621 | 3,8 | 6 796 | 5,5 |
| Obligationslån* | 8 943 | 7,3 | 10 768 | 8,7 |
| Efterställda obligationslån (SNP) | 3 566 | 2,9 | 4 045 | 3,3 |
| Obligationslån med bostadssäkerhet | 14 114 | 11,6 | 13 871 | 11,2 |
| Avsättningar och övriga skulder | 3 526 | 2,9 | 3 674 | 3,0 |
| Efterställda skulder | 1 444 | 1,2 | 1 414 | 1,1 |
| Medlemsandelar | 222 | 0,2 | 219 | 0,2 |
| Avkastningsandelar | 3 255 | 2,7 | 3 335 | 2,7 |
| **Totalt** | **122 192** | **100,0** | **123 583** | **100,0** |

*Inkluderar obligationslån som i handeln ingår i den egna portföljen

# Not 45. Löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder enligt återstående löptid

I tabellen nedan presenteras löptidsinformation om finansiella tillgångar och skulder enligt återstående avtalsenlig löptid. De övriga kassaflödena än kassaflödena från derivat är odiskonterade, och de omfattar kapital- och räntebeloppen. Derivaten redovisas till verkligt värde i en relevant tidslinje så att trading-derivat och derivat som clearas dagligen med en central motpart presenteras i kolumnen Ej fördelad, eftersom det inte är nödvändigt att känna till deras återstående avtalsenliga löptider för att förstå tidpunkterna för kassaflödena. Övriga derivat som utgör säkringsinstrument redovisas löptidsfördelat enligt återstående avtalsenlig löptid. Löptidsfördelningen för de nominella värdena på derivat som utgör säkringsinstrument presenteras i not 21.

Principerna för uppföljningen av likviditeten och tillräckligheten hos likviditetsreserven presenteras under principerna för riskhantering i avsnittet "Likviditetsrisker", och de centrala nyckeltalen för finansieringspositionen och likviditeten presenteras i verksamhetsberättelsen.

| 31.12.2024, mn € | Ej fördelad | under 3 mån. | 3–12 mån. | 1–5 år | 5–10 år | över 10 år | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansiella tillgångar** | | | | | | | |
| Kontanta medel | | 18 113 | | | | | **18 113** |
| Fordringar på kreditinstitut | | 797 | 10 | 2 | | | **809** |
| Fordringar på kunder | | 7 472 | 10 385 | 44 077 | 25 411 | 38 060 | **125 406** |
| Investeringstillgångar | | 4 078 | 693 | 11 576 | 6 724 | 466 | **23 537** |
| Derivat | | 56 | 39 | 340 | 181 | 60 | **2 497** |
| **Finansiella tillgångar totalt** | **1 821** | **30 516** | **11 126** | **55 994** | **32 317** | **38 587** | **170 362** |

| **Finansiella skulder** | Ej fördelad | under 3 mån. | 3–12 mån. | 1–5 år | 5–10 år | över 10 år | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Skulder till kreditinstitut | | 91 | | | | | **91** |
| Skulder till kunder | | 79 847 | 591 | 17 | 0 | | **80 455** |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | | 2 404 | 8 958 | 17 132 | 4 621 | 84 | **33 198** |
| Efterställda skulder | | | | 0 | | | **0** |
| Derivat | 2 226 | 0 | 7 | 67 | 20 | 4 | **2 324** |
| **Finansiella skulder totalt** | **2 226** | **82 342** | **9 556** | **17 216** | **4 641** | **88** | **116 069** |
| Garantier | | 216 | 0 | 116 | 6 | 212 | **550** |
| Garantiåtaganden | | 295 | 538 | 737 | 562 | 416 | **2 549** |
| Kreditlöften | | 13 219 | | | | | **13 219** |
| Åtaganden i samband med korta transaktioner | | 64 | 177 | 64 | | | **305** |
| Övriga | | 564 | 254 | 234 | 86 | 100 | **1 238** |
| **Åtaganden utanför balansräkningen totalt** | | **14 357** | **970** | **1 151** | **654** | **728** | **17 860** |

| 31.12.2023, mn € | Ej fördelad | under 3 mån. | 3–12 mån. | 1–5 år | 5–10 år | över 10 år | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansiella tillgångar** | | | | | | | |
| Kontanta medel | | 19 755 | | | | | **19 755** |
| Fordringar på kreditinstitut | | 836 | 22 | 1 | 1 | 0 | **860** |
| Fordringar på kunder | | 6 246 | 12 161 | 48 114 | 26 154 | 37 452 | **130 126** |
| Investeringstillgångar | | 591 | 1 259 | 10 476 | 6 152 | 316 | **18 793** |
| Derivat | | 111 | 37 | 306 | 227 | 34 | **3 106** |
| **Finansiella tillgångar totalt** | **2 392** | **27 539** | **13 478** | **58 898** | **32 533** | **37 801** | **172 641** |

| **Finansiella skulder** | Ej fördelad | under 3 mån. | 3–12 mån. | 1–5 år | 5–10 år | över 10 år | Totalt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Skulder till kreditinstitut | | 61 | 5 | | | | **66** |
| Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet | | | | 3 | 2 | | **5** |
| Skulder till kunder | | 75 154 | 1 449 | 111 | 0 | | **76 714** |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten | | 5 501 | 7 409 | 18 758 | 5 661 | 182 | **37 511** |
| Efterställda skulder | | | | 1 414 | | | **1 414** |
| Derivat | 2 703 | 84 | 6 | 110 | 66 | 26 | **2 994** |
| **Finansiella skulder totalt** | **2 703** | **80 800** | **8 869** | **20 396** | **5 729** | **207** | **118 704** |
| Garantier | | 105 | 163 | 277 | 36 | 260 | **841** |
| Garantiåtaganden | | 269 | 799 | 730 | 704 | 241 | **2 743** |
| Kreditlöften | | 12 525 | | | | | **12 525** |
| Åtaganden i samband med korta transaktioner | | 146 | 313 | 93 | 0 | 1 | **553** |
| Övriga | | 636 | 321 | 238 | 203 | 111 | **1 509** |
| **Åtaganden utanför balansräkningen totalt** | | **13 681** | **1 596** | **1 339** | **942** | **613** | **18 171** |

OP Gruppen räknar med att betydande avvikelser från ovan nämnda avtalsenliga löptider gäller balansposterna "Fordringar på kunder" och "Skulder till kunder". I tabellen nedan presenteras den andel av posterna för dessa tillgångar och skulder som omfattar belopp som förväntas realiseras eller betalas inom 12 månader från rapportperiodens slut och efter 12 månader från rapportperiodens slut.

| | 31.12.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Balanspost** | under 12 mån. | över 12 mån. | Totalt | under 12 mån. | över 12 mån. | Totalt |
| Fordringar på kunder | 23 060 | 85 347 | **108 407** | 22 377 | 89 624 | **112 001** |
| Skulder till kunder | 10 010 | 69 534 | 79 544 | 9 385 | 68 075 | 77 460 |

# Not 46. Känslighetsanalys av ränterisken i den finansiella balansräkningen och marknadsrisken

Nedan finns information om hur parallella uppgångar och nedgångar i marknadsräntorna skulle påverka OP Gruppens förväntade räntenetto. Effekten beräknas för tre år, på den periodiska balansräkningen, och genomsnittet för åren tolkas som ett års risk. Balansräkningens struktur hålls oförändrad vid beräkningen genom att de poster som förfaller ersätts med motsvarande räntebindningar eller löptider med fast ränta. På insättningar utan förfallodag tillämpas en modell för hur förändringar i marknadsräntan förmedlas till insättningsräntorna och på krediterna en modell för förtida betalning.

| Effekt på förväntat räntenetto, mn € | 1 %-enhets parallell uppgång | 1 %-enhets parallell nedgång | 0,5 %-enheters parallell uppgång | 0,5 %-enheters parallell nedgång |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024 | 118 | -128 | 60 | -62 |
| 31.12.2023 | 152 | -160 | 76 | -77 |

Nedan finns information om hur parallella uppgångar och nedgångar i marknadsräntorna skulle påverka OP Gruppens rapporterade egna kapital.

| Effekt på rapporterat eget kapital, mn € | 1 %-enhets parallell uppgång | 1 %-enhets parallell nedgång | 0,5 %-enheters parallell uppgång | 0,5 %-enheters parallell nedgång |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024 | -20 | 18 | -10 | 9 |
| 31.12.2023 | -18 | 19 | -9 | 9 |

Förändringar skulle påverka fonden för verkligt värde, som räknas till rapporterat eget kapital, genom att öka eller minska värdet av de fordringar för vilka förändringarna i verkligt värde redovisas via övrigt totalresultat.

Nedan finns information om hur uppgångar och nedgångar i kreditriskpremierna skulle påverka värdet av OP Gruppens långfristiga investeringstillgångar. Kreditriskpremiernas effekt syns i resultatet för alla investeringstillgångar.

| Effekt på värdet av långfristiga investeringstillgångar, mn € | 1 %-enhets uppgång | 1 %-enhets nedgång | 0,5 %-enheters uppgång | 0,5 %-enheters nedgång |
|---|---|---|---|---|
| 31.12.2024 | -540 | 540 | -270 | 270 |
| 31.12.2023 | -514 | 514 | -257 | 257 |

# Not 47. Likviditetsreserv

Likviditetsreserven redovisas i segmentet Gruppfunktioner.

## Fördelningen enligt löptid och rating i likviditetsreserven 31.12.2024, mn €

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | Totalt | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa* | 18 230 | 2 845 | 3 652 | 2 006 | 1 086 | | **27 818** | 87,0 |
| Aa1–Aa3 | 1 | 619 | 708 | 431 | 386 | 0 | **2 145** | 6,7 |
| A1–A3 | 22 | 24 | 6 | 8 | 1 | 0 | **61** | 0,2 |
| Baa1–Baa3 | 31 | 599 | 573 | 46 | 1 | 0 | **1 250** | 3,9 |
| Ba1 eller lägre | 0 | 10 | 20 | | | | **30** | 0,1 |
| Intern rating | 356 | 84 | 42 | 198 | | | **681** | 2,1 |
| **Totalt** | **18 641** | **4 180** | **5 001** | **2 689** | **1 474** | **0** | 31 985 | 100,0 |

*inkl. tillgodohavanden hos centralbanker

Den genomsnittliga återstående löptiden för likviditetsreserven (exkl. tillgodohavanden hos centralbanker) var 4,1 år.

## Fördelningen enligt löptid och rating i likviditetsreserven 31.12.2023, mn €

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | Totalt | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa* | 19 850 | 2 211 | 3 349 | 2 017 | 1 290 | | **28 716** | 86,9 |
| Aa1–Aa3 | 191 | 302 | 940 | 388 | 457 | 0 | **2 277** | 6,9 |
| A1–A3 | 0 | 5 | 21 | 6 | 0 | | **32** | 0,1 |
| Baa1–Baa3 | 336 | 557 | 287 | 93 | 0 | | **1 273** | 3,9 |
| Ba1 eller lägre | 12 | 4 | 13 | | | | **30** | 0,1 |
| Intern rating | 332 | 120 | 67 | 24 | 186 | | **729** | 2,2 |
| **Totalt** | **20 721** | **3 200** | **4 676** | **2 527** | **1 932** | **0** | 33 056 | 100,0 |

Den genomsnittliga återstående löptiden för likviditetsreserven (exkl. tillgodohavanden hos centralbanker) var 4,4 år.

# Försäkringsrörelsens riskposition

## Riskerna i försäkringsverksamheten

**Skadeförsäkringsrisker**
De viktigaste försäkringsriskerna är förknippade med riskurval och premiesättning, teckning av återförsäkringsskydd och försäkringsavtalsskuldens tillräcklighet. Inom skadeförsäkringen anknyter risken i anslutning till försäkringsavtalsskulden speciellt till sådana försäkringsgrenar där det tar en lång tid innan skadorna visar sig. Biometriska risker såsom livslängdsrisk hänför sig också till sådana skadeförsäkringar där det betalas ut en fortlöpande pension till följd av ett försäkringsfall. Även inflationsutvecklingen kan leda till att försäkringsrisken realiseras i form av skadeinflation.

Skaderiskerna hanteras med ett noggrant riskurval och en noggrann premiesättning, reservriskerna genom att säkerställa rätt nivå på värderingen av försäkringsavtalsskulden.

Premiesättningen av försäkringarna baserar sig på riskmotsvarighet, det vill säga att riskpremien för en försäkring motsvarar åtminstone de försäkringsersättningar som betalas ur försäkringen. Försäkringspremien innehåller också komponenter för driftskostnader i försäkringsrörelsen inklusive skaderegleringskostnader och för kapitalkostnader.

Grunderna för riskurvalet (kundurval och kriterierna för det samt grenspecifika beslutsgränser) fastställs i riskpolicyn, som uppdateras årligen, och i anvisningar som kompletterar den. Dokumenten fastställer differentierade beslutsbefogenheter enligt försäkringsriskens storlek samt risker enligt försäkringsgren, vilka anges endast begränsat och efter prövning av ledningsgruppen för Pohjola Försäkring eller företagets ledningsgrupp för Prissättning och riskurval.

Försäkringsperioderna för skadeförsäkringen är i regel årsförsäkringar eller kortare och förändringarna i försäkringsriskerna kan i regel snabbt överföras till försäkringspremierna. För långfristiga försäkringsgrenar där riskerna eventuellt är oberoende av varandra, hanteras riskerna genom att ställa upp årliga teckningslimiter.

Riskkoncentrationer inom Pohjola Försäkring är särskilt geografiska koncentrationer eller helheter som består av olika objekt inom en och samma risk. Förutom dessa utgörs bolagets riskkoncentrationer av egendom försäkrad i Finland mot naturfenomen, exempelvis stormrisk.

Risken begränsas också med en återförsäkring vars nivå fastställs i de återförsäkringsprinciper som styrelserna har godkänt. Återförsäkringen sker främst med risk- (det försäkrade objektet) och skadefallsspecifika återförsäkringsskydd. Eventuella luckor i återförsäkringsskyddet fylls med noggranna UW-anvisningar. Den risk som tillgången på återförsäkring utgör övervakas aktivt. Oberoende av försäkringsgren återförsäkras stora enskilda risker, till exempel skadekumuler som eventuellt förorsakas av naturkatastrofer eller mänsklig verksamhet.

Återförsäkringsprinciperna fastställer gränserna för det maximala självbehållet och katastrofskyddets kapacitet. Återförsäkringsprinciperna begränsar också befogenheterna att ta motpartsrisker inom återförsäkringen, eftersom dokumentet sätter limiter utifrån motpartens rating och återförsäkringens avtalstyp (avtalsrörelse, fakultativ, fronting). Lokala riskkoncentrationer beaktas vid EML-beräkningen av egendoms- och avbrottsrisker (Estimated Maximum Loss, den beräknade maximala skadan) och i det EML-genombrottsskydd som ingår i återförsäkringsskyddet.

Återförsäkringsprinciperna kompletteras av tillämpningsanvisningar som har godkänts av ledningsgruppen för Prissättning och riskurval. Tillämpningsanvisningarna klargör uppgifterna och uppgiftsfördelningen i samband med återförsäkring.

Försäkringsavtalsskuldens belopp uppskattas betryggande så att det räcker till för att täcka de förpliktelser som härrör från försäkringsavtalen. Oavsett vilket regelverk försäkringsavtalsskulden beräknas enligt (FAS, IFRS 17, Solvency II), ska en riskkomponent läggas till den bästa uppskattningen av försäkringsavtalsskulden till följd av den osäkerhet som är förenad med försäkringsavtalsskulden. Den ansvariga försäkringsmatematikern ger årligen bolagets styrelse en utredning av hur de krav som försäkringsavtalsskulden ställer fortlöpande uppfylls och av de krav som försäkringsrörelsens karaktär ställer. Aktuariefunktionen ger årligen utlåtanden till bolagets styrelse om försäkringspolicyn och återförsäkringsarrangemangen samt om de uppgifter som aktuariefunktionen utfört. Skadeförsäkringsriskerna analyseras med solvenskapitalkravet (SCR) och det ekonomiska kapitalbehovet. Analysen kompletteras med stresstester. Det ekonomiska kapitalbehov som försäkringsriskerna binder limiteras i relation till gruppens interna kapital. Beloppet av försäkringsriskerna begränsas också av det mål som ställts upp i kapitalplanen för förhållandet mellan kapitalbasmedlen och solvenskapitalkravet.

Livförsäkringsrisker

**Biometriska risker –** De biometriska risker som ingår i livförsäkringsprodukterna (både placeringsavtal och försäkringsavtal) beror på att ersättningar till följd av främst dödsfall betalas i en större omfattning eller att pensioner betalas längre än förväntat. Dödlighetsintensitet och återstående livslängd inverkar på livförsäkringsbolagets riskposition i dödsfallsförsäkringar och pensionsförsäkringar. I synnerhet i förmånsbaserade gruppensionsförsäkringar och andra bestånd som innehåller livslånga pensionsförsäkringar är livslängdsrisken stor, eftersom de här avtalen inte innehåller en dödlighetsrisk med en avsevärd motsatt riskposition.

**Annullationsrisk –** Av försäkringstagarnas kundbeteende uppkommer en annullationsrisk. Försäkringstagare har rätt att sluta betala försäkringspremier, säga upp avtal i förtid eller ändra avtalet med stöd av en option som ingår i avtalet så att bolaget får en större risk än tidigare i det ändrade avtalet. Ett exempel på en sådan option är kundens rätt att byta ut avkastningen på tillgångarna från fondanknuten till beräkningsränta, vilket ökar räntekostnaderna. Ett annat exempel är uppskjutning av pensionen, vilket ökar både livslängdsrisken och annullationsrisken. Sparförsäkringar och kapitaliseringsavtal, där kunderna har återköpsrätt, är särskilt exponerade för annullationsrisker som anknyter till kundbeteendet. Detsamma gäller riskförsäkringar som försäkringstagaren kan säga upp när som helst. Återköp av pensionsförsäkringar är möjliga endast i undantagsfall.

**Kostnadsrisk –** Med kostnadsrisk avses en situation där de kostnader som uppkommer för förvaltningen och skötseln av försäkringsavtal samt för ersättningsverksamheten skiljer sig från de kostnader som uppskattats vid premiesättningen. Försäkringar som förfaller i förtid kan också äventyra hållbarheten hos de kostnadsantaganden som gjorts i premiesättningen av försäkringar och därmed bidra till att kostnadsrisken realiseras.

Det behov av kapital som livförsäkringsriskerna förutsätter analyseras med solvenskapitalkravet (SCR) och det ekonomiska kapitalbehovet. Analysen kompletteras med stresstester.

Livförsäkringens försäkringsrisker hanteras med ett noggrant riskurval och en noggrann premiesättning samt genom att säkerställa rätt nivå på värderingen av försäkringsavtalsskulden. Riktlinjerna för kund- och riskurval beskrivs i anvisningar som uppdateras regelbundet.

Riskerna i anslutning till dödlighetsintensiteten och livslängden premiesätts tryggande på basis av omständigheterna och förhållandena vid tidpunkten för beviljande av försäkringen. Bolaget har få möjligheter att ändra priset på de här långfristiga avtalen. Därför får försäkringsbolaget bära risken för en eventuell senare ändring av premiesättningsgrunderna genom att premierna i nyförsäljningen höjs och bolaget bokför en komplettering av försäkringsavtalsskulden för det bestånd som sålts. Genom att tillhandahålla försäkringar med motsatt riskposition reduceras nettorisken i hela försäkringsbeståndet.

Risken för förtida annullation i anslutning till kundbeteendet och risken för kundens option att byta avkastningen på sina tillgångar till beräkningsränta hanteras genom ett konkurrenskraftigt produktsortiment och en lämplig produktstruktur samt genom incitament och sanktioner i avtalsvillkoren.

Kostnadsrisken hanteras med en tillräcklig kostnadsdisciplin och tryggande premiesättning. Hur antagandena för premiesättningen realiseras följs upp fortlöpande och premierna för nyförsäljning höjs vid behov. Dessutom utvärderas och uppdateras de antaganden som använts vid värdering av försäkringsavtalsskulden regelbundet.

Risken begränsas också med en återförsäkring vars nivå fastställs i de återförsäkringsprinciper som styrelsen för OP-Livförsäkring har godkänt. Återförsäkringsprinciperna fastställer gränserna för det maximala självbehållet och katastrofskyddets kapacitet.

För OP-Livförsäkrings försäkringsrisker utgörs de största riskkoncentrationerna särskilt av risker relaterade till en enskild motpart i ett och samma återförsäkringsavtal. Återförsäkringsprinciperna begränsar också befogenheterna att ta motpartsrisker inom återförsäkringen, eftersom dokumentet sätter limiter utifrån motpartens rating och återförsäkringens avtalstyp (avtalsrörelse, fakultativ).

Den ansvariga försäkringsmatematikern ger årligen bolagets styrelse en utredning av hur de krav som försäkringsavtalsskulden ställer fortlöpande uppfylls och av de krav som försäkringsrörelsens karaktär ställer. Aktuariefunktionen lämnar årligen utlåtanden till bolagets styrelse om försäkringspolicyn och återförsäkringsarrangemangen samt en rapport över de uppgifter som aktuariefunktionen utfört. Det ekonomiska kapitalbehov som försäkringsriskerna binder limiteras i relation till OP Gruppens interna kapital. Beloppet av försäkringsriskerna styrs också av det mål som ställts upp i kapitalplanen för förhållandet mellan kapitalbasmedlen och solvenskapitalkravet.

### Hantering av marknads- och motpartsrisker i livförsäkrings- och skadeförsäkringsrörelsen

#### Hantering av strukturella ränterisker och andra risker i placeringsverksamheten

Hanteringen av marknadsriskerna inom liv- och skadeförsäkringsrörelserna omfattar marknadsriskerna i hela balansräkningen, det vill säga försäkringsavtalsskulden, placeringarna och derivaten. Syftet med placeringsverksamheten är att säkerställa kundernas avkastning, att ge täckning för försäkringsavtalsskulden och att placera täckningen räntabelt. I placeringsverksamheten beaktas bland annat den strukturella ränterisk som uppkommer av försäkringsavtalsskuldens kassaflödesstruktur samt de övriga krav som försäkringsavtalsskulden ställer på investeringstillgångarna och deras likviditet. För detta måste bolagen per försäkringsgren och tillgångsklass specificera de framtida kassaflödena, osäkerheterna kring dem och orsakerna till osäkerheten. Dessutom ska bolagen i sin placeringspolicy fastställa och motivera vilka placeringsinstrument som ska täcka vilken del av försäkringsavtalsskulden och hur stora avvikelser som tillåts mellan durationen, räntekänsligheten och andra relevanta nyckeltal för placeringsportföljens och försäkringsavtalsskuldens kassaflöden. Tillämpningen av skälighetsprincipen inom livförsäkringen påverkar också placeringsverksamhetens mål och risktagningens omfattning.

Granskningen av den strukturella ränterisken, det vill säga risken i räntebalansen, börjar med hur väl ränteplaceringarnas och försäkringsavtalsskuldernas kassaflöden har anpassats till varandra (ALM, Asset and Liability Management). Förändringar i räntorna påverkar värdet av försäkringsavtalsskulder samt värdet av derivat som säkrar ränterisken i placeringarna och i försäkringsavtalsskulderna. Bolagen hanterar marknadsriskerna i balansräkningen i enlighet med sina placeringspolicyer med hjälp av val av placeringsallokeringar och räntesäkring av försäkringsavtalsskulden med beaktande av den förväntade avkastningen.

I Solvens II-ramverket och modellen för ekonomiskt kapitalbehov ingår en volatilitetskorrigering i diskonteringskurvan för försäkringsavtalsskulden, vilket även medför en kreditspreadrisk. Med tanke på kreditspreadriskens nivå är det viktigt att tillgångarna och skulderna har enhetliga riskprofiler. Differenser mellan ett bolags ränteplaceringar och volatilitetsjusteringsportfölj kan anknyta till landsfördelning, företagslånesektorer, kreditklassificeringar och löptider. Till ränteplaceringar ansluter sig en risk för kreditförlust och försämring av placeringsobjektets rating. Denna risk hanteras med hjälp av tillräcklig diversifiering.

Marknadsriskernas storlek mäts och begränsas med Value at Risk-mätaren och olika känslighetsmätare samt enligt beloppet av det ekonomiska kapitalbehovet och solvenskapitalkravet (SCR). Analysen kompletteras med stresstester. Genom att granska fördelningen inom allokeringen enligt tillgångsslag bedömer man försäkringsbolagens riskkoncentrationer på tillgångsklassnivå.

Marknadsriskerna begränsas med risklimiter, som sätts ut i de intjäningslogikspecifika riskpolicyer och placeringspolicyer som fastställts av styrelsen. I riskpolicyerna fastställs limiter för marknadsriskerna, som bestäms utifrån limiterna enligt OP Gruppens principer för risktagning. I bolagens placeringspolicyer ställs mål för räntesäkringen av försäkringsavtalsskulden. Begränsningar per tillgångsklass fastställs för likvida och illikvida placeringar. Försäkringsbolagens styrelser godkänner också principerna för användningen av derivat. Placeringsportföljerna begränsas förutom av gruppens riskpolicy och limiter även av de principer för ansvarsfull placering som bolagens styrelser har fastställt.

Försäkringsbolagens placeringsverksamhet ger upphov till en landrisk, eftersom placeringarna sprids geografiskt. Landrisken begränsas genom att sätta ut en maximal limit som beror på den externa ratingen för den stat där risken är belägen (risklandet). Som rating används den rating som ett internationellt ratinginstitut har gett staten. Från OP Gruppens landsvisa maximala limiter allokeras separat bolagsbestämda landslimiter till OP-Livförsäkring och Pohjola Försäkring för att begränsa geografiska koncentrationer i bolagens placeringar. Placeringsriskernas geografiska fördelning följs upp regelbundet.

Försäkringsbolagens försäkringsavtalsskuld medför i regel ingen valutarisk, eftersom den i huvudsak är i euro, och för OP-Livförsäkrings del i sin helhet i euro. Av den anledningen riktas också en stor del av de placeringar som utgör täckning för försäkringsavtalsskulden till värdepapper i euro, eller så säkras placeringarnas öppna valutarisk.

Försäkringsbolagens försäkrings- och placeringsverksamhet medför likviditetsrisk till följd av en obalans i inkommande och utgående kassaflöden, exempelvis återbetalningar av premier och minskad premieinkomst om kunder säger upp sina försäkringsavtal, plötsliga ökningar av skadekostnaden, ett exceptionellt antal stora skador eller insolvens hos återförsäkrare. För placeringsverksamhetens del kan förändringar i marknadsmiljön orsaka likviditetsbehov, exempelvis om säkerhetskraven för räntederivat påverkas av förändringar i räntenivån. Försäkringsavtalsskulden värderas med en räntekurva som beaktar likviditetspremien, vilket delvis skyddar bolagets solvens mot likviditetsstörningar på finansmarknaden. För att säkerställa en fortsatt god likviditetsposition och att antalet illikvida placeringar förblir på en återhållsam nivå analyseras likviditetspositionen

kontinuerligt av såväl aktuariefunktionen och riskhanteringen som av placeringsverksamheten. Analyserna inkluderar stresstestning av såväl skulden som kassaflöden från placeringar med hänsyn till bland annat de likviditetsbehov som uppkommer av säkerhets- och försäkringsrisker. Bolagets minimilikviditetskrav på kort sikt limiteras.

### Hantering av motpartsrisker

Återförsäkrarnas motpartsrisk hanteras med limiter som är specifika för varje kreditklass och motpart samt i enlighet med placeringspolicyerna och principerna för återförsäkring, som fastställts av styrelsen.

Placeringsportföljens motpartsrisk begränsas med limiter som ingår i placeringspolicyerna. Diversifieringslimiter ställs för både direkta placeringar och för fondplaceringar. En tillräcklig spridning av försäkringsbolagens placeringsportföljer säkerställs med emittentlimiter som ställs i försäkringsbolagens placeringspolicyer. Motpartsrisken i derivat begränsas på basis av derivatmotparternas ratingar. Pohjola Försäkrings och OP-Livförsäkrings styrelser godkänner bolagsspecifikt dokumentationen av principerna för användning av derivat. I dokumentationen beskrivs de derivatinstrument som används samt relaterade rutiner.

För motpartsrisken reserveras kapital både i modellen för ekonomiskt kapitalbehov och i SCR-beräkningen.

# Not 48. Skadeförsäkringens riskposition

## Skadeförsäkringsrörelsens riskkänslighet

I tabellen nedan presenteras en känslighetsanalys som visar hur resultatet och eget kapital via en förändring i återstående kassaflöden skulle ha påverkats av sådana förändringar i försäkringsavtalens riskvariabler som rimligen var möjliga vid rapportperiodens utgång. I tabellen presenteras känsligheten före och efter innehav av återförsäkringsavtal och utan känslighetsförändringar i riskjusteringen. I det stressade ersättningsansvaret ingår inte avsättningar för pensioner.

| | 2024, mn € | | | | 2023, mn € | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskvariabel** | Effekt på resultatet, brutto | Effekt på resultatet, netto | Effekt på eget kapital, brutto | Effekt på eget kapital, netto | Effekt på resultatet, brutto | Effekt på resultatet, netto | Effekt på eget kapital, brutto | Effekt på eget kapital, netto |
| Dödlighet -5 % | -15 | -15 | -12 | -12 | -15 | -15 | -12 | -12 |
| Dödlighet +5 % | 15 | 15 | 12 | 12 | 15 | 15 | 12 | 12 |
| Driftskostnader för försäkringar +5 % | -3 | -3 | -2 | -2 | -3 | -3 | -2 | -2 |
| Driftskostnader för försäkringar -5 % | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| Ersättningsansvar +5 % | -76 | -68 | -61 | -55 | -69 | -62 | -55 | -50 |
| Ersättningsansvar -5 % | 76 | 68 | 61 | 55 | 69 | 62 | 55 | 50 |
| Ränterisk -100 bps | -178 | -176 | -143 | -141 | -178 | -176 | -142 | -141 |
| Ränterisk +100 bps | 153 | 151 | 123 | 121 | 154 | 152 | 123 | 121 |

## Uppskattad löptidsfördelning för försäkringsavtalsskulden i skadeförsäkringen

| **31.12.2024, mn €** | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030–2034 | 2035– | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Skuld för återstående försäkringsskydd - LRC* | 113 | 57 | 11 | 5 | 4 | 10 | 14 | **214** |
| Ersättningsansvar - LIC* | 616 | 181 | 121 | 110 | 101 | 427 | 1 365 | **2 921** |
| **Försäkringsavtalsskulder totalt** | **730** | **238** | **132** | **115** | **104** | **437** | **1 379** | **3 135** |

*Nominella kassaflöden

| **31.12.2023, mn €** | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029–2033 | 2034– | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Skuld för återstående försäkringsskydd - LRC* | 61 | 55 | 11 | 6 | 4 | 10 | 13 | **159** |
| Ersättningsansvar - LIC* | 593 | 186 | 132 | 119 | 101 | 432 | 1 387 | **2 951** |
| **Försäkringsavtalsskulder totalt** | **654** | **241** | **143** | **125** | **105** | **442** | **1 399** | **3 110** |

*Nominella kassaflöden

# Not 49. Livförsäkringens riskposition

## Information som beskriver livförsäkringsrörelsens karaktär samt känslighetsanalys av försäkringsavtalsskulden

De centralaste riskerna i livförsäkringsrörelsen är marknadsriskerna i livförsäkringens investeringstillgångar, räntan som tillämpats vid värderingen av försäkringsavtalsskulden samt förändringar i de försäkrades förväntade livslängd.

| | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|---|---|---|---|
| **Livförsäkringsrörelsens försäkrings- och placeringsavtalsbestånd** | Ansvar, mn € | Duration på räntekurvan | Ansvar, mn € | Duration på räntekurvan |
| Fondanknutna försäkringsavtal | 6 184 | 10,0 | 5 824 | 10,3 |
| Icke-fondanknutna avtal | 2 980 | 8,1 | 3 177 | 8,5 |
| **Totalt** | **9 164** | **9,4** | 9 001 | 9,7 |

De fondanknutna försäkringsavtal som redovisas i noten är försäkringsavtal som värderas enligt den VFA-modell som avses i IFRS 17.

Till icke-fondanknutna avtal räknas OP-Livförsäkrings övriga försäkringsbestånd som värderas enligt den GMM-modell som avses i IFRS 17.

OP-Livförsäkring mottog 31.12.2015 genom en beståndsöverlåtelse försäkringsavtalsskuld från Ömsesidiga Livförsäkringsbolaget Suomi. Av de sparförsäkringar som då överfördes bildades en balansräkning som separerats från bolagets övriga balansräkning. Ömsesidiga Livförsäkringsbolaget Suomis individuella pensionsförsäkringsbestånd sammanslogs 30.9.2016 med OP Livförsäkrings Ab. Också av det här beståndet har bildats en balansräkning som är separerad från bolagets övriga balansräkning. Den separata balansräkningen har sin egen vinstutdelningspolicy som har bestämts i planen för beståndsöverlåtelsen. I de separata balansräkningarna ingår också avsättningar för framtida tilläggsförmåner, som bildar buffertar för marknads- och kundbeteenderiskerna i de separata balansräkningarna.

## Livförsäkringsavtalsskuldens känslighet för förändringar i beräkningsantagandena

I tabellen nedan presenteras en känslighetsanalys som visar hur resultatet och eget kapital skulle ha påverkats av sådana förändringar i försäkringsavtalens riskvariabler som rimligen var möjliga vid rapportperiodens utgång. I tabellen presenteras känsligheten före riskminskning genom innehav av återförsäkringsavtal (brutto) och efter beaktandet av återförsäkring (netto). Vid räntestressning har man beaktat diskonteringens effekt på kassaflödenas nuvärden, den förändrade räntans effekt på besparingarnas framtida utvecklingen samt förändringar i kundåterbäringar. Känsligheten hos placeringar som ansluter sig till försäkringsavtal redogörs för i not 58.

## Livförsäkringsrörelsens riskkänslighet

| | 2024, milj. € | | | | 2023, milj. € | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskvariabel** | Effekt på resultatet, brutto | Effekt på resultatet, netto | Effekt på eget kapital, brutto | Effekt på eget kapital, netto | Effekt på resultatet, brutto | Effekt på resultatet, netto | Effekt på eget kapital, brutto | Effekt på eget kapital, netto |
| Dödlighet +5 % | 23 | 23 | 19 | 19 | 23 | 23 | 19 | 19 |
| Dödlighet -5 % | -24 | -25 | -20 | -20 | -24 | -24 | -19 | -20 |
| Annullationer +10 % | 7 | 7 | 5 | 5 | 12 | 12 | 9 | 10 |
| Annullationer -10 % | -8 | -8 | -6 | -6 | -14 | -14 | -11 | -11 |
| Ränterisk +100 bps | 136 | 138 | 108 | 110 | 143 | 145 | 114 | 116 |
| Ränterisk -100 bps | -172 | -175 | -138 | -140 | -175 | -178 | -140 | -142 |
| Förändring av kreditspread, aktier +20 % | -57 | -57 | -45 | -46 | -54 | -55 | -43 | -44 |
| Förändring av kreditspread, aktier -20 % | 87 | 88 | 70 | 71 | 76 | 77 | 61 | 62 |

## Löptidsfördelning för försäkringsavtalsskulden i livförsäkringen

| **31.12.2024, mn €** | 2025–2026 | 2027–2028 | 2029–2033 | 2034–2038 | 2039–2043 | 2044–2048 | 2049– | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondanknutna försäkringsavtal | 746 | 922 | 2 090 | 1 374 | 1 090 | 743 | 952 | **7 918** |
| Icke-fondanknutna avtal | 595 | 475 | 838 | 422 | 241 | 160 | 286 | **3 018** |
| **Totalt** | **1 341** | **1 397** | **2 928** | **1 797** | **1 331** | **903** | **1 238** | **10 936** |

Tabellen inkluderar försäkrings- och placeringsavtalens löptidsfördelning.

| **31.12.2023, mn €** | 2024–2025 | 2026–2027 | 2028–2029 | 2033–2037 | 2038–2042 | 2043–2047 | 2048– | **Totalt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondanknutna försäkringsavtal | 664 | 915 | 1 946 | 1 323 | 1 048 | 750 | 1 009 | **7 655** |
| Icke-fondanknutna avtal | 604 | 490 | 886 | 468 | 252 | 164 | 297 | **3 160** |
| **Totalt** | **1 268** | **1 405** | **2 832** | **1 790** | **1 300** | **914** | **1 306** | **10 815** |

Tabellen inkluderar försäkrings- och placeringsavtalens löptidsfördelning.

# Not 50. Fördelningen av skadeförsäkringens placeringar

| | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|---|---|---|---|
| Allokeringsfördelning av investeringstillgångar | Verkligt värde*, mn € | % | Verkligt värde*, mn € | % |
| **Penningmarknad totalt** | **260** | **5,7** | **433** | **10,0** |
| Penningmarknadsplaceringar och insättningar** | 241 | 5,3 | 422 | 9,7 |
| Derivat*** | 18 | 0,4 | 11 | 0,3 |
| **Obligationer och räntefonder totalt** | **2 835** | **62,0** | **2 662** | **61,4** |
| Stater | 476 | 10,4 | 304 | 7,0 |
| Investment Grade | 2 015 | 44,0 | 1 928 | 44,5 |
| Tillväxtmarknader och High Yield | 190 | 4,2 | 234 | 5,4 |
| Strukturerade placeringar**** | 154 | 3,4 | 196 | 4,5 |
| **Aktier totalt** | **1 106** | **24,2** | **872** | **20,1** |
| Finland | 200 | 4,4 | 122 | 2,8 |
| Utvecklade marknader | 754 | 16,5 | 582 | 13,4 |
| Tillväxtmarknader | 68 | 1,5 | 90 | 2,1 |
| Anläggningstillgångar och onoterade aktier | 7 | 0,2 | 6 | 0,1 |
| Riskkapitalinvesteringar | 77 | 1,7 | 71 | 1,6 |
| **Alternativa placeringar totalt** | **29** | **0,6** | **29** | **0,7** |
| Hedgefonder | 29 | 0,6 | 29 | 0,7 |
| **Fastighetsplaceringar totalt** | **345** | **7,5** | **338** | **7,8** |
| Direkta fastighetsplaceringar | 149 | 3,3 | 153 | 3,5 |
| Indirekta fastighetsplaceringar | 196 | 4,3 | 186 | 4,3 |
| **Totalt** | **4 575** | **100,0** | **4 334** | **100,0** |

*Inkluderar upplupna räntor.

**Inkluderar köpeskillingsfordringar och -skulder samt marknadsvärdet på derivat.

***Derivatens inverkan på allokeringen av tillgångsslaget (deltamotvärde).

****Inkluderar lån med säkerhet i fastighet samt lånefonder och illikvida lån.

# Not 51. Känslighetsanalys av skadeförsäkringens placeringsrisker

I tabellen nedan beskrivs placeringsriskernas känslighet. Känslighetsgranskningen av diskonteringsräntan i anslutning till beräkningen av försäkringsavtalsskulden tas upp i not 31 som behandlar försäkringsavtalsskulden.

Förändringar i placeringarna och försäkringsavtalsskulden tar ut varandra.

| | Effekt på resultatet, mn € | | Effekt på eget kapital, mn € | |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Noterade aktier -20 % | -205 | -159 | -164 | -127 |
| Valuta -20 % | -102 | -86 | -82 | -69 |
| Onoterade aktier -20 % | -22 | -22 | -18 | -18 |
| Fastigheter -20 % | -70 | -74 | -56 | -59 |
| Förändring av kreditspread, aktier -20 % | -89 | -77 | -71 | -61 |
| Förändring av kreditspread, aktier +20 % | 61 | 52 | 49 | 42 |
| Ränterisk +100 bp | -180 | -166 | -144 | -133 |
| Ränterisk -100 bp | 203 | 187 | 162 | 150 |

# Not 52. Riskposition för skadeförsäkringens ränteplaceringar

Marknadsrisken på grund av ränteförändringar följs genom att placeringarna klassificeras instrumentvis enligt duration. Försäkringsavtalsskuldens utjämnande inverkan på ränterisken har inte presenterats i tabellen, eftersom bara en del av försäkringsavtalsskulden har diskonterats med den administrativa räntan (not 31).

| **Verkligt värde enligt löptid eller dag för omprissättning, mn €*** | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| 0–1 år | 591 | 699 |
| > 1–3 år | 774 | 813 |
| > 3–5 år | 668 | 694 |
| > 5–7 år | 497 | 415 |
| > 7–10 år | 244 | 178 |
| > 10 år | 203 | 131 |
| **Totalt** | **2 976** | **2 930** |
| Modifierad duration | 3,9 | 3,5 |
| Effektiv ränta, % | 3,2 | 3,6 |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån, konvertibla skuldebrevslån och räntefonder.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2024, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | **Totalt** | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 46 | 47 | 23 | 61 | 41 | 110 | **329** | 11,1 |
| Aa1–Aa3 | 139 | 50 | 124 | 40 | 28 | 66 | **448** | 15,1 |
| A1–A3 | 94 | 252 | 179 | 119 | 79 | 6 | **728** | 24,5 |
| Baa1–Baa3 | 194 | 352 | 291 | 239 | 75 | 4 | **1 157** | 38,9 |
| Ba1 eller lägre | 51 | 36 | 24 | 21 | 6 | 7 | **145** | 4,9 |
| Intern rating | 65 | 36 | 27 | 17 | 14 | 9 | **168** | 5,7 |
| **Totalt** | **591** | **774** | **668** | **497** | **244** | **203** | **2 976** | **100,0** |

*Inkluderar inga kreditderivat.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2023, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | **Totalt** | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 203 | 24 | 36 | 45 | 7 | 37 | **351** | 12,0 |
| Aa1–Aa3 | 173 | 66 | 100 | 58 | 24 | 46 | **467** | 15,9 |
| A1–A3 | 63 | 258 | 195 | 119 | 70 | 18 | **723** | 24,7 |
| Baa1–Baa3 | 153 | 392 | 311 | 163 | 57 | 12 | **1 087** | 37,1 |
| Ba1 eller lägre | 59 | 37 | 22 | 11 | 4 | 10 | **143** | 4,9 |
| Intern rating | 48 | 36 | 30 | 19 | 16 | 9 | **159** | 5,4 |
| **Totalt** | **699** | **813** | **694** | **415** | **178** | **131** | 2 930 | **100,0** |

*Inkluderar inga kreditderivat.

Löptiden har angetts till löptidens slut. Om instrumentet har en Call-möjlighet, har löptiden angetts till den första möjliga Call-dagen.

Den genomsnittliga ratingen för skadeförsäkringens ränteportfölj är enligt Moody's rating A3.

Den genomsnittliga återstående löptiden för skadeförsäkringens ränteportfölj är 4,7 år (räknad på basis av Call-dagen och förfallodagen).

# Not 53. Valutarisk i skadeförsäkringens placeringar

| Valutaposition, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| USD | 283 | 202 |
| SEK | 0 | 1 |
| JPY | 5 | 3 |
| GBP | 1 | 1 |
| Övriga | 15 | 32 |
| **Totalt*** | **304** | **239** |

*Valutapositionen utgjorde 6,6 procent (5,5) av placeringsbeståndet. Valutapositionen räknas ut som summan av enskilda valutors absolutvärden.

# Not 54. Skadeförsäkringens motpartsrisk

| Ratingfördelning, mn € | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|---|---|---|---|
| Moody's-motsvarighet | Placering* | Försäkring** | Placering* | Försäkring** |
| Aaa | 329 | | 351 | |
| Aa1–Aa3 | 448 | 44 | 467 | 28 |
| A1–A3 | 728 | 93 | 723 | 95 |
| Baa1–Baa3 | 1 157 | 0 | 1 087 | 0 |
| Ba1 eller lägre | 145 | | 143 | |
| Intern rating | 168 | 36 | 159 | 42 |
| **Totalt** | **2 975** | **173** | **2 930** | **165** |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån och räntefonder.

**Inkl. återförsäkrares andel av försäkringsavtalsskulden och fordringar på återförsäkrare.

# Not 55. Fördelningen av livförsäkringens placeringar

| | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|---|---|---|---|
| Allokeringsfördelning av investeringstillgångar | Verkligt värde*, mn € | Andel (%) | Verkligt värde*, mn € | Andel (%) |
| **Penningmarknad totalt** | **306** | **9,2** | **367** | **11,5** |
| Penningmarknadsplaceringar och insättningar** | 302 | 9,0 | 361 | 11,3 |
| Derivat*** | 5 | 0,1 | 6 | 0,2 |
| **Obligationer och räntefonder totalt** | **2 137** | **64,1** | **2 070** | **64,7** |
| Stater | 348 | 10,4 | 225 | 7,0 |
| Investment Grade | 1 543 | 46,2 | 1 519 | 47,5 |
| Tillväxtmarknader och High Yield | 117 | 3,5 | 156 | 4,9 |
| Strukturerade placeringar**** | 129 | 3,9 | 170 | 5,3 |
| **Aktier totalt** | **659** | **19,8** | **546** | **17,1** |
| Finland | 121 | 3,6 | 82 | 2,6 |
| Utvecklade marknader | 437 | 13,1 | 343 | 10,7 |
| Tillväxtmarknader | 32 | 1,0 | 53 | 1,7 |
| Anläggningstillgångar och onoterade aktier | 3 | 0,1 | 3 | 0,1 |
| Riskkapitalinvesteringar | 67 | 2,0 | 65 | 2,0 |
| **Alternativa placeringar totalt** | **37** | **1,1** | **36** | **1,1** |
| Hedgefonder | 37 | 1,1 | 36 | 1,1 |
| **Fastighetsplaceringar totalt** | **196** | **5,9** | **180** | **5,6** |
| Direkta fastighetsplaceringar | 13 | 0,4 | 13 | 0,4 |
| Indirekta fastighetsplaceringar | 183 | 5,5 | 168 | 5,2 |
| **Totalt** | **3 336** | **100,0** | **3 201** | **100,0** |

*Inkluderar upplupna räntor.

**Inkluderar köpeskillingsfordringar och -skulder samt marknadsvärdet på derivat.

***Derivatens inverkan på allokeringen av tillgångsslaget (deltamotvärde).

****Inkluderar lån med säkerhet i fastighet samt lånefonder och illikvida lån.

# Not 56. Fördelningen av placeringarna i SBR 1 och känslighetsanalys av placeringsriskerna

Av det individuella livförsäkringsbestånd som överförts från Suomi-bolaget 2015 (SBR 1) bildades i samband med beståndsöverlåtelsen en separat balansräkning (SBR 1) med en vinstutdelningspolicy som avviker från den övriga livförsäkringsrörelsen.

| | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|---|---|---|---|
| Allokeringsfördelning av investeringstillgångar | Verkligt värde*, mn € | Andel (%) | Verkligt värde*, mn € | Andel (%) |
| **Penningmarknad totalt** | **12** | **2,2** | **30** | **5,2** |
| Penningmarknadsplaceringar och insättningar** | 12 | 2,2 | 30 | 5,2 |
| **Obligationer och räntefonder totalt** | **483** | **92,6** | **497** | **88,3** |
| Stater | 112 | 21,4 | 108 | 19,1 |
| Investment Grade | 301 | 57,6 | 316 | 56,1 |
| Tillväxtmarknader och High Yield | 22 | 4,2 | 25 | 4,4 |
| Strukturerade placeringar*** | 49 | 9,3 | 49 | 8,7 |
| **Aktier totalt** | **23** | **4,5** | **27** | **4,8** |
| Utvecklade marknader | 16 | 3,0 | 17 | 3,1 |
| Tillväxtmarknader | 2 | 0,3 | 2 | 0,4 |
| Riskkapitalinvesteringar | 6 | 1,1 | 7 | 1,3 |
| **Fastighetsplaceringar totalt** | **4** | **0,7** | **9** | **1,7** |
| Indirekta fastighetsplaceringar | 4 | 0,7 | 9 | 1,7 |
| **Totalt** | **522** | **100,0** | **563** | **100,0** |

*Inkluderar upplupna räntor.

**Inkluderar köpeskillingsfordringar och -skulder samt marknadsvärdet på derivat.

***Inkluderar lån med säkerhet i fastighet samt lånefonder och illikvida lån.

Nettointäkterna från placeringar till verkligt värde var 9 miljoner (11). Nettointäkterna har beräknats genom att från intäkterna från investeringstillgångarna dra av värdeförändringen i försäkringsavtalsskulden till marknadsvillkor.

Placeringsrisken relaterad till bestånd i de separata balansräkningarna har en buffert i form av en avsättning för framtida tilläggsförmåner. I nuläget räcker bufferten till för att täcka den negativa avkastningen på investeringstillgångarna enligt känslighetsanalyserna, och därför finns ingen direkt resultatpåverkan vid scenarier i enlighet med känslighetsanalysen. Avsättningen för framtida tilläggsförmåner i SBR1 är 87 miljoner euro (89).

# Not 57. Fördelningen av placeringarna i SBR 2 och känslighetsanalys av placeringsriskerna

Av det individuella pensionsförsäkringsbestånd som överfördes från Suomi-bolaget 2016 (SBR 2) bildades i samband med beståndsöverlåtelserna en separat balansräkning (SBR 2) med en vinstutdelningspolicy som avviker från den övriga livförsäkringsrörelsen.

| | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|---|---|---|---|
| Allokeringsfördelning av investeringstillgångar | Verkligt värde*, mn € | Andel (%) | Verkligt värde*, mn € | Andel (%) |
| **Penningmarknad totalt** | **94** | **8,2** | **84** | **6,6** |
| Penningmarknadsplaceringar och insättningar** | 94 | 8,2 | 84 | 6,6 |
| **Obligationer och räntefonder totalt** | **986** | **86,0** | **1 094** | **86,4** |
| Stater | 344 | 30,0 | 346 | 27,3 |
| Investment Grade | 544 | 47,4 | 623 | 49,3 |
| Tillväxtmarknader och High Yield | | — | 5 | 0,4 |
| Strukturerade placeringar**** | 98 | 8,5 | 119 | 9,4 |
| **Aktier totalt** | **48** | **4,1** | **52** | **4,1** |
| Utvecklade marknader | 22 | 2,0 | 28 | 2,2 |
| Tillväxtmarknader | 2 | 0,2 | 3 | 0,2 |
| Anläggningstillgångar och onoterade aktier | 0 | — | 0 | — |
| Riskkapitalinvesteringar | 17 | 1,5 | 21 | 1,7 |
| Aktiederivat*** | 5 | 0,5 | | — |
| **Fastighetsplaceringar totalt** | **20** | **1,7** | **37** | **2,9** |
| Direkta fastighetsplaceringar | 10 | 0,9 | 15 | 1,2 |
| Indirekta fastighetsplaceringar | 10 | 0,8 | 22 | 1,7 |
| **Totalt** | **1 146** | **100,0** | **1 266** | **100,0** |

*Inkluderar upplupna räntor.

**Inkluderar köpeskillingsfordringar och -skulder samt marknadsvärdet på derivat.

***Derivatens inverkan på allokeringen av tillgångsslaget (deltamotvärde).

****Inkluderar lån med säkerhet i fastighet samt lånefonder och illikvida lån.

Nettointäkterna från placeringar till verkligt värde var 5 miljoner (18). Nettointäkterna har beräknats genom att från intäkterna från investeringstillgångarna dra av värdeförändringen i försäkringsavtalsskulden till marknadsvillkor.

Placeringsrisken relaterad till bestånd i de separata balansräkningarna har en buffert i form av en avsättning för framtida tilläggsförmåner. I nuläget räcker bufferten till för att täcka den negativa avkastningen på investeringstillgångarna enligt känslighetsanalyserna, och därför finns ingen direkt resultatpåverkan vid scenarier i enlighet med känslighetsanalysen. Avsättningen för framtida tilläggsförmåner i SBR2 är 137 miljoner euro (157).

# Not 58. Känslighetsanalys av livförsäkringens placeringsrisker

I tabellen nedan beskrivs placeringsriskernas känslighet. Känslighetsgranskningen av diskonteringsräntan i anslutning till beräkningen av försäkringsavtalsskulden tas upp i not 31 som behandlar försäkringsavtalsskulden.

Förändringar i placeringarna och försäkringsavtalsskulden tar ut varandra.

| | Effekt på resultatet, mn € | | Effekt på eget kapital, mn € | |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Noterade aktier -20 % | -119 | -100 | -95 | -80 |
| Valuta -20 % | -61 | -54 | -49 | -43 |
| Onoterade aktier -20 % | -19 | -18 | -15 | -14 |
| Fastigheter -20 % | -40 | -42 | -32 | -33 |
| Förändring av kreditspread, aktier -20 % | -64 | -60 | -51 | -48 |
| Förändring av kreditspread, aktier +20 % | 44 | 41 | 35 | 33 |
| Ränterisk +100 bp | -149 | -139 | -120 | -111 |
| Ränterisk -100 bp | 176 | 167 | 141 | 133 |

# Not 59. Riskposition för livförsäkringens ränteplaceringar

| Verkligt värde enligt löptid eller dag för omprissättning, mn €* | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| 0–1 år | 495 | 520 |
| > 1–3 år | 632 | 585 |
| > 3–5 år | 532 | 596 |
| > 5–7 år | 328 | 304 |
| > 7–10 år | 154 | 128 |
| > 10 år | 153 | 88 |
| **Totalt** | **2 294** | **2 221** |
| Modifierad duration | 3,7 | 3,3 |
| Medelränta, % | 3,1 | 3,6 |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån, konvertibla skuldebrevslån och räntefonder.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2024, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | **Totalt** | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 21 | 50 | 13 | 44 | 35 | 87 | **251** | 10,9 |
| Aa1–Aa3 | 196 | 37 | 89 | 23 | 21 | 46 | **412** | 18,0 |
| A1–A3 | 56 | 191 | 150 | 68 | 39 | 6 | **510** | 22,2 |
| Baa1–Baa3 | 133 | 308 | 247 | 173 | 54 | 4 | **919** | 40,1 |
| Ba1 eller lägre | 29 | 21 | 12 | 9 | 4 | 6 | **81** | 3,5 |
| Intern rating | 59 | 24 | 22 | 10 | 0 | 5 | **121** | 5,3 |
| **Totalt** | **495** | **632** | **532** | **328** | **154** | **153** | 2 294 | **100,0** |

*Inkluderar inga kreditderivat.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2023, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | **Totalt** | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 150 | 35 | 50 | 26 | 23 | 19 | **304** | 13,7 |
| Aa1–Aa3 | 146 | 38 | 69 | 32 | 16 | 37 | **338** | 15,2 |
| A1–A3 | 57 | 176 | 162 | 82 | 38 | 10 | **524** | 23,6 |
| Baa1–Baa3 | 121 | 284 | 269 | 141 | 41 | 9 | **865** | 39,0 |
| Ba1 eller lägre | 37 | 25 | 14 | 6 | 3 | 6 | **91** | 4,1 |
| Intern rating | 10 | 27 | 31 | 17 | 7 | 6 | **98** | 4,4 |
| **Totalt** | **520** | **585** | **596** | **304** | **128** | **88** | 2 221 | 100,0 |

*Inkluderar inga kreditderivat.

Löptiden har angetts till löptidens slut. Om instrumentet har en Call-möjlighet, har löptiden angetts till den första möjliga Call-dagen.

Den genomsnittliga ratingen för livförsäkringens ränteportfölj är enligt Moody's rating A3.

Den genomsnittliga återstående löptiden för livförsäkringens ränteportfölj är 4,6 år (räknad på basis av Call-dagen och förfallodagen).

# Not 60. Riskposition för ränteplaceringarna i SBR 1

| Verkligt värde enligt löptid eller dag för omprissättning, mn €* | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| 0–1 år | 42 | 58 |
| > 1–3 år | 123 | 116 |
| > 3–5 år | 121 | 126 |
| > 5–7 år | 79 | 94 |
| > 7–10 år | 55 | 54 |
| > 10 år | 27 | 31 |
| **Totalt** | **449** | **479** |
| Modifierad duration | 4,5 | 4,5 |
| Medelränta, % | 3,0 | 3,3 |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån, konvertibla skuldebrevslån och räntefonder.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2024, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | Totalt | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 0 | 5 | 16 | 15 | 25 | 9 | **70** | 15,7 |
| Aa1–Aa3 | 12 | 9 | 17 | 18 | 6 | 14 | **77** | 17,2 |
| A1–A3 | 2 | 37 | 25 | 11 | 10 | 2 | **86** | 19,2 |
| Baa1–Baa3 | 18 | 62 | 54 | 30 | 15 | 2 | **180** | 40,1 |
| Ba1 eller lägre | 6 | 7 | 3 | 1 | 0 | 0 | **19** | 4,2 |
| Intern rating | 4 | 4 | 5 | 3 | 0 | 0 | **17** | 3,7 |
| **Totalt** | **42** | **123** | **121** | **79** | **55** | **27** | **449** | **100,0** |

*Inkluderar inga kreditderivat.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2023, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | **Totalt** | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 11 | 9 | 15 | 17 | 21 | 8 | **81** | 16,8 |
| Aa1–Aa3 | 21 | 6 | 16 | 15 | 7 | 16 | **79** | 16,6 |
| A1–A3 | 2 | 34 | 30 | 21 | 10 | 6 | **102** | 21,3 |
| Baa1–Baa3 | 15 | 59 | 54 | 38 | 15 | 1 | **182** | 37,9 |
| Ba1 eller lägre | 7 | 6 | 4 | 1 | 0 | 0 | **18** | 3,8 |
| Intern rating | 3 | 3 | 7 | 3 | 1 | | **17** | 3,6 |
| **Totalt** | **58** | **116** | **126** | **94** | **54** | **31** | 479 | **100,0** |

*Inkluderar inga kreditderivat.

Löptiden har angetts till löptidens slut. Om instrumentet har en Call-möjlighet, har löptiden angetts till den första möjliga Call-dagen.

Den genomsnittliga ratingen för SBR 1-ränteportföljen är enligt Moody's rating A2.

Den genomsnittliga återstående löptiden för SBR 1-ränteportföljen är 5,1 år (räknad på basis av Call-dagen och förfallodagen).

# Not 61. Riskposition för ränteplaceringarna i SBR 2

| Verkligt värde enligt löptid eller dag för omprissättning, mn €* | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| 0–1 år | 96 | 82 |
| > 1–3 år | 236 | 212 |
| > 3–5 år | 237 | 311 |
| > 5–7 år | 183 | 195 |
| > 7–10 år | 107 | 107 |
| > 10 år | 95 | 115 |
| **Totalt** | **954** | **1 022** |
| Modifierad duration | 4,6 | 4,8 |
| Medelränta, % | 3,0 | 3,2 |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån, konvertibla skuldebrevslån och räntefonder.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2024, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | Totalt | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 0 | 24 | 32 | 57 | 50 | 30 | **194** | 20,3 |
| Aa1–Aa3 | 40 | 27 | 60 | 30 | 21 | 55 | **232** | 24,4 |
| A1–A3 | 14 | 50 | 53 | 26 | 8 | 5 | **155** | 16,2 |
| Baa1–Baa3 | 26 | 131 | 82 | 62 | 27 | 4 | **332** | 34,8 |
| Ba1 eller lägre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | **2** | 0,2 |
| Intern rating | 16 | 4 | 11 | 8 | 0 | 0 | **39** | 4,1 |
| **Totalt** | **96** | **236** | **237** | **183** | **107** | **95** | **954** | **100,0** |

*Inkluderar inga kreditderivat.

**Ränteportföljens löptids- och ratingfördelning 31.12.2023, mn €***

| År | 0–1 | 1–3 | 3–5 | 5–7 | 7–10 | 10– | **Totalt** | Andel, % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | 15 | 24 | 61 | 37 | 52 | 27 | **215** | 21,0 |
| Aa1–Aa3 | 35 | 11 | 56 | 37 | 14 | 76 | **227** | 22,3 |
| A1–A3 | 5 | 45 | 74 | 64 | 10 | 5 | **202** | 19,8 |
| Baa1–Baa3 | 25 | 125 | 109 | 51 | 28 | 8 | **347** | 33,9 |
| Intern rating | 2 | 8 | 11 | 6 | 3 | | **31** | 3,0 |
| **Totalt** | **82** | **212** | **311** | **195** | **107** | **115** | **1 022** | **100,0** |

*Inkluderar inga kreditderivat.

Löptiden har angetts till löptidens slut. Om instrumentet har en Call-möjlighet, har löptiden angetts till den första möjliga Call-dagen.

Den genomsnittliga ratingen för SBR 2-ränteportföljen är enligt Moody's rating A1.

Den genomsnittliga återstående löptiden för SBR 2-ränteportföljen är 5,1 år (räknad på basis av Call-dagen och förfallodagen).

# Not 62. Valutarisk i livförsäkringens placeringar

| Valutaposition, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| USD | 162 | 121 |
| SEK | 0 | 0 |
| JPY | 3 | 2 |
| GBP | 0 | 0 |
| Övriga | 5 | 5 |
| **Totalt*** | **170** | **128** |

*Total nettovalutaposition.

Valutapositionen utgjorde 5,1 procent (4,0) av placeringsbeståndet.

# Not 63. Valutarisk i placeringarna i SBR 1

| Valutaposition, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| USD | 6 | 9 |
| SEK | 0 | 0 |
| GBP | 0 | 0 |
| Övriga | 5 | 6 |
| **Totalt*** | **12** | **16** |

*Total nettovalutaposition.

Valutapositionen utgjorde 2,2 procent (2,8) av placeringsbeståndet.

# Not 64. Valutarisk i placeringarna i SBR 2

| Valutaposition, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| USD | 17 | 29 |
| SEK | 0 | 0 |
| GBP | 0 | 0 |
| Övriga | 12 | 14 |
| **Totalt*** | **29** | **44** |

* Total nettovalutaposition.

Valutapositionen utgjorde 2,5 procent (3,4) av placeringsbeståndet.

# Not 65. Motpartsrisk i livförsäkringens placeringar

| **Ratingfördelning, mn €** | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| **Moody's-motsvarighet** | Placering* | Placering* |
| Aaa | 251 | 304 |
| Aa1–Aa3 | 412 | 338 |
| A1–A3 | 510 | 524 |
| Baa1–Baa3 | 919 | 865 |
| Ba1 eller lägre | 81 | 91 |
| Intern rating | 121 | 98 |
| **Totalt** | 2 294 | 2 221 |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån och räntefonder.

# Not 66. Motpartsrisk i placeringarna i SBR 1

| Ratingfördelning, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Moody's-motsvarighet | Placering* | Placering* |
| Aaa | 70 | 81 |
| Aa1–Aa3 | 77 | 79 |
| A1–A3 | 86 | 102 |
| Baa1–Baa3 | 180 | 182 |
| Ba1 eller lägre | 19 | 18 |
| Intern rating | 17 | 17 |
| **Totalt** | **449** | **479** |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån och räntefonder.

# Not 67. Motpartsrisk i placeringarna i SBR 2

| Ratingfördelning, mn € | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Moody's-motsvarighet | Placering* | Placering* |
| Aaa | 194 | 215 |
| Aa1–Aa3 | 232 | 227 |
| A1–A3 | 155 | 202 |
| Baa1–Baa3 | 332 | 347 |
| Ba1 eller lägre | 2 | |
| Intern rating | 39 | 31 |
| **Totalt** | **954** | **1 022** |

*Inkl. penningmarknadsplaceringar och insättningar, obligationslån och räntefonder.

# Not 68. Kreditrisk i placeringarna i SBR 1

| | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | | Förändring i verkligt värde till följd av förändring i kreditrisken | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Allokeringsfördelning av investeringstillgångar, mn € | Verkligt värde* | Kreditderivat, nominellt värde | Verkligt värde* | Kreditderivat, nominellt värde | Placeringar, förändr**** | Kreditderivat, förändr***** |
| **Penningmarknad totalt** | **12** | | **30** | | | |
| Penningmarknadsplaceringar och insättningar** | 12 | | 30 | | | |
| **Obligationer och räntefonder totalt** | **483** | | **497** | | **-5** | |
| Stater | 112 | | 108 | | -4 | |
| Investment Grade | 301 | | 316 | | 0 | |
| Tillväxtmarknader och High Yield | 22 | | 25 | | -1 | |
| Strukturerade placeringar**** | 49 | | 49 | | | |
| **Aktier totalt** | **23** | | **27** | | | |
| Utvecklade marknader | 16 | | 17 | | | |
| Tillväxtmarknader | 2 | | 2 | | | |
| Anläggningstillgångar och onoterade aktier | 0 | | 0 | | | |
| Riskkapitalinvesteringar | 6 | | 7 | | | |
| **Fastighetsplaceringar totalt** | **4** | | **9** | | | |
| Indirekta fastighetsplaceringar | 4 | | 9 | | | |
| **Totalt** | **522** | | **563** | | **-5** | |

Inkluderar inte penningmarknadsplaceringar eller placeringar i konvertibla skuldebrevslån.

*Inkluderar upplupna räntor.

**Inkluderar köpeskillingsfordringar och -skulder.

***Inkluderar lån med säkerhet i fastighet samt lånefonder och illikvida lån.

****Löpande avkastning som dragits av från den totala avkastningen från likvida ränteplaceringar (exkl. penningmarknadsplaceringar) och avkastningen på ränterörelsen i relation till EUR-swap-kurvan.

*****Total avkastning med direkta kreditriskderivat. Metoden lämpar sig inte för strukturerade placeringar.

# Not 69. Kreditrisk i placeringarna i SBR 2

| | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | | Förändring i verkligt värde till följd av förändring i kreditrisken | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Allokeringsfördelning av investeringstillgångar, mn € | Verkligt värde* | Kreditderivat, nominellt värde | Verkligt värde* | Kreditderivat, nominellt värde | Placeringar, förändr**** | Kreditderivat, förändr***** |
| **Penningmarknad totalt** | **94** | | **84** | | | |
| Penningmarknadsplaceringar och insättningar** | 94 | | 84 | | | |
| **Obligationer och räntefonder totalt** | **986** | | **1 094** | | **-10** | |
| Stater | 344 | | 346 | | -11 | |
| Investment Grade | 544 | | 623 | | 1 | |
| Tillväxtmarknader och High Yield | | | 5 | | | |
| Strukturerade placeringar**** | 98 | | 119 | | | |
| **Aktier totalt** | **48** | | **52** | | | |
| Utvecklade marknader | 22 | | 28 | | | |
| Tillväxtmarknader | 2 | | 3 | | | |
| Anläggningstillgångar och onoterade aktier | 0 | | 0 | | | |
| Riskkapitalinvesteringar | 17 | | 21 | | | |
| Aktiederivat*** | 5 | | | | | |
| **Fastighetsplaceringar totalt** | **20** | | **37** | | | |
| Direkta fastighetsplaceringar | 10 | | 15 | | | |
| Indirekta fastighetsplaceringar | 10 | | 22 | | | |
| **Totalt** | **1 146** | | **1 266** | | **-10** | |

Inkluderar inte penningmarknadsplaceringar eller placeringar i konvertibla skuldebrevslån.

*Inkluderar upplupna räntor.

**Inkluderar köpeskillingsfordringar och -skulder.

***Inkluderar lån med säkerhet i fastighet samt lånefonder och illikvida lån.

****Löpande avkastning som dragits av från den totala avkastningen från likvida ränteplaceringar (exkl. penningmarknadsplaceringar) och avkastningen på ränterörelsen i relation till EUR-swap-kurvan.

*****Total avkastning med direkta kreditriskderivat. Metoden lämpar sig inte för strukturerade placeringar.

# Övriga noter
# Not 70. Innehav i dotterföretag, strukturerade företag och gemensamma verksamheter

## OP Gruppens struktur

Följande bild beskriver OP Gruppens struktur. I OP Gruppen konsolideras utöver medlemsandelsbankerna också medlemsandelsbankernas viktigaste dotterföretag samt centralinstitutet OP Andelslag och dess dotterföretag, intresseföretag samt olika samarbetsarrangemang.



## Förändringar i dotterföretag och strukturerade företag under räkenskapsperioden

Inga väsentliga förändringar inträffade under räkenskapsperioden.

## Betydande dotterföretag som har konsoliderats i OP Gruppens bokslut 2024

Betydande dotterföretag till OP Gruppens centralinstitut är bolag, vilkas verksamhet kräver verksamhetstillstånd samt andra företag som är av central betydelse för affärsverksamheten. Alla betydande dotterföretag till centralinstitutet som konsolideras i bokslutet är helägda, och i dem finns således inga betydande innehav utan bestämmande inflytande.

**Centralinstitutets betydande dotterföretag som har konsoliderats i OP Gruppens bokslut 2024**

| Företag | Hemort | Ägarandel, % | Andel av röstetalet, % |
|---|---|---|---|
| OP-Bostadslånebanken Abp | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| OP-Livförsäkrings Ab | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| OP Detaljkunder Abp | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| OP-Fondbolaget Ab | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| Pivo Wallet Oy | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| OP Företagsbanken Abp | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| OP Kiinteistösijoitus Oy | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| OP Kapitalförvaltning Ab | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| Pohjola Försäkring Ab | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |
| OP Säilytys Oy | Helsingfors | 100,0 | 100,0 |

I OP Gruppens bokslut konsolideras 23 OP Hem (30) som dotterföretag till medlemskreditinstitut. OP Hem erbjuder förmedling av fastigheter och bostäder och de är dotterföretag som ägs till 100 procent. Utöver ovan nämnda har i OP Gruppens bokslut konsoliderats 23 andra dotterföretag (23) till centralinstitutet och medlemsandelsbanker.

## I OP Gruppens bokslut konsolideras följande medlemsandelsbanker 2024

| Bankens namn | Omslutning 31.12.2024, mn € | Verkställande direktör 31.12.2024 |
|---|---|---|
| Alajärven Op | 399 | Matti Mäkinen |
| Ala-Satakunnan Op | 335 | Jari Katila |
| Alavieskan Op | 101 | Antero Alahautala |
| Andelsbanken för Åland | 651 | Johnny Nordqvist |
| Andelsbanken Raseborg | 514 | Mats Enberg |
| Etelä-Pirkanmaan Op | 868 | Tuomo Smått |
| Etelä-Pohjanmaan Op | 1 637 | Olli Tarkkanen |

| Bankens namn | Omslutning 31.12.2024, mn € | Verkställande direktör 31.12.2024 |
|---|---|---|
| Euran Op | 302 | Kaisa Markula |
| Haapamäen Seudun Op | 82 | Hannu Petjoi |
| Hailuodon Op | 62 | Jani Isomaa |
| Hämeen Op | 4 491 | Mika Kivimäki |
| Janakkalan Op | 496 | Mikko Suutari |
| Jokilaaksojen Op | 477 | Juha Pajumaa |
| Jokiläänin Op | 366 | Ville Aarnio |
| Joki-Pohjanmaan Op | 458 | Markku Niskala |
| Jämsän Seudun Op | 447 | Kari Mäkelä |
| Järvi-Hämeen Op | 620 | Teemu Sarhemaa |
| Kaakkois-Suomen Op | 4 642 | Juha Korhonen |
| Kainuun Op | 1 097 | Teuvo Perätalo |
| Kangasalan Seudun Op | 687 | Jyrki Turtiainen |
| Kangasniemen Op | 237 | Seppo Laurila |
| Kemin Seudun Op | 498 | Jaakko Ovaskainen |
| Kerimäen Op | 114 | Sakari Kangas |
| Keski-Pohjanmaan Op | 1 760 | Jyrki Rantala |
| Keski-Suomen Op | 3 930 | Katri Piilola |
| Koillismaan Op | 759 | Pertti Purola |
| Koitin-Pertunmaan Op | 103 | Jorma Somero |
| Korpilahden Op | 130 | Tuomas Uppsala |
| Kuhmon Op | 270 | Martti Pulkkinen |
| Kuortaneen Op | 93 | Suvi-Katariina Kangastie |
| Laihian Op | 136 | Marja Tukeva |
| Lapin Op | 125 | Juha Teerialho |
| Lehtimäen Op | 88 | Veli-Jussi Haapala |
| Lemin Op | 109 | Petteri Mattila |
| Limingan Op | 153 | Pirjo Ruottinen |
| Liperin Op | 284 | Jukka Asikainen |
| Lounaismaan Op | 2 125 | Jouni Hautala |
| Lounaisrannikon Op | 922 | Sami Peura |
| Lounais-Suomen Op | 828 | Markku Pelkonen |

| Bankens namn | Omslutning 31.12.2024, mn € | Verkställande direktör 31.12.2024 |
|---|---|---|
| Luumäen Op | 136 | Riina Parkko |
| Länsi-Kymen Op | 693 | Saila Rosas |
| Länsi-Suomen Op | 3 720 | Matti Kiuru |
| Maaningan Op | 216 | Ari Väänänen |
| Mouhijärven Op | 105 | Kirsi Soltin |
| Multian Op | 102 | Elina Jalava |
| Nagu Andelsbank | 115 | Alice Björklöf |
| Nakkila-Luvian Op | 326 | Leena Ranki |
| Niinijokivarren Op | 92 | Mirkkaliina Pettersson |
| Op Harjuseutu | 168 | Sanna Metsänranta |
| Op Vakka-Auranmaa | 1 097 | Lasse Vehviläinen |
| Outokummun Op | 193 | Ari Karhapää |
| Paltamon Op | 93 | Maarit Korpinen |
| Botnia Andelsbank | 876 | Agneta Ström-Hakala |
| Petäjäveden Op | 112 | Anu Liimatainen |
| Pohjois-Hämeen Op | 634 | Pertti Pyykkö |
| Pohjois-Karjalan Op | 2 600 | Jaana Reimasto-Heiskanen |
| Pohjois-Savon Op | 3 911 | Mikko Vepsäläinen |
| Pohjolan Op | 7 124 | Keijo Posio |
| Polvijärven Op | 188 | Ari Noponen |
| Posion Op | 166 | Vesa Jurmu |
| Pulkkilan Op | 61 | Marja Hyvärinen |
| Punkalaitumen Op | 123 | Hannu Juhe |
| Raahentienoon Op | 806 | Kalle Arvio |
| Rantasalmen Op | 174 | Jaana Vänskä |
| Rautalammin Op | 97 | Esko-Pekka Markkanen |
| Riistaveden Op | 152 | Ismo Salmela |
| Rymättylän Op | 101 | Mikko Paijola |
| Sallan Op | 129 | Tuula Virkkula |
| Satapirkan Op | 1 504 | Janne Pohjolainen |
| Savitaipaleen Op | 156 | Samppa Oksanen |

| Bankens namn | Omslutning 31.12.2024, mn € | Verkställande direktör 31.12.2024 |
|---|---|---|
| Siikajoen Op | 74 | Jukka Jaurakkajärvi |
| Siikalatvan Op | 113 | Jarmo Pistemaa |
| Suomenselän Op | 1 178 | Mika Korkia-aho |
| Suur-Savon Op | 2 831 | Leena Nikula |
| Sydänmaan Op | 469 | Juha Mäki |
| Tampereen Seudun Op | 5 688 | Jani Vilpponen |
| Tervolan Op | 105 | Jussi Kuittinen |
| Tervon Op | 80 | Emmi Tunkkari |
| Turun Seudun Op | 5 060 | Petteri Rinne |
| Tuusniemen Op | 192 | Jari-Pekka Raatikainen |
| Tyrnävän Op | 148 | Antto Joutsiniemi |
| Utajärven Op | 268 | Terttu Hagelin |
| Uudenmaan Op | 22 603 | Olli Lehtilä |
| Vaara-Karjalan Op | 571 | Raili Hyvönen |
| Vasa Andelsbank | 1 462 | Ulf Nylund |
| Vehmersalmen Op | 140 | Petri Tyllinen |
| Vimpelin Op | 106 | Berit Kangasaho |
| Ylitornion Op | 134 | Laura Harju-Autti |
| Ylä-Kainuun Op | 353 | Eija Sipola |
| Yläneen Op | 89 | Heikki Eskola |
| Ylä-Pirkanmaan Op | 545 | Mikko Rasi |
| Ylä-Savon Op | 933 | Mikko Paananen |
| Ylä-Uudenmaan Op | 1 025 | Mikko Purmonen |

## Strukturerade företag som har konsoliderats i OP Gruppens bokslut

OP Gruppen fungerar som placerare och förvaltare av placeringsfonder i olika placeringsfonder för att få intäkter från placeringar och olika provisionsintäkter. I OP Gruppens bokslut konsolideras 2 fastighetsfonder (2). Fonderna har klassificerats som strukturerade företag, eftersom OP Gruppens bestämmande inflytande inte baserar sig på rösträtt, utan på styrning av relevanta verksamheter, exponering för volatilitet i fondernas avkastningar samt organisering av fondernas förvaltning. Med dessa fonder förknippas också de innehav utan bestämmande inflytande som är väsentligast för gruppen.

I tabellen nedan presenteras de strukturerade företag där det finns betydande innehav utan bestämmande inflytande

| Namn | Säte | Huvudsaklig bransch | Ägarandel, % 2024 | Ägarandel, % 2023 | Innehav utan bestämmande inflytande, % |
|---|---|---|---|---|---|
| Real Estate Fund of Funds II Ky | Helsingfors | Fastighetsfond | 27,7 | 27,7 | 72,3 |

## Finansiell information i sammandrag om centralinstitutets dotterföretag med betydande innehav utan bestämmande inflytande

I tabellen nedan presenteras ett sammandrag av finansiell information om de av centralinstitutets dotterföretag där det ur OP Gruppens synvinkel finns betydande innehav utan bestämmande inflytande. Den finansiella informationen motsvarar de siffror som redovisats i dotterföretagens bokslut, med justeringar av bland annat verkligt värde för att siffrorna ska motsvara OP Gruppens redovisningsprinciper. Siffrorna gäller före eliminering av interna affärstransaktioner.

### Balansräkning i sammandrag

| | Real Estate Fund of Funds II Ky | |
|---|---|---|
| Mn € | 2024 | 2023 |
| Likvida medel | 0 | 0 |
| Placeringar | 0 | 0 |
| Övriga tillgångar | 1 | 1 |
| **Tillgångar totalt** | **1** | **2** |
| Övriga skulder | -1 | -1 |
| Skulder totalt | -1 | -1 |
| **Nettotillgångar** | **2** | **3** |
| Ackumulerade innehav utan bestämmande inflytande | 2 | 2 |

## Rapport över totalresultat i sammandrag

| | Real Estate Fund of Funds II Ky | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| Omsättning | 0 | -1 |
| Vinst eller förlust från kvarvarande verksamheter efter skatt | 0 | -1 |
| **Totalresultat** | **0** | **-1** |
| Totalresultat hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande | 0 | -1 |
| Betalda vinstandelar till innehav utan bestämmande inflytande | | |

## Kassaflöden i sammandrag

| | Real Estate Fund of Funds II Ky | |
|---|---|---|
| | 2024 | 2023 |
| Nettokassaflöde från rörelsen | 0 | 1 |
| **Nettokassaflöde från finansiering** | **0** | **-1** |
| Nettoförändring i likvida medel | 0 | 0 |
| Likvida medel vid räkenskapsperiodens början | 0 | 0 |
| Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut | 0 | 0 |

## Gemensamma verksamheter

I OP Gruppens bokslut konsolideras cirka 556 fastighetsbolag (593) som gemensam verksamhet genom att konsolidera den andel av fastighetsbolagens tillgångsposter som motsvarar OP Gruppens innehav. Klassificeringen av gemensamma verksamheter har gjorts i enlighet med affärsverksamhetens art även om OP Gruppen har bestämmande inflytande i en del av fastighetsbolagen. Aktierna i fastighetsbolagen berättigar till att besitta vissa lägenheter, av vilka en del är i OP Gruppens eget bruk. Varje delägare i ett ömsesidigt fastighetsbolag ansvarar för sin andel av bolagets lån. Av de här gemensamma verksamheterna utgör en del OP Gruppens kontorsnät i Finland och de ingår i balansräkningen i immateriella tillgångar i not 25. De övriga fastighetsbolagen är förvaltningsfastigheter och de ingår i not 22 .

## Sammandrag av effekten på balansräkningen av konsolideringen av gemensamma verksamheter

| Mn € | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Rörelsefastigheter | 54 | 50 |
| Förvaltningsfastigheter | 500 | 527 |
| **Tillgångar totalt** | **554** | **577** |
| **Skulder totalt** | **1** | **1** |

**De mest betydande gemensamma verksamheter som konsoliderats i OP Gruppens bokslut 2024**

| Namn | Hemort | Bransch | Ägarandel, % |
|---|---|---|---|
| Asunto Oy Oulun Kalevankulma | Uleåborg | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Hämeenkivi | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Jyväskylän Kassatalo | Jyväskylä | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Koskikatu 9 | Joensuu | Ägande och förvaltning av fastighet | 56,9 |
| Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12 | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus | Vammala | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| As Oy Lappeenrannan Mariankulma | Villmanstrand | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis II | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy STC Viinikkala | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Grand Cargo Terminal 1 | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Grand Cargo Terminal 2 | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Vantaan Kisällintie 13 | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Tikkurilan Kauppatalo Oy | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 53,7 |
| Kiinteistö Oy Kouvolan Karhut | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Vuosaaren Pohjoinen Ostoskeskus | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis I | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |
| Kiinteistö Oy Koskitammi | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Helsingin Frantseninkatu 13 | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Topeliuksenkatu 41b | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |
| Keskinäinen Kiinteistö Oy Marikko | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Koivuhaan Yrityskeskus | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Aleksis Kiven katu 21-23 | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |
| Kiinteistö Oy Espoon Siuntiontie 3 | Esbo | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Hatanpäänkatu 1 | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |

**De mest betydande gemensamma verksamheter som konsoliderats i OP Gruppens bokslut 2023**

| Namn | Hemort | Bransch | Ägarandel, % |
|---|---|---|---|
| Asunto Oy Oulun Kalevankulma | Uleåborg | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Hämeenkivi | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Jyväskylän Kassatalo | Jyväskylä | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Koskikatu 9 | Joensuu | Ägande och förvaltning av fastighet | 56,9 |
| Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12 | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus | Vammala | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| As Oy Lappeenrannan Mariankulma | Villmanstrand | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis II | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy STC Viinikkala | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Grand Cargo Terminal 1 | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Grand Cargo Terminal 2 | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Vantaan Kisällintie 13 | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Tikkurilan Kauppatalo Oy | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 53,7 |
| Kiinteistö Oy Kouvolan Karhut | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Vuosaaren Pohjoinen Ostoskeskus | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis I | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |
| Kiinteistö Oy Koskitammi | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Helsingin Frantseninkatu 13 | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Topeliuksenkatu 41b | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |
| Kiinteistö Oy Tuusulan Jatke | Tusby | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Keskinäinen Kiinteistö Oy Marikko | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Koivuhaan Yrityskeskus | Vanda | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Aleksis Kiven katu 21-23 | Helsingfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |
| Kiinteistö Oy Espoon Siuntiontie 3 | Esbo | Ägande och förvaltning av fastighet | 100,0 |
| Kiinteistö Oy Hatanpäänkatu 1 | Tammerfors | Ägande och förvaltning av fastighet | 50,0 |

I OP Gruppens bokslut har upptagits andelen av tillgångsposter under gemensamt bestämmande inflytande samt av de skulder som hänför sig till dem.

## Andelar i icke-konsoliderade strukturerade företag

OP-fonderna förvaltas av OP-Fondbolaget Ab som ingår i OP Gruppen. OP-Fondbolaget Ab anlitar OP Kapitalförvaltning Ab som portföljförvaltare för många av de fonder som bolaget förvaltar. Dessutom förvaltas många fonder av OP Kiinteistösijoitus Oy, som ingår i gruppen. I många fonder styr förvaltningsbolaget betydande verksamheter genom att fatta placeringsbeslut i enlighet med fondens stadgar. OP Gruppens företag har inte i övriga fonder som förvaltas av de ovan nämna företagen sådana innehav som i väsentlig mån skulle utsätta gruppen för volatilitet i objektets avkastning och därmed medföra en konsolideringsskyldighet.

OP Gruppen får förvaltningsprovisionsintäkter från icke-konsoliderade fonder, och de ingår i provisionsintäkterna i resultaträkningen. Dessutom får OP Gruppen som placerare intäkter från icke-konsoliderade fonder, och de har redovisats bland nettointäkter från placeringsverksamhet beroende på den balanspost i vilken placeringarna har redovisats i balansräkningen.

OP Gruppens placeringar i OP-fonder och i OP Kiinteistösijoitus Oy:s fonder har i balansräkningen redovisats bland investeringstillgångar. OP Gruppens förlustrisk begränsar sig till placeringens balansvärde. Placeringarna i icke-konsoliderade fonder som förvaltas av OP Gruppen uppgick 31.12.2024 till totalt 357 miljoner euro (349).

# Not 71. Ländervisa uppgifter

2024

| Namn | | Hemort |
|---|---|---|
| OP Corporate Bank plc Estonian Branch | filial | Estland |
| OP Corporate Bank plc Latvian Branch | filial | Lettland |
| OP Corporate Bank plc Lithuanian Branch | filial | Litauen |

| Uppgifter om finansiell ställning 31.12.2024, mn € | Estland | Lettland | Litauen | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Rörelseintäkter totalt | 64 | 60 | 95 | **219** |
| Rörelsevinst eller -förlust före skatt totalt | 7 | 8 | 14 | **30** |
| Inkomstskatt för räkenskapsperioden totalt | 2 | 2 | 3 | **7** |
| | | | | |
| Antal anställda totalt i personarbetsår | 44 | 43 | 58 | **145** |

2023

| Namn | | Hemort |
|---|---|---|
| OP Corporate Bank plc Estonian Branch | filial | Estland |
| OP Corporate Bank plc Latvian Branch | filial | Lettland |
| OP Corporate Bank plc Lithuanian Branch | filial | Litauen |

| Uppgifter om finansiell ställning 31.12.2023, mn € | Estland | Lettland | Litauen | Totalt |
|---|---|---|---|---|
| Rörelseintäkter totalt | 54 | 65 | 119 | **238** |
| Rörelsevinst eller -förlust före skatt totalt | 11 | 9 | 22 | **42** |
| Inkomstskatt för räkenskapsperioden totalt | 3 | 4 | 4 | **12** |
| | | | | |
| Antal anställda totalt i personarbetsår | 41 | 38 | 48 | **127** |

# Not 72. Närståendetransaktioner

OP Gruppens närstående består av de företag som konsolideras i OP Gruppens bokslut, intresseföretagen, nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar samt övriga närstående samfund. Till nyckelpersonerna i ledande ställning i OP Gruppen räknas OP Gruppens chefdirektör, OP Andelslags direktionsledamöter och direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören samt OP Andelslags styrelseordförande, styrelseledamöter och förvaltningsrådsledamöter. Till närstående till nyckelpersoner i ledande ställning räknas också företag i vilka en nyckelperson i ledande ställning eller en nära familjemedlem till en sådan har bestämmande inflytande. Övriga närstående samfund är personalfonden OP Ryhmän henkilöstörahasto och pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätiö.

På lån beviljade till närstående tillämpas bankens normala kreditvillkor. Lånen är bundna till de referensräntor som tillämpas allmänt.

Transaktioner mellan OP Gruppen och närstående företag och gemensamma verksamheter har eliminerats, och de ingår inte i siffrorna i den här noten. Transaktionerna mellan närstående intresseföretag, nyckelpersoner i ledande ställning och övriga närstående företag specificeras i tabellen nedan.

**Närståendetransaktioner 2024**

| Tusen euro | Intresseföretag | Nyckelpersoner i ledande ställning | Övriga |
|---|---|---|---|
| Utlåning | 110 243 | 16 410 | |
| Inlåning | 2 217 | 9 553 | 25 212 |
| Ränteintäkter | 1 458 | 639 | 1 |
| Räntekostnader | 110 | 223 | 423 |
| Premieintäkter | | 65 | 9 753 |
| **Provisionsintäkter** | 0 | 30 | |
| **Provisionskostnader** | | 7 | |
| **Löner och arvoden samt resultatlöner** | | | |
| Löner och arvoden | | 8 109 | |
| **Närståendeinnehav** | | | |
| Antal andelar, st. | | 300 | |

Närståendetransaktioner 2023

| Tusen euro | Intresseföretag | Nyckelpersoner i ledande ställning | Övriga |
|---|---|---|---|
| Utlåning | 110 241 | 15 787 | |
| Inlåning | 2 746 | 11 369 | 27 910 |
| Ränteintäkter | 149 | 154 | 488 |
| Räntekostnader | 1 233 | 537 | 3 905 |
| Premieintäkter | | 63 | 9 650 |
| **Provisionsintäkter** | **1** | **39** | |
| **Provisionskostnader** | | 10 | |
| **Löner och arvoden samt resultatlöner** | | | |
| Löner och arvoden | | 8 303 | |
| **Närståendeinnehav** | | | |
| Antal andelar, st. | | 255 | |

## Ersättningar till nyckelpersoner i ledande ställning

Centralinstitutet OP Andelslag har en styrelse som består av chefdirektören under dennas anställningstid och 9–13 övriga ledamöter som väljs av förvaltningsrådet. Styrelsen väljer årligen inom sig en ordförande och en vice ordförande, som inte kan vara chefdirektören. Chefdirektören är verkställande direktör för OP Andelslag.

Direktionen fungerar som centralinstitutets ledningsgrupp och chefdirektörens stöd vid ledningen av centralinstitutet och centralinstitutskoncernen, vid beredningen av strategiska riktlinjer, vid beredningen och verkställandet av betydande eller till sin karaktär principiella operativa ärenden samt vid säkerställandet av att den interna kontrollen fungerar. Till direktionen hör utöver chefdirektören direktörer som är underställda chefdirektören. Till direktionen hör för närvarande utöver chefdirektören nio övriga ledamöter. Till nyckelpersoner i ledande ställning räknas också en direktör som rapporterar direkt till chefdirektören.

Den uppsägningstid som arbetsgivaren tillämpar för OP Gruppens chefdirektör samt för övriga ledamöter och för ersättaren i OP Andelslags direktion är 6 månader. Då anställningen upphör i fall som separat bestäms i direktörsavtalet betalas till chefdirektören utöver lön för uppsägningstiden ett belopp som motsvarar penninglönen för högst 12 månader samt till övriga ledamöter och till ersättaren i direktionen ett belopp som motsvarar penninglönen för högst 6 månader.

Chefdirektörens pensionsålder är 65 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP Gruppens egna pensionsplaner. Chefdirektören omfattas av ett tilläggspensionsskydd från pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätiö. Den intjänade pensionen hos stiftelsen kan betalas ut också före pensionsåldern enligt stadgarna som så kallad fribrevspension, om anställningen hos OP Gruppen upphör. Kostnaderna för chefdirektörens tilläggspensionsförsäkring i enlighet med IAS19 var 163 000 euro (123 000). Styrelseledamöternas arvoden omfattas av ArPL. För styrelseledamöterna har inte ingåtts några tilläggspensionsförbindelser.

Pensionsåldern för direktionsledamöter som börjat före 2018 är 63 år. Pensionsåldern för direktionsledamöter som börjat 2018 motsvarar den lägsta pensionsåldern enligt ArPL. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP Gruppens egna pensionsplaner. Pensionsplanerna beskrivs närmare i not 33 i bokslutet.

| Tusen euro | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Avgiftsbestämda pensionskostnader enligt ArPL | 1 922 | 1 816 |
| | | |
| IFRS-kostnad för frivilliga tilläggspensioner | 228 | 173 |
| Pensionsförpliktelse för frivilliga tilläggspensioner | 11 325 | 10 541 |
| Avgiftsbestämda tilläggspensionskostnader | 524 | 469 |

De avgiftsbestämda pensionskostnaderna enligt ArPL omfattar arbetstagarens och arbetsgivarens andelar. Omkostnadsdelen har lagts till pensionskostnaderna från och med 2024.

# Not 73. Händelser efter bokslutsdagen

## Ändring i segmentrapporteringen

OP Kapitalförvaltning Ab, OP Fondbolaget Ab och OP Kiinteistösijoitus Oy med dotterföretag rapporteras som en del av segmentet Andelsbanker från och med 1.1.2025. Tidigare har företagen rapporterats i segmentet Företagsbank. OP Gruppens delårsrapport 1.1.–31.3.2025 är den första rapport som upprättas enligt den ändrade segmentrapporteringen.

## OP Gruppens och Nordeas samföretag har fått myndighetsgodkännande

Konkurrens- och konsumentmyndigheten har 11.2.2025 godkänt planen för att bolaget Siirto Brand Oy, som OP Gruppen och Nordea äger till lika stora delar, ska utvidga sin verksamhet. OP Gruppen och Nordea meddelade i december 2023 sina planer på att grunda ett samföretag. Genom samföretaget kan banker och andra marknadsaktörer erbjuda konsumenter betalningslösningar via telefonnummer i sina egna appar. Dessutom erbjuder samföretaget tjänster för handlare och företag.

# Bokslutsutlåtande

Vi har godkänt verksamhetsberättelsen och det konsoliderade bokslutet för den ekonomiska helhet som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, OP Gruppen, för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Verksamhetsberättelsen och bokslutet föreläggs och tillkännages OP Andelslags ordinarie andelsstämma.

Helsingfors den 3 mars 2025

OP Andelslags styrelse

Jaakko Pehkonen
Styrelseordförande

Timo Ritakallio
OP Gruppens chefdirektör

Jarna Heinonen
Vice ordförande för styrelsen

Matti Kiuru
Styrelseledamot

Katja Kuosa-Kaartti
Styrelseledamot

Kati Levoranta
Styrelseledamot

Pekka Loikkanen
Styrelseledamot

Tero Ojanperä
Styrelseledamot

Riitta Palomäki
Styrelseledamot

Petri Sahlström
Styrelseledamot

Jaana Reimasto-Heiskanen
Styrelseledamot

# Revisionsanteckning

Över utförd revision har idag avgetts en revisionsberättelse.

Helsingfors den 4 mars 2025

**PricewaterhouseCoopers Ab**
Revisionssammanslutning

Lauri Kallaskari
CGR

# Revisionsberättelse

## (översättning av den finskspråkiga ursprungliga rapporten)

Till OP Andelslags medlemmar

# Revision av bokslutet

## Uttalande

Enligt vår uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av OP Gruppens ekonomiska ställning och av resultatet av dess verksamhet och kassaflöden för året i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS Redovisningsstandarder), så som de antagits av EU och lagen om sammanslutningar av inlåningsbanker (599/2010) samt uppfyller de lagstadgade kraven.

Vårt uttalande i denna rapport är förenligt med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till OP Andelslags revisionsutskott.

## Revisionens omfattning

Vi har utfört en revision av det sammanställda bokslutet avsett i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker för OP Gruppen för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Bokslutet omfattar OP Gruppens sammanställda balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringarna i eget kapital, rapport över kassaflöden och noter till bokslutet inklusive väsentlig information om redovisningsprinciper och annan förklarande information.

## Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

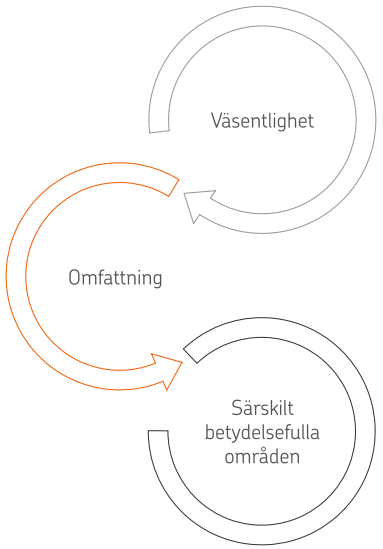
## Oberoende

Vi är oberoende i förhållande till de bolag som har sammanställts i OP Gruppens bokslut enligt de etiska kraven i Finland som gäller för den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits bolag som har sammanställts i OP Gruppens bokslut är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår ur not 14 till bokslutet.

## Vår revisionsansats

### Översikt




- Väsentligheten som tillämpades för OP Gruppens bokslut var 112 miljoner euro
- Vi genomförde revisionsåtgärder för 16 betydande bolag som ingår i det sammanställda bokslutet baserat på vår riskbedömning och väsentlighet.
- Förväntade kreditförluster
- Värdering av försäkringsavtal
- Vissa nivå 2 och 3-instrument som värderas till verkligt värde
- Allmänna IT-kontroller som stöder finansiell rapportering

Vi utformade vår revision med genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentligt fel i bokslutet som helhet. Vi beaktade speciellt de områden där ledningen gjort subjektiva bedömningar. Sådana är till exempel betydande redovisningsmässiga uppskattningar som baserar sig på antaganden och prognoser om framtida händelser.

## Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning baserades på vår bedömning av väsentlighet. Revisionens mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Fel anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar på basis av bokslutet.

Baserat på vårt professionella omdöme fastställde vi vissa kvantitativa gränsvärden för att bestämma väsentlighetsnivå som tillämpats för koncernbokslutet som helhet. Med hjälp av dessa gränsvärden och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning samt karaktär, tidpunkt och omfattning av våra granskningsåtgärder. Vidare användes väsentlighetsnivån för att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på bokslutet som helhet.

| | |
|---|---|
| **Koncernens väsentlighet** | 112 miljoner euro |
| **Hur vi fastställt väsentligheten** | Cirka 0,6 % av OP Gruppens eget kapital |
| **Motivering av valet av väsentlighetstal** | Vi valde att använda eget kapital som referens för att bestämma väsentlighet, eftersom vi anser att detta är en lämplig referens när det gäller att bedöma OP Gruppens kapital och prestation. Dessutom är eget kapital en allmänt accepterad referens. Vi valde att tillämpa en procentsats på cirka 0,6 %, vilket ligger inom de kvantitativa gränser som allmänt accepteras i revisionsstandarder. |

## Revisionens inriktning och omfattning

Vid fastställandet av omfattningen av vår revision har vi beaktat OP Gruppens struktur, verksamhetsområde samt processer och kontroller relaterade till den finansiella rapporteringen. När vi definierade omfattningen tog vi beaktande också storleken, karaktären och riskerna för de enskilda bolagen som ingår i det sammanställda bokslutet. Vi valde att fokusera på de enheter som inkluderats i det sammanställda bokslutet baserat på de ovan nämnda kriterierna, så att de revisionsåtgärder vi utförde gav en tillräcklig täckning för att avge ett uttalande om det sammanställda bokslutet.

## Särskilt betydelsefulla områden för revisionen

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till bokslutet som helhet, men vi ger inga separata uttalanden om dessa områden.

Liksom vid alla revisioner beaktade vi också risken för att ledningen åsidosätter den interna kontrollen, och har bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

| Särskilt betydelsefullt område för OP Gruppens sammanställda bokslut | Hur vår revision beaktade det särskilt betydelse-fulla området |
|---|---|
| Förväntade kreditförluster | |
| **Se not 36 till bokslutet** | |
| Förväntade kreditförluster (”ECL”) beräknas huvudsakligen systematiskt med metoden sannolikhet för fallissemang/förlustgrad (PD/LGD-metoden) för alla avtal för privat- och företagskunders åtaganden. | Våra revisionåtgärder inkluderade både kontrolltestning och substansgranskning. Vi utvärderade också de redovisningsprinciper som är relaterade till ECL-beräkning och redovisning i förhållande till kraven i IFRS 9-standarden. |

| Särskilt betydelsefullt område för OP Gruppens sammanställda bokslut | Hur vår revision beaktade det särskilt betydelse-fulla området |
|---|---|
| Vid ECL-beräkningen klassificeras avtal i tre olika stadier, som återspeglar en försämring av kreditkvaliteten efter den ursprungliga redovisningen. För avtal i fas 1 har kreditrisken inte ansetts ha ökat väsentligt sedan ursprunget, och för dessa beräknas en 12-månaders ECL. För avtal i fas 2 har kreditrisken an-setts ha ökat väsentligt sedan ursprunget, och för dessa beräknas ECL för hela löptiden. Avtal i fas 3 består av icke-presterande avtal, för vilka också hela löptidens ECL beräknas. Förutom systembaserad ECL-beräkning används en expertbedömningsbaserad ECL-beräkningsmetod för de största åtagandena som hamnat i fas 2 eller 3. | Vi skapade en förståelse för processerna för kredit-givning, kreditriskhantering, säkerhetshantering samt beräkning av förväntade kreditförluster och bedömde nyckelkontrollerna i dessa processer. Vi testade effektiviteten hos utvalda kontroller för att erhålla revisionsbevis.<br><br>Våra riskmodelleringsspecialister utvärderade metodologin, inmatningsdata och antaganden som användes i kreditförlustmodelleringen. Vi verifierade att implementeringen av nya modeller genomfördes på ett korrekt sätt.<br><br>Vi bedömde lämpligheten av framåtriktad information och granskade de interna kontrollerna relaterade till upprättandet av makroekonomiska prognoser. |
| Ledningen gör dessutom nedskrivningsavsättningar baserade på sitt omdöme för att beakta osäkerheter och risker relaterade till den nuvarande och framtida miljön som ECL-beräkningsmodellen inte tar hänsyn till eller för att korrigera begränsningarna i ECL-beräkningsmodellen. Tilläggsavsättningar görs både direkt till beloppet för förlustavdragsposten och till riskparametrarna som används i ECL-modellerna. | Vi utvärderade nedskrivningsavsättningar baserade på ledningens bedömning. Vi granskade de antaganden baserade på ledningens omdöme och de inmatningsdata som användes vid beräkningen av ytterligare avsättningar. |
| Förväntade kreditförluster är ett särskilt betydelsefullt område för revisionen på grund av de komplexa ECL-beräkningsmetoderna och ledningens bedömning som är inbyggd i de använda uppskattningarna och antagandena. | Vi granskade riskbaserat kreditförlustavsättningar baserade på expertbedömningar och utvärderade lämpligheten av kreditanalyser och beräkningar. |

| Särskilt betydelsefullt område för OP Gruppens sammanställda bokslut | Hur vår revision beaktade det särskilt betydelse-fulla området |
|---|---|
| Detta särskilt betydelsefulla område är en av de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktig-heter som avses i EU förordningens 537/2014 artikel 10.2c. | |

### Värdering av försäkringsavtal

**Se not 31 till bokslutet**

| | |
|---|---|
| Värderingen av försäkringsavtal baseras på modeller som använder betydande bedömningar när det gäller att utvärdera ekonomiska samt försäkringsmatematiska antaganden och kundbeteende. Ändringar i dessa antaganden kan väsentligen påverka värderingen av den försäkringstekniska an-svarsskulden. | I våra revisionsåtgärder ingick en utvärdering av bokföringsprinciperna relaterade till beräkning och redovisning av den försäkringstekniska ansvarsskulden i förhållande till kraven i IFRS 17-standarden.<br><br>Vi utvärderade interna kontrollprocesser och nyckel-kontroller relaterade till beräkningen av den försäkringstekniska ansvarsskulden. |
| Värderingen av försäkringsavtal är ett särskilt betydelsefullt område för revisionen, baserat på storleken av försäkringsavtalsportföljen och det faktum att de bedömningar och antaganden som används vid värderingen av försäkringsavtalen innehåller ledningens omdöme. | När det gäller beräkningen av försäkringsskulderna utvärderade vi viktiga försäkringsmatematiska metoder och rimligheten av de centrala antagandena.<br><br>Vi genomförde en omberäkning av den försäkringstekniska ansvarsskulden, kontrollerade riktigheten av data som användes för att beräkna den försäkringstekniska ansvarsskulden samt avstämde beräkningen av den försäkringstekniska ansvarsskulden mot bokföringen.<br><br>Revisionsarbetet genomfördes med hjälp av PwC:s försäkringsmatematiker. |

| Särskilt betydelsefullt område för OP Gruppens sammanställda bokslut | Hur vår revision beaktade det särskilt betydelse-fulla området |
|---|---|
| Detta särskilt betydelsefulla område är en av de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter som avses i EU förordningens 537/2014 artikel 10.2c. | |
| **Vissa nivå 2 och 3-instrument som värderas till verkligt värde**<br>**Se noterna 17, 21 och 39 till bokslutet** | |
| Andelen finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde i OP Gruppens balansräkning är betydande, och värderingarna av finansiella instrument på hierarkinivå 2 och särskilt nivå 3 baseras huvudsakligen på interna värderingsmetoder och icke-observerbara indata, vilket innebär att värderingarna innehåller ledningens bedömning. | Vi skapade en förståelse och bedömde lämpligheten och effektiviteten av processen för värdering av finansiella instrument, de centrala kontrollerna och värderingsmodellerna. |
| Förändringar i marknadsförhållanden har en betydande inverkan på det verkliga värdet av finansiella instrument. Viktiga områden inom värderingen av finansiella instrument inkluderar bland annat ram-verk och principer för värdering och värderingsmodeller, samt kontroller som är relaterade till prisjusteringar av verkligt värde, korrektheten av den använda datan, justeringar av verkligt värde, hierarkinivåer av verkligt värde, och hantering och övervakning av värderingsmodeller. | Vi bedömde lämpligheten av redovisningsprinciperna och värderingsmetoderna relaterade till finansiella instrument. |
| Värderingen av nivå 2 och 3 till verkligt värde har varit ett särskilt betydelsefullt område för revisionen baserat på antalet instrument och det faktum att värderingen av finansiella instrument innehåller ledningens bedömning. | Vi testade korrektheten av värderingen av finansiella instrument genom att utföra en oberoende värdering av OP Gruppens betydande balansposter och utvärderade lämpligheten av de antaganden och ledningens bedömningar som tillämpades i värderingarna. |

| Särskilt betydelsefullt område för OP Gruppens sammanställda bokslut | Hur vår revision beaktade det särskilt betydelse-fulla området |
|---|---|
| **Allmänna IT-kontroller som stöder finansiell rapportering** | |
| OP Gruppens verksamhet, interna kontrollmiljö och finansiella rapportering är beroende av flera IT-system. Antalet händelser som påverkar den finansiella rapporteringen är stort, och IT-systemen stöder automatiserade bokförings- och avstämningsförfaranden i olika processer. | Vi skapade en förståelse för IT-miljön relaterad till OP Gruppens finansiella rapportering och de kontroller som är relevanta för revisionen. |
| Effektiva allmänna IT-kontroller bidrar till att säker-ställa korrektheten av den information som applikationerna genererar. Effektiva allmänna IT-kontroller är också en förutsättning för att automatiska kontroller och automatiserade bokföringsförfaranden ska fungera, samt för vår revisions tillvägagångssätt. För att säkerställa fullständigheten och korrektheten av data är det viktigt att hantering och övervakning av åtkomsträttigheter, ändringar i systemen, programvaruutveckling samt IT-drift är välplanerade och fungerar effektivt. | Våra revisionsåtgärder inkluderade utvärderingen av utformningen av kontroller samt granskning av kontrollernas funktion i de IT-system som är relevanta för finansiell rapportering samt substansgranskning. Våra åtgärder omfattade allmänna IT-kontroller för användarhantering, hantering av förändringar i systemen, hantering av programvaruutveckling och hantering av IT-drift. |
| Allmänna IT-kontroller som stöder finansiell rapportering är ett särskilt betydelsefullt område för revision-en på grund av systemmiljöns komplexitet och vår revisions tillvägagångssätt. | När det gäller användarhantering inkluderade revisionsåtgärderna testning av tillägg och borttagning av åtkomsträttigheter, lämplig övervakning samt separation av arbetsuppgifter. Andra centrala områden som testades var övervakning, testning och god-kännande av förändringar i IT-system, samt kontroller av processerna för utveckling, förvärv och implementering av system inom programvaruutveckling, och hantering av IT-drift såsom schemaläggning och övervakning av batchkörningar för finansiell rapportering. |

## Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

OP Andelslags styrelse och verkställande direktör ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS Redovisningsstandarder), så som de antagits av EU och lagen om sammanslutningar av inlåningsbanker (599/2010) samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av OP Gruppens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera OP Gruppen, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra detta.

## Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av den interna kontrollen som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om OP Gruppens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att OP Gruppen inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- Planerar och utför vi revisionen av OP Gruppen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom OP Gruppen som grund för att lämna ett uttalande avseende bokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för OP Gruppens revisions syfte. Vi är ensamt ansvariga för vårt revisionsuttalande.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för OP Andelslags styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Vi förser också dem som har ansvar för andelslagets styrning med en bekräftelse om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och kommunicerar alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de frågor som kommuniceras med dem som har ansvar för andelslagets styrning fastställer vi vilka frågor som varit de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

## Övriga rapporteringsskyldigheter

### Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av OP Andelslags andelsstämmas vald revisor från och med 23.4.2024 oavbrutet i ett år.

### Övrig information

OP Andelslags styrelse och verkställande direktör ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller vår revisionsberättelse.

Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår skyldighet är att läsa den övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser, med undantag för de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser. Vårt uttalande täcker inte de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den övriga informationen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 4 mars 2025

**PricewaterhouseCoopers Oy**
Revisionssammanslutning

Lauri Kallaskari
CGR

# Hållbarhetsgranskningsberättelse

## (översättning av den finskspråkiga ursprungliga rapporten)

Till OP Andelslags medlemmar

Vi har utfört vårt bestyrkandeuppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet så som de antagits av lagen om sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) gällande den i bokföringslagens 7 kap. avsedda hållbarhetsrapport för OP Gruppen som ingår i verksamhetsberättelsen för rapporteringsperioden 1.1.–31.12.2024.

### Uttalande

Baserat på de åtgärder vi utfört och de bevis vi inhämtat har vi inte fått kännedom om ett förhållande som får oss att tro att det i hållbarhetsrapporten inte i alla väsentliga avseenden har följts

1 de krav som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen och standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS);
2 de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning EU) 2019/2088 (EU:s taxonomi).

Punkt 1 ovan omfattar även processen där OP Andelslag har identifierat informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering (dubbel väsentlighetsanalys).

Vårt uttalande täcker inte märkningen av informationen i hållbarhetsrapporten i enlighet med 7 kap. 22 § 1 mom. 2 punkten i bokföringslagen, eftersom hållbarhetsrapporterande företag inte har haft möjligheten att följa denna bestämmelse på grund av avsaknaden av ESEF-förordningen eller någon annan EU- lagstiftning.

### Grund för uttalandet

Vi har utfört hållbarhetsgranskningen som ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet med iakttagande av god granskningssed i Finland och av den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) ”Andra bestyrkandeuppdrag än revisioner och översiktliga granskningar av historisk finansiell information”.

Vårt ansvar enligt denna standard beskrivs närmare i avsnittet Hållbarhetsrevisorns ansvar.

Vi anser att vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

### Hållbarhetsrevisorns oberoende och kvalitetsstyrning

Vi är oberoende i förhållande till OP Andelslag och de sammanställda enheter i OP Gruppens bokslut enligt de etiska kraven i Finland som gäller uppdraget vi utfört och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Hållbarhetsrevisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning ISQM 1, enligt vilken hållbarhetsrevisionssammanslutningen ska utforma, implementera och upprätthålla ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören för OP Andelslag ansvarar för:

- hållbarhetsrapporten och för upprättandet och framläggandet av hållbarhetsrapporten i enlighet med vad som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen, inklusive den process som har specificerats i standarderna för hållbarhetsrapportering och där informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering har identifierats, samt
- att de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 har följts i hållbarhetsrapporten;
- en sådan intern kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en hållbarhetsrapport som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

## Inneboende begränsningar vid upprättandet av hållbarhetsrapporten

Vid rapportering av framtidsinriktad information i enlighet med ESRS är ledningen för OP Andelslag skyldig att utarbeta framtidsinriktad information baserat på de antaganden som beskrivits i hållbarhetsrapporten om händelser som kan inträffa i framtiden samt möjliga framtida åtgärder av OP Gruppen. De faktiska resultaten kommer sannolikt att skilja sig åt eftersom förväntade händelser ofta inte inträffar som förväntat.

## Hållbarhetsrevisorns ansvar

Vår skyldighet är att utföra ett bestyrkandeuppdrag för att uppnå en begränsad säkerhet om att hållbarhetsrapporten inte innehåller väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag samt att lämna en sådan granskningsberättelse som innehåller vårt uttalande och där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de beslut som användare fattar med grund i hållbarhetsrapporten.

Att följa den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) innebär att vi använder professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela uppdraget. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i hållbarhetsrapporten, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och skaffar vi oss en förståelse av den del av den interna kontrollen som har betydelse för vårt uppdrag för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen för OP Andelslags eller OP Gruppens del.
- Utformar och utför vi granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker för att inhämta bevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

## Beskrivning av de utförda åtgärderna

De åtgärder som utförs i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet varierar i fråga om karaktär och tidpunkt, och är mindre i omfattning än för ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet. Karaktären på, tidpunkten för och omfattningen av de valda granskningsåtgärderna är en fråga om professionellt omdöme, inklusive bedömningen av risken för väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag. Följden är att graden av säkerhet som uppnås i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet är betydligt lägre än den säkerhet som skulle uppnås om ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet hade utförts.

Våra åtgärder omfattade bl.a. följande:

- Vi intervjuade OP Andelslags ledning och de personer som ansvarade för att samla in och rapportera informationen som ingår i hållbarhetsrapporten på OP Gruppnivå, samt på olika nivåer inom organisationen och olika affärsområden för att bilda en uppfattning av hållbarhetsrapporteringsprocessen samt de interna kontrollerna och informationssystemen som hänför sig till dem.
- Vi bekantade oss med OP Gruppens bakgrundsmaterial och dokument i tillämpliga delar, och bedömde huruvida de stödde informationen som inkluderats hållbarhetsrapporten.
- Vi utvärderade OP Andelslags bedömningsprocess för implementeringen av dubbelväsentlighetsprincipen i förhållande till kraven i ESRS-standarderna, och om de uppgifter som givits i hållbarhetsrapporten om denna process är i enlighet med ESRS-standarderna
- Vi utvärderade huruvida hållbarhetsinformationen som inkluderats i hållbarhetsrapporten är i enlighet med ESRS-standarderna
- För EU-taxonomidata erhöll vi en förståelse för processen genom vilken OP Andelslag definierat OP Gruppens taxonomiomfattande och taxonomiförenliga ekonomiska aktiviteter, och utvärderade förenligheten med regelverk av den information som lämnats om dessa.

Helsingfors 4.3.2025

**PricewaterhouseCoopers Oy**
Hållbarhetsrevisionssammanslutning

Tiina Puukkoniemi
HBR

# Bolagsstyrning

I avsnittet ingår OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt ersättningsrapporten och ersättningspolicyn för OP Gruppens organ.

OP Gruppens bolagsstyrningsrapport ..... 610
Ersättningsrapport för OP Gruppens organ 2024 ..... 648
Ersättningspolicy för OP Gruppens organ ..... 658



# OP Gruppens bolagsstyrningsrapport


Bolagsstyrningsrapport ..... 610
Grupp- och koncernstruktur ..... 613
OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning ..... 616
OP Andelslags förvaltning 2024 ..... 619
Intern och extern kontroll ..... 638
Finansiell rapporteringsprocess ..... 643
Insideröervakningen samt insiderregistrets och insiderförteckningarnas offentlighet ..... 645
Principer för närståendetransaktioner ..... 646
Informationsgivningspolicy ..... 647

# Bolagsstyrningsrapport

## Inledning

OP Gruppen har med beaktande av verksamhetens kvalitet, omfattning och mångfald en täckande och proportionell bolagsstyrning som säkerställer att gruppen leds effektivt enligt försiktiga affärsprinciper samt att gruppens förvaltningsorgan kan övervaka ledningen effektivt.

Den här bolagsstyrningsrapporten (Corporate Governance Statement) beskriver OP Gruppens bolagsstyrning 2024. Kreditinstitut och värdepappersemittenter ska enligt lagen lämna en bolagsstyrningsrapport. OP Gruppens rapport gäller OP Andelslag och de kreditinstitut som hör till centralinstitutskoncernen med undantag för OP Gruppens emittenter OP Företagsbanken och OP-Bostadslånebanken (OPB), som upprättar egna bolagsstyrningsrapporter. Deras rapporter följer till väsentliga delar OP Gruppens rapport. OP Gruppens rapport gäller inte heller gruppens försäkringsbolag Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab. Vartdera försäkringsbolaget upprättar en sådan rapport om solvens och finansiell ställning som avses i lagen om försäkringsbolag och beskriver i den sin bolagsstyrning. Dessutom offentliggör andelsbankerna egna bolagsstyrningsrapporter på sina webbplatser.

Den här rapporten har upprättats i enlighet med kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, EU:s tillsynsmyndigheters (EBA, ESMA, EIOPA) krav och för OP Andelslags del i tillämpliga delar i enlighet med Finsk kod för bolagsstyrning 2025 som publicerats av Värdepappersmarknadsföreningen. Närmare information om tillämpningen av koden för bolagsstyrning i OP Andelslag finns i punkten "Koden för bolagsstyrning 2025 i OP Andelslag och avvikelser från rekommendationerna".

Central aktuell information om förvaltningen finns tillgänglig på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration.

OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport finns på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter och publikationer - Rapporter från OP Företagsbanken och OP-Bostadslånebanken Abp:s bolagsstyrningsrapport finns på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter - OP-Bostadslånebankens rapporter. Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s rapporter om solvens och finansiell ställning kan läsas på adressen www.op.fi – OP Gruppen – Medier – Rapporter och publikationer – Försäkringsbolagens rapporter | OP.

OP Andelslags styrelse behandlade bolagsstyrningsrapporten 5.2.2025. Före det behandlades rapporten av styrelsens revisionskommitté.

Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från OP Andelslags styrelses verksamhetsberättelse. I verksamhetsberättelsen ingår en hållbarhetsrapport i enlighet med direktivet om företagens hållbarhetsrapportering (CSRD). Hållbarhetsrapportens avsnitt om bolagsstyrning finns på sida 333 i verksamhetsberättelsen. OP Gruppens revisor PricewaterhouseCoopers Ab har kontrollerat att gruppen har lämnat rapporten och att rapportens beskrivning av huvuddragen i systemen för intern kontroll och riskhantering i anslutning till den finansiella rapporteringsprocessen stämmer överens med bokslutet.

Den här rapporten och OP Gruppens bokslut, verksamhetsberättelse, revisionsberättelse, granskningsrapport över hållbarhetsrapporten, ersättningspolicy, ersättningsrapport och årsrapport finns på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter och publikationer - OP Gruppens rapporter.

OP Gruppens ersättningsförklaring i enlighet med kreditinstitutslagen och i tillämpliga delar koden för bolagsstyrning finns tillgänglig på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - Ersättningar.

Finsk kod för bolagsstyrning 2025 finns på Värdepappersmarknadsföreningen rf:s webbplats www.cgfinland.fi.

## Koden för bolagsstyrning 2025 i OP Andelslag och avvikelser från rekommendationerna

År 2024 följde OP Andelslag den finska koden för bolagsstyrning på frivillig basis till den del koden lämpar sig för centralinstitutet i en kooperativ finansgrupp. Speciallagstiftningen som tillämpas på OP Andelslag, i synnerhet regleringen om kreditinstitutsverksamheten, samt OP Andelslags trestegsförvaltning och det begränsade antalet medlemmar (93 medlemsandelsbanker) är de centrala motiveringarna för avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning. Centralinstitutets förvaltningsmodell presenteras mer ingående i punkten "OP Andelslags förvaltning 2024".

## Avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning och motiveringar för avvikelserna

| Rekommendation | Avvikelser | Motiveringar |
|---|---|---|
| 1, 2 och 4 | Kallelsen till andelsstämman jämte bilagor sänds till medlemmarna via OP Gruppens interna informationsförmedlingskanaler.<br>Protokollet över andelsstämman publiceras på webbplatsen op.fi. De övriga stämmohandlingarna sänds till medlemmarna via OP Gruppens interna informationsförmedlingskanaler. | Antalet medlemmar i OP Andelslag är begränsat och stämmokallelsen jämte bilagor kan sändas direkt till alla medlemmar. |
| 1, 5, 6 och 22 | OP Andelslags andelsstämma väljer förvaltningsrådsledamöterna och fattar beslut om deras ersättningar. I kallelsen till OP Andelslags andelsstämma finns information om tillsättandet av förvaltningsrådsledamöterna.<br>Förvaltningsrådet väljer styrelseledamöterna och fattar beslut om deras ersättningar. | OP Andelslag tillämpar en trestegsförvaltning där andelsstämman väljer förvaltningsrådsledamöterna. |
| 3 | Förvaltningsrådsledamöterna och personerna som kandiderar som ledamöter är i allmänhet närvarande vid andelsstämman. Av styrelsen är åtminstone ordföranden och OP Andelslags verkställande direktör (chefdirektören) närvarande. | Andelsstämman väljer förvaltningsrådsledamöterna och förvaltningsrådet väljer styrelseledamöterna. Styrelseordförandens och chefdirektörens närvaro tryggar förverkligandet av frågerätten. |
| 10 | Majoriteten av styrelseledamöterna är inte oberoende av OP Andelslag. Fyra ledamöter i styrelsen är oberoende av OP Andelslag och övriga företag i OP Gruppen. | Styrelseledamöternas oberoende bedöms i enlighet med kreditinstitutslagstiftningen. |
| 20 | Förvaltningsrådet godkänner chefdirektörens och dennas ställföreträdares uppdragsavtal. | Beslutssystemet följer trestegsförvaltningen. |
| 27 | OP Andelslags styrelse godkänner anvisningarna om närståendelån i enlighet med kreditinstitutslagen. Närståendetransaktionerna rapporteras i bokslutsnoterna på det sätt som krävs i standarden IAS24. | Vid hanteringen av närståendetransaktioner tillämpas tvingande reglering. |
| **Rapporteringskrav** | OP Andelslag följer kraven om rapportering i koden för bolagsstyrning till den del koden lämpar sig för företag i en kooperativ finansgrupp. | Avvikelserna gäller uppgifter som inte finns att få för OP Andelslag eller vilkas presentation med beaktande av OP Andelslags bolagsform och förvaltningsstruktur inte är relevanta (till exempel aktierelaterad ersättning). Motiveringarna för avvikelserna från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning anges närmare ovan. |

# Grupp- och koncernstruktur

## OP Gruppen

OP Gruppen är en kooperativ finansgrupp som grundades 1902. Gruppen består av medlemsandelsbankerna samt gruppens centralinstitut och dess dotterföretag. OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. Verksamheten styrs av OP Gruppens värderingar som är människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans. Att vara finländsk är en viktig del av gruppens identitet.

OP Gruppen består 31.12.2024 av 93 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2023 var 102 banker) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag. OP Gruppens verksamhet styrs bland annat av lagen om en sammanslutning av inlånings-banker, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, lagen om investeringstjänster, lagen om andelslag och aktiebolagslagen.

## OP Gruppens struktur

2,1 miljoner ägarkunder

93 andelsbanker

OP Andelslag (centralinstitutet)

De viktigaste företagen segmentvis

**Andelsbanker**
- Andelsbankerna
- OP-Bostadslånebanken Abp
- OP Detaljkunder Abp

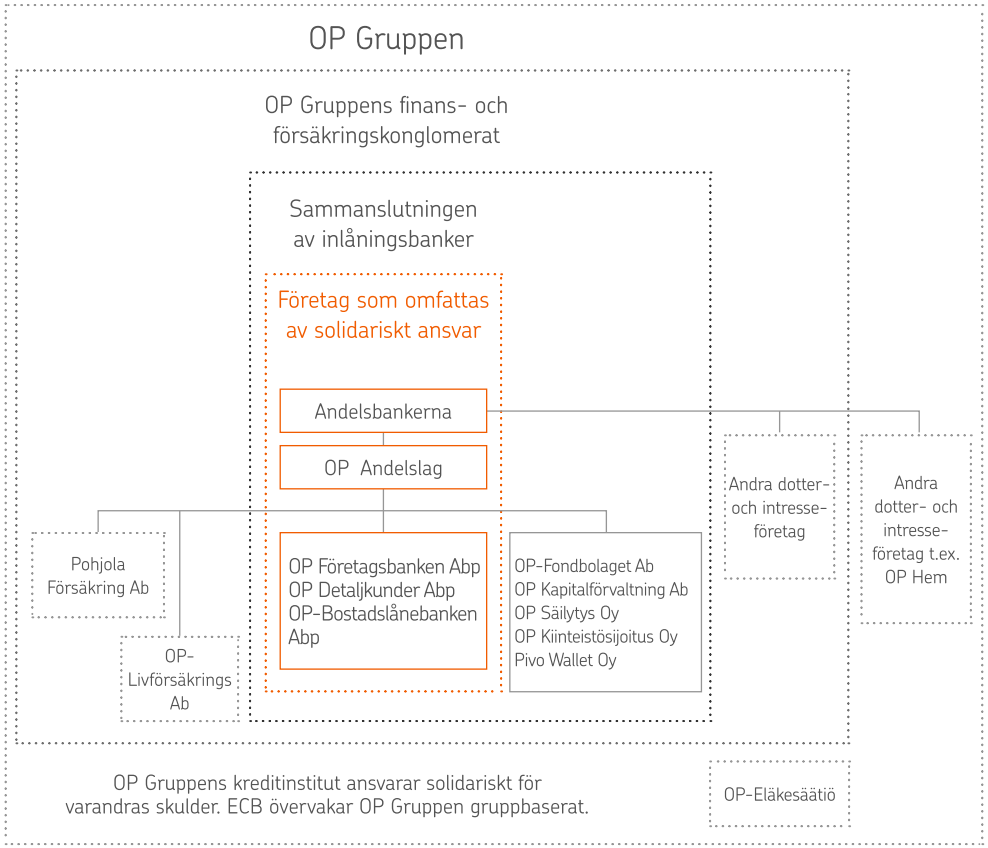
**Företagsbank**
- OP Företagsbanken Abp
- OP-Fondbolaget Ab
- OP Kapitalförvaltning Ab
- OP Säilytys Oy
- OP Kiinteistösijoitus Oy

**Försäkring**
- Pohjola Försäkring Ab
- OP-Livförsäkrings Ab

OP Gruppen består av två delar:

1 en sammanslutning i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och
2 den övriga OP Gruppen.

## OP Gruppens sammanslutningsstruktur



Sammanslutningen består av:

- sammanslutningens centralinstitut, dvs. OP Andelslag
- företag som ingår i centralinstitutets finansiella företagsgrupp
- centralinstitutets medlemskreditinstitut
- företag som ingår i medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper
- sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster ovan nämnda företag tillsammans innehar över hälften.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker är centralinstitutet skyldigt att stödja ett medlemskreditinstitut för att förhindra att det försätts i likvidation och svara för medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut är för sin del skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning. Om centralinstitutet är insolvent, har ett medlemskreditinstitut en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

OP Gruppen består av:

- sammanslutningen samt
- sådana företag som inte ingår i sammanslutningen, men av vilkas röster företag som hör till sammanslutningen innehar över hälften.

OP Gruppens omfattning skiljer sig från sammanslutningens omfattning genom att OP Gruppen också omfattar andra företag än kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag. De viktigaste av de här företagen är försäkringsbolagen, som tillsammans med sammanslutningen bildar ett finans- och försäkringskonglomerat.

OP Gruppens och dess sammanslutnings juridiska struktur presenteras närmare i OP Gruppens bokslut som finns på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter - OP Gruppens rapporter. Varken OP Gruppen eller sammanslutning utgör en sådan koncern som avses i bokföringslagen eller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen. Centralinstitutet upprättar ett sådant konsoliderat bokslut för sammanslutningen och för de företag över vilka centralinstitutet har bestämmande inflytande som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

OP Gruppens affärsrörelse är indelad i tre segment:

- Bankrörelse för privatkunder och sme-företag (Andelsbanker)
- Bankrörelse för företag och institutioner (Företagsbank)
- Försäkringskunder (Försäkring)

## Andelsbankerna

Andelsbankerna är inlåningsbanker som bedriver lokal hushållsbanksrörelse och är medlemskreditinstitut i OP Andelslag. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privatkunder och sme-företagskunder, till jord- och skogsbrukskunder samt till den offentliga sektorn.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där beslutsfattandet grundar sig på principen en medlem en röst. I andelsbankerna utövas medlemmarnas, dvs. ägarkundernas beslutsfattande av fullmäktige eller andelsstämman, som består av ägarkunder och som väljer bankens förvaltningsråd, där alla ledamöter är ägarkunder.

## Förvaltninsstruktur i andelsbankerna



## OP-förbunden

OP-förbunden är medlemsandelsbankernas regionala samarbetsorgan. Dessa sex OP-förbund säkerställer samarbetet mellan andelsbankerna och den interna kontakten samt upprätthåller och utvecklar sammanhållningen och gruppgemenskapen. OP-förbunden följer dessutom utvecklingen i andelsbankernas omvärld och för en dialog om hur förändringar i omvärlden påverkar andelsbankernas verksamhet samt arrangerar utbildning för andelsbankernas styrelser och ordförandena för andelsbankernas förvaltningsråd.

OP-förbunden utser kandidater från deras område till OP Andelslags förvaltningsråd och till andra organ inom OP Gruppen till vilka förbunden har rätt att ställa upp kandidater.

OP-förbundets möte för medlemsbankernas företrädare väljer en styrelse som företräder förbundet och handhar dess angelägenheter.

## OP Andelslag, dvs. centralinstitutet

OP Gruppens centralinstitut är OP Andelslag och dess hemort Helsingfors. Medlemmar i centralinstitutet kan vara de kreditinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, vilkas stadgar eller bolagsordning har godkänts av centralinstitutet. Centralinstitutets förvaltningsråd besluter om antagning av medlemmar.

Centralinstitutets uppgift är att som centralinstitut för sammanslutningen och som företaget i toppen av det finans- och försäkringskonglomerat som OP Gruppen bildar opartiskt främja och stödja utvecklingen och samarbetet hos sina medlemskreditinstitut, övriga företag som hör till OP Gruppen och gruppen som helhet. I det här syftet styr centralinstitutet gruppens centraliserade tjänster, utvecklar gruppens affärsverksamhet, tar hand om gruppens strategiska styrning och intressebevakning samt de lednings- och tillsynsuppgifter som ankommer på centralinstitutet för sammanslutningen och företaget i ledningen av finans- och försäkringskonglomeratet. Dessutom fungerar centralinstitutet som OP Gruppens strategiska ägarsammanslutning.

Centralinstitutet styr sammanslutningens verksamhet med stöd av sammanslutningslagen och ger företagen som hör till sammanslutningen anvisningar om riskhantering, intern styrning och intern kontroll för att trygga deras likviditet och kapitaltäckning. Dessutom övervakar centralinstitutet också verksamheten i företagen som hör till sammanslutningen i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

I centralinstitutet utövar medlemsandelsbankerna sin beslutanderätt vid andelsstämman och i förvaltningsrådet, som väljs av andelsstämman.

# OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning

## Värderingar och ansvarsfull verksamhet

OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. OP Gruppens verksamhet styrs och gruppens grunduppgift stöttas av gruppens värderingar: människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans.

OP Gruppens hållbarhetsverksamhet styrs av gruppens strategi och värderingar, kundernas och omvärldens behov, internationella förbindelser, EU-regelverket och inhemska bestämmelser. Hållbarhetsaspekterna påverkar allt som styr vår verksamhet, och därmed är hållbarheten integrerad i den.

Hållbarheten är en integrerad del av OP Gruppens affärsverksamhet och strategi. Grunden för OP Gruppens hållbarhetsarbete utgörs av hållbarhetsprogrammets prioritetsområden klimat och miljö, människor och samhälle samt god bolagsstyrning. Hållbarhetsprogrammet finns på OP:s webbplats på adressen www.op.fi – OP Gruppen – Hållbarhet – Hållbarhetsprogrammet.

Från och med rapportåret 2024 rapporterar OP Gruppen sin hållbarhet i enlighet med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS) under EU:s direktiv om företagens hållbarhetsrapportering (CSRD). OP Gruppens hållbarhetsrapport har upprättats konsoliderat för hela OP Gruppen på samma grunder och med samma avgränsningar som OP Gruppens bokslut. Hållbarhetsrapporten granskas av en oberoende part med begränsad säkerhet.

Hållbarhetsrapporten offentliggörs årligen. Rapporteringsperioden är densamma som för den finansiella rapporteringen, det vill säga räkenskapsperioden 1.1.2024–31.12.2024. Rapportens omfattning baserar sig på OP Gruppens dubbla väsentlighetsanalys, utifrån vilken OP Gruppen fastställde de väsentliga teman som ska rapporteras.

Styrelsen för OP Gruppens centralinstitut, dvs. OP Andelslag, godkänner riktlinjerna som gäller hållbarhet och tillhörande policyer samt hållbarhetsprogrammet och viktiga ändringar i programmet. OP Andelslags förvaltningsråd utvärderar regelbundet gruppens hållbarhetsprogram och följer upp utfallet. Förvaltningsrådet fastställer även mål med anknytning till hållbarhet, såsom utsläppsminskningsmålen och färdplanen för biologisk mångfald. Därtill har förvaltningsrådets hållbarhets- och ersättningsorgan i uppgift att bedöma och främja realiseringen av OP Gruppens värderingar och grunduppgift, bedöma hållbarhetsprogrammet och följa upp hur hållbarheten realiseras i OP Gruppens verksamhet.

Ansvaret för hållbarheten ankommer i OP Gruppens högsta ledning på affärsområdesdirektören för bankrörelsen för företag och institutioner. Gruppens ESG- och hållbarhetsfunktion är förlagd till OP Företagsbanken, och dess uppgifter omfattar hela OP Gruppen. ESG- och hållbarhetsdirektören, som leder funktionen, rapporterar till affärsområdesdirektören för bankrörelsen för företag och institutioner, som ansvarar för hållbarheten på direktionsnivå.

OP Andelslags direktions ESG-kommitté bereder gruppens hållbarhetsprogram och lägger fram det för styrelsen för godkännande samt följer upp hur målen uppfylls. OP Andelslags direktion och styrelse får kvartalsvis en översikt över aktuella hållbarhetsteman. Utfallet för mätarna i OP Gruppens hållbarhetsprogram följs upp månatligen, och framstegen rapporteras till ledningen.

OP Gruppens policyer och riktlinjer för hållbarhet gäller alla gruppens företag. Målen och verksamhetsprinciperna uppdateras om det till exempel sker förändringar i omvärlden som kräver åtgärder.

ESG-arbetet är starkt förknippat med intressentsamarbete. OP Gruppens ESG-forum samlar representanter för väsentliga intressentgrupper från olika delområden relaterade till ägarkunder, personal, miljö, socialt ansvar samt ekonomi och företagsvärld. Åsikter från representanterna i ESG-forumet hörs vid gemensamma möten och via olika enkäter.

Ett mål i OP Gruppens hållbarhetsprogram är att utveckla personalens hållbarhetskompetens. I OP Gruppen ordnas flera ESG-relaterade studiehelheter och utbildningar. Regleringen, myndighetstillsynen och OP Gruppens riktlinjer ställer ständigt nya kompetens- och utbildningskrav inom olika arbetsuppgifter. Förutom att ordna utbildningar informerar OP Gruppen aktivt och utövar intern kontroll för att säkerställa att kompetensen med anknytning till regleringen fördjupas och upprätthålls.

OP Gruppen följer i sin verksamhet Principerna för god affärssed (Code of Business Ethics) som innehåller de centrala hållbarhets- och miljöprinciperna enligt vilka alla som arbetar i OP Gruppen och alla som verkar inom gruppens förvaltning ska handla. OP Gruppen har förbundit sig att följa internationella hållbarhetsprinciper, till exempel principerna i FN:s Global Compact-initiativ samt FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UN PRB). OP Gruppen har också undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprograms Finance Initiative (UNEP FI). Dessutom har gruppens fondbolag och kapitalförvaltningsföretag undertecknat FN:s principer för ansvarsfull placering (PRI) och Pohjola Försäkring har förbundit sig till FN:s principer för hållbara försäkringar (PSI).

## Principer för intern styrning

OP Andelslags styrelse, och förvaltningsråd till den del det gäller mångfalden i förvaltningen, har fastställt principerna för intern styrning för hela OP Gruppen. Principerna gäller i tillämpliga delar alla OP Gruppens företag som dessutom vid behov kan upprätta egna anvisningar som preciserar anvisningarna på gruppnivå.

Intern styrning innebär att i OP Gruppen som helhet och i dess företag:

- finns det en dokumenterad organisationsstruktur, där makt-, ansvars- och rapporteringsförhållandena är klara
- finns det en mångfald i förvaltningsorganen; deras ledamöter har mångsidig kompetens och erfarenhet, könen och olika åldersgrupper är tillräckligt representerade i förvaltningsorganen och den regionala representationen uppnås
- utvärderar och utvecklar förvaltningsorganen regelbundet sin verksamhet
- är personer som hör till den högsta och verkställande ledningen lämpliga för sina uppdrag
- identifieras och hanteras intressekonflikter
- är riskhanteringen, compliance och internrevisionen oberoende av affärsrörelserna
- stöder helheten av ersättningar OP Gruppens värderingar, mål och strategi samt att man når målen, och de lockar inte till att ta större risker än vad som har anvisats enligt riskhanteringsförmågan, de uppmuntrar inte att agera mot principer som gäller intressekonflikter och de leder inte heller till verksamhet som strider mot kundens intresse
- är verksamheten transparent och öppen, och information som är väsentlig för verksamhetens tillförlitlighet offentliggörs
- är säkerställandet av företagssäkerheten, dataskyddet och cybersäkerheten en väsentlig och integrerad del av verksamheten
- säkerställs det då funktioner läggs ut på entreprenad att riskhanteringen och övervakningen av den utlagda verksamheten är ordnad på ett ändamålsenligt sätt
- har personalen och intressentgrupper möjlighet att rapportera observerade överträdelser via en oberoende kanal.

## Mångfald i förvaltningen

Förvaltningsorganens sammansättning planeras på lång sikt. För att arbetet ska vara effektivt måste det finns tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen.

Vid beredningen av valet av ledamöter till förvaltningsorganen ska man fästa vikt vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av respektive förvaltningsorgan bland annat så att mångfalden i förvaltningsrådet är tillräcklig och utvecklas. Mångfalden upprätthålls och utvecklas genom att säkerställa att de personer som väljs har en mångsidig kompetens, erfarenhet och regional spridning samt att fördelningen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i förvaltningsorganen.

I aktiebolagslagen infördes nya bestämmelser om målet för könsfördelningen i styrelserna för börsbolag samt om beräkningen av målet. Motsvarande bestämmelser har tagits in i Finsk kod för bolagsstyrning (2025). OP Gruppens principer för mångfald uppdaterades 10.12.2024 så att de motsvarar beräkningsprinciperna för könsfördelningen enligt aktiebolagslagen och koden för bolagsstyrning.

Målet är att fördelningen mellan könen i styrelserna för andelsbankerna, OP Andelslag, OP Andelslags dotterbolag som är kreditinstitut och Pohjola Försäkring samt i förvaltningsråden för andelsbankerna och OP Andelslag är minst 60/40 procent. Könsfördelningen i förvaltningsorganen beräknas i enlighet med avrundningsreglerna för tabellen som gäller den målsatta könsfördelningen i styrelserna för börsbolag i enlighet med aktiebolagslagen och koden för bolagsstyrning. De båda könen ska vara företrädda i styrelserna också i OP Andelslags övriga betydande dotterbolag.

Förvaltningsorganen för andelsbanker och centralinstitutets dotterbolag ska uppnå de mål som nämns ovan senast 30.6.2026, med undantag av andelsbanker som är med i pågående fusioner. När andelsbanker går samman ska den nya bankens förvaltningsorgan uppnå målen för könsmångfald inom en treårig övergångsperiod räknat från den dag då fusionen sker. För att uppnå målet ska den person som representerar det underrepresenterade könet i förvaltningsorganet nomineras till förvaltningsorganet om de kandidater som övervägs har likvärdiga kvalifikationer och erfarenheter.

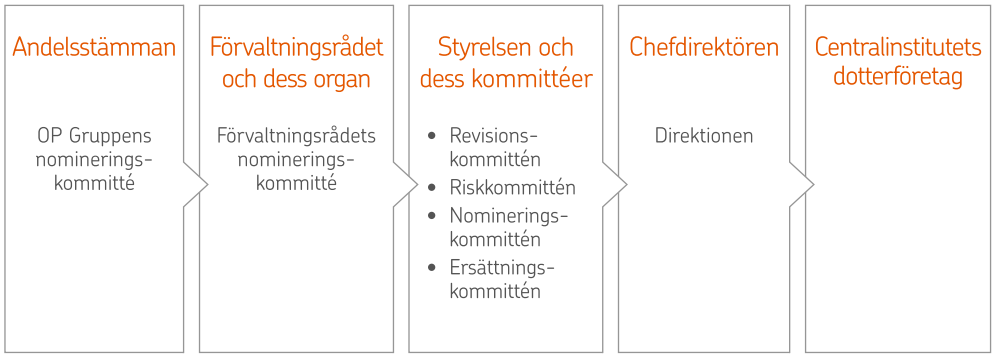
Centralinstitutets, dvs. OP Andelslags förvaltningsråd bestod 2024 till 56 procent av män och till 44 procent av kvinnor (2023 var motsvarande tal 61 procent män och 39 procent kvinnor) och dess styrelse bestod till 60 procent av män och till 40 procent av kvinnor (2023 var motsvarande tal 64 procent män och 36 procent kvinnor).

Förvaltningsrådets och styrelsens mångfald beskrivs närmare i punkterna "Förvaltningsrådets sammansättning i enlighet med andelsstämmans beslut 23.4.2024 och sammanträden 2024" och "Styrelsens sammansättning och sammanträden 2024".

Information om ledamöterna i andelsbankernas förvaltningsorgan finns på andelsbankernas egna webbplatser på adressen www.op.fi – OP Gruppen – Info om gruppen – Andelsbankerna – Andelsbankernas egna sidor.

# OP Andelslags förvaltning 2024

## Centralinstitutets förvaltningsstruktur




### OP Andelslags andelsstämma

OP Andelslags högsta beslutande organ är andelsstämman. Till den ordinarie andelsstämmans uppgifter hör bl.a. att fastställa bokslutet, välja ledamöter till förvaltningsrådet, en revisor och en hållbarhetsrevisor samt godkänna eventuella stadgeändringar. Andelslagets stadgar är ett dokument som motsvarar bolagsordningen.

Vid stämman utövas beslutanderätten av medlemmarna i andelslaget, dvs. representanterna för centralinstitutets medlemsandelsbanker.

OP Andelslags ordinarie andelsstämma hölls 23.4.2024 och stämmoprotokollet kan läsas på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - Andelsstämman.

### OP Gruppens nomineringskommitté

OP Gruppens nomineringskommitté har som uppgift bland annat att biträda OP Andelslags andelsstämma i ärenden som gäller nominering och val av förvaltningsrådsledamöter, i synnerhet när det är fråga om att:

- bedöma den samlade kompetens, kunskap, mångfald och erfarenhet som behövs i förvaltningsrådet, att bedöma den förväntade tidsinsatsen samt att söka och bedöma kandidater för lediga platser i förvaltningsrådet.
- främja mångfald i förvaltningsrådets sammansättning samt att könen är jämlikt representerade i förvaltningsrådet.
- årligen bedöma förvaltningsrådets sammansättning och tillräckligheten hos den kollektiva kompetensen och arbetet.
- framlägga förslag till arvoden för förvaltningsrådets presidium och ledamöter.

Ledamöterna i kommittén består av ordförande samt första och andra vice ordförande för varje OP-förbunds styrelse. Ordförande och vice ordförande för kommittén är de kommittéledamöter som förvaltningsrådet valt till uppdragen bland de kommittéledamöter som är ordföranden för OP-förbunds styrelser.

Nomineringskommitténs sammansättning 2024 (ledamöterna enligt OP-förbund i följande ordning: ordförande, första vice ordförande och andra vice ordförande)

- Etelä-Suomi: agrolog, lantbruksföretagare Markus Johansson; major i a. Juha Jaakkola och verkställande direktör Mikko Suutari
- Itä-Suomi: företagare Pasi Korhonen; forskningschef; prefekt för institutionen för ledning inom social- och hälsovården Elsa Paronen och verkställande direktör Jaana Vänskä
- Länsi-Suomi–Sydkusten: verksamhetsledare Teija Kirkkala; agrolog, lantbruksföretagare Mats Eriksson och verkställande direktör Ville Aarnio
- Pohjanmaa-Österbotten: landsbygdsföretagare Stefan Saaristo; tradenom, HHJ Katja Torssonen och verkställande direktör Matti Mäkinen
- Pohjois-Suomi: DI, verkställande direktör Mika Alapuranen; JK, HHJ, advokat Reetta Keskitalo och verkställande direktör Terttu Hagelin
- Sisä-Suomi: ED, professor Janne Ruohonen; FM, universitetslärare, doktorand Salla Syvänen och verkställande direktör Hannu Juhe.

Nomineringskommitténs ordförande är Janne Ruohonen och vice ordförande Teija Kirkkala.

Nomineringskommittén består av 18 ledamöter, av vilka sju (7) är kvinnor och elva (11) är män.

Nomineringskommittén sammanträdde en gång 2024.

## OP Andelslags förvaltningsråd

Förvaltningsrådet har som uppgift att bland annat:

- enligt lagen om andelslag är förvaltningsrådets allmänna uppgift att, till den del det inte inskränker på styrelsens tillsyn, övervaka centralinstitutets förvaltning som styrelsen och chefdirektören ansvarar för
- främja ägarkundernas intresse, OP Gruppens konkurrenskraft, utveckling och samarbete samt gruppgemenskapen
- välja styrelseledamöterna och bestämma deras arvode
- utnämna chefdirektören som arbetar som verkställande direktör, chefdirektörens ställföreträdare samt besluta om deras löne- och pensionsförmåner
- välja ordförande och vice ordförande för OP Gruppens nomineringskommitté och förvaltningsrådets nomineringskommitté
- besluta om antagning av medlemmar till centralinstitutet, avgivning av en sådan varning som avses i 5 § i stadgarna samt om förslag till andelsstämman om uteslutning av medlem
- regelbundet bedöma hur OP Gruppens värderingar och grunduppgift realiseras i OP Gruppens verksamhet samt hur ägarkundskapet utvecklas
- regelbundet bedöma OP Gruppens ESG- och hållbarhetsprogram och följa upp hur det genomförs
- för OP Gruppen godkänna verksamhetsprinciper som främjar mångfald i sammansättningen hos förvaltningsorganen, godkänna ett mål för jämlik representation för könen i förvaltningsorganen och upprätta verksamhetsprinciper för hur målet ska nås och bibehållas.

Dessutom fastställer förvaltningsrådet beslut som styrelsen fattat och som är vittsyftande eller principiellt viktiga eller ekonomiskt betydande för OP Gruppen. Sådana är åtminstone styrelsens beslut som gäller:

- OP Gruppens riskvillighet, strategi och strategiska mål
- en betydande inskränkning eller utvidgning av OP Gruppens, centralinstitutets eller centralinstitutskoncernens verksamhet eller en väsentlig förändring av deras organisation
- principerna för centralinstitutets styrningsavgifter och för tjänstedebiteringarna i centralinstitutskoncernens företag
- de principer som iakttas i OP Gruppens ersättningssystem
- de principer för bankspecifik styrning som det solidariska ansvaret kräver
- principerna för ägarkundsförmåner
- strategiskt betydelsefulla arrangemang i anslutning till innehavet i dotterföretag som handhar OP Gruppens centraliserade tjänster, såsom överlåtelse av aktier till aktieägare utanför OP Gruppen
- förslag till andelsstämman om att ändra centralinstitutets stadgar.

Om förvaltningsrådet inte fastställer ett sådant styrelsebeslut som nämns ovan, ska ärendet återsändas till styrelsen för ny beredning.

OP Andelslags andelsstämma väljer förvaltningsrådsledamöterna. Förvaltningsrådet har 36 ledamöter. Ledamöterna till förvaltningsrådet väjs från OP-förbundens områden så att från varje förbund väljs sex ledamöter, av vilka fyra är medlemsbankernas förvaltningspersoner och två verkställande direktörer.

Till ledamot i förvaltningsrådet kan väljas en person som är känd som redbar och tillförlitlig, som på basis av yrkeserfarenhet kan förväntas ha förutsättningar för att effektivt delta i förvaltningsrådets arbete och som uppfyller de krav som ställs i arbetsordningen för OP Gruppens nomineringskommitté och i övriga interna anvisningar.

I regel är mandattiden för förvaltningsrådsledamöterna som är förvaltningspersoner fyra år och för ledamöterna som är verkställande direktörer två år räknat från ordinarie andelsstämmas slut till ordinarie andelsstämmas slut. Till följd av övergångsbestämmelsen i stadgeändringen avgick alla förvaltningsrådsledamöter vid andelslagets ordinarie andelsstämma 2021. Mandatperioden för ledamöterna i förvaltningsrådet som representerar förvaltningen åren 2023–2025 fastställs så att en ledamot som är förvaltningsperson från varje OP-förbund står i tur att avgå varje år. Därefter tillämpas för ledamöterna som är förvaltningspersoner den normala mandattiden på fyra år. Turen att avgå avgjordes genom lottdragning.

Förvaltningsrådet väljer inom sig en ordförande och två vice ordförande. Förvaltningsrådets ordförande och minst en vice ordförande ska vara en person som inte är verkställande direktör eller anställd vid ett företag i OP Gruppen.

## Förvaltningsrådets sammansättning i enlighet med andelsstämmans beslut 23.4.2024 och sammanträden 2024

| Namn, födelseår och hemort | OP-förbund | Ställning i OP Andelslags förvaltningsråd | Huvudsyssla, titel, utbildning | Bakgrund som förvaltningsperson i andelsbanken |
|---|---|---|---|---|
| Alaluukas Essi 1975, Hollola | Etelä-Suomi | Ledamot | Kundrelationsdirektör, Provincia Oy; FM, HHJ, HHJ PJ | Styrelseordförande, Hämeen Osuuspankki |
| Antola Kati 1971, Letala | Länsi-Suomi-Sydkusten | Ledamot | Lektor, Satakunnan ammattikorkeakoulu; SAMK, ED | Styrelseledamot, Lounaisrannikon Osuuspankki |
| Drugge Jan 1970, Kimito | Länsi-Suomi-Sydkusten | Ledamot | Försäljningschef, Nordkalk Oy Ab; agrolog | Vice ordförande för styrelsen, Andelsbanken Raseborg |
| Ebeling Sanna 1986, Uleåborg | Pohjois-Suomi | Ledamot | Jurist, Talenom Konsultointipalvelut Oy; JM, advokatexamen | Förvaltningsrådets ordförande, Utajärven Osuuspankki |
| Hakasuo Päivi 1971, Vittis | Länsi-Suomi-Sydkusten | Ledamot | Upphandlingschef, Nornickel Harjavalta Oy; FM | Styrelseordförande, Ala-Satakunnan Osuuspankki |
| Hautala Jouni 1964, Forssa | Länsi-Suomi-Sydkusten | Ledamot | Verkställande direktör, Lounaismaan Osuuspankki; EM | |
| Hirvonen Miia 1977, Borgå | Etelä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Advokatbyrå Sotamaa & Co Ab; JM, VH | Vice ordförande för styrelsen, Ylä-Uudenmaan Osuuspankki |
| Julkunen Saara 1967, Kuopio | Itä-Suomi | Ledamot | Professor, föreståndare för handelsvetenskapliga institutionen, Östra Finlands universitet; ED, SVM | Styrelseledamot, Pohjois-Savon Osuuspankki |
| Jurmu Taija 1976, Rovaniemi | Pohjois-Suomi | Första vice ordförande | Advokat, Asianajotoimisto Jurmu; JM, advokatexamen, HHJ PJ | Styrelseordförande, Pohjolan Osuuspankki |
| Kainusalmi Mika 1979, Savitaipale | Etelä-Suomi | Ledamot | Utvecklingschef, Villmanstrands tekniska universitet; EM, DI | Styrelseordförande, Savitaipaleen Osuuspankki |
| Karhapää Ari 1963, Joensuu | Itä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Outokummun Osuuspankki; JK, VH, HHJ | |
| Korhonen Juha 1963, Kouvola | Etelä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Kaakkois-Suomen Osuuspankki; JK, VH, eMBA, HHJ | |
| Kujala Päivi 1965, Alavo | Pohjanmaa-Österbotten | Ledamot | Äldre lantbruksekonom, Pellervon taloustutkimus PTT; GR, AFM, agronom | Styrelseledamot, Sydänmaan Osuuspankki |
| Lehtonen Pekka 1969, Kangasala | Sisä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Kangasalan Lämpö Oy; maskinautomationsingenjör, HHJ | Styrelseordförande, Kangasalan Seudun Osuuspankki |

| Namn, födelseår och hemort | OP-förbund | Ställning i OP Andelslags förvaltningsråd | Huvudsyssla, titel, utbildning | Bakgrund som förvaltningsperson i andelsbanken |
|---|---|---|---|---|
| Lohi Tuomas 1979, Kempele | Pohjois-Suomi | Ledamot | Kommundirektör, Kempele kommun; FD, HHJ | Styrelseledamot, Tyrnävän Osuuspankki |
| Loikkanen Toivo 1960, Nyslott | Itä-Suomi | Ledamot | Prost, TM | Styrelseledamot, Suur-Savon Osuuspankki |
| Manninen Veijo 1962, Pyhäjärvi | Pohjanmaa-Österbotten | Medlemskapet upphörde 5.11.2024 | Lantbruksföretagare; agrolog, HHJ-ordförande | Styrelseordförande, Suomenselän Osuuspankki |
| Markula Kaisa 1967, Loimaa | Länsi-Suomi-Sydkusten | Ledamot | Verkställande direktör, Niinijokivarren Osuuspankki; EM, agrolog (YH) | |
| Mäkelä Anssi 1961, Urjala | Sisä-Suomi | Medlemskapet upphörde 24.10.2024 | Senior Manager, Valmet Technologies Ab; DI | Styrelseordförande, Etelä-Pirkanmaan Osuuspankki |
| Mäkelä Kari 1982, Jämsä | Sisä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Jämsän Seudun Osuuspankki; DI i produktionsekonomi | |
| Nikola Annukka 1960, Kyrkslätt | Etelä-Suomi | Ordförande | Styrelseordförande; EM, ekonom | Styrelseordförande, Nylands Andelsbank |
| Nylund Ulf 1965, Vasa | Pohjanmaa-Österbotten | Ledamot | Verkställande direktör, Vasa Andelsbank; EM, eMBA, HHJ | |
| Perämäki Leena 1966, Seinäjoki | Pohjanmaa-Österbotten | Ledamot | Verkställande direktör, Into Seinäjoki Oy; SVM, MBA | Styrelseordförande, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki |
| Perätalo Teuvo 1963, Kajana | Pohjois-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Kainuun Osuuspankki; JK, HHJ | |
| Saksa Titta 1977, S:t Michel | Itä-Suomi | Ledamot | Personaldirektör, Meidän IT ja Talous Oy; EM, JM, HHJ | Styrelseordförande, Suur-Savon Osuuspankki |
| Sarhemaa Teemu 1980, Asikkala | Etelä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Järvi-Hämeen Osuuspankki; EM, eMBA, tradenom, HHJ | |
| Sipola Eija 1970, Karlö | Pohjois-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Ylä-Kainuun Osuuspankki; EM, MBA, HHJ | |
| Soltin Kirsi 1981, Rusko | Sisä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Mouhijärven Osuuspankki; EM | |

| Namn, födelseår och hemort | OP-förbund | Ställning i OP Andelslags förvaltningsråd | Huvudsyssla, titel, utbildning | Bakgrund som förvaltningsperson i andelsbanken |
|---|---|---|---|---|
| Sotarauta Markku 1963, Ylöjärvi | Sisä-Suomi | Ledamot | Professor, Tammerfors universitet; FöD | Styrelseordförande, Tampereen Seudun Osuuspankki |
| Ström-Hakala Agneta 1963, Jakobstad | Pohjanmaa-Österbotten | Ledamot | Verkställande direktör, Botnia Andelsbank; JK, VH | |
| Sunikka Miika 1974, Joensuu | Itä-Suomi | Ledamot | Företagare, Hyvän tekijä -yhtiöt; DI i produktionsekonomi, HHJ PJ | Styrelseordförande, Pohjois-Karjalan Osuuspankki |
| Syrjälä Timo 1980, Yli-Lesti | Pohjanmaa-Österbotten | Ledamot | Företagare, skogsexpert; skogsbruksingenjör | Styrelseordförande, Jokilaaksojen Osuuspankki |
| Takala Pauliina 1969, Laukas | Sisä-Suomi | Ledamot | Verkställande direktör, Jyväskylän sotainvalidien asuntosäätiö; SVM, disponentexamen IAT | Styrelseordförande, Keski-Suomen Osuuspankki |
| Tiiri Janne 1965, Oripää | Länsi-Suomi-Sydkusten | Ledamot | Lantbruksföretagare; agronomie- och forstkandidat, agronom | Styrelseordförande, Osuuspankki Harjuseutu |
| Turkka Antti 1971, Uleåborg | Pohjois-Suomi | Ledamot | Företagare, jord- och skogsbruksföretagare; DI, HHJ, HHJ PJ | Förvaltningsrådets ordförande, Pohjolan Osuuspankki |
| Väänänen Ari 1973, Maaninka | Itä-Suomi | Andra vice ordförande | Verkställande direktör, Maaningan Osuuspankki; JK, VH | |

För de ledamöter som stod i tur att avgå, Mika Helin, Raili Hyvönen, Jarmo Nurmela, Heikki Palosaari, Johanna Pättiniemi, Tiina Rajala, Timo Saukkonen och Leena Selkee, upphörde medlemskapet 23.4.2024.

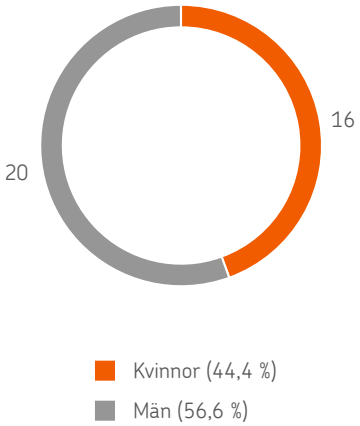
Vid OP Andelslags ordinarie andelsstämma 23.4.2024 valdes Essi Alaluukas, Kati Antola, Sanna Ebeling, Jouni Hautala, Miia Hirvonen, Ari Karhapää, Juha Korhonen, Leena Perämäki, Eija Sipola, Kirsi Soltin, Agneta Ström-Hakala och Antti Turkka till nya ledamöter i förvaltningsrådet. Därtill omvaldes följande förvaltningsrådsledamöter som stod i tur att avgå: Kaisa Markula, Ulf Nylund, Teuvo Perätalo, Titta Saksa och Markku Sotarauta. Anssi Mäkeläs medlemskap upphörde 24.10.2024 och Veijo Manninens 5.11.2024.

Representanterna för personalen har rätt att närvara och yttra sig vid förvaltningsrådets sammanträden. Personalen representerades 2024 av Miia Korvenoja, Jussi Kulmala, Eija Laurila och Jarkko Pessinen.

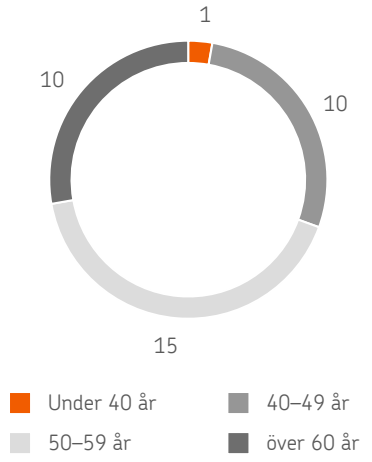
Förvaltningsrådet sammanträdde 2024 fyra gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 97. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena finns i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter och publikationer - OP Gruppens rapporter.

## Förvaltningsrådets mångfald

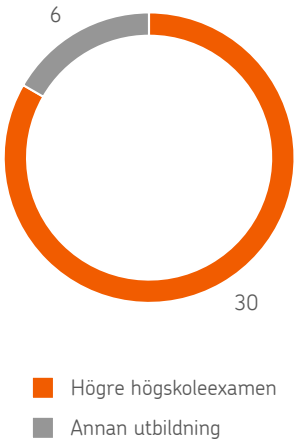
### Kön



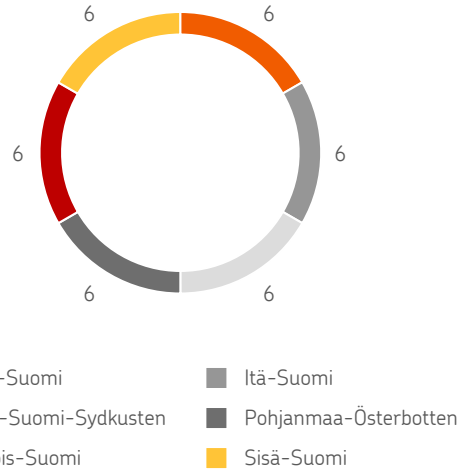

### Ålder




### Utbildning




### Medlemskap i OP-förbund



## Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet har två beredningsorgan: strategiorganet samt hållbarhets- och ersättningsorganet. Organen bistår förvaltningsrådet i ärenden som hör till deras uppgifter.

Förvaltningsrådet utser inom sig årligen organens vice ordföranden och ledamöter samt fastställer organens arbetsordningar. Om organens ordförande bestäms i organens arbetsordningar. Som ordförande för strategiorganet fungerar förvaltningsrådets ordförande och som ordförande för hållbarhets- och ersättningsorganet förvaltningsrådets första vice ordförande.

### Strategiorganet

Strategiorganet bereder de ärenden som förvaltningsrådet behandlar och som gäller OP Gruppens riskvillighet, strategi och utfallet för de strategiska målen eller en avsevärd nedskärning eller utvidgning av OP Gruppens eller centralinstitutets verksamhet eller väsentliga ändringar i organisationen eller strategiskt betydande arrangemang i innehavet av dotterföretagen som sköter OP Gruppens centraliserade tjänster.

**Strategiorganets sammansättning från 23.4.2024 och sammanträden 2024**

Annukka Nikola, ordförande
Ari Väänänen, vice ordförande
Essi Alaluukas
Jan Drugge
Päivi Hakasuo
Jouni Hautala
Saara Julkunen
Juha Korhonen
Päivi Kujala
Pekka Lehtonen
Tuomas Lohi
Toivo Loikkanen
Anssi Mäkelä (medlemskapet upphörde 24.10.2024)
Teuvo Perätalo
Teemu Sarhemaa
Agneta Ström-Hakala
Pauliina Takala
Antti Turkka

Strategiorganet sammanträdde 2024 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 98. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

### Hållbarhets- och ersättningsorganet

Hållbarhets- och ersättningsorganet bereder de ärenden som förvaltningsrådet behandlar som gäller huvudlinjerna för ägarkundsprogrammet och totalnyttan för ägarkunderna eller principerna för OP Gruppens ersättningssystem.

Därtill är organets uppgift att bedöma och främja realiseringen av OP Gruppens värden och grunduppgift i OP Gruppen, bedöma OP Gruppens ESG- och hållbarhetsprogram och följa upp hur ESG och hållbarhet realiseras i OP Gruppens verksamhet samt följa upp hur målen för OP Gruppens ersättningssystem uppfylls.

**Hållbarhets- och ersättningsorganets sammansättning från 23.4.2024 och sammanträden 2024**

Taija Jurmu, ordförande
Markku Sotarauta, vice ordförande
Kati Antola
Sanna Ebeling
Miia Hirvonen
Mika Kainusalmi
Ari Karhapää
Veijo Manninen (medlemskapet upphörde 5.11.2024)
Kaisa Markula
Kari Mäkelä
Ulf Nylund
Leena Perämäki
Titta Saksa
Eija Sipola
Kirsi Soltin
Miika Sunikka
Timo Syrjälä
Janne Tiiri

Hållbarhets- och ersättningsorganet sammanträdde 2024 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

## Förvaltningsrådets nomineringskommitté

Förvaltningsrådet har en nomineringskommitté som fungerar som en sådan nomineringskommitté som avses i kreditinstitutslagen och vars lagstadgade uppgift är att biträda förvaltningsrådet i ärenden som gäller nominering och val av styrelseledamöter samt nominering och utnämning av chefdirektör och chefdirektörens ställföreträdare, i synnerhet när det är fråga om att:

- bedöma den samlade kompetens, kunskap och erfarenhet som behövs i styrelsen och hos chefdirektören, mångfalden i styrelsen samt den förväntade tidsinsatsen, bedöma antalet ledamöter som behövs i styrelsen, utarbeta beskrivningar av de uppgifter som åläggs nya ledamöter och chefdirektören och den kompetens som krävs, söka och bedöma kandidater för lediga platser i styrelsen och uppdraget som chefdirektör, lägga fram ett förslag till förvaltningsrådet om antalet ledamöter som ska väljas till styrelsen och om vem som kunde väljas till ledamöter i styrelsen samt om vem som kunde utnämnas till chefdirektör och chefdirektörens ställföreträdare.
- bedöma styrelsens sammansättning och arbete samt de enskilda styrelseledamöternas och chefdirektörens arbete.
- främja mångfald i styrelsens sammansättning samt att könen är jämlikt representerade i styrelsen.

Ledamöterna i nomineringskommittén består av förvaltningsrådets ordförande och första vice ordförande, styrelsens ordförande och vice ordförande samt OP Gruppens nomineringskommittés ordförande och vice ordförande. Förvaltningsrådet väljer ordförande och vice ordförande för kommittén samt fastställer kommitténs arbetsordning.

**Sammansättningen av förvaltningsrådets nomineringskommitté och kommitténs sammanträden 2024**

Annukka Nikola, ordförande
Taija Jurmu, vice ordförande

Jarna Heinonen
Teija Kirkkala
Jaakko Pehkonen
Janne Ruohonen

Nomineringskommittén består av sex (6) ledamöter, av vilka fyra (4) är kvinnor och två (2) är män.

Nomineringskommittén sammanträdde 2024 tre gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

## OP Andelslags presidium

Presidiet består av förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande, styrelsens ordförande och vice ordförande samt chefdirektören. Presidiets uppgift är bland annat att bereda förvaltningsrådets föredragningslista i samarbete med styrelsen och bereda förslagen till förvaltningsrådet om vem som ska tilldelas OP Gruppens Gebhard-medaljer och OP Gruppens utmärkelsetecken i guld. Som ordförande för presidiet fungerar förvaltningsrådets ordförande och som vice ordförande förvaltningsrådets första vice ordförande.

**Presidiets sammansättning och sammanträden 2024**

Annukka Nikola, ordförande
Taija Jurmu, vice ordförande

Jarna Heinonen
Jaakko Pehkonen
Timo Ritakallio
Ari Väänänen

Presidiet sammanträdde 2024 sex gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

## OP Andelslags styrelse

Styrelsens stadgeenliga uppdrag är att:

- styra centralinstitutets, centralinstitutskoncernens, sammanslutningens och hela OP Gruppens verksamhet i enlighet med förvaltningsrådets anvisningar och svara för centralinstitutets förvaltning och för att dess verksamhet är ändamålsenligt organiserad i enlighet med lagen om andelslag, kreditinstitutslagen, lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och övrig lagstiftning samt med myndigheternas föreskrifter och beslut, samt ansvara för att tillsynen över centralinstitutets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt (förvaltningsuppgift).
- övervaka att centralinstitutet, dess dotterföretag och övriga företag som ingår i sammanslutningen handlar i enlighet med den lagstiftning som gäller dem samt i enlighet med myndigheternas föreskrifter och beslut, sina stadgar eller bolagsordningar samt de principer och anvisningar som centralinstitutets förvaltningsråd och styrelse har fastställt (tillsynsuppgift).
- för centralinstitutet utnämna en direktör som ansvarar för internrevisionen, en direktör som ansvarar för riskhanteringen, en direktör som ansvarar för compliance samt övriga direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören (exklusive chefdirektörens ställföreträdare).
- fastställa sin egen arbetsordning samt för varje kommitté och eventuella andra beredningsorgan som styrelsen tillsatt fastställa en arbetsordning samt välja ordförande, vice ordförande och ledamöter för dem.
- besluta på det sätt som närmare föreskrivs i 27 § i stadgarna om att emittera tilläggsandelar och om tilläggskapitalslag samt på det sätt som närmare föreskrivs i 28 § om att vägra att återbetala medlemsinsatser och tilläggsinsatser samt om att återta vägran.
- fatta beslut om att ge en gåva till ett allmännyttigt eller därmed jämförbart ändamål, om beslut i ärendet inte enligt 31 § i stadgarna ska fattas av andelsstämman.
- fatta beslut om att sammankalla andelsstämman och ge förslag till beslut till andelsstämman.

Till styrelsens uppdrag hör dessutom att följa utvecklingen i OP Gruppens omvärld och ändringar i den centrala lagstiftning som tillämpas på OP Gruppen och deras inverkan på OP Gruppens verksamhet. En exakt beskrivning av styrelsens uppgifter finns i styrelsens arbetsordning.

Enligt stadgarna består styrelsen av chefdirektören under dennas anställningstid och 9–13 övriga ledamöter som förvaltningsrådet väljer. Stadgarna förutsätter att minst fyra ledamöter i styrelsen ska vara oberoende av centralinstitutet och övriga företag i OP Gruppen. Vid bedömningen av ledamöternas oberoende följs den reglering som är tvingande för kreditinstitut.

Styrelseledamöterna förutsätts ha sådana kunskaper och färdigheter som behövs för att sköta uppdraget samt tillräcklig kännedom om finansbranschen. Styrelsens ordförande ska ha minst 10 års och de övriga styrelseledamöterna minst fem års erfarenhet av krävande uppdrag inom företagsledning eller krävande expertuppdrag i anslutning till styrelsens uppgifter. I förvaltningsrådets nomineringskommittés arbetsordning föreskrivs närmare om styrelseledamöternas behörighetskrav.

Mandattiden för övriga styrelseledamöter än chefdirektören är ett kalenderår.

Styrelsen ska inom sig välja ordförande och vice ordförande. Chefdirektören eller någon annan som står i ett anställningsförhållande till centralinstitutet kan inte väljas till ordförande eller vice ordförande för styrelsen.

## Styrelsens sammansättning och sammanträden 2024

| | Namn, födelseår och hemort | Ställning i OP Andelslags styrelse | Huvudsyssla, titel, utbildning | Oberoende av OP Andelslag och OP Gruppen |
|---|---|---|---|---|
|  | **Jaakko Pehkonen**<br>1960, Helsingfors | Ordförande från 1.1.2020 | Professor i nationalekonomi, Jyväskylä universitet; ekonomie doktor, finansieringsråd | |
|  | **Jarna Heinonen**<br>1965, Åbo | Vice ordförande från 1.1.2020 | Professor i företagande, Handelshögskolan vid Åbo universitet; ekonomie doktor | |
|  | **Matti Kiuru**<br>1963, Björneborg | Ledamot från 1.1.2024 | Verkställande direktör, Länsi-Suomen Osuuspankki; ekonomie magister, eMBA | |
|  | Katja Kuosa-Kaartti<br>1973, Orimattila | Ledamot från 1.1.2024 | CGR-revisor, HBR-revisor, Tilintarkastus Kuosa-Kaartti Oy; ekonomie magister, HHJ | |
|  | **Kati Levoranta**<br>1970, Esbo | Ledamot från 1.1.2020 | COO, operativ direktör, P2X Solutions Ab; juris kandidat, VH, LL.M, MBA | Oberoende ledamot |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
|  | **Pekka Loikkanen**<br>1959, Kuopio | Ledamot från 1.1.2020 | Professionell styrelseledamot; ekonomie magister | Oberoende ledamot |
|  | **Tero Ojanperä**<br>1966, Esbo | Ledamot från 1.7.2020 | Företagare, professionell styrelseledamot; diplomingenjör, teknologie doktor | Oberoende ledamot |
|  | **Riitta Palomäki**<br>1957, Tammerfors | Ledamot från 1.1.2020 | Professionell styrelseledamot; ekonomie magister | Oberoende ledamot |
|  | **Timo Ritakallio**<br>1962, Helsingfors | Ledamot från 1.1.2020 (chefdirektören hör till styrelsen under sin anställningstid) | Chefdirektör, OP Gruppen, verkställande direktör för OP Andelslag; teknologie doktor, juris magister, MBA | |
|  | **Petri Sahlström**<br>1971, Uleåborg | Ledamot från 1.1.2022 | Professor i redovisning och finansiering, Uleåborgs universitet, ekonomie doktor | |
|  | **Olli Tarkkanen**<br>1962, Seinäjoki | Ledamot 1.1.2020–31.12.2024 | Verkställande direktör, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki; juris kandidat, eMBA | |

Olli Tarkkanen avgick från styrelsen 31.12.2024. I stället för honom valde OP Andelslags förvaltningsråd 10.12.2024 Jaana Reimasto-Heiskanen till ny styrelseledamot för mandattiden 1.1–31.12.2025.

Styrelsen sammanträdde 2024 totalt 16 gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100.

Information om styrelseledamöternas centrala förtroendeuppdrag finns tillgänglig på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - Styrelsen.

Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena finns i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ på adressen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Rapporter och publikationer - OP Gruppens rapporter.

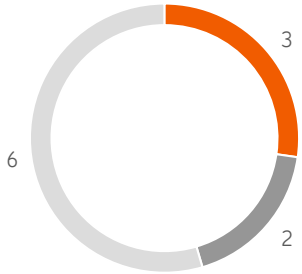
# Styrelsens mångfald

## Kön



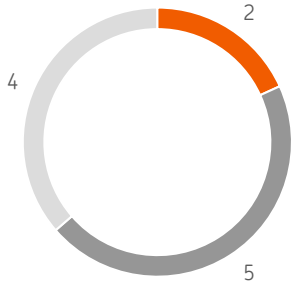

- Kvinnor (40 %)*
- Män (60 %)*

## Ålder



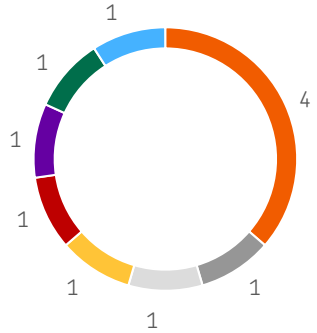

- 50–55 år
- 56–60 år
- över 60 år

## Bakgrund




- Verkställande direktör
- Förvaltning
- Oberoende

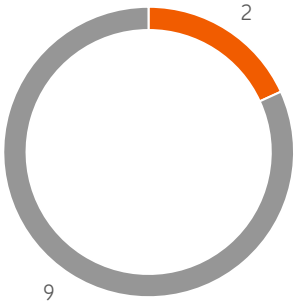
## Landskapsfördelning




- Nyland
- Egentliga Finland
- Birkaland
- Norra Savolax
- Södra Österbotten
- Norra Österbotten
- Satakunta
- Päijänne-Tavastland

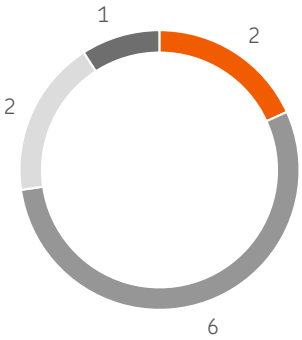
*Med beaktande av avrundningsreglerna enligt koden för bolagsstyrning 2025.

## Styrelsemedlemskap



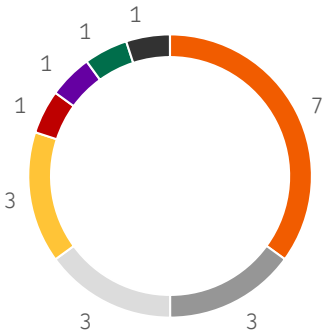

- 0–2 år
- över 2 år

## Antal examina



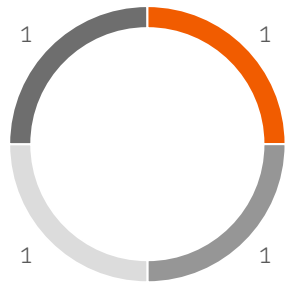

- En
- Två
- Tre
- Fler än tre

## Finländska examina




- EM
- ED
- eMBA/MBA
- JK/JM
- DI
- TkD
- HHJ
- CGR-revisor

## Internationella examina




- Master of Philosophy (M. Phil.)
- Master of Arts (M.A.)
- Master of Laws (LL.M.)
- Doctor of Philosophy (D.Phil.)

## Styrelsens kommittéer

Styrelsen har i enlighet med kreditinstitutslagen en revisionskommitté, en riskkommitté, en nomineringskommitté och en ersättningskommitté, vilkas sammansättning och uppgifter fastställs i centralinstitutets stadgar och vilkas närmare uppgifter bestäms i de arbetsordningar som styrelsen godkänt. Kommittéerna bistår styrelsen i ärenden som hör till deras uppgifter.

Respektive kommitté består av en ordförande och minst två övriga ledamöter, vilka styrelsen väljer inom sig. Av dem ska ordföranden och majoriteten av ledamöterna, inklusive ordföranden, vara oberoende av företag i OP Gruppen. Chefdirektören kan inte väljas till ledamot av kommittéerna.

## Revisionskommittén

Revisionskommittén har i lagstadgad och stadgeenlig uppgift att i fråga om den rapportering och granskning som gäller ekonomiska frågor, den rapportering som gäller hållbarhetsfrågor (hållbarhetsrapportering) och den granskning som gäller hållbarhetsfrågor (hållbarhetsgranskning) biträda styrelsen vid uppföljningen, övervakningen och beredningen av rapporteringssystemet samt av effektiviteten hos den interna kontrollen, internrevisionen och riskhanteringssystemen. Kommittén ska också biträda styrelsen vid uppföljningen och övervakningen av revisionens, revisorns och hållbarhetsrevisorns oberoende, och särskilt revisorns tillhandahållande av andra tjänster än revisionstjänster och tjänster för hållbarhetsgranskning, samt vid beredningen av val av revisor och hållbarhetsrevisor.

Kommittén bistår dessutom styrelsen med uppföljning och övervakning av hur avtal och övriga rättshandlingar mellan centralinstitutet och dess närståendekrets uppfyller kraven i fråga om sedvanlig verksamhet och normala marknadsvillkor.

Kommittén verkställer sina uppgifter bland annat genom att:

- övervaka att bokslutet, annan information om den finansiella ställningen och förvaltningen som offentliggörs samt de interna rapporterna och myndighetsrapporterna om den finansiella ställningen är tillförlitliga och efterlever reglerna.
- övervaka att internrevisionen är tillräcklig, att dess verksamhet är effektiv och tillförlitlig samt att internrevisionens verksamhetsprinciper iakttas.
- bedöma att den övriga interna kontrollen är tillräcklig, att verksamheten är effektiv och tillförlitlig samt att de principer som gäller dessa iakttas med tanke på att informationen om den finansiella ställningen är tillräcklig och tillförlitlig och att den reglering som gäller detta iakttas.
- behandla OP Gruppens bokslutsprinciper, principer för hållbarhetsrapportering, principer för kapitaltäckningsanalys och verksamhetsprinciper för internrevision för beslut av styrelsen, med undantag av sådana tekniska eller annars små ändringar i verksamhetsprinciperna för internrevision om vilka kommittén beslutar.
- behandla och bedöma frågor som ansluter sig till revisionen, revisorn, hållbarhetsgranskningen och hållbarhetsrevisorn.
- bereda beslutsförslaget om val av revisor och hållbarhetsrevisor.

### Revisionskommitténs sammansättning och sammanträden 2024

Riitta Palomäki, ordförande
Jarna Heinonen, vice ordförande
Pekka Loikkanen

Revisionskommittén sammanträdde 2024 fem gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

## Riskkommittén

Till riskkommitténs lagstadgade och stadgeenliga uppgifter hör att:

- biträda styrelsen i ärenden som gäller centralinstitutets och hela OP Gruppens riskstrategi och risktagning samt vid övervakningen av att den riskstrategi som styrelsen beslutat om följs.
- bedöma om de avgifter som företagen i OP Gruppen debiterar för tjänster som binder upp kapital motsvarar företagets affärsmodell och riskstrategi samt om så inte är fallet, bereda en plan för att korrigera det för godkännande av styrelsen.
- biträda ersättningskommittén med att upprätta sunda ersättningssystem och undersöka huruvida incitamenten i ersättningssystemen tar hänsyn till risker, kapitalkrav och likviditetskrav samt sannolikheten för och tidpunkterna när intäkterna flyter in.

Kommittén verkställer sina uppgifter bland annat genom att:

- övervaka att affärsrörelsens interna kontroll, oberoende riskhantering och compliance är tillräckliga, att verksamheten är effektiv och pålitlig samt att de principer som gäller dessa iakttas.

**Riskkommitténs sammansättning och sammanträden 2024**

Pekka Loikkanen, ordförande
Petri Sahlström, vice ordförande
Riitta Palomäki

Riskkommittén sammanträdde 2024 nio (9) gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

## Nomineringskommittén

Nomineringskommittén har som lagstadgad och stadgeenlig uppgift att biträda styrelsen vid val av direktör som ansvarar för internrevisionen, direktör som ansvarar för riskhanteringen, direktör som ansvarar för compliance samt övriga direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören.

**Nomineringskommitténs sammansättning från och med 1.1.2024 och sammanträden 2024**

Tero Ojanperä, ordförande
Katja Kuosa-Kaartti, vice ordförande
Kati Levoranta, ledamot

Nomineringskommittén sammanträdde 2024 en gång och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

## Ersättningskommittén

Ersättningskommitténs lagstadgade och stadgeenliga uppgift är att biträda styrelsen vid beslut om förvaltning och styrning av ersättningssystemen. Dessutom ska kommittén ge en rekommendation om ersättningar till andelsbankernas förvaltningsorgan.

Ersättningskommittén ska skapa riktlinjer för samt styra, följa upp och övervaka hur personalens löner och ersättningar utvecklas inom hela OP Gruppen. Kommittén verkställer sin uppgift bland annat genom att för styrelsen bereda en rekommendation om löner till andelsbankernas verkställande ledning och om ersättningar till förvaltningspersonerna. Kommittén bereder ett förslag för styrelsen om ändring eller senareläggning av ersättningar, om tillämpningen av ersättningssystemet med anledning av situationen i omvärlden eller OP Gruppens ekonomiska ställning skulle strida mot gruppens intresse.

**Ersättningskommitténs sammansättning och sammanträden 2024**

Kati Levoranta, ordförande
Jaakko Pehkonen, vice ordförande
Tero Ojanperä, ledamot

Ersättningskommittén sammanträdde 2024 sex (6) gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Ett av sammanträdena ordnades som e-postmöte. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i ersättningsrapporten för OP Gruppens organ.

## OP Gruppens chefdirektör

Chefdirektören, som är verkställande direktör för OP Andelslag, har till uppgift att leda OP Gruppen, centralinstitutet och centralinstitutskoncernen samt att svara för deras styrning i enlighet med den strategi som fastställts av förvaltningsrådet och de anvisningar som getts av styrelsen, svara för gruppgemenskapen samt leda och utveckla direktionsarbetet.

Förvaltningsrådet utser chefdirektören och beslutar om chefdirektörens anställningsvillkor. Chefdirektörens ställföreträdare ska utnämnas i samma ordning som chefdirektören. Chefdirektören är under sin anställningstid ledamot av centralinstitutets styrelse.

Från 1.3.2018 har teknologie doktor, juris magister, MBA Timo Ritakallio varit chefdirektör för OP Gruppen. Sedan 1.3.2022 har juris kandidat, eMBA, affärsrörelsedirektör Harri Nummela varit ställföreträdare för chefdirektören, dvs. OP Andelslags verkställande direktör.

## OP Andelslags direktion

Direktionen fungerar som centralinstitutets ledningsgrupp och chefdirektörens stöd vid ledningen av OP Gruppen, centralinstitutet och dess koncern, vid beredningen av strategiska riktlinjer, vid beredningen och verkställandet av viktiga eller till sin karaktär principiella operativa ärenden samt vid säkerställandet av att den interna kontrollen samt den oberoende compliancefunktionen och riskhanteringen fungerar. Besluten i direktionen fattas av chefdirektören biträdd av direktionen. Direktionen fattar inte kollektiva beslut. Då chefdirektören är frånvarande fattas besluten av chefdirektörens ställföreträdare.

Direktionen svarar för OP Gruppens, centralinstitutets och dess koncerns övergripande styrning så att resultatmålen och övriga mål uppnås genom att iaktta OP Gruppens värderingar, strategi samt verksamhets- och ledningsprinciper. Direktionen fungerar även som informations- och koordineringsorgan för de olika funktionernas och affärsområdenas ledning.

Genom beslut av chefdirektören kan direktionen tillsätta kommittéer, lednings- eller styrgrupper som består av dess ledamöter och andra tjänstemän. Chefdirektören fastställer arbetsordningar för dessa beredningsorgan där deras uppgifter och eventuella beslutsbefogenheter anges, samt utser deras ledamöter, om det inte har konstaterats något annat om att utse ledamöter i arbetsordningen. Direktionen har på beslut av chefdirektören inrättat en styrnings- och compliancekommitté, riskhanteringskommitté, bankrörelsens balanshanteringskommitté och ESG-kommitté. Därtill har en ledningsgrupp för data och teknik, en ledningsgrupp för cybersäkerhet, en ledningsgrupp för utveckling av kompetenscentren, en ledningsgrupp för kundupplevelse, en AML Styrgrupp och en kommitté för offentliggörande inrättats under direktionen.

## Direktionens sammansättning och sammanträden 2024



**Timo Ritakallio, f. 1962**
Chefdirektör, verkställande direktör för OP Andelslag
Ordförande
I direktionen från 2018
Teknologie doktor, juris magister, MBA



**Harri Nummela, f. 1968**
Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för privatkunder och smeföretag; ställföreträdare för chefdirektören
I direktionen från 2014 och tidigare 2007–2010
Juris kandidat, eMBA



**Vesa Aho, f. 1974**
Affärsrörelsedirektör, Försäkringskunder
I direktionen från 2018
Ekonomie magister



**Katja Keitaanniemi, f. 1973**
Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för företag och institutioner
I direktionen från 2018
Teknologie licentiat



**Hanna Porkka, f. 1970**
Affärsrörelsedirektör, Kapitalförvaltning
I direktionen från 2024
Ekonomie magister



**Kasimir Hirn, f. 1976**
Teknik- och utvecklingsdirektör
I direktionen från 2022
Ekonomie magister



**Rami Kinnala, f. 1969**
Direktör för juridiska ärenden (Juridik och Compliance)
I direktionen från 2024
Juris kandidat, ekonomie magister



**Hannakaisa Länsisalmi, f. 1970**
Personaldirektör
I direktionen från 2020
Psykologie doktor



**Markku Pehkonen, f. 1962**
Riskhanteringsdirektör
I direktionen från 2022
Ekonomie magister



**Mikko Timonen, f. 1975**
Ekonomi- och finansdirektör
I direktionen från 2022
Ekonomie magister

Direktionsledamöternas tidigare centrala arbetserfarenhet och centrala förtroendeuppdrag presenteras på OP Gruppens webbplats www.op.fi - OP Gruppen - Info om gruppen - Administration - Chefdirektören och direktionen.

Direktionen består av tio ledamöter, av vilka tre (3) är kvinnor och sju (7) är män. Chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare är män.

Direktionen sammanträdde 44 gånger under 2024. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 93.

## Centralinstitutskoncernens dotterföretag

I centralinstitutskoncernens dotterföretag ansvarar styrelsen för företagets förvaltning och för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad. I sitt arbete ska styrelserna beakta OP Gruppens strategiska linjer samt riktlinjer, principer och anvisningar från OP Andelslags förvaltningsråd och styrelse samt chefdirektören i ärenden där centralinstitutet är skyldigt eller har rätt att dra upp riktlinjer och ge anvisningar som gäller hela koncernen.

OP Andelslags dvs. centralinstitutets styrelse anger riktlinjerna för förslagen till val av styrelseledamöter i centralinstitutets viktigaste dotterföretag (exklusive medlemsandelsbankernas representanter). Förvaltningsrådet å sin sida lägger fram förslagen på ledamöter som ska representera medlemsandelsbankerna i styrelserna vid centralinstitutets viktigaste dotterföretag. Efter det väljs dotterföretagets styrelse på det sätt som fastställs i bolagsordningen och gällande lagstiftning. Som en del av ägarstyrningen anger centralinstitutets styrelse också riktlinjerna för förslagen till val av verkställande direktörer och verkställande direktörens ställföreträdare för ovan nämnda dotterföretag före valet. Vid valen beaktas anvisningarna om hantering av intressekonflikter i gruppen.

I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs respektive styrelses uppgifter. Styrelserna upprättar årligen verksamhetsplaner av vilka tidtabellen för sammanträdena och de viktigaste ärenden som behandlas vid sammanträdena framgår.

De viktigaste dotterföretagen segmentvis beskrivs i punkten "Grupp- och koncernstruktur - OP Gruppen".

## Styrelseledamöterna, verkställande direktörerna och verkställande direktörernas ställföreträdare för de viktigaste dotterföretagen med affärsverksamhet 2024

| Företag | Styrelse | Verkställande direktör |
|---|---|---|
| **OP Företagsbanken Abp** | Ritakallio Timo, ordförande<br>Sorri Pasi (fram till 1.4.2024)<br>Rinne Petteri<br>Timonen Mikko<br>Lehtilä Olli<br>Tuovinen Tiia (fram till 30.6.2024)<br>Länsisalmi Hannakaisa (från 1.7.2024)<br>Vepsäläinen Mikko (från 2.4.2024) | Verkställande direktör:<br>Keitaanniemi Katja<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Jaulimo Jari |
| **OP-Bostadslånebanken Abp** | Timonen Mikko, ordförande<br>Heikkilä Mari<br>Nurmi Satu | Verkställande direktör:<br>Eriksson Sanna<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Ruotsalainen Tuomas |
| **OP Detaljkunder Abp** | Nummela Harri, ordförande<br>Nikula Leena (fram till 1.4.2024)<br>Posio Keijo (fram till 1.4.2024)<br>Hirn Kasimir<br>Tuovinen Tiia (fram till 30.6.2024)<br>Sorri Pasi (2.4.2024–31.10.2024)<br>Reimasto-Heiskanen Jaana (2.4.2024–31.12.2024)<br>Porkka Hanna (från 1.7.2024)<br>Purmonen Mikko (från 11.12.2024) | Verkställande direktör:<br>Peura Masa<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Peltola Heikki (fram till 31.10.2024)<br>Sorri Pasi (från 1.11.2024) |
| **Pohjola Försäkring Ab** | Ritakallio Timo, ordförande<br>Länsisalmi Hannakaisa (fram till 30.6.2024)<br>Reimasto-Heiskanen Jaana (fram till 1.4.2024)<br>Vilpponen Jani (fram till 1.4.2024)<br>Timonen Mikko<br>Nikula Leena (från 2.4.2024)<br>Posio Keijo (från 2.4.2024)<br>Keitaanniemi Katja (från 1.7.2024) | Verkställande direktör:<br>Aho Vesa<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Puustinen Pekka |
| **OP-Livförsäkrings Ab** | Aho Vesa, ordförande<br>Tuovinen Tiia (fram till 30.6.2024)<br>Länsisalmi Hannakaisa (från 1.7.2024)<br>Mourujärvi Piia<br>Timonen Mikko<br>Arvio Kalle | Verkställande direktör:<br>Heinonen Sari (fram till 31.1.2024)<br>Michelsson Kristiina (från 1.5.2024)<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Taponen Katja |

| Företag | Styrelse | Verkställande direktör |
|---|---|---|
| OP-Fondbolaget Ab | Nummela Harri, ordförande<br>Erkkilä Elina (från 24.9.2024)<br>Vanha-Honko Vesa-Matti<br>Tanhuanpää Annina (fram till 23.9.2024) | Verkställande direktör:<br>Takala Juha<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Forsström Pauliina |
| OP Kapitalförvaltning Ab | Keitaanniemi Katja, ordförande (fram till 1.4.2024)<br>Porkka Hanna, ordförande (från 2.4.2024)<br>Kivimäki Mika (fram till 1.4.2024)<br>Kuvaja Jussi (fram till 1.4.2024)<br>Vehviläinen Lasse (från 2.4.2024)<br>Vilpponen Jani (från 2.4.2024)<br>Timonen Mikko<br>Kalajainen Kai (fram till 30.6.2024)<br>Kinnala Rami (från 1.7.2024) | Verkställande direktör:<br>Virtala Tuomas<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Saariaho Kalle |
| OP Säilytys Oy | Tiihonen Jarmo, ordförande<br>Lauha Janne<br>Palu Anni | Verkställande direktör:<br>Sakki Kirsi<br><br>Verkställande direktörens ställföreträdare:<br>Ylikoski Kirsi |

# Intern och extern kontroll

## Intern kontroll

Intern kontroll är ledningens och den övriga personalens kontinuerliga verksamhet som syftar till att ge en rimlig visshet om att de mål nås som gäller verksamheter, rapportering och kravenlighet. Den består av i förväg styrande och i efterhand säkerställande uppgifter och funktioner, som har som mål att säkerställa verksamhetens kvalitet och att anvisningar och reglering följs. Dessa åtgärder riktas mot all verksamhet, även tjänster som lagts ut på entreprenad.

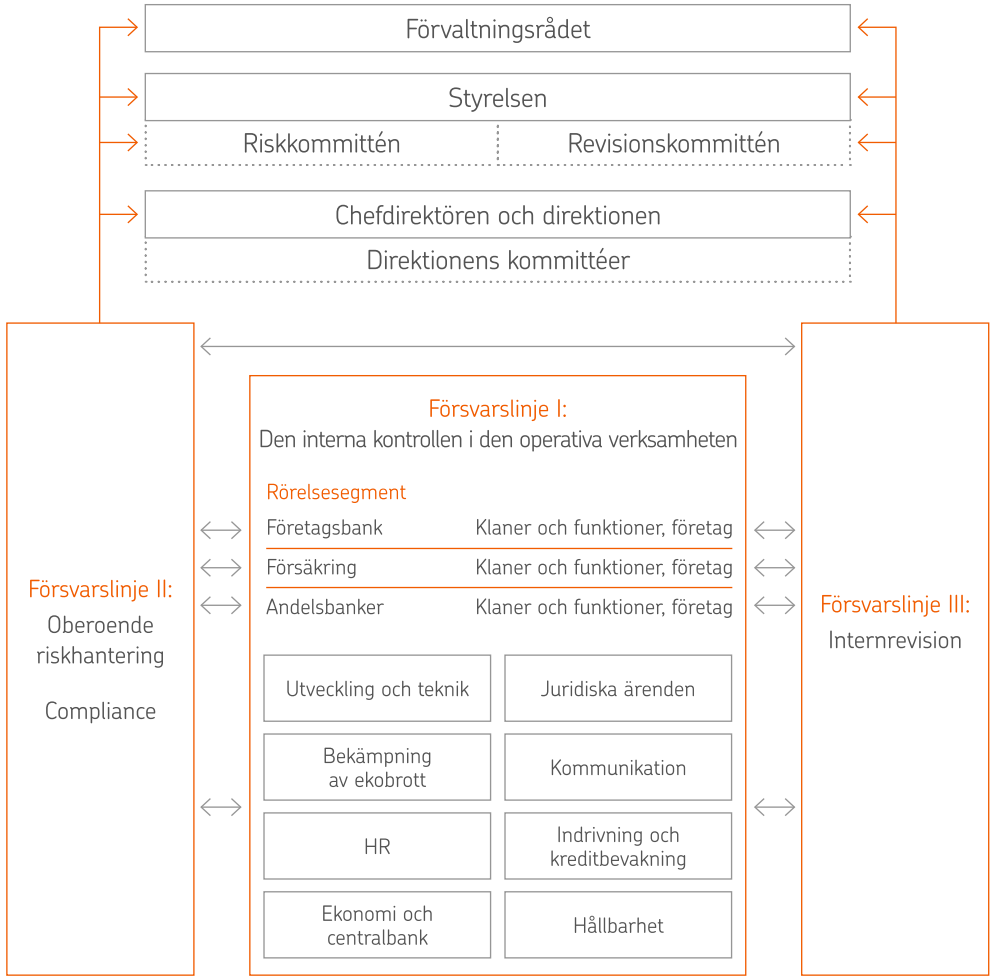
I OP Gruppen fastställer styrelsen för OP Andelslag principerna för den interna kontrollen på gruppnivå och de här principerna följs i alla gruppens företag.

Målet för den interna kontrollen i OP Gruppen är att inom centrala funktioner bidra till och säkerställa:

- genomförande av strategi och mål
- riskhantering och kapitalutvärdering
- effektivitet och tillförlitlighet i verksamheten
- tillförlitlighet i finansiell och annan rapportering
- iakttagande av anvisningar och reglering.

I den interna kontrollen ingår all den interna styrning med vilken det säkerställs att OP Gruppens verksamhet ska nå de uppställda målen. Den inkluderar alla de verksamhetssätt som används för att säkerställa ett högklassigt ledarskap, förebyggande och hantering av risker, verksamhetsutveckling, resultatbedömning samt en korrekt rapportering och verksamhetens överensstämmelse med reglerna. Den interna kontrollen eftersträvar ett ledarskap som skapar förutsättningar för en högklassig verksamhet.

## Förvsarslinjerna




Rollerna och ansvarsområdena i anslutning till intern kontroll och riskhantering är indelade i tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen, affärsrörelsen och centraliserade funktioner, är riskägare och således ansvariga för att den fastställda referensramen för riskhantering – risklimiter och måttlig riskvillighet – samt principerna för intern kontroll följs.

Det är primärt affärsrörelsen som ansvarar för att ordna den interna kontrollen och för att genomföra och följa upp den i de processer som den äger. Detta gäller även då det till processerna hänför sig uppgifter eller tjänster som lagts ut inom gruppen eller till tredje parter. I affärsrörelsen är den interna kontrollen en fortlöpande verksamhet och en del av de dagliga rutiner genom vilka affärsrörelsen säkerställer att verksamheten motsvarar målen. Affärsrörelsen är ansvarig för att de uppgifter som ska rapporteras är korrekta och tillräckliga.

Den andra försvarslinjen utgörs av riskhanterings- och compliancefunktioner som är oberoende av affärsrörelserna. Riskhanteringsfunktionen bereder ett riskhanteringsregelverk för beslut av gruppens ledning. Inom ramen för detta regelverk ordnar den första försvarslinjen sin risktagning och den dagliga hanteringen av den. Riskhanterings- och compliancefunktionerna stöder och utmanar på ett konstruktivt sätt affärsrörelserna i fråga om deras organisering av verksamheten, verksamhets-förutsättningar och interna kontroll inom ramen för styrelsens principer och extern reglering. Funktionerna övervakar att riskhanteringen och den interna kontrollen i den första försvarslinjen genomförs i enlighet med styrelsens principer och regleringen samt rapporterar observerade brister i riskhanteringsprocesserna till högsta ledningen. Riskhanteringsfunktionen övervakar att risktagningen hålls inom de kvantitativa och kvalitativa gränser som fastställts av högsta ledningen, bedömer hur målen för risktagningen har uppfyllts samt rapporterar sina observationer till gruppens ledning och ledningen för företagen som ingår i gruppen. Riskhanteringsfunktionen bedömer dessutom affärsrörelsernas och hela gruppens riskutveckling i scenarier som är relevanta för OP Gruppen.

Centralinstitutets Compliance ansvarar för att säkerställa att hela organisationen följer de interna reglerna och den externa regleringen samt för att upprätthålla compliance-ramverket (principerna, förfarandena och rollerna). Compliance ansvarar också för utvecklingen och för analysen av compliance-riskerna.

Den tredje försvarslinjen, centralinstitutets Internrevision som är oberoende av affärsrörelsen och den andra försvarslinjen, utför oberoende intern revision av förvaltnings-, riskhanterings- och övervakningsprocesserna samt rapporterar till styrelserna i gruppens företag och den övriga ledningen.

Varje försvarslinje ansvarar för att organisera den interna kontrollen inom sin verksamhet, för att den interna kontrollen är tillräcklig och för att den genomförs.

I centralinstitutets förvaltning har i synnerhet styrelsens revisionskommitté en viktig roll i att säkerställa att den interna kontrollen fungerar och att verksamheten är förenlig med föreskrifterna. Till revisionskommittén rapporteras regelbundet observationer från den interna kontrollen samt hur de rekommendationer som getts till affärsrörelsen och genomföringen av rekommendationerna framskrider.

I OP Gruppens företag har respektive styrelse till uppgift att se till att den interna kontrollen är korrekt ordnad och att den beaktar principerna för intern kontroll på gruppnivå samt de anvisningar från centralinstitutet som kompletterar dem. Verkställande direktören och verkställande ledningen i respektive företag ansvarar för att se till att de praktiska åtgärderna för intern kontroll genomförs samt för att arbetsuppgifterna är ändamålsenligt åtskilda.

Den interna kontrollen kompletteras av att de anställda i OP Gruppens företag via en oberoende kanal kan rapportera misstankar om överträdelser av bestämmelser och föreskrifter (whistleblowing). Visselblåsarkanalen är även tillgänglig för aktörer utanför OP Gruppen. .

## Compliance

Hanteringen av compliancerisken utgör en del av intern kontroll och intern styrning. Den utgör en integrerad del av ledningen av affärsrörelsen och företagskulturen. Ansvaret för och övervakningen av regelefterlevnaden i OP Gruppens företag ligger hos den högsta och verkställande ledningen samt alla chefer. Dessutom ansvarar var och en som är anställd vid ett företag i OP Gruppen för sin del för att reglerna efterlevs.

Compliance biträder den högsta och verkställande ledningen samt affärsrörelsen med att hantera risker i anslutning till regelefterlevnaden, övervakar att reglerna efterlevs och bidrar till att utveckla den interna kontrollen. Compliancefunktionen, som är oberoende av affärsrörelsen, ansvarar inom OP Gruppen för anvisningarna, rådgivningen och stödet för compliance. Complianceorganisationen leds av en Chief Compliance Officer som har utsetts av OP Andelslags styrelse. Chief Compliance Officer rapporterar administrativt om verksamheten till direktören för juridiska ärenden och operativt till riskkommittén vid OP Andelslags styrelse.

Compliance säkerställer regelefterlevnaden och implementeringen i regel genom att utföra compliancekontroller, genom att göra riskbedömningar samt genom att medverka i regulatoriska arbetsgrupper. Andelsbankerna har utsedda complianceansvariga. Regelefterlevnaden i andelsbankernas verksamhet stöds av styrningen av

hushållsbanksrörelsen som tillhör centralinstitutet och ingår i den första försvarslinjen. Dessutom övervakar och stöder centralinstitutets complianceorganisation andelsbankernas complianceverksamhet. I rörelsesegmenten finns roller förknippade med den första försvarslinjens riskhantering och compliance, vilka tillsammans med stödet från Juridiska ärenden stöder säkerställandet av regelefterlevnaden och den interna kontrollen.

Observationerna i complianceverksamheten rapporteras regelbundet till rörelsesegmenten, styrnings- och compliancekommittén vid OP Andelslags direktion, direktionen samt styrelsens risk- och revisionskommittéer. Compliance rapporterar dessutom kvartalsvis till styrelserna för centralinstitutskoncernens centrala dotterföretag om de complianceärenden som regleringen kräver såsom centrala complianceobservationer, compliancerekommendationer och hur genomföringen av dessa framskrider.

Stärkningen av riskhanterings- och compliancekulturen är ett av OP Gruppens strategiska prioritetsområden. Under 2024 uppdaterade compliance OP Gruppens complianceriskbedömning samt ML-, TF- och sanktionsriskbedömningar, vilka utgör de centrala verktygen för att rikta compliancekontrollerna och affärsrörelsens compliancestöd riskbaserat. Dessutom fortsatte compliance att utveckla sina förfaringssätt och utnyttja dataanalyser vid bedömning av compliancerisker och tillhörande kontroller. Compliances personalresurser utökades under året.

## Riskhantering

I OP Gruppen är OP Andelslags styrelse det viktigaste beslutsorganet när det gäller uppgifter i anslutning till riskhantering. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer styrelsens beslut om OP Gruppens riskvillighet. Styrelsens riskkommitté biträder styrelsen i hanteringen av uppgifter som hör samman med risktagning och riskhantering (se närmare i avsnittet "Riskkommittén"). Direktionen har på beslut av chefdirektören tillsatt en riskhanteringskommitté, en styrnings- och compliancekommitté och en balanshanteringskommitté för bankrörelsen. Kommittéerna godkänner anvisningar och beskrivningar av förfaringssätt som preciserar principerna för risktagning och principerna för riskhantering. Organens uppgifter i anslutning till riskhantering beskrivs närmare i deras arbetsordningar.

De principer för uppläggningen av OP Gruppens riskhantering som OP Andelslags styrelse har fastställt och verkställande ledningen har berett är följande:

- Strategin och Principerna för OP Gruppens risktagning (RAS): Principerna för risktagning ger riktlinjer för och motiveringar till vilka risker affärsrörelsen är beredd att ta och i vilken utsträckning. Affärsrörelserna är förpliktade att bedriva verksamheten inom ramen för dessa begränsningar. Om affärsstrategin behöver ändras snabbt och ändringen har omedelbara effekter för risktagningen, ser den verkställande ledningen till att riskhanteringsdirektören informeras om behovet att bereda ändringarna i helheten av anvisningar som styr risktagningen.
- Arbetsfördelning: Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Riktlinjer dras upp för vilka risker olika intjäningslogiska helheter (produkt- och tjänstekoncept) kan ta, och eventuellt preciseras de risker som juridiska företag och olika funktioner inom dessa helheter kan ta. Med hjälp av riktlinjer för arbetsfördelningen och beslut om olika företags roll säkerställer man att risker inte ackumuleras okontrollerat, utan att den genomtänkta arbetsfördelningen främjar en spridning av riskerna.
- Governance-strukturerna skapar en grund för att centrala principer som styr verksamheten, och de policyer och instruktioner som preciserar principerna, har beretts och beslutats på tillbörligt sätt, och att varje rörelse utvärderas och övervakas med hänsyn till dess kvalitet, omfattning och komplexitet på tillbörligt sätt förutom av affärsrörelsens egen uppföljning också av aktörer som är oberoende av affärsrörelsen. Den verkställande ledningen ansvarar för att upprätthålla och utveckla tillräckliga resurser och kunskaper såväl i den första och andra som i den tredje linjens kontrollfunktioner.
- Principerna för riskhantering (RAF): OP Gruppens RAF-anvisning innehåller de allmänna strategiska målbilderna för riskhanteringsprocessen. Anvisningen sätter ramarna för hur den verkställande ledningen förväntas organisera riskhanteringsprocessen i OP Gruppen.
- Solidariskt ansvar: Anvisningen Principerna för styrsystemet som det solidariska ansvaret kräver fastställer och anger riktlinjerna för centralinstitutets och dess medlemsbankers bankspecifika styrsystem som det solidariska ansvaret kräver.
- Ersättningsprinciper: OP Gruppens ersättningssystem byggs upp i enlighet med gruppens grunduppgift, värderingar och mål. Ersättningarna får inte uppmuntra till onödig risktagning eller till verksamhet som står i konflikt med den riskvillighet ledningen beslutat om eller som strider mot kundens intresse. Samma riskmätningsmetoder tillämpas på ersättningar som exempelvis vid kapital- och likviditetsutvärderingen. Detta gäller oavsett om det är fråga om det ursprungliga

fastställandet av ett ersättningsbelopp eller en eventuell riskkorrigering av ersättningar innan de betalas ut.

- Intern kontroll, god affärssed och företagssäkerhet: Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärssed och företagssäkerhet.

De viktigaste utvecklingsområdena 2024 var att: 1) Göra kapitalutvärderingen mer proaktiv, 2) Säkerställa kvaliteten på kapitaltäckningsanalysen för marknadsriskens del samt vidta förberedelser inför ändringar i regelverket gällande marknadsrisker, 3) Öka detaljnivån och precisionen vid mätning av kreditrisker med nya interna kreditriskmodeller 4) Förtydliga och effektivisera riskrapporteringen, 5) Utveckla rapporteringen av hanteringen av säkerheten, 6) Utveckla riskhanteringens datatekniska infrastrukturarkitektur, 7) Testa planerna enligt den fastställda resolutionsstrategin, skapa en mer detaljerad beskrivning av det praktiska genomförandet av en fusion vid resolution och försnabba likviditetsrapporteringen samt förbättra datakvaliteten.

## Internrevision

Internrevisionen är oberoende och objektiv analys-, säkrings- och konsulteringsverksamhet som ska ge OP Gruppen mervärde och förbättra dess verksamhet. Centralinstitutets Internrevision ansvarar på gruppnivå för att internrevisionen genomförs riskbaserat i alla företag som hör till OP Gruppen. Internrevisionen leds av revisionsdirektören som har utnämnts av OP Andelslags styrelse. Revisionsdirektören rapporterar administrativt om verksamheten till chefdirektören och operativt till revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse.

Internrevisionen upprättar årligen en verksamhetsplan som baserar sig på Internrevisionens bedömning av aktuella och framtida betydande risker i anslutning till OP Gruppens verksamhet. Verksamhetsplanen och eventuella ändringar i den behandlas av OP Andelslags direktion och styrelsens revisionskommitté och den godkänns av OP Andelslags styrelse. Internrevisionen rapporterar regelbundet sina granskningsobservationer och hur dess rekommendationer har genomförts till OP Gruppens högsta och verkställande ledning.

Internrevisionen iakttar i sin verksamhet internrevisionens verksamhetsprinciper (Internal Audit Charter), som fastställts av OP Andelslags styrelse, samt de internationella branschstandarderna för internrevision (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing), som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors). Den externa kvalitetsbedömningen av verksamheten sker med fem års mellanrum.

Internrevisionens verksamhet 2024 omfattade såväl alla centralinstitutets affärsrörelser och gruppfunktioner som andelsbankerna. Revisionerna prioriterades och riktades på basis av Internrevisionens riskbedömning och verksamhetsplan samt med beaktande av OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt Internrevisionens prioritetsområden.

## Extern kontroll

### Revision

OP Andelslag har en revisor som ska vara en av Patent- och registerstyrelsen godkänd revisionssammanslutning. Revisorn granskar även det konsoliderade bokslutet, dvs. OP Gruppens bokslut, som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Revisorn väljs av andelsstämman.

Revisorns mandattid upphör vid utgången av följande ordinarie andelsstämma efter valet. Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse begär med cirka sju års mellanrum in anbud av revisionssammanslutningar, och revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse lägger med stöd av det här för styrelsen fram ett förslag till val av revisor. Den senaste revisorsupphandlingen gjordes år 2022 för år 2024. Styrelsen lägger fram förslaget om val av revisor för andelsstämman.

Till revisorns uppgifter hör att granska företagets bokföring, bokslut och förvaltning. Dessutom ger revisorn övriga utlåtanden med stöd av de specialbestämmelser som gäller branschen.

Styrelsens revisionskommitté behandlar och bedömer frågor som ansluter sig till revisionen och revisorn genom att:

- regelbundet höra revisorn
- behandla och bedöma revisionsplanen och revisionsberättelserna samt andra väsentliga rapporter som revisorn ger
- följa upp och bedöma revisionen
- bedöma revisorns oberoende
- bedöma revisorns utbud av sidotjänster och följa upp användningen av dem
- godkänna specialuppdrag som ges revisorn.

Revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab har fungerat som revisor för OP Andelslag sedan 2024 och CGR Lauri Kallaskari har varit huvudansvarig revisor sedan 2024. Revisor för de företag som hör till OP Andelslagskoncernen, dvs.

centralinstitutskoncernen, är revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab och huvudansvariga revisorer är revisorer som PricewaterhouseCoopers Ab utsett. Revisionssammanslutningen PricewaterhouseCoopers Ab fungerar som revisor även för OP Gruppens medlemsandelsbanker.

Revisionsarvodena för lagstadgad revision baserar sig på årsplanen.

Arvodena till PricewaterhouseCoopers Ab för 2024 var 5,4 miljoner euro för revision, 0,5 miljoner euro för sådana uppdrag som avses i 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen, 0,2 miljoner euro för skatterådgivning och 0,4 miljoner euro för övriga tjänster.

Revisionsarvodena för 2023 var 3,9 miljoner euro, varav 3,7 miljoner euro betalades till OP Andelslags revisor KPMG Oy Ab. För 2023 uppgick arvodena till 0,1 miljoner euro för sådana uppdrag som avses i 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen, 0,2 miljoner euro för skatterådgivning och 1,8 miljoner euro för övriga tjänster.

## Tillsyn över sammanslutningen av inlåningsbanker

Sammanslutningen av inlåningsbanker utgörs av OP Andelslag som fungerar som centralinstitut, företagen i centralinstitutets finansiella företagsgrupp, medlemskreditinstituten i centralinstitutet och företagen i medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften. Centralinstitutet OP Andelslag styr sammanslutningens verksamhet och ger för tryggande av medlemsföretagens likviditet och kapitaltäckning företagen som hör till sammanslutningen anvisningar om kvalitativa krav och riskhantering, intern styrning och intern kontroll. Centralinstitutet kan dessutom för medlemskreditinstituten fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Dessutom övervakar OP Andelslag också verksamheten i företagen som hör till sammanslutningen i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

## Myndighetstillsyn

Kapitaltäckningen i OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet övervakas av Europeiska centralbankens banktillsyn. I övrigt övervakas OP Gruppen och de finländska värdepappersföretag och försäkringsbolag som ingår i gruppen av Finansinspektionen i enlighet med lagstiftningen om finans- och försäkringsmarknaden. OP Gruppens verksamhet i Estland, Lettland och Litauen övervakas i tillämpliga delar av tillsynsmyndigheterna i respektive land.

# Finansiell rapporteringsprocess

De olika delarna av ekonomiförvaltningen som är underställda OP Gruppens ekonomi- och finansdirektör upprättar de delårsrapporter, halvårsrapporter, bokslutskommunikéer och årliga bokslut för OP Gruppen och de företag som hör till gruppen som den externa redovisningen kräver samt de interna kalkyler som ledningen använder som verktyg, t.ex. upprättandet av månatliga rapporter som beskriver resultatet i affärsrörelsen. OP Gruppens Controller-funktion upprättar också resultatprognoser, analyserar den realiserade utvecklingen i relation till prognoserna samt rapporterar om avvikelser.

Grunden för tillförlitlig ekonomisk rapportering består av uppgifter på gruppnivå som sammanställs korrekt av delbokföring och uppgifter om OP Gruppens företag.

Hur OP Gruppens rörelsemål och ekonomiska mål uppnås följs upp med en ekonomisk redovisning och riskredovisning som omfattar OP Gruppen samt genom en regelbunden genomgång av dem vid sammanträdena i den verkställande ledningen och OP Andelslags styrelse. Uppgifterna om utfallet i de finansiella rapporterna jämförs med planerna. Dessutom analyseras eventuella differenser och bedöms resultatutsikterna för det innevarande året och på längre sikt. Den månatliga resultat- och riskrapporten för ledningen upprättas varje månad enligt samma principer. Då rapporten upprättas och då den granskas säkerställs att resultatet och rapporteringen är korrekt genom att man analyserar resultat- och riskpositionen samt avvikelser från målen.

Den externa rapporteringen baserar sig bland annat på IFRS-standarderna, aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, bokföringslagen samt Finansinspektionens standarder och föreskrifter. I bokföringen, boksluten och koncernboksluten för OP Gruppens företag iakttas enhetliga principer.OP Gruppens centralinstitut OP Andelslag ansvarar för tolkning, anvisningar och rådgivning som gäller myndigheternas IFRS-standarder, andra lagar som gäller upprättande av bokslut och myndigheternas bokföringsbestämmelser samt för upprättande och iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper. Vid behov kan av revisorn skaffas ett utlåtande om de principer och tolkningar som valts.

## Organisering av den finansiella rapporteringen

OP Andelslags styrelse är det högsta beslutande organet i frågor som gäller ekonomistyrning. Styrelsen ansvarar för att tillsynen av bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Styrelsen beslutar om rapportering, förfaranden samt kvalitets- och kvantitetsmätare för bedömningen av effektiviteten och resultatet i verksamheten. Styrelsen behandlar och godkänner OP Gruppens bokslut och delårsrapporter (inkl. halvårsrapporten och bokslutskommunikén).

Styrelsens revisionskommittés lagstadgade och stadgeenliga uppgift är att biträda styrelsen vid uppföljningen och övervakningen av det ekonomiska rapporteringssystemet. För att utföra sin uppgift övervakar revisionskommittén tillförlitligheten och regelefterlevnaden i bokslutet, annan information om den finansiella ställningen och förvaltningen som offentliggörs samt de interna rapporterna och myndighetsrapporterna om den finansiella ställningen genom att:

- behandla OP Gruppens bokslut, halvårs- och delårsrapporter samt annan information som publiceras om OP Gruppens finansiella ställning samt centralinstitutskoncernens bokslut
- bedöma den årliga bolagsstyrningsrapporten
- bedöma betydande eller exceptionella affärstransaktioner och ledningens bedömning av dem
- bedöma processen för upprättande av bokslut och halvårs- och delårsrapporter samt ändamålsenligheten och effektiviteten hos processerna för de interna rapporterna om den finansiella ställningen och för myndighetsrapporteringen samt tillräckligheten och tillförlitligheten hos de uppgifter som behandlas i processerna
- säkerställa att den finansiella rapporteringen uppfyller kraven i hållbarhetsregleringen
- regelbundet höra den direktör som ansvarar för den oberoende compliancefunktionen
- fördjupa sig i inspektionsberättelser och andra rapporter från myndigheter som övervakar OP Gruppens verksamhet samt bedöma vilka åtgärder de kräver
- bedöma hur lagar, förordningar och myndighetsbestämmelser och anvisningar samt myndighetskrav följs
- följa upp hur de bestämmelser som berör verksamheten utvecklas
- övervaka att ledningen reagerar på observerade brister i den interna kontrollens funktion, på non-complianceobservationer samt på internrevisionens rekommendationer.

Verkställande direktören ansvarar enligt lagen om andelslag för att företagets bokföring följer lagen och att medelsförvaltningen är ordnad på ett betryggande sätt. För den finansiella rapporteringen ansvarar oberoende av affärsrörelserna OP Andelslags funktion Ekonomi och centralbank.

Upprättandet av de bokslutsuppgifter och delårsrapporter (inkl. halvårsrapporten och bokslutskommunikén) som offentliggörs har organiserats oberoende av affärsrörelsen. Vid rapporteringen används i regel OP Gruppens gemensamma system. De operativa uppgifterna som gäller extern och intern revision har också koncentrerats.

## Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen

Den lagstadgade revisionens uppgift är att granska företagets bokföring, bokslut och förvaltning. Revisorn avger ett utlåtande om bokslutet baserat på revisionen.

Internrevisionen ska under sina inspektioner av processer i tillämpliga delar också bedöma hur den finansiella rapporteringen fungerar och räcker till samt rapportera sina inspektioner till den verkställande ledningen och styrelsens revisionskommitté.

OP Gruppen Abp är ett sådant rapporterande företag som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och utgörs av centralinstitutet och dess dotterföretag samt av medlemskreditinstituten (medlemsandelsbankerna) och deras dotterföretag. OP Gruppens bokslut har på det sätt som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker upprättats som en sammanställning av koncernbokslutet för OP Andelslag och dess dotterföretag samt boksluten och koncernboksluten för de medlemskreditinstitut som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker.

OP Gruppens konsoliderade bokslut har upprättats i enlighet med IFRS-redovisningsstandarderna och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. IFRS-redovisningsstandarderna hänvisar till följande riktlinjer: de IAS- och IFRS-standarder samt SIC- och IFRIC-tolkningar som gällde 31.12.2024 och som har antagits i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1606/2002. OP Gruppens noter uppfyller också kraven i finsk bokföringslagstiftning.

# Insiderövervakningen samt insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet

De företag i OP Gruppen som tillhandahåller placeringstjänster, såsom medlemskreditinstituten i sammanslutningen av inlåningsbanker, har insider- och handelsanvisningar som en del av OP Gruppens insideranvisningar. Anvisningarna innehåller bestämmelser om insiderinformation, förbudet mot missbruk och röjande av insiderinformation, offentliggörande av insiderinformation, offentliga insiderregister, icke offentliga insiderförteckningar, förteckningar över personer i ledande ställning samt anmälan och offentliggörande av affärstransaktioner, handelsbegränsningar som gäller insiders och insiderövervakningen. Dessutom behandlar anvisningarna begränsningar som gäller relevanta personer och uppläggningen av övervakningen av hur begränsningarna efterlevs.

Dessutom har OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemittenter separata insider- och handelsanvisningar om rollen som emittenter. De här företagen har insiderförteckningar över personer i ledande ställning hos emittent av finansiella instrument. Personer som regelbundet anses ha tillgång till all insiderinformation om värdepapper som OP Företagsbanken Abp satt i omlopp hör dessutom till OP Företagsbanken Abp:s bestående icke-offentliga företagsspecifika insiderregister.

Insider- och handelsanvisningarna baserar sig på lagstiftningen om värdepappersmarknaden såsom marknadsmissbruksförordningen, Finansinspektionens bestämmelser och anvisningarna samt insideranvisningarna för företagen på Nasdaq Helsingforsbörsen och handelsanvisningarna för Finans Finlands medlemssammanslutningar.

Syftet med anvisningarna är att främja förtroendet för OP Gruppens, OP Företagsbanken Abp:s och OP-Bostadslånebanken Abp:s verksamhet bland aktörerna på värdepappersmarknaden.

OP:s Juridiska tjänster för offentliga insiderregister, register över relevanta personer för de företag som ingår i OP Gruppen och en förteckning över personer i ledande ställning för OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemittenter samt en företagsvis bestående insiderförteckning för OP Företagsbanken Abp. Insiderregistren förs via Euroclear Finland Ab:s SIRE-system.

De företag som ingår i OP Gruppen för vid behov själva projektspecifika insiderregister.

I sin egenskap av kreditinstitut som tillhandahåller placeringstjänster deltar OP Gruppens medlemsandelsbanker också i kundernas värdepappersaffärer eller andra arrangemang som gäller värdepapper. Medlemsandelsbankerna samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid dem kan också i samband med finansieringsarrangemangen eller som en del av bankens övriga sedvanliga verksamhet få insiderinformation som gäller kundföretagen. Bland annat av den här anledningen omfattas medlemsandelsbankerna samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid dem av insiderbestämmelserna i lagen.

Utbildning i insiderfrågor hålls regelbundet. Utbildning ges speciellt då insideranvisningarna ändras.

Var och en har rätt att ta del av det offentliga insiderregistret och få utdrag och kopior ur registret mot kostnadsersättningar. Fysiska personers personbeteckningar och adresser samt namnet på andra fysiska personer än insider är dock inte offentliga. Information i andra än offentliga insiderregister såsom register över relevanta personer, bestående insiderförteckningar eller projektspecifika insiderförteckningar är inte offentliga. Utdrag och kopior ur det offentliga insiderregistret kan beställas från OP:s Juridiska tjänster/enheten Kapitalförvaltningsjuridik. En specificerad begäran om lämnande av upplysningar ska sändas skriftligt till adressen:

OP Juridiska tjänster
Kapitalförvaltningsjuridik
PB 308
00013 OP

# Principer för närståendetransaktioner

I OP Gruppen följs regleringen om närståendetransaktioner i enlighet med kreditinstitutslagen, aktiebolagslagen och standarden IAS 24 (inklusive finansministeriets förordning om kreditinstituts och värdepappersföretags bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse samt bokföringsförordningen).

OP Andelslags styrelse har godkänt OP Gruppens principer för närståendetransaktioner och -placeringar, som av OP Gruppens företag följs i OP Företagsbanken Abp, OP-Bostadslånebanken Abp, OP Detaljkunder Abp, OP Kapitalförvaltning Ab och andelsbankerna.

I OP Gruppen har närstående och närståendetransaktioner definierats i enlighet med kreditinstitutslagen och aktiebolagslagen samt på basis av hänvisningsbestämmelsen i finansministeriets förordning och bokföringsförordningen i enlighet med standarden IAS 24. Närståendeuppgifterna införs i ett separat register där identifieringsuppgifterna för de här personerna och företagen samt grunden för närståendeförhållandet antecknas. Närståendetransaktionerna bokförs och beslutsförfarandet för närståendelån och -placeringar har fastställts.

Företagens styrelser har i samband med anvisningarna för närståendelån och -placeringar fastställt beslutsbefogenheterna som tillämpas i respektive företag beträffande dessa lån och placeringar. Närståendelånen och -placeringarna godkänns antingen i styrelsen eller på styrelsens befullmäktigande i ett separat beslutsfattningsorgan. Styrelsens beslut krävs alltid om ett närståendelån eller en närståendeplacering inte beviljas till normala kreditvillkor.

Företagen får regelbundet rapporter om närståendelån och -placeringar och de övervakas årligen som complianceövervakning. De personer som ansvarar för complianceverksamheten vid kreditinstituten ska årligen rapportera övervakningsobservationer om närståendelån och -placeringar till kreditinstitutens styrelser. Observationerna rapporteras dessutom till centralinstitutets complianceorganisation.

OP Gruppens företag rapporterar närståendetransaktionerna i enlighet med standarden IAS 24 i bokslutsnoterna.

# Informationsgivningspolicy

OP Andelslags dotterbolag OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp svarar för OP Gruppens upplåning på penning- och kapitalmarknaden. De värdepapper som företagen som hör till OP Gruppen satt i omlopp är föremål för handel på Euronext Dublin (emitterade 16.2.2018 eller senare), London Stock Exchange (emitterade före 16.2.2018) eller någon annan fondbörs, utöver eller i stället för på Nasdaq Helsingfors. Dessutom har OP Företagsbanken Abp också emitterat och kan emittera onoterade obligationslån och/eller bankcertifikat på marknaden i Finland, England, Irland, Australien och Japan. Även OP-Bostadslånebanken Abp kan emittera onoterade obligationslån bland annat på marknaden i Tyskland.

OP Gruppen, OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp iakttar i sin informationsgivningspolicy lagstiftning, förordningar och andra bindande bestämmelser, Finansinspektionens och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) föreskrifter och anvisningar samt Euronext Dublins och London Stock Exchanges regler. I OP Gruppens kommunikation iakttas utöver de som nämns ovan i tillämpliga delar även Nasdaq Helsinki Oy:s och andra ovan onämnda börsers regler samt anvisningarna om god bolagsstyrning och gruppens Principer för god affärssed (Code of Business Ethics).

OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp) samt OP Gruppen. OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy har godkänts av OP Andelslags styrelse 30.10.2024, OP Företagsbanken Abp:s styrelse 30.10.2024 och OP-Bostadslånebanken Abp:s styrelse 31.10.2024.

Syftet med OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy är att säkerställa att alla marknadsparter har tillräcklig och riktig information om omständigheter med anknytning till OP Gruppen som väsentligt kan påverka värdet av värdepapper som OP Företagsbanken Abp eller OP-Bostadslånebanken Abp satt i omlopp. OP Gruppen avgör på gruppnivå hur informationen offentliggörs beroende på om det är fråga om en omständighet eller händelse som väsentligt påverkar OP Gruppens eller emittentens kapitaltäckning och betalningsförmåga och därmed värdepapprets värde eller inte.

OP Andelslags uppgift är att se till att också information som omfattas av OP Företagsbanken Abp:s och OP-Bostadslånebanken Abp:s lagstadgade informationsskyldighet offentliggörs, sprids och hålls tillgänglig. Dotterbolagen rapporterar och offentliggör separat egna delårsrapporter, verksamhetsberättelser och bokslut. OP Andelslag informerar om andra omständigheter som omfattas av informationsskyldigheten för dotterbolagens räkning och i deras namn. Informationsgivningen avgörs i fråga om värdepapper som satts i omlopp av OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp separat för respektive emittent. Respektive emittent har ansvaret för att emittentens informationsskyldighet uppfylls.

I kommunikations- och informationsgivningspolicyn beskrivs de centrala principerna och verksamhetssätten enligt vilka OP Gruppen och emittenterna kommunicerar med parter och andra intressentgrupper på kapitalmarknaden. I policyn beskrivs dessutom hur information som omfattas av den lagstadgade informationsskyldigheten ska offentliggöras, spridas och hållas tillgänglig. OP Gruppen utvärderar regelbundet och minst en gång per år hur konsekvent, fungerande och tillräcklig gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy är.

Syftet med OP Gruppens kommunikation är att främja gruppens affärsverksamhet genom att förmedla korrekt information om gruppens mål och verksamhet till samtliga intressentgrupper. Syftet med den externa och interna kommunikationen är att stödja gruppens strategiska och affärsmässiga mål, att bygga upp och upprätthålla en stark och ansvarsfull företagsprofil och att främja samarbetet inom gruppen. Både den externa och den interna kommunikationen baseras på fakta och ger en rättvisande bild av det som framställs.-

Informationsgivningspolicyn har offentliggjorts på webbplatsen www.op.fi - OP Gruppen - Medier - Kommunikations- och informationsgivningspolicy.



# Ersättningsrapport för OP Gruppens organ 2024

Inledning ..... 649
Ersättningar till förvaltningsrådet ..... 649
Ersättningar till styrelsen ..... 653
Löner, ersättningar och naturaförmåner till chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare ... 654

# Inledning

I den här ersättningsrapporten för organen redogörs för de löner och ersättningar för 2024 som har utbetalats till OP Andelslags förvaltningsråd, styrelse, chefdirektör, ställföreträdare för chefdirektören samt OP Andelslags direktion. I ersättningsrapporten presenteras också jämförelseuppgifter om utvecklingen i ersättningarna till förvaltningsrådet, styrelsen och chefdirektören under de senaste fem åren.

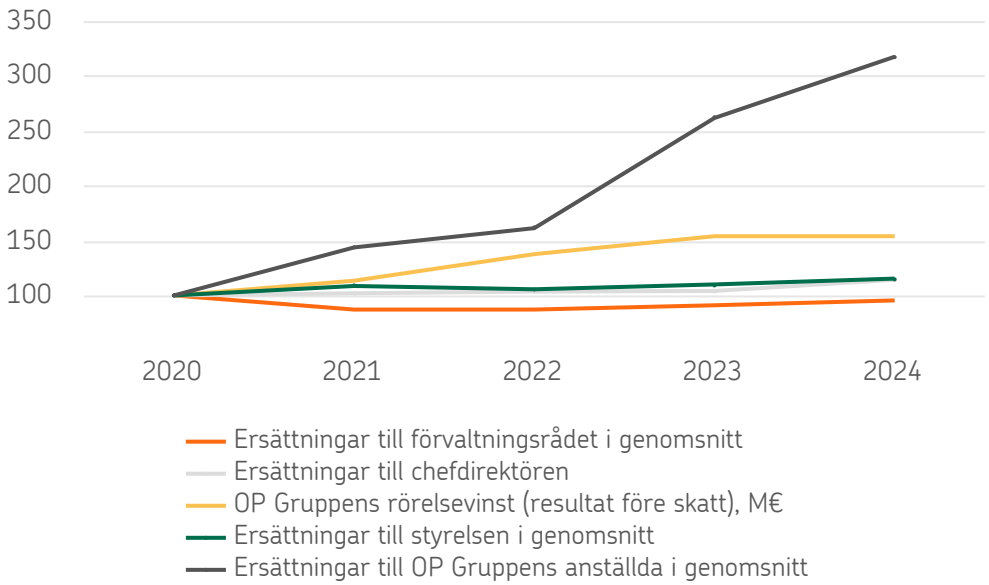
Den genomsnittliga löneutvecklingen för OP Gruppens anställda har räknats ut genom att dividera OP Gruppens totala löner och ersättningar med medeltalet av antalet anställda i OP Gruppen under året.

OP Gruppens rörelsevinst beskriver bäst utvecklingen i OP Gruppens affärsrörelse, och resultatet är en central mätare för ersättningarna i OP Gruppen.

## Ersättningar i genomsnitt

| Ersättningar i genomsnitt (euro) | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Ersättningar till förvaltningsrådet i genomsnitt | 14 332 | 13 680 | 13 083 | 13 083 | 15 011 |
| Ersättningar till styrelsen i genomsnitt | 101 615 | 92 660 | 92 140 | 90 800 | 89 000 |
| Ersättningar till chefdirektören | 1 465 384 | 1 417 982 | 1 267 359 | 1 045 885 | 921 896 |
| Ersättningar till OP Gruppens anställda i genomsnitt | 61 884 | 59 011 | 56 646 | 58 267 | 53 660 |
| OP Gruppens rörelsevinst, mn euro | 2 486 | 2 050 | 1 265 | 1 127 | 785 |

## Utvecklingen i ersättningarna och resultatet



# Ersättningar till förvaltningsrådet

De månads- och mötesarvoden som andelsstämman har fastställt för OP Andelslags förvaltningsråds ordförande, vice ordförande och ledamöter redogörs för i tabellen nedan:

| **Ersättningar till förvaltningsrådet** | Ordförande (eur/mån.) | Vice ordförande (eur/mån.) | Ledamot (eur/mån.) | Mötesarvode (eur/möte) |
|---|---|---|---|---|
| 1.1.2024–30.4.2024 | 5 500 | 2 750 | 440 | 660 |
| 1.5.2024–31.12.2024 | 5 700 | 2 850 | 455 | 685 |

Ersättningarna till förvaltningspersoner betalas ut i pengar. Förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande och ledamöter är försäkrade hos Ilmarinen med en frivillig pensionsförsäkring i enlighet med lagen om pension för arbetstagare (ArPL-pension tjänas in endast för månadsarvodena).

Förvaltningsrådsledamöternas deltagande i sammanträden och de arvoden som utbetalats till dem 2024 presenteras i tabellen nedan:

| | Deltagande i sammanträden***** | | | | | Arvoden, euro | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Förvaltningsrådsledamot** | Förvaltnings-rådet | Strategiorganet | Hållbarhets- och ersättnings-organet | Presidiet | Förvaltnings-rådets nominerings-kommitté | Mötesarvoden | Månadsarvoden | **Arvoden totalt** |
| Nikola Annukka ordf. | 4/4 | 3/3 | 3/3 | 6/6 | 3/3 | 12 890 | 67 600 | **80 490** |
| Jurmu Taija 1 vice ordf. | 4/4 | 1/1 | 3/3 | 6/6 | 3/3 | 12 230 | 33 800 | **46 030** |
| Väänänen Ari 2 vice ordf. | 4/4 | 3/3 | 1/1 | 6/6 | | 10 175 | 33 800 | **43 975** |
| Alaluukas Essi** | 3/3 | 2/2 | | | | 4 110 | 3 640 | **7 750** |
| Antola Kati** | 3/3 | | 2/2 | | | 4 110 | 3 640 | **7 750** |
| Drugge Jan | 4/4 | 3/3 | | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Ebeling Sanna** | 3/3 | | 2/2 | | | 4 110 | 3 640 | **7 750** |
| Hakasuo Päivi | 3/4 | 3/3 | | | | 7 385 | 5 400 | **12 785** |
| Hautala Jouni** | 3/3 | 2/2 | | | | 4 110 | 3 640 | **7 750** |
| Helin Mika* | 1/1 | 1/1 | | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Hirvonen Miia** | 3/3 | | 2/2 | | | 3 425 | 3 640 | **7 065** |
| Hyvönen Raili* | 1/1 | 1/1 | | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Julkunen Saara | 4/4 | 3/3 | | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Kainusalmi Mika | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Karhapää Ari** | 3/3 | | 2/2 | | | 2 055 | 3 640 | **5 695** |
| Korhonen Juha** | 3/3 | 2/2 | | | | 4 110 | 3 640 | **7 750** |
| Kujala Päivi | 4/4 | 3/3 | | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Lehtonen Pekka | 4/4 | 3/3 | | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Lohi Tuomas | 3/4 | 3/3 | | | | 4 745 | 5 400 | **10 145** |
| Loikkanen Toivo | 4/4 | 2/3 | | | | 4 770 | 5 400 | **10 170** |
| Manninen Veijo*** | 3/3* | | 2/2 | | | 6 700 | 4 945 | **11 645** |
| Markula Kaisa | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Mäkelä Anssi**** | 2/3 | 2/2 | | | | 8 070 | 4 490 | **12 560** |
| Mäkelä Kari | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Nurmela Jarmo* | 1/1 | 1/1 | | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Nylund Ulf | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Palosaari Heikki* | 1/1 | | 1/1 | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Perämäki Leena** | 3/3 | | 2/2 | | | 4 110 | 3 640 | **7 750** |
| Perätalo Teuvo | 4/4 | 2/2 | 1/1 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |

| | Deltagande i sammanträden***** | | | | Arvoden, euro | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Förvaltningsrådsledamot** | Förvaltnings-rådet | Strategiorganet | Hållbarhets- och ersättnings-organet | Presidiet | Förvaltnings-rådets nominerings-kommitté | Mötesarvoden | Månadsarvoden | **Arvoden totalt** |
| Pättiniemi Johanna* | 1/1 | | 1/1 | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Rajala Tiina* | 1/1 | 1/1 | | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Saksa Titta | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Sarhemaa Teemu | 4/4 | 3/3 | | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Saukkonen Timo* | 1/1 | | 1/1 | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Selkee Leena* | 1/1 | | 1/1 | | | 1 320 | 1 760 | **3 080** |
| Sipola Eija** | 3/3 | | 2/2 | | | 6 165 | 3 640 | **9 805** |
| Soltin Kirsi** | 3/3 | | 2/2 | | | 4 770 | 3 640 | **8 410** |
| Sotarauta Markku | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Ström-Hakala Agneta** | 3/3 | 2/2 | | | | 4 110 | 3 640 | **7 750** |
| Sunikka Miika | 3/4 | | 3/3 | | | 4 060 | 5 400 | **9 460** |
| Syrjälä Timo | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Takala Pauliina | 4/4 | 2/2 | 1/1 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Tiiri Janne | 4/4 | | 3/3 | | | 5 430 | 5 400 | **10 830** |
| Turkka Antti** | 2/3 | 2/2 | | | | 2 740 | 3 640 | **6 380** |
| **Totalt** | | | | | | **210 960** | **304 995** | **515 955** |

*Ledamot fram till 23.4.2024

**Ledamot från 23.4.2024

***Ledamot fram till 5.11.2024

****Ledamot fram till 24.10.2024

*****En del av de olika organens sammanträden har hållits under samma dag, varvid endast ett mötesarvode betalas. En del av sammanträdena har varit två dagar långa, varvid mötesarvode betalas för bägge dagarna.

# Ersättningar till styrelsen

De fastställda månadsarvodena för styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter 2024 är följande:

- ordförande 12 100 euro
- vice ordförande 7 700 euro
- ledamöter 5 500 euro.

Till ordförande för en kommitté eller ett utskott betalas dessutom i månadsarvode 2 200 euro. Till alla styrelseledamöter betalas 660 euro per sammanträde i mötesarvode. Ersättningarna till styrelsen betalas ut i pengar.

Till chefdirektören betalas inget separat månadsarvode för styrelseuppdraget och inget mötesarvode.

Styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter är försäkrade hos Ilmarinen med en frivillig pensionsförsäkring i enlighet med lagen om pension för arbetstagare (ArPL-pension tjänas in endast för månadsarvodena).

Styrelseledamöternas deltagande i sammanträden och de arvoden som utbetalats till dem 2024 presenteras i tabellen nedan:

| | Deltagande i sammanträden** | | | | | | Arvoden, euro | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Styrelseledamot** | Styrelsen* | Nomineringskommittén | Ersättningskommittén*** | Riskkommittén | Revisionskommittén | Förvaltningsrådet****, strategiorganet, nomineringskommittén och presidiet | Mötesarvoden | Månadsarvoden | **Arvoden totalt** |
| Pehkonen Jaakko ordf. | 16/16 | | 6/6 | | | 17/17 | 22 580 | 145 200 | **167 780** |
| Heinonen Jarna vice ordf. | 16/16 | | | | 5/5 | 10/10 | 18 445 | 92 400 | **110 845** |
| Kiuru Matti | 16/16 | | | | | 1/1 | 8 580 | 66 000 | **74 580** |
| Kuosa-Kaartti Katja | 16/16 | 1/1 | | | | 1/1 | 9 240 | 66 000 | **75 240** |
| Levoranta Kati | 16/16 | 1/1 | 6/6 | | | 3/3 | 12 480 | 92 400 | **104 880** |
| Loikkanen Pekka | 16/16 | | | 9/9 | 5/5 | 1/1 | 18 420 | 92 400 | **110 820** |
| Ojanperä Tero | 16/16 | 1/1 | 6/6 | | | 1/1 | 12 480 | 92 400 | **104 880** |
| Palomäki Riitta | 16/16 | | | 9/9 | 5/5 | 1/1 | 18 420 | 92 400 | **110 820** |
| Ritakallio Timo | 16/16 | | | | | 13/13 | 0 | 0 | **0** |
| Sahlström Petri | 16/16 | | | 9/9 | | 1/1 | 15 120 | 66 000 | **81 120** |
| Tarkkanen Olli | 16/16 | | | | | 1/1 | 9 180 | 66 000 | **75 180** |
| **Totalt** | | | | | | | **144 945** | **871 200** | **1 016 145** |

*Av sammanträdena hölls fyra som e-postmöten. För dem betalades inget mötesarvode.

**En del av de olika organens sammanträden har hållits under samma dag, varvid endast ett mötesarvode betalas.

***Av sammanträdena hölls ett som e-postmöte. För det betalades inget mötesarvode.

****Ett av sammanträdena var två dagar långt.

# Löner, ersättningar och naturaförmåner till chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare

## Chefdirektören

Till OP Gruppens chefdirektör Timo Ritakallio utbetalades år 2024:

- i total lön 879 000 euro, varav penninglön 850 860 euro och naturaförmåner 28 140 euro
- semesterpenning 44 700 euro
- 14 862 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2018
- 25 037 euro i uppskjutna långfristiga ersättningar för ledningen som tjänats in för åren 2017–2019
- 30 839 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2020
- 76 001 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2021
- 222 094 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2022 och
- 172 850 euro i resultatlön som tjänats in för år 2023.

Andelen rörliga ersättningar motsvarade cirka 59 procent av den fasta årsinkomsten.

År 2023 var maximibeloppet för chefdirektörens resultatlön 885 780 euro (12 månaders fasta totalinkomst) och mätarna för resultatlönen med vikten 20 procent var:

- OP Gruppens kostnads-intäktsrelation, procentenheter
- Nettoökningen i antalet kunder som uppfyller produkttäckningskriterierna
- RORAC (Return on risk-adjusted capital)
- Helhetsbedömning av verksamheten
- Helhetsbedömning av ledningen, inklusive en kvalitativ mätare för hållbarhetsprogrammet och de årliga BCBS 239-målen.

Beloppet av resultatlönen påverkades därtill av en resultatkoefficient på 1,25 (skala 0,5–1,25) som baserar sig på centralinstitutskoncernens resultat före skatt.

Beloppet av resultatlönen påverkades därtill av en resultatkoefficient på 1,25 (skala 0,5–1,25) som baserar sig på centralinstitutskoncernens resultat före skatt.

Utfallet för resultatlönen var 864 252 euro (cirka 11,7 månaders fasta totalinkomst), varav 20 procent betalades ut i pengar under 2024 i enlighet med bestämmelserna.

Av de resultatlöner som tjänats in för 2018, 2020, 2021, 2022 och 2023 samt av de långfristiga ersättningar för ledningen som tjänats in för åren 2017–2019 utbetalas 1 472 889 euro under 2025–2030 i enlighet med det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna. Av de uppskjutna ersättningarna betalas hälften som en instrumentandel, och för dessa gäller en väntetid på ett år (avkastningsandelen och ett referensinstrument som baserar sig på OP Gruppens CET1-kapitaltäckning, räntabilitet på eget kapital och nödlidande exponeringar).

Chefdirektörens förmånsbestämda tilläggspensionsskyddsförsäkring föranledde inga kostnader 2024.

## Chefdirektörens ställföreträdare

Till OP Gruppens chefdirektörs ställföreträdare Harri Nummela utbetalades år 2024:

- i total lön 473 991 euro, varav penninglön 457 740 euro och naturaförmåner 16 251 euro
- semesterpenning 23 900 euro
- 18 873 euro i uppskjutna långfristiga ersättningar för ledningen som tjänats in för åren 2014–2016
- 4 885 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2018
- 10 653 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2020
- 32 757 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2021
- 84 266 euro i uppskjuten resultatlön som tjänats in för år 2022 och
- 86 153 euro i resultatlön som tjänats in för år 2023.

Andelen rörliga ersättningar till Harri Nummela motsvarade cirka 48 procent av den fasta årsinkomsten.

År 2023 var maximibeloppet för resultatlönen till Harri Nummela 390 000 euro (10 månaders totallön) och mätarna för resultatlönen med vikten 20 procent var:

- OP Gruppens kostnads-intäktsrelation, procentenheter
- Nettoökningen i antalet kunder som uppfyller produkttäckningskriterierna
- RORAC (Return on risk-adjusted capital)
- Intäkterna från kundrörelsen i hushållsbanksrörelsen
- Hushållsbanksrörelsens operativa mål, inklusive en kvalitativ mätare för hållbarhetsprogrammet och de årliga BCBS 239-målen

Beloppet av resultatlönen påverkades därtill av en resultatkoefficient på 1,25 (skala 0,5–1,25) som baserar sig på centralinstitutskoncernens resultat före skatt. I enlighet med villkoren för ersättningssystemet kan resultatlönen överskrida det ovan nämnda maximibeloppet för resultatlönen på grund av resultatkoefficienten. Resultatlönen kan dock inte överskrida 12 månaders fasta totalinkomst.

Utfallet för resultatlönen var 430 765 euro (cirka 10,6 månaders totallön), varav 20 procent betalades ut i pengar under 2024 i enlighet med bestämmelserna.

Av de resultatlöner som tjänats in för 2018, 2020, 2021, 2022 och 2023 utbetalas 624 203 euro under 2025–2030 i enlighet med det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna. Av de uppskjutna ersättningarna betalas hälften som en instrumentandel, och för dessa gäller en väntetid på ett år (avkastningsandelen och ett referensinstrument som baserar sig på OP Gruppens CET1-kapitaltäckning, räntabilitet på eget kapital och nödlidande exponeringar).

Premierna för den förmånsbestämda tilläggspensionsförsäkringen för Harri Nummela uppgick 2024 till 11 389 euro.

I tabellen nedan finns ett sammandrag av de löner och ersättningar som betalats till chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare 2024 samt av de uppskjutna ersättningar som betalas under 2025–2030.

## Ersättningar som betalats till chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare 2024

| Euro | Regelbunden penninglön och semesterpenning | Naturaförmåner | 2024 utbetald resultatlön för 2023 | 2024 utbetalda uppskjutna resultatlöner för 2018, 2020, 2021 och 2022 samt långfristiga ersättningar för 2014–2016 och 2017–2019 | 2024 utbetalda löner, ersättningar och naturaförmåner totalt | Uppskjutna ersättningar som betalas ut 2025–2030 av resultatlönerna för 2018, 2020, 2021, 2022 och 2023 samt av ledningens långfristiga ersättningar för 2017–2019 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Chefdirektören | 895 560 | 28 140 | 172 850 | 368 833 | 1 465 384 | 1 472 889 |
| Chefdirektörens ställföreträdare | 481 640 | 16 251 | 86 153 | 151 434 | 735 478 | 624 203 |
| **Totalt** | **1 377 200** | **44 391** | **259 003** | **520 268** | **2 200 862** | **2 097 092** |

Eftersom villkoren på gruppnivå för utbetalningen av resultatlön uppfylldes (OP Gruppens LCR-nyckeltal över 110 procent och CET1-kapitaltäckningen över 14,3 procent) och arbetsgivarföretagets resultat samt resultatet av kundrörelsen visade vinst, betalades resultatlönerna och de uppskjutna ersättningarna i enlighet med villkoren 2024.

## Ersättningar till övriga direktionsledamöter

År 2024 har följande personer, utöver chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare, ingått i OP Andelslags direktion:

- Vesa Aho, Affärsrörelsedirektör, Försäkringskunder
- Katja Keitaanniemi, Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för företag och institutioner
- Hanna Porkka, Affärsrörelsedirektör, Kapitalförvaltning
- Kasimir Hirn, Teknik- och utvecklingsdirektör
- Rami Kinnala, Direktör för juridiska ärenden (Juridik och Compliance)
- Hannakaisa Länsisalmi, Personaldirektör
- Markku Pehkonen, Riskhanteringsdirektör
- Mikko Timonen, Ekonomi- och finansdirektör.

Beslut om den årliga justeringen av löneförmåner och ersättningar för direktionsledamöterna fattas av OP Andelslags styrelse, och för beredningen ansvarar styrelsens ersättningskommitté.

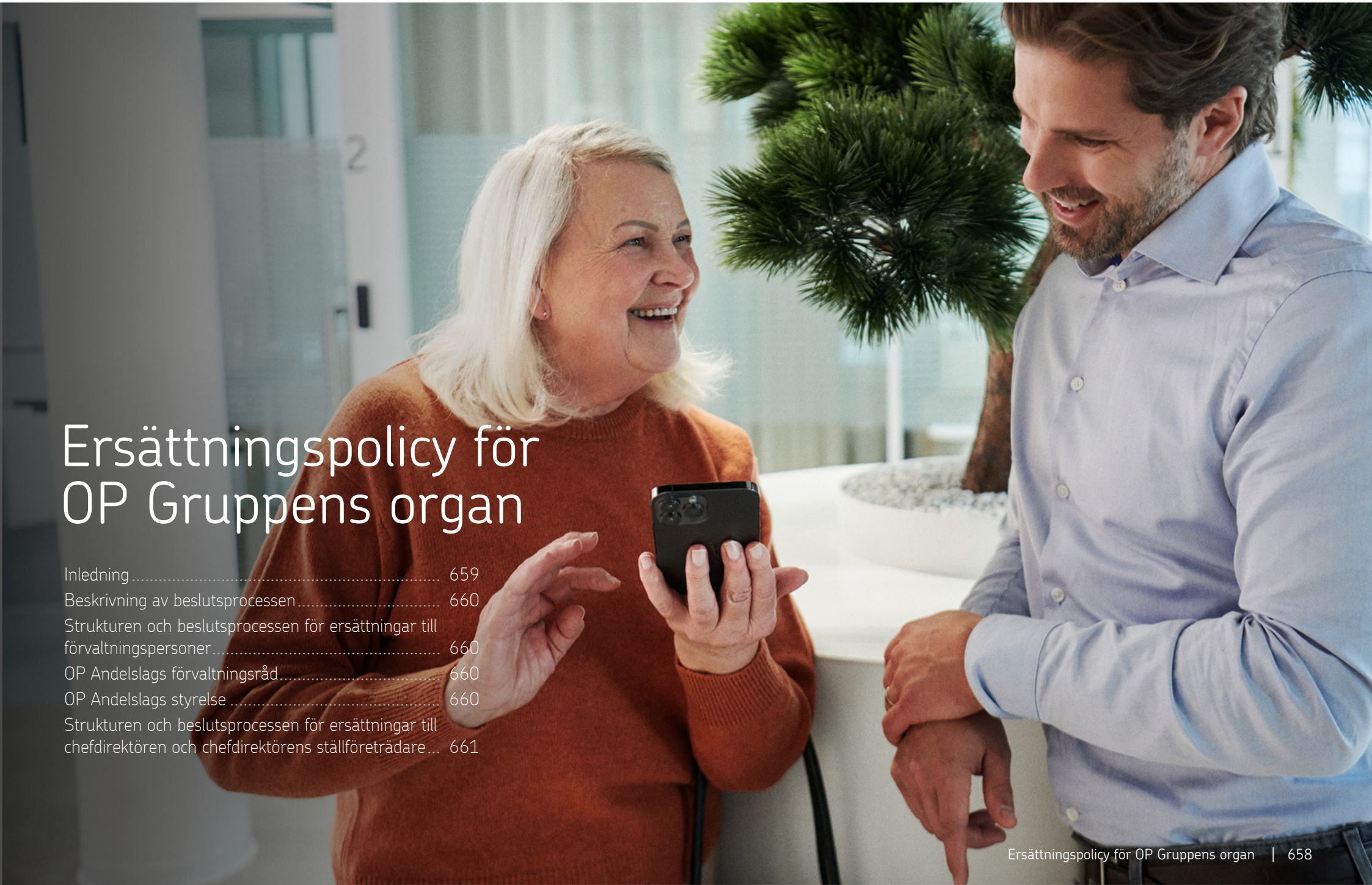
De fasta ersättningarna och resultatlönen för direktionsledamöterna bildas enligt samma principer som ersättningarna till chefdirektörens ställföreträdare och de beskrivs i Ersättningspolicyn för OP Gruppens organ, kapitel 4 (punkterna 1. Fast lön och 2. Resultatlön).

OP Gruppens pensionsförmåner bestäms i enlighet med pensionslagen och OP Gruppens egna tilläggspensionssystem. Direktionsledamöternas pensionsålder motsvarar den lägsta pensionsåldern enligt ArPL och tilläggspensionen är avgiftsbestämd. Premien för den avgiftsbestämda tilläggspensionen är 20 procent av den fasta årsinkomsten.

Uppsägningstiden i direktionsledamöternas tjänsteförhållande är sex månader. Då en direktionsledamots anställning upphör i fall som separat nämnts i ett direktörsavtal betalas till direktionsledamoten utöver lön för uppsägningstiden en summa som motsvarar penninglönen för sex månader.

## Ersättningar som betalats till övriga direktionsledamöter 2024

| Euro | Regelbunden penninglön och semester-penning | Naturaförmåner | Rörlig ersättning utbetald 2024 | Tilläggs-pensionsavgifter |
|---|---|---|---|---|
| OP Andelslags direktion | 2 548 198 | 72 609 | 768 154 | 524 161 |



# Ersättningspolicy för OP Gruppens organ

Inledning ..... 659
Beskrivning av beslutsprocessen ..... 660
Strukturen och beslutsprocessen för ersättningar till förvaltningspersoner ..... 660
OP Andelslags förvaltningsråd ..... 660
OP Andelslags styrelse ..... 660
Strukturen och beslutsprocessen för ersättningar till chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare ... 661

# Inledning

Ersättningspolicyn för OP Gruppens organ stöder genomförandet av OP Gruppens grunduppgift, värderingar och strategi samt uppnåendet av de årliga affärsrörelsemål som härletts från den.

Ersättningspolicyn baserar sig på följande principer på gruppnivå, som styr alla ersättningar i OP Gruppen:

- Ersättningarna lockar, sporrar och motiverar
- Ersättningarna följer OP Gruppens värden, mål och strategi samt främjar genomföringen av dem
- Ersättning för utmärkta prestationer
- Ersättningarna är i sin helhet konkurrenskraftiga
- Ersättningssystemen iakttar bestämmelserna, beaktar hållbarheten och hållbarhetsrisker och uppmuntrar inte till onödig risktagning

För alla som står i ett anställnings- eller tjänsteförhållande till OP Gruppen gäller utöver de ovan nämnda ersättningsprinciperna även en enhetlig lönepolicy, som styr hela OP Gruppens ersättningar, samt ett ersättningssystem.

# Strukturen och beslutsprocessen för ersättningar till förvaltningspersoner

## Beskrivning av beslutsprocessen

Beslut om ersättningspolicyn för OP Gruppens organ fattas av OP Andelslags styrelse på förslag av ersättningskommittén. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer de principer för ersättningar som utgör grund för ersättningspolicyn.

Beslutsprocessen för ersättningar till organen beskrivs i samband med respektive organ.

## OP Andelslags förvaltningsråd

Ersättningarna till OP Andelslags förvaltningsråd bestäms av andelsstämman, och för beredningen ansvarar OP Gruppens nomineringskommitté. Förvaltningsrådets ersättningar består av mötesarvoden och månadsarvoden.

Förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande och ledamöter är försäkrade hos Ilmarinen med en frivillig pensionsförsäkring i enlighet med lagen om pension för arbetstagare (ArPL-pension tjänas in endast för månadsarvodena).

## OP Andelslags styrelse

Ersättningarna till OP Andelslags styrelse bestäms av OP Andelslags förvaltningsråd, och för beredningen ansvarar förvaltningsrådets nomineringskommitté. Styrelsens ersättningar består av mötesarvoden och månadsarvoden.

Till chefdirektören betalas inget separat månadsarvode för styrelseuppdraget och inget mötesarvode.

Styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter är försäkrade hos Ilmarinen med en frivillig pensionsförsäkring i enlighet med lagen om pension för arbetstagare (ArPL-pension tjänas in endast för månadsarvodena).

# Strukturen och beslutsprocessen för ersättningar till chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare

Beslut om utnämningen av OP Andelslags chefdirektör, som är verkställande direktör, och av chefdirektörens ställföreträdare fattas av OP Andelslags förvaltningsråd, och för beredningen ansvarar förvaltningsrådets nomineringskommitté. Villkoren för chefdirektörens och chefdirektörens ställföreträdares tjänsteförhållande har fastställts i ett skriftligt direktörsavtal som förvaltningsrådet har godkänt.

Villkoren för chefdirektörens och chefdirektörens ställföreträdares tjänsteförhållande har fastställts i ett skriftligt direktörsavtal som förvaltningsrådet har godkänt.

Beslut om den årliga justeringen av löneförmåner och ersättningar för chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare fattas av OP Andelslags styrelse, och för beredningen ansvarar styrelsens ersättningskommitté.

Ersättningen till chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare består av tre delar:
- fast lön
- resultatlön
- tilläggspension.

## Fast lön

Den fasta lönen är en totallön, som omfattar penninglön och naturaförmåner, och den baserar sig på uppgiftens svårighet, ansvar och prestation samt marknadsläget. Lönen kan justeras årligen i enlighet med det ovan beskrivna beslutsförfarandet. Naturaförmånerna omfattar en mobiltelefonförmån samt en eventuell bil- och bostadsförmån. Dessutom har chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare rätt till samma personalförmåner som arbetsgivaren erbjuder övriga anställda.

## Resultatlön

Syftet med resultatlönen är att styra, engagera och sporra chefdirektören och chefdirektörens ställföreträdare i att verkställa OP Gruppens strategi. Mätarna för resultatlönen är bundna till OP Gruppens strategi och årliga affärsrörelsemål som härletts från den eller till personliga mål. Mätarna kan vara kvantitativa och/eller kvalitativa, och minimi-, mål- och maximinivåerna för dem fastställs årligen i enlighet med det ovan beskrivna beslutsförfarandet. Till resultatlönen ansluter sig också en resultatkoefficient på 0,5–1,25 som baserar sig på centralinstitutskoncernens resultat. Intjäningsperioden för resultatlönen är ett kalenderår, och maximibeloppet för chefdirektören är ett belopp som motsvarar den fasta lönen för 12 månader och för chefdirektörens ställföreträdare ett belopp som motsvarar den fasta lönen för 10 månader. Resultatlönen kan överskrida det ovan nämnda maximibeloppet för resultatlönen på grund av resultatkoefficienten. Resultatlönen kan dock inte överskrida 12 månaders fasta totalinkomst.

Utbetalningen av resultatlönen ska kunna motiveras med att företagets affärsrörelse varit framgångsrik, att interna anvisningar och extern reglering har följts samt att verksamheten varit förenlig med principerna för risktagning och riskhantering.

Ett villkor på gruppnivå för att ersättning ska betalas ut är att OP Gruppens LCR-nyckeltal (Liquidity Coverage Ratio) är över 110 procent och CET1-kapitaltäckningen är över CET1 MDA + 2 procentenheter (CET1 MDA = CET1-miniminivån, som om den underskrids begränsar vinstutdelningen) vid utbetalningstidpunkten.

Arbetsgivarföretagets styrelse fattar beslut om eventuell nedskärning av intjänad ersättning, om bokslutet för intjäningsåret visar att:

- OP Gruppens LCR-nyckeltal är 100–110 procent, eller
- OP Gruppens CET1-kapitaltäckning är CET1 MDA – CET1 MDA + 2 procent.

Intjänad ersättning betalas inte ut, om bokslutet för intjäningsåret visar att:

- OP Gruppens LCR-nyckeltal (Liquidity Coverage Ratio) är mindre än 100 procent, eller
- OP Gruppens CET1-kapitaltäckning är mindre än CET1 MDA.

En förutsättning för utbetalning av ersättningar är också att arbetsgivarföretagets resultat före skatt inte visar förlust.

Dessutom reduceras en intjänad ersättning innan ersättningen betalas ut eller så kan ersättningen helt utebli, om interna anvisningar som ska iakttas i gruppen eller uppdraget eller krav enligt bestämmelser inte har beaktats och särskilt definierade kvalitativa element eller riskhanteringselement har realiserats. En intjänad ersättning kan reduceras, utebli

eller återkrävas också i situationer där OP Gruppen eller ett arbetsgivarföretag har påförts en sanktion för överträdelse av lagen eller andra bestämmelser. En utbetald ersättning kan också helt eller delvis återkrävas, om chefdirektören eller chefdirektörens ställföreträdare har gjort sig skyldig till missbruk, uppsåtligt äventyrat företagets framtid eller brutit mot lagen.

På utbetalningen av resultatlönen tillämpas det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna samt utbetalning av resultatlönen så att hälften betalas i annan form än kontant, om chefdirektörens eller chefdirektörens ställföreträdares rörliga ersättning under en intjäningsperiod på ett år överstiger 50 000 euro eller utgör minst en tredjedel av de totala årliga ersättningarna. I den andel av resultatlönen som utbetalas i annan form än kontant ingår en väntetid på ett år före utbetalningen av den första posten.

Om gränsen i euro för uppskov överskrids, betalas 60 procent av ersättningens kontantandel året efter intjäningsåret, och 40 procent av kontantandelen skjuts upp till de fem följande åren. Av den andel av ersättningen som betalas i annan form än kontant (den så kallade instrumentandelen) betalas 40 procent det andra året efter intjäningsåret, och 60 procent av instrumentandelen skjuts upp till de fem följande åren.

Om en rörlig ersättning överskrider 8 månaders lön och är minst 200 000 euro, betalas 40 procent av ersättningens kontantandel genast, och 60 procent av utbetalningen skjuts upp till de fem följande åren. Den första posten av den ersättning som är bunden till ett referensinstrument betalas ut efter en väntetid på ett år, och återstoden under de fem följande åren. Vid utbetalning i annan form än kontant används värdet på ett referensinstrument som bestämts av OP Andelslags styrelse.

## Tilläggspension

OP Gruppens pensionsförmåner bestäms i enlighet med pensionslagen och OP Gruppens egna tilläggspensionssystem. Om chefdirektörens eller chefdirektörens ställföreträdares tjänsteförhållande till OP Gruppen börjar eller har börjat i juni 2018 eller senare, motsvarar pensionsåldern den lägsta pensionsåldern enligt ArPL, och tilläggspensionen är avgiftsbestämd. Premien för den avgiftsbestämda tilläggspensionen är 20 procent av den fasta årsinkomsten. Om chefdirektörens eller chefdirektörens ställföreträdares tjänsteförhållande till OP Gruppen har börjat före juni 2018, är pensionsåldern 63 eller 65 år, och tilläggspensionen är förmånsbestämd. Målpensionen för den förmånsbestämda tilläggspensionen är högst 60 procent av årsinkomsten.

Chefdirektörens tilläggspension är förmånsbestämd och pensionsåldern är 65 år. Chefdirektören omfattas av ett tilläggspensionsskydd från pensionsstiftelsen OP-Eläkesäätiö. Den intjänade pensionen hos stiftelsen kan betalas ut också före pensionsåldern enligt stadgarna som så kallad fribrevspension, om anställningen hos OP Gruppen upphör. Tilläggspensionen för chefdirektörens ställföreträdare är förmånsbestämd och pensionsåldern är 63 år. Chefdirektörens ställföreträdare hör till OP-Eläkesäätiös verksamhetskrets och OP-Livförsäkrings Ab:s gruppensionsförsäkring. I OP-Livförsäkrings gruppensionsförsäkring beaktas den tilläggspension som erhålls via OP-Eläkesäätiö, och förmånens belopp överskrider inte 60 procent av årsinkomsten.

## Upphörande av tjänsteförhållande

Uppsägningstiden i chefdirektörens och chefdirektörens ställföreträdares tjänsteförhållande är sex månader. Då anställningen upphör i fall som separat bestäms i direktörsavtalet betalas utöver lön för uppsägningstiden ett belopp som motsvarar penninglönen för 12 månader till chefdirektören och ett belopp som motsvarar penninglönen för sex månader till chefdirektörens ställföreträdare.

# Databokslut

Data är en hörnsten för besluten och kundorienteringen i OP Gruppen. Databokslutet presenterar de viktigaste områdena för utveckling och prioriteringarna inom användningen av data år 2024.

OP Gruppens digitala år ..... 664
Fokus på data i OP Gruppen ..... 665
Data ger värde ..... 668
Cybersäkerhet ..... 670
Dataskydd ..... 672
Databalans och nyckeltal ..... 676



# OP Gruppens digitala år 2024

**787 000**
Kunduppgifter som hanterats själv i tjänsten Min Profil, st.

**70 000**
Automatiska handläggningar av bolåneansökningar, st.

**83 %**
Andelen helt automatiserade samtal i OP Aina

**1,3**
Datamängden i de analytiska databaserna, milj. terabyte

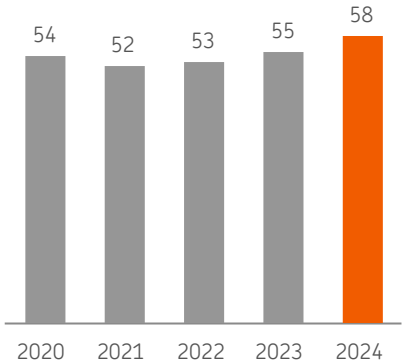
**696**
OP-personal vid centralinstitutet som arbetar med datautveckling och dataförädling

**3 700**
Genomsnittligt antal användare av AI-verktyget Maiju per månad

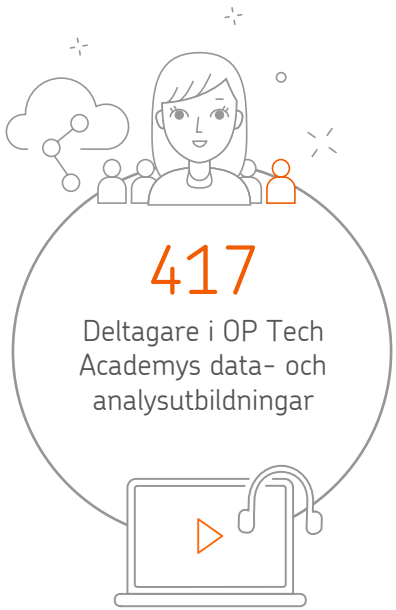
**99,97 %**
Tjänsternas tillgänglighet (op.fi, OP-mobilen, förtroendenätet)

**3 500**
Genomsnittligt antal användare av Microsoft Copilot per månad

De digitala kanalernas NPS*




*Net Promoter Score (NPS), det vill säga nettorekommendationsindexet, mäter hur sannolikt det är att användaren rekommenderar tjänsten på skalan 0–10. Indexet beräknas genom att dra av andelen kritiska användare (betygen 0–6) från andelen mycket nöjda användare (9–10).



**417**
Deltagare i OP Tech Academys data- och analysutbildningar

# Fokus på data i OP Gruppen

OP Gruppen använder data målinriktat för att skapa värde för kunderna, gruppen och omvärlden. I utvecklingsarbetet år 2024 lades tonvikt på användningen av data, men också på hanteringen av den, till exempel på ägandet av informationen och informationens kvalitet.

År 2024 använde OP:s affärssegment data mer än någonsin i OP Gruppens historia. Affärssegmentens och stödfunktionernas datateam växte till exempel inom ESG-ärenden (ESG, Environment, Social, Governance), och ägarroller som gäller datainnehållet (t.ex. data owner och data asset owner) utsågs för tiotals nya datakällor. Det är viktigt att vi kan utveckla högklassiga dataprodukter för att tillgodose kundbehoven samt riskhanteringens och regleringens krav.

År 2024 hade OP Gruppen ett intensivt samarbete med Europeiska centralbanken i samband med revisionen av OP Gruppens kreditriskdata, där ägandet av datan samt datans kvalitet och transparens hade central betydelse. Den mångsidiga revisionen var mycket täckande och över 2 000 dokument lämnades in enbart som bakgrundsmaterial för revisionen. Under året uppdaterades också OP Gruppens strategiska prioriteringar för data, som styr verksamheten under de närmaste åren.

## Strategiska prioriteringar gällande data

Syftet med de strategiska prioriteringarna gällande data i OP Gruppen är att skapa värde för kunderna och OP Gruppen, säkerställa att verksamheten är säker och effektiv samt att stärka datakompetensen och den konkurrensfördel som denna möjliggör.

### Vi utökar den spridda datautvecklingen

Vi utökar användningen av utvecklingsmodellen för spridda data. Rörelsesegmenten tar ansvar för utvecklingen av sina egna dataprodukter och -lösningar genom att nyttja de koncentrerade kompetenserna i funktionen Utveckling och teknologier.

### Vi fokuserar på datans kvalitet och transparens

Vi tar i bruk praxis för datahanteringen för att kunna hantera riskerna för data. Vi identifierar informationsflöden för kritisk data och tar i bruk rutiner för den nya datahanteringsmodellen enligt OP Gruppens principer för risktagning och riskhantering.

### Vi bygger en gemensam dataarkitektur

Vi moderniserar vår dataarkitektur med en molnlösningar och genomför varje datalösning enligt OP Gruppens gemensamma anvisningar och principer genom att använda idéramen ”data som produkt”.

### Vi använder artificiell intelligens på ett ansvarsfullt sätt

Vi konkretiserar nyttopotentialen för artificiell intelligens genom att använda AI-verktyg som effektiviserar arbetetsamt genom att utveckla lösningar med artificiell intelligens som ger konkurrens-fördelar åt OP Gruppen. Vi använder artificiell intelligens på ett ansvarsfullt sätt: vi uppmärksammar tillsynsmyndighetens krav och bevarar våra kunders förtroende.

## Datahanteringsmodell

Målet med OP Gruppens hanteringsmodell är att skapa förutsättningar för att datahanteringen är ändamålsenlig och kontrollerad, och att den stödjer de strategiska målen. Med modellen säkerställer vi att datahanteringen är förenlig med regleringen och att fördelningen av roller och ansvar är klar, tydlig och transparent. Modellen används också för att se till att dokumenteringen av fördelningen av roller och ansvar är uppdaterad.

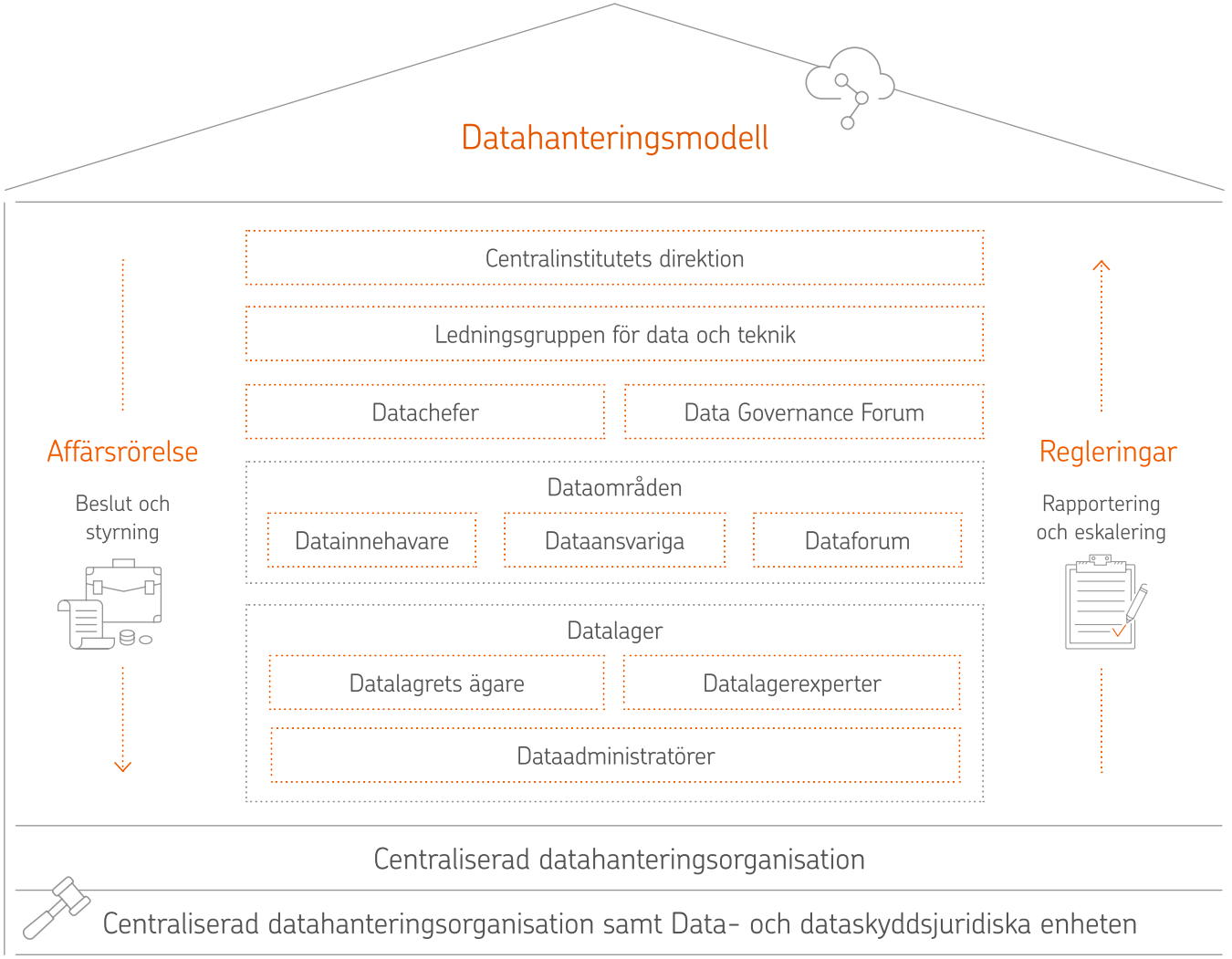
År 2024 infördes roller i enlighet med datahanteringsmodellen i större omfattning i olika dataområden. De utsedda personerna får utbildning, instruktioner och praktiskt stöd för att kunna tillägna sig sina roller. De får också hjälp med att specificera och dokumentera data. Införandet av modellen följs upp aktivt.

## Hållbar datahantering blir en del av den dagliga verksamheten

Hållbar insamling och användning av data är en viktig del av OP Gruppens hållbarhetsprogram.

OP Gruppen prioriterar kundens intressen när vi använder data. Vi siktar på ansvarsfulla och omsorgsfulla verksamhetssätt och på transparens när vi samlar in, lagrar och utnyttjar data. Vi berättar öppet om hur vi samlar in, behandlar och använder kunddata. Marknadsföringen och försäljningen i OP Gruppen bygger på de avgränsningar i användningen av kunduppgifter som anges i dataskyddsbeskrivningen samt på god marknadsföringssed och efterlevnad av regleringen.

Genom hållbar datahantering vill OP skapa fördelar för människorna, samhället och miljön. Ytterligare information om de fördelar för intressentgrupperna och omvärlden som vi skapar med hjälp av data finns på sidan 674.



Hållbarhet är en integrerad del av OP Gruppens affärsverksamhet och strategi. I enlighet med OP Gruppens hållbarhetsprogram arbetar vi inte bara för klimatet och miljön utan även för människornas och samhällets välmående. Vi stärker också bolagsstyrningen i gruppen. De regelverk som väsentligt styr hållbarhetsrapporteringen (till exempel direktivet om företagsansvar, hållbarhetsklassificeringen och direktivet om företagens hållbarhetsrapportering) förutsätter högklassiga data. Mer information om OP Gruppens hållbarhetsprogram finns på sidan 16, och OP Gruppens hållbarhetsrapport börjar på sidan 83.

Den systematiska insamlingen av hållbarhetsdata fortsatte inom OP Gruppen år 2024. Under året utvecklades också förmågan att automatiskt behandla hållbarhetsdata i anslutning till rapportering och beslut. OP Gruppen stärker sina kunskaper om gruppens och kundernas inverkan på naturen och samhällen genom att systematiskt samla in hållbarhetsdata, dela dem på OP Gruppens dataplattform och hantera utvecklingsportföljen för hållbarhetsdata. Förbättringen av hållbarhetsdatans kvalitet och tillförlitlighet ger också strategiskt värde genom att det blir möjligt att utveckla mer hållbara och ansvarsfulla affärsstrategier.

Förbättringen av hållbarhetsdatans kvalitet och tillförlitlighet ger också strategiskt värde genom att det blir möjligt att utveckla mer hållbara och ansvarsfulla affärsstrategier."



# Data ger värde

OP Gruppen använder data och analys för att kunna vara kundernas coach för bättre ekonomiska val. Gruppens grunduppgift är att främja kundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. Högklassiga data gör det möjligt att erbjuda bättre tjänster i olika kanaler, och automatiseringen gör vardagen lättare också för kunderna.

## Artificiell intelligens hjälper kunden

I juli 2024 introducerades den nya personliga hjälpredan OP Aina, som kombinerar OP Gruppens chatbot Opotti med den digitala assistentens egenskaper och notiser. OP Aina sköter aktuella bank- och försäkringsärenden och visar notiser för kunden om viktiga omständigheter som ska beaktas. Med hjälp av den personliga assistansen kan kunden sköta sina ärenden i chatten dygnet runt. Kundens vardag blir lättare när hen får aktuella notiser och snabba, individuellt anpassade lösningar oberoende av tidpunkt och veckodag. OP Aina hjälper kunderna att hantera sin privata ekonomi bättre. Den står till kundernas tjänst till exempel vid problem med betalningar och i försäkringsärenden, och utvecklas stegvis till kundernas personliga coach.

OP Gruppen var bland de första finländska företag som år 2018 publicerade sina etiska principer för artificiell intelligens. OP Gruppen uppdaterade sina riktlinjer för hållbar användning av artificiell intelligens år 2024 för att säkerställa att utvecklingen och övervakningen av gruppens system för artificiell intelligens utförs av experter. Artificiell intelligens används i OP Gruppen för att göra vardagen lättare för både kunder och anställda, och gruppen kommunicerar öppet om utvecklingen och användningen av artificiell intelligens. Att utveckla trygg teknik för artificiell intelligens och skydda personuppgifterna i enlighet med standarderna i branschen är en prioritet. OP Gruppen respekterar de grundläggande och mänskliga rättigheterna genom att säkerställa att artificiell intelligens inte diskriminerar någon. OP utvecklar lösningar som ökar det ekonomiska välbefinnandet och minskar negativa effekter till exempel vid beviljande av livförsäkring eller i rekryteringssituationer.

OP Gruppen utnyttjar dessutom det senaste inom artificiell intelligens, till exempel kontext- och textanalys, som grund för kundförståelsen och hjälper också tjänstemännen att söka och strukturera information.

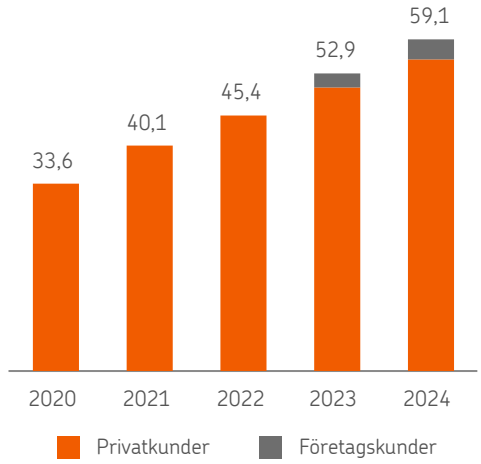
## De mobila kanalernas popularitet

Antalet ärenden som sköts i de digitala kanalerna fortsatte att öka 2024. OP-mobilens betydelse som den primära kanalen för dagliga ärenden blev ännu större, då antalet mobilkunder och kundernas aktivitet i kanalen ökade avsevärt bland både privat- och företagskunder.

Principerna för planeringen av OP Gruppens digitala tjänster betonar kundorientering och hög informationssäkerhet. Planeringsprinciperna säkerställer att vi utvecklar lättanvända, nyttiga och trygga tjänster. OP Gruppen vill erbjuda alla kunder lika möjligheter att använda digitala tjänster. Därför är tillgänglighet ett centralt mål när tjänsterna utvecklas.

OP Gruppen vill i enlighet med strategin utveckla sina digitala tjänster mot en enhetlig kundupplevelse. Målet är att profilera oss på marknaden som leverantören av den smidigaste tjänsten i alla kanaler.

Användningen av mobilkanaler*




*Miljoner inloggningar per månad i genomsnitt. Tjänsterna i OP-mobilen öppnades för företagskunder i november 2022.

# Prioriteringar för utnyttjandet av data hos OP Gruppens affärsrörelser 2024

Med hjälp av kvalitativ data möjliggörs den bästa kundförståelsen, kundupplevelsen och de nyttigaste tjänsterna i olika kanaler. Utnyttjande av artificiell intelligens, analyser och automatisering underlättar kundernas vardag. Regleringar och kundens samtycke styr användning av data vid tillhandahållande av tjänster.

| Andelsbanker | Företagsbank | Försäkring | |
|---|---|---|---|
| | | Skadeförsäkring | Livförsäkring |
| Vår målsättning är en nöjd kund och en lönsam kundrelation. Vi fokuserade på att med hjälp av analyser identifiera kundernas behov ännu bättre än tidigare som en del av utvecklingsarbetet för strategin för kundrelationer för privatkunder.<br><br>Vi utvecklade fortlöpande den artificiella intelligensen som användes i tjänsten Ekonomisk balans, baserat på dagliga miljontals klassificeringshändelser. Tjänsten har använts av nästan varje användare av OP-mobilen, och den erbjuder för närvarande klassificeringsprecision på 95 %.<br><br>Vi fortsatte prioriteringen av datahanteringen med målsättningen att förbättra datans kvalitet och tillgänglighet över hela OP Gruppen. | Vi fortsatte utveckla prissättningen för elektronisk valutahandel, vilket bland annat har gjort prissättningen än mer transparent.<br><br>Vi fortsatte fokusera på att förutse våra kapitalförvaltningskunders behov utifrån data så att vi ännu bättre och mer omfattande kan rikta tjänsterna.<br><br>Vi identifierade affärsrisker proaktivt med hjälp av systematisk datahantering och analys.<br><br>Vi fortsatte med försök och pilotprojekt som utnyttjar prediktiv analys och artificiell intelligens. | Vi fortsatte ibruktagandet av molnbaserade bassystemet för skadeförsäkringar inom området personförsäkringar, vilket har förbättrat och utökat användningsmöjligheterna för data.<br><br>Vi tog i bruk en AI-baserad assistent för skaderådgivningen för att göra servicen smidigare. Assistenten ger stöd vid tolkning av skadedokument, i chatten för korrigeringsrådgivning samt vid automatisering av fakturering för ersättningspartner.<br><br>För att stödja kundfokuset tog vi i bruk kompetenser för att identifiera kundbehov baserat på kanalanvändning och telefonsamtal samt genom att analysera respons automatiskt. | Vi förnyade kundarbetet för risklivs-försäkringen genom att nyttja OP Data Platform. Vi förbättrade nykunds-registreringen, rapporteringen och processeffektiviteten på ett betydande sätt.<br><br>Vi fortsatte med tester som utnyttjar analyser och artificiell intelligens bland annat vid analyser av kundrespons och identifiering av kundpotential.<br><br>Med hjälp av dataanalyser förbättrade vi den riskbaserade fokuseringen för den interna övervakningen av operativa processer. |

Vi utnyttjar hållbarhetsdata (ESG) på ett omfattande sätt när vi tillhandahåller hållbara produkter och tjänster.

Noggrann och ingående mätning och analys av kundrelationer ger alla OP-anställda en möjlighet att beakta våra kunders behov.

Vi tryggar cybersäkerheten och dataskyddet i all vår verksamhet.

# Cybersäkerhet

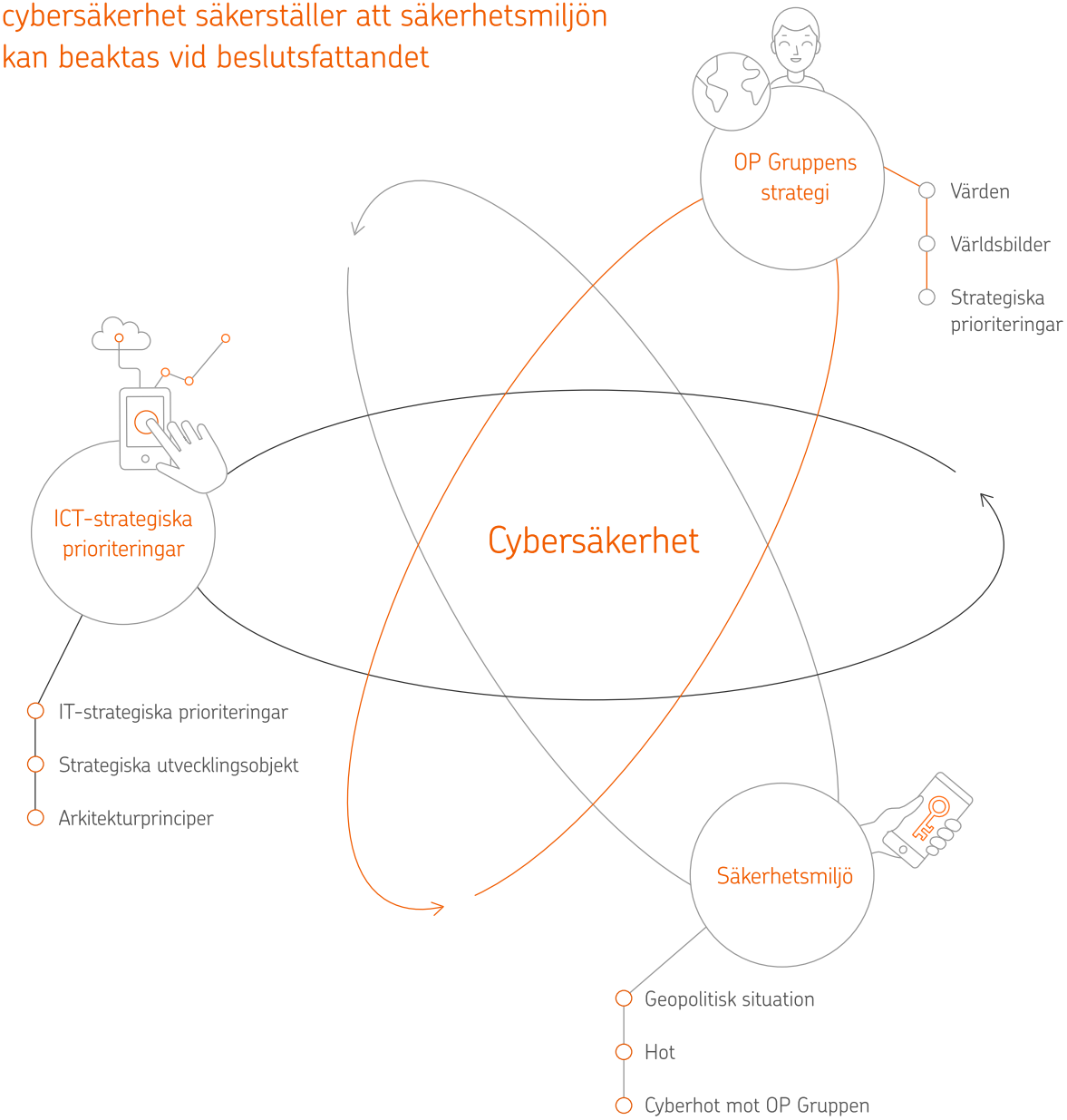
OP Gruppen skyddar sin verksamhet och sina kunders och övriga intressentgruppers data genom att upprätthålla en stark digital infrastruktur, cyberberedskap och kompetens inom informationssäkerhet. OP Gruppen har utvecklat cybersäkerheten långsiktigt med beaktande av cyberriskerna och de ständiga förändringarna i den externa hotbilden.

Utvecklingen av cybersäkerheten styrs av OP Gruppens prioriteringar inom cybersäkerhet, som bygger på gruppens strategi och ICT-strategiska prioriteringar samt på det rådande säkerhetsläget. Prioriteringarna fokuserar på hantering, skydd, observation och åtgärder som gäller cybersäkerhet. De tar upp ekonomins, kundbeteendets, konkurrensmiljöns, teknikens och regleringens inverkan på cybersäkerheten.

De strategiska prioriteringarna inom cybersäkerhet uppdateras årligen. År 2024 uppdaterades bland annat målen att förstärka cybersäkerhetskulturen, hantera cyberrisker med framförhållning, kontrollera säkerheten hos molnplattformarna, förbättra affärsverksamhetens kontinuitet och utveckla lägesbilden.

Det har skett avsevärda förändringar i säkerhetsmiljön i Europa på grund av Rysslands anfallskrig mot Ukraina och konflikterna i Mellanöstern. Detta återspeglas i cybersäkerhetsmiljön genom en förhöjd risk för statlig påverkan och cyberbrottslighet. Samarbetet med myndigheter år 2024 samt inom branschen i Finland och

De strategiska tyngdpunkterna för OP Gruppens cybersäkerhet säkerställer att säkerhetsmiljön kan beaktas vid beslutsfattandet



Norden var intensivt, och det har visat sig vara ett effektivt sätt att upprätthålla hela finansbranschens förmåga att motstå störningar till följd av cyberattacker.

OP Gruppen säkerställer att verksamheten håller en hög nivå genom aktuella anvisningar och kontinuerlig utbildning, övning och testning. Anvisningarna om cybersäkerhet kompletterades år 2024 så att de motsvarar de nya kraven. Utöver den årliga obligatoriska cybersäkerhetsutbildningen fick personalen utbildning i att identifiera e-post- och djupförfalskningsbedrägerier. De rollbaserade obligatoriska utbildningarna kompletterades med en ny kurs för personer som har förhöjda åtkomsträttigheter, och möjligheterna att öva hanteringen av cyberkriser utökades.

Under året gjordes dessutom tekniska ändringar och ordnades informationskampanjer som byggde på lärdomarna från ett dataintrång i en medarbetares e-postkonto som ägt rum mot slutet av året innan. Utvecklingsåtgärderna fortsätter år 2025.

Förmågan att bekämpa externa attacker och omedelbara hot är på en god nivå. I Finland inträffade ett stort antal överbelastningsattacker under året, och även OP Gruppen utsattes för fler överbelastningsattacker än under tidigare år. Antalet överbelastningsattacker var betydande särskilt i september–oktober. Attackerna hade dock endast en kortvarig och liten inverkan på tillgången till OP Gruppens tjänster. OP Gruppens förmåga att bekämpa överbelastningsattacker är på en god nivå och den utvecklas ytterligare. Utöver överbelastningsattackerna har cyberbrottslingar också aktivt fortsatt att skicka nätfiske-meddelanden för att göra dataintrång med hjälp av dem.

Läs mer om hanteringen av cybersäkerheten i OP Gruppen från sidan 329 i hållbarhetsrapporten och på webbplatsen op.fi.

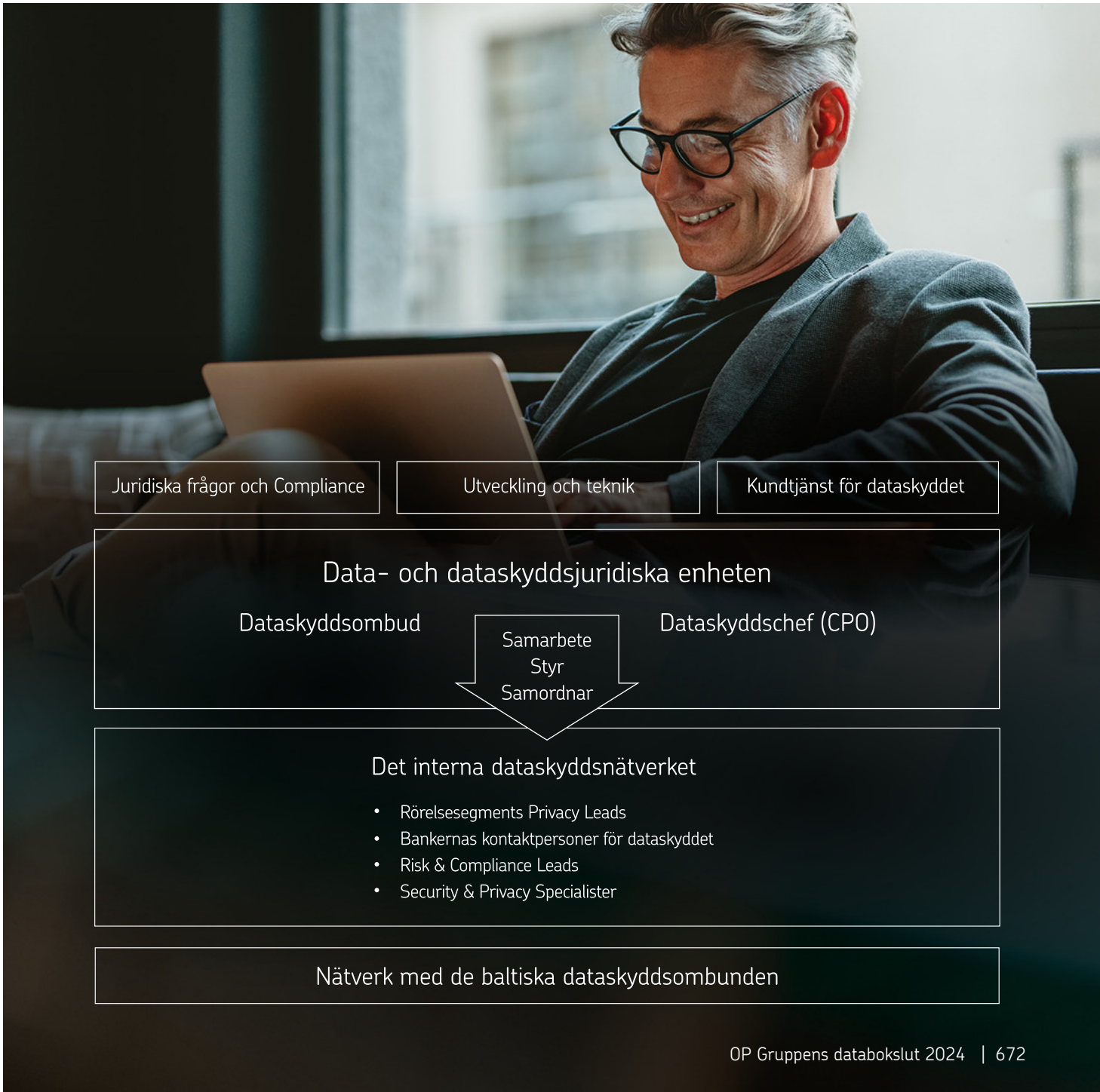


# Dataskydd

## OP Gruppen skyddar sin verksamhet och sina kunders och övriga intressent-gruppers data genom att upprätthålla en stark digital infrastruktur och kompetens inom informationssäkerhet.

År 2024 påverkades dataskyddsarbetet i OP Gruppen särskilt av EU:s nya regelverk om artificiell intelligens (AI Act), som trädde i kraft 1.8.2024. Av denna anledning utvidgade OP gruppen under året sin kompetens och verksamhet från dataskyddsreglering mer generellt till datareglering samt utvecklade förmågan inom AI-relaterad juridik. OP Gruppens dataskyddsexperter deltog aktivt i implementeringen av den nya AI-lagstiftningen och i bygget av interna verksamhetsmodeller och processer inom detta område i OP Gruppen. OP Gruppens process för konsekvensbedömning som gäller dataskyddet (Data Protection Impact Assessment, DPIA-processen) utvidgades så att den också omfattar riskbedömning som gäller systemen för artificiell intelligens. Under året ordnade OP:s dataskyddsexperter även utbildningar om regleringen och ansvarsfördelningen som gäller artificiell intelligens.

OP Gruppens affärsrörelser införde nya dataskyddsroller år 2024. Rollerna ansvarar bland annat för hanteringen av dataskyddskraven i sina affärsrörelser. Dessa personer, som arbetar i rollen Privacy Lead, har ett nära samarbete med enheten för Data- och dataskyddsjuridiska enheten och dataskyddsombudet. De medverkar också i regleringsprojekt. Syftet med denna samarbetsmodell är



att säkerställa att också framtida dataskyddskrav införs i affärsrörelserna.

OP Gruppen förbättrade dessutom rapporteringen om dataskyddet under året, så att rapporteringen bättre tillgodoser affärsrörelsernas behov. Gruppen publicerade exempelvis en intern rapport om konsekvensbedömningarna som gäller dataskyddet. Rapporten hjälper affärsrörelserna att hantera dataskyddskraven och uppskatta behovet att uppdatera konsekvensbedömningarna.

## Dataskydd och dataskyddsorganisation

I OP Gruppen genomförs dataskyddet genom riktlinjer, anvisningar och en stark intern samarbetsmodell på gruppnivå. Data- och dataskyddsjuridiska enheten ger affärsrörelserna stöd och mångsidig vägledning. Enheten ansvarar för tolkning av dataskyddslagstiftningen, utarbetar anvisningar och gör konsekvensbedömningar som gäller behandlingen av personuppgifter. Enheten upprätthåller en helhetsbild av hur OP Gruppen behandlar personuppgifter. Enheten rapporterar dessutom tillsammans med OP Gruppens dataskyddsombud om dataskyddsrisker i enlighet med ledningssystemet. Vidare har enheten ett nära samarbete med centrala intressentgrupper, till exempel Privacy Leads, OP Gruppens cybersäkerhet och kontaktpersonerna för dataskydd i andelsbankerna. I OP Gruppens finansierings- och försäkringsverksamhet har kundservicen i dataskyddsärenden koncentrerats till ett separat kundserviceteam för dataskydd.

Processerna för intern kontroll i OP Gruppen styr övervakningen av dataskyddet. Utöver affärsrörelserna övervakas dataskyddet också bland annat av OP Gruppens dataskyddsombud, Compliance och Internrevisionen.

## Statistik som gäller dataskydd

Till följd av OP Gruppens struktur finns det flera hundra företag i gruppen. Vart och ett av dem är en självständig personuppgiftsansvarig. I gruppen administreras också hundratals separata personregister.

Kundserviceteamet för dataskydd ansvarar för behandlingen av OP Gruppens kunders dataskyddsbegäran inom finansierings- och försäkringsverksamheten. Största delen av kundernas dataskyddsbegäran gäller kontroll av kundernas egna uppgifter. År 2024 behandlades 455 stycken sådana dataskyddsbegäran i OP Gruppen.

OP Gruppen vidtar omedelbart åtgärder i personuppgiftsincidenter enligt dataskyddsförordningen. Varje personuppgiftsincident behandlas centraliserat enligt hanteringsmodellen för personuppgiftsincidenter. Samtidigt bedöms också behovet av att informera dataombudsmannen och de registrerade som incidenten gäller. År 2024 observerade OP Gruppen i sin verksamhet totalt 1 218 fall som klassificerades som personuppgiftsincidenter enligt dataskyddsförordningen. I siffran ingår också de fall som beror på mänskliga fel och som OP Gruppen anser att inte utgör någon risk för kunderna.

**1 218**
Personuppgiftsincidenter som OP Gruppen identifierat, st.

**455**
Begäran om kontroll av egna uppgifter, st.

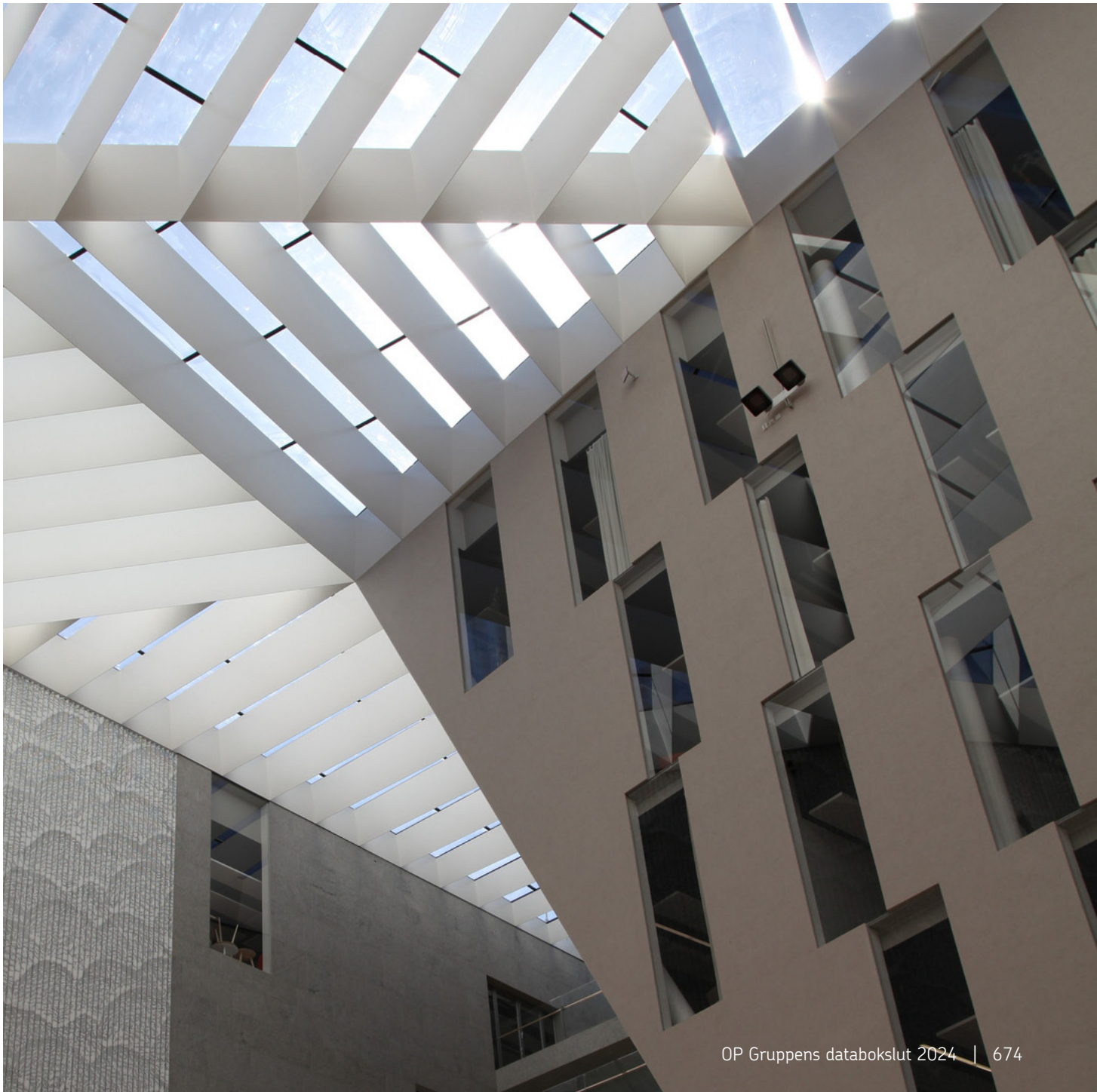


# Databalans och nyckeltal

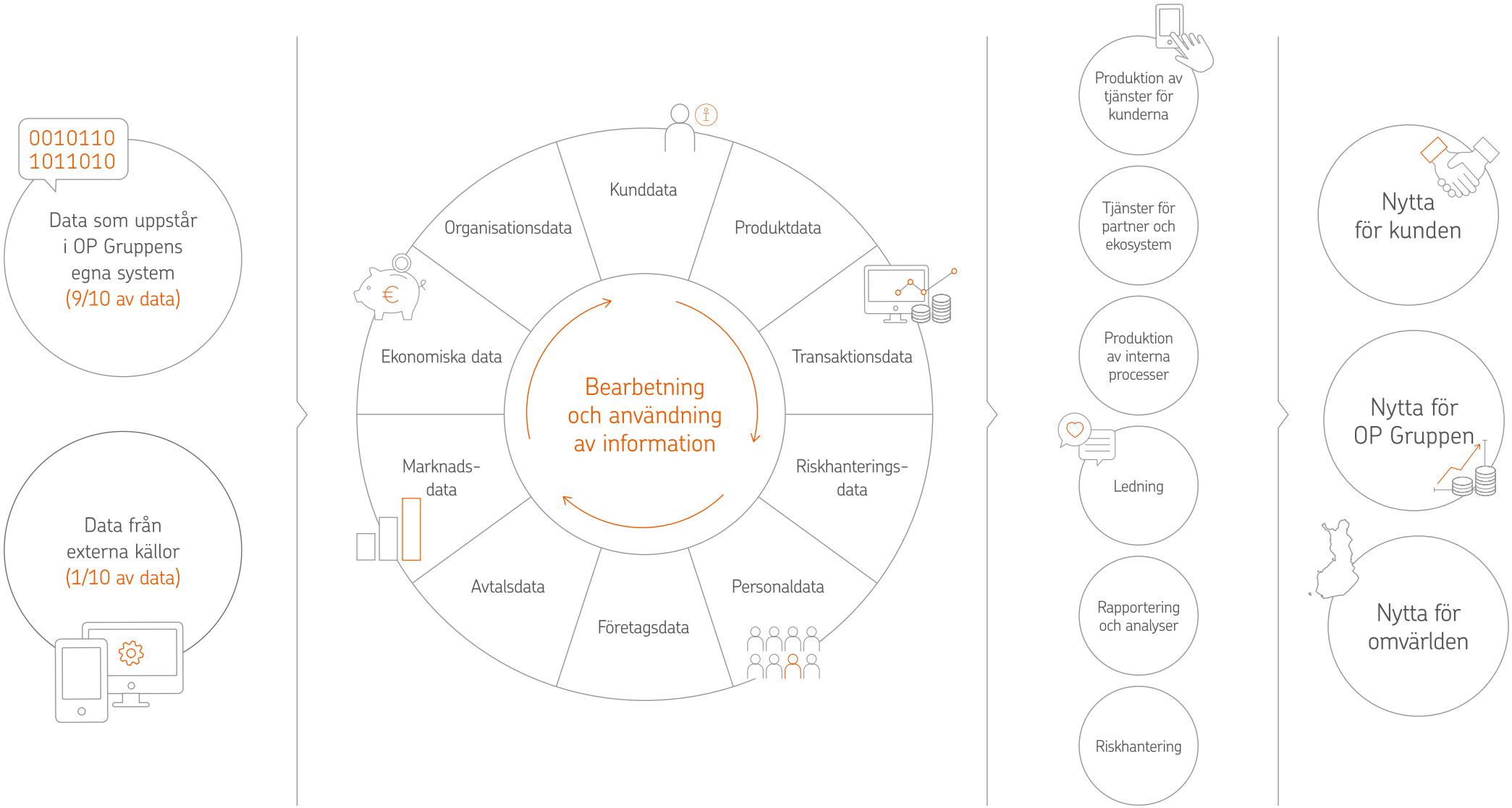
Ett databaserat värdeskapande bygger på OP Gruppens databalans och en balanserad ledning. Databalansen presenterar OP Gruppens interna och externa datakapital och datatillgångar, det vill säga de digitala tjänster, produkter och processer som utnyttjar datakapitalet.

## Databalans

OP Gruppen använder nyckeltalen i databalansen för att följa upp hur datakapitalet utvecklas och används. Datakapitalet utvecklas bland annat genom att leda datamängden och datans kvalitet och livscykel. Datakapitalet förädlas för att göra det möjligt att använda det mångsidigare för analys och nya applikationer. Resultatet är nya, effektivare och mer högklassiga tjänster som är till nytta för kunderna. OP Gruppens modell för värdeskapande beskrivs i sin helhet på sidan 15.



# Data som en del av OP Gruppens modell för värdeskapande



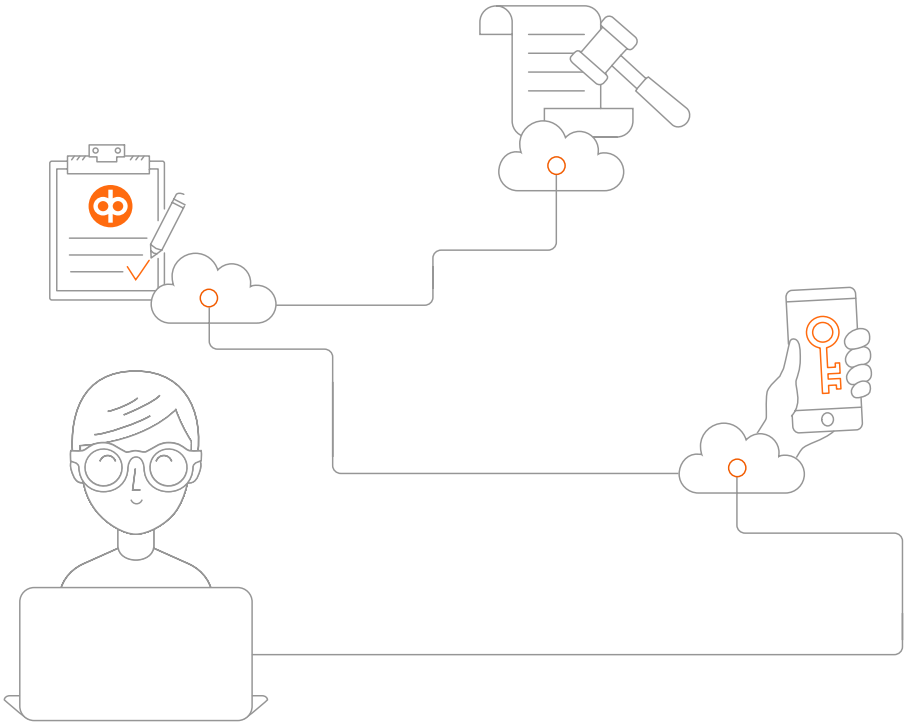

OP Gruppens modell för värdeskapande beskrivs i sin helhet på sidan 15.

# OP Gruppens databalans 2024

| | **Datatillgångar**<br>Data Assets | **Datakapital**<br>Data Capital |
|---|---|---|
| **Definition** | OP Gruppens tjänster, produkter och processer som produceras genom att utnyttja datakapitalet | Interna och externa data som står till OP Gruppens förfogande |
| **Mål** | Leda datans värde för affärsrörelsen och kundnyttan av data | Leda datans kvalitet, mängd och användbarhet samt riskhanteringen som gäller data |
| **Verksamhetsmodeller** | Kund- och affärsrörelseprocesser<br>Processer för analys, beslutsfattande och riskhantering<br>Verksamhetsmodeller för dataskydd och datasäkerhet | Hanterings- och korrigeringsprocess för kvaliteten på data<br>Datahantering |
| **Tjänster för kunderna** (exempel) | **Allmänna servicekanaler**<br>Nättjänster och mobiltjänster<br>Kundservice och kundrådgivning<br><br>**Tjänster för företagskunder**<br>OP Företagsekonomi<br>API-gränssnittstjänster<br>Tjänster för betalning i realtid<br>OP Multibanktjänsten<br>OP Lasku<br>OP Finansiering<br><br>**Tjänster för privatkunder**<br>Min profil<br>Tjänsten Ekonomisk balans<br>Den digitala bolånetjänsten<br>OP Lasku<br>OP Finansiering<br>OP Placeringspartner<br>OP Multibanktjänsten<br>Tjänsten Vad ska man placera i just nu<br>OP Aina<br>Digitala medarbetare<br>Verktyg för värdering av bostadens pris | **Eget datakapital**<br>Partsdata<br>Produktdata<br>Avtalsdata<br>Personaldata<br>Organisationsdata<br>Interna referensdata<br>Transaktionsdata<br>Riskhanteringsdata<br>Ekonomiska data<br>Dokumentarkiv<br><br>Mänskligt kapital i OP Gruppen |
| **Interna tjänster** | Marknadsförings- och försäljningstjänster<br>360° kundförståelsetjänster<br>Marknadsinformationstjänster<br>Business Intelligence-tjänster<br>Ekonomiska rapporteringstjänster<br>People Analytics-tjänster<br><br>Kreditbeslutsverktyget<br>Dataskydds- och datasäkerhetstjänster<br>Cybersäkerhetstjänster<br>Beräkningstjänsten för bostadens säkerhetsvärde Ruuvalli<br>Tjänster för identifiering av penningtvätts- och bedrägerimisstankar<br>ESG-verktyget | **Externt datakapital**<br>Marknadsdata<br>Omvärldsdata<br>Externa referensdata<br>ESG-data |
| **Ekosystem- och omvärldstjänster** | Gemensamma API-gränssnittstjänster<br>Myndigheternas informationstjänster och rapportering<br>Centralbanksrapportering | |

# Nyckeltal

| Kunder (miljoner kunder) | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Privatkunder | 3,3 | 3,4 | 3,3 | 3,3 | 3,3 |
| Företagskunder | 0,4 | 0,4 | 0,3 | 0,3 | 0,3 |
| Ägarkunder | 2,1 | 2,1 | 2,1 | 2,0 | 2,0 |
| Bank- och försäkringsverksamhetens gemensamma kunder | 1,3 | 1,3 | 1,3 | 1,3 | 1,3 |



| OP:s servicekanaler | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | För-ändring |
|---|---|---|---|---|---|---|
| NPS för OP:s digitala kanaler | 58 | 55 | 53 | 52 | 54 | 5 % |
| **Nättjänster och mobiltjänster** (miljoner inloggningar per månad i genomsnitt) | | | | | | |
| Op.fi* | 5,5 | 5,7 | 6,1 | 4,4 | 5,7 | -4 % |
| OP-mobilen, privatkunder | 55,5 | 50,6 | 45,4 | 40,1 | 33,6 | 10 % |
| OP-mobilen, företagskunder** | 3,6 | 2,3 | - | - | - | 57 % |
| **Avtal om OP:s koder och digitala tjänster*** (1 000 avtal) | | | | | | |
| Privatkunder | 2 216 | 2 225 | 2 190 | 2 024 | 1 980 | 0 % |
| **Verksamhetsställen** | | | | | | |
| Bankkontor | 278 | 289 | 297 | 324 | 342 | -4 % |
| **Sociala medier** | | | | | | |
| Följare på Facebook (OP Gruppen och andelsbankerna) | 487 399 | 484 236 | 474 838 | 470 609 | 442 004 | 1 % |
| Följare på X | 60 436 | 62 012 | 52 993 | 50 158 | 46 591 | -3 % |
| Följare på LinkedIn | 108 302 | 90 778 | 78 885 | 69 888 | 60 188 | 19 % |
| Följare på Instagram**** | 111 012 | 94 972 | 31 544 | 26 100 | 18 211 | 17 % |
| Följare på Youtube | 12 358 | 10 420 | 9 072 | 7 811 | 6 090 | 19 % |
| Följare på TikTok | 18 274 | 10 276 | - | - | - | 78 % |

*Siffrorna för åren 2020–2021 är inte jämförbara eftersom mätningssättet ändrades år 2022.

**Tjänsterna i OP-mobilen öppnades för företagskunder i november 2022.

***Nyckeltalet hette E-tjänstavtal fram till år 2021.

****Antalet följare av andelsbankernas och OP Hem-företagens Instragramkonton har upptagits i siffran på gruppnivå. Siffran för år 2023 har justerats retroaktivt.

| Nyckeltal för digitala tjänster (1 000 st. om inget annat anges) | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | Förändring |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Bolåneansökningar behandlade av kreditbeslutsverktyget** | | | | | | |
| Automatiskt handlagda ansökningar sammanlagt | 70 | 67 | 79 | 92 | 57 | 4 % |
| Automatiskt utfärdade jakande beslut | 27 | 27 | 29 | 34 | 20 | 0 % |
| **Banktjänsternas nyckeltal för OP Aina*** | | | | | | |
| Andelen helt automatiserade samtal | 83 % | - | - | - | - | - |
| Andelen kunder som gett positiv respons | 82 % | - | - | - | - | - |
| Externa API-gränssnittstjänster i produktionen (st.) | 22 | 23 | 64 | 63 | 48 | -1 |
| Registrerade användare av Siirto-betalningar i OP:s mobila kanaler | 1 251 | 1 221 | 1 148 | 1 055 | 899 | 2 % |
| Användning av den digitala assistenten (antalet fall) | 134 | 89 | - | - | - | 51 % |

| Datakapaciteter och kompetens | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | Förändring |
|---|---|---|---|---|---|---|
| OP-personal vid centralinstitutet som arbetar med datautveckling och dataförädling | 696 | 782 | 629 | 635 | 606 | -11 % |
| Andelen av alla anställda vid OP:s centralinstitut | 7 % | 10 % | 8 % | 8 % | 8 % | -3 %-enh. |
| Deltagare i OP Tech Academys data- och analysutbildningar** | 417 | 240 | 410 | 424 | 430 | 74 % |
| Genomsnittligt antal användare av AI-verktyget Maiju per månad | 3 700 | - | - | - | - | - |

| Datakapital (1 000 st. om inget annat anges) | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | Förändring |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Datamängden i de analytiska databaserna, terabyte | 1 284 | 474 | 687 | 885 | 766 | 171 % |
| Antalet insamlade logghändelser per månad i den centraliserade logghanteringen (miljarder st.) | 306 | 300 | 230 | 200 | 165 | 2 % |
| Antalet elektroniska handlingar (100 000 st.) | 1 021 | 1 230 | 715 | 775 | 611 | -17 % |
| Digitaliseringsgrad för avtal inom banktjänsterna | 57 % | 56 % | 45 % | 45 % | 45 % | 1 %-enh. |
| Kunduppgifter som hanterats själv i tjänsten Min Profil | 787 | 2 434 | 546 | 620 | 947 | -68 % |

| Dataskydd och intern kontroll | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | Förändring |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Handlagda begäranden om att kontrollera egna uppgifter i finansierings- och försäkringsverksamheten | 455 | 352 | 249 | 390 | 453 | 29 % |
| Samtycke till kakor i op.fi och OP-mobilen (1 000 st.) | 2 737 | 2 535 | 2 432 | 2 256 | 1 985 | 8 % |
| Fall som klassificerats som personuppgiftsincidenter | 1 218 | 1 081 | 964 | 947 | 916 | 13 % |

| Datahantering | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | Förändring |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dataområden för vilka informationsägare utsetts | 57 % | - | - | - | - | - |
| Antalet personer som verkar i informationsägarroller | 417 | - | - | - | - | - |

Av säkerhetsskäl rapporterar inte OP Gruppen offentligt nyckeltal som gäller penningtvätts- eller bedrägeriövervakning (AML/Anti-fraud).

*OP Aina introducerades för kunderna i juli 2024.

**Nyckeltalets beräkningsprincip ändrades år 2023. OP Tech Academy hette OP Software Academy fram till år 2024.




OP Andelslag
Gebhardsplatsen 1
00510 Helsingfors

www.op.fi