



OP Ryhmän osavuosisikatsaus 1.1.–30.9.2021

Taustamateriaali

Sisällysluettelo

- OP Ryhmän osavuosisikatsaus
- Vähittäispankki
- Yritys pankki
- Vakuutus
- Likviditeetti ja varainhankinta
- Vakavaraisuus
- OP Ryhmä lyhyesti



OP Ryhmän osavuositiedustus

Tulos ennen veroja 858 miljoonaa euroa – asiakasliiketoiminnan tuotot kasvoivat vahvasti

	1-9/2021	1-9/2020	Muutos, %	1-12/2020
Tulos ennen veroja, milj. €	858	526	63,1	785
Vähittäispankki	224	100	123,3	115
Yrityspankki	356	221	60,6	349
Vakuutus	380	195	95,4	348
Muu toiminta	-70	39	-278,8	3
Kertyneet uudet OP-bonukset omistaja-asiakkaille	-157	-194	-	-255
Oman pääoman tuotto (ROE), %	6,9	4,4	2,5 *	5,0
Oman pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	8,1	6,0	2,1 *	6,6
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,56	0,36	0,20 *	0,42
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	0,66	0,49	0,16 *	0,55
	30.9.2021	30.9.2020	Muutos, %	31.12.2020
CET1-vakavaraisuus, %	19,0	18,3	0,7 *	18,9
Luottokanta, mrd. €	95,2	94,2	1,1	93,6
Talletukset, mrd. €	74,6	70,7	5,5	70,9
Järjestämättömät saamiset vastuista, %**	2,4	2,1	0,3 *	2,5
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta, %	0,13	0,25	-0,12 *	0,23
Omistaja-asiakkaat (1000)	2 045	2 021	1,2	2 025

Tuloksen vertailulukuna on käytetty vuoden 2020 vastaavien jaksojen lukuja. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten erien vertailulukuna on käytetty vuoden 2020 lopun tilannetta, ellei toisin mainita.

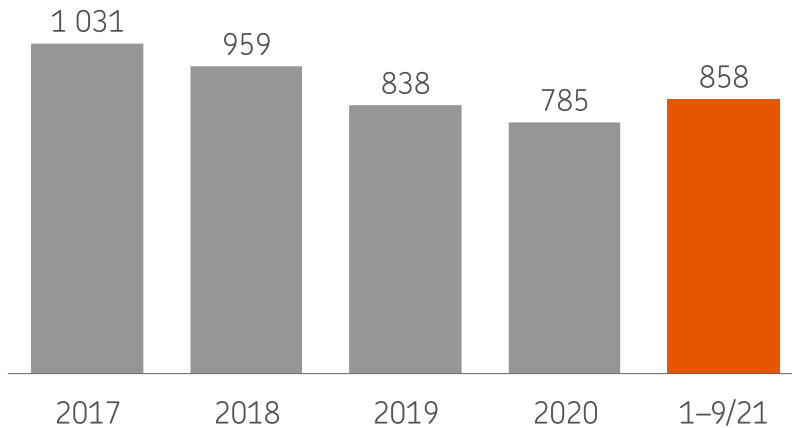
*Suhdeluvun muutos

**Tunnusluvun sisältöä ja nimeä on muutettu Q1/2021. Vertailutiedot on oikaistu.

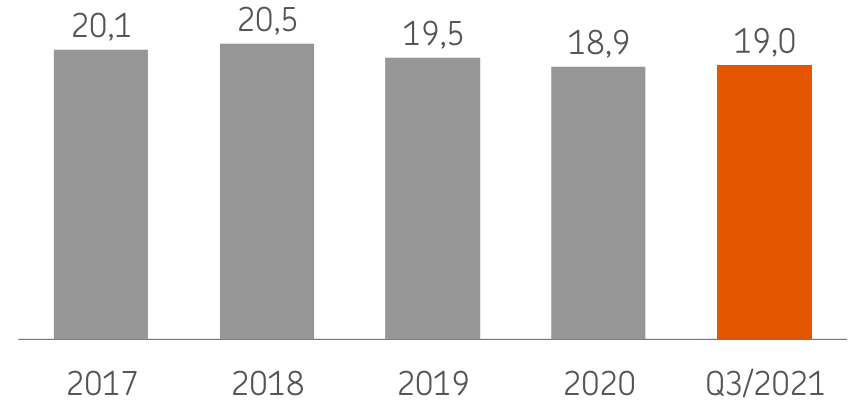
- Tulos ennen veroja parani 63 % 858 miljoonaan euroon (526).
- Asiakasliiketoiminnan tuotot kasvoivat yhteensä 7 % 2 274 miljoonaan euroon (2 116). Korkokate kasvoi 1 % 971 miljoonaan euroon (960), vakuutusgate 14 % 542 miljoonaan euroon (476) ja nettopalkkiotuotot 12 % 761 miljoonaan euroon (679).
- Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat vertailukaudesta 128 miljoonaa euroa 204 miljoonaan euroon (76).
- Yhteensä tuotot kasvoivat 14 % 2 573 miljoonaan euroon (2 268).
- Kulut, 1 420 miljoonaa euroa (1 414), olivat vertailukauden tasolla.
- Saamisten arvonalentumiset, 95 miljoonaa euroa (183), olivat 0,13 % (0,25) luotto- ja takauskannasta. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia kasvattivat koronaviruspandemian vaikutukset luottokannan laatuun ja sääntelymuutoksesta johtuva maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto.
- OP Ryhmän luottokanta kasvoi vuodessa 1 % 95 miljardiin euroon (94) ja talletukset 6 % 75 miljardiin euroon (71).
- CET1-vakavaraisuus oli 19,0 % (18,9).

OP Ryhmän tulos ja vakavaraisuus

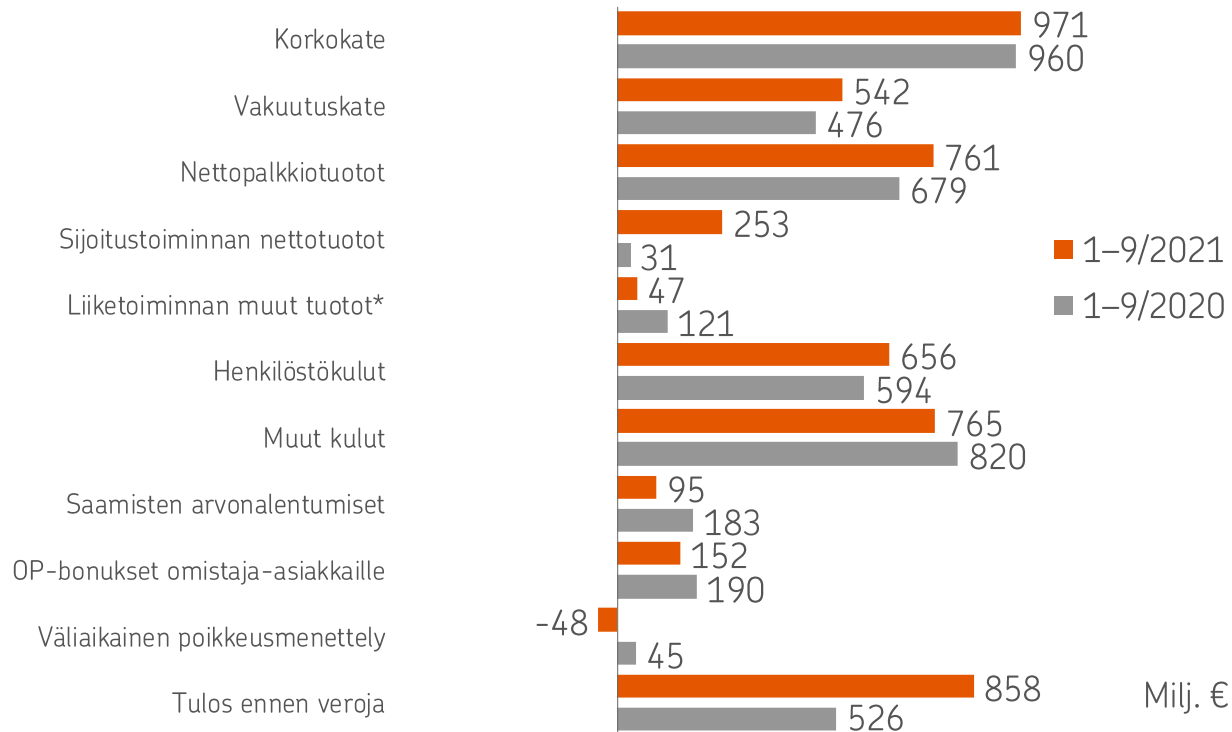
Tulos ennen veroja, milj. €



Ydinvakavaraisuus (CET1), %

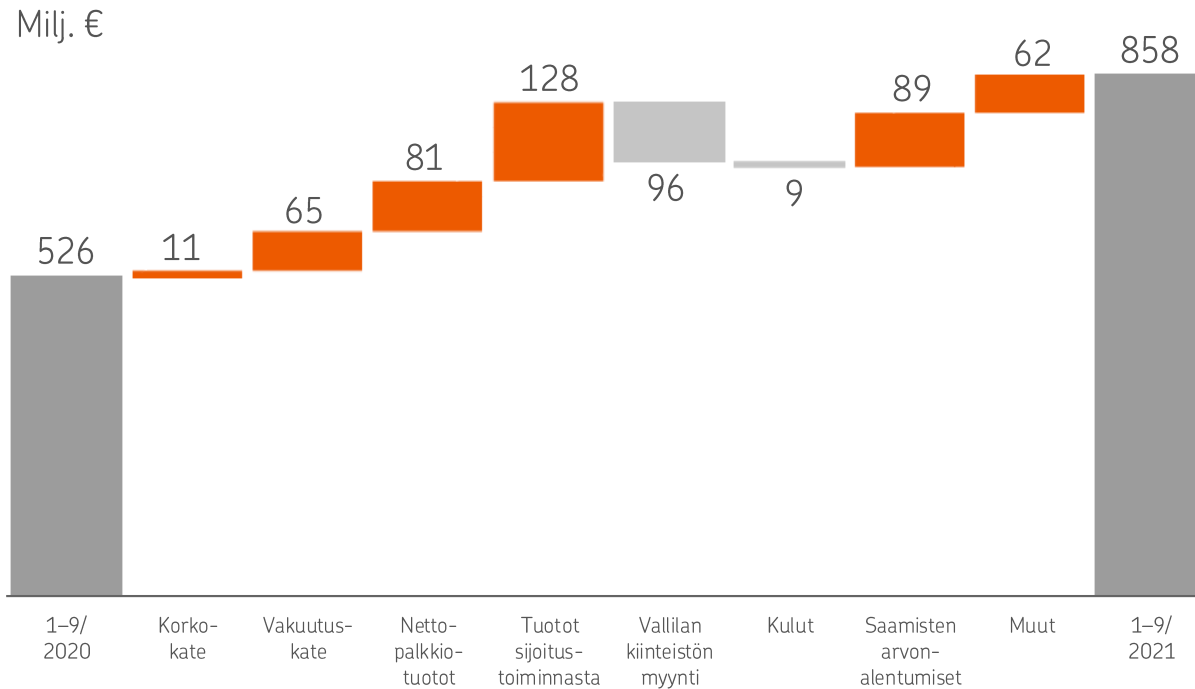


OP Ryhmän tuloslaskelman pääerät

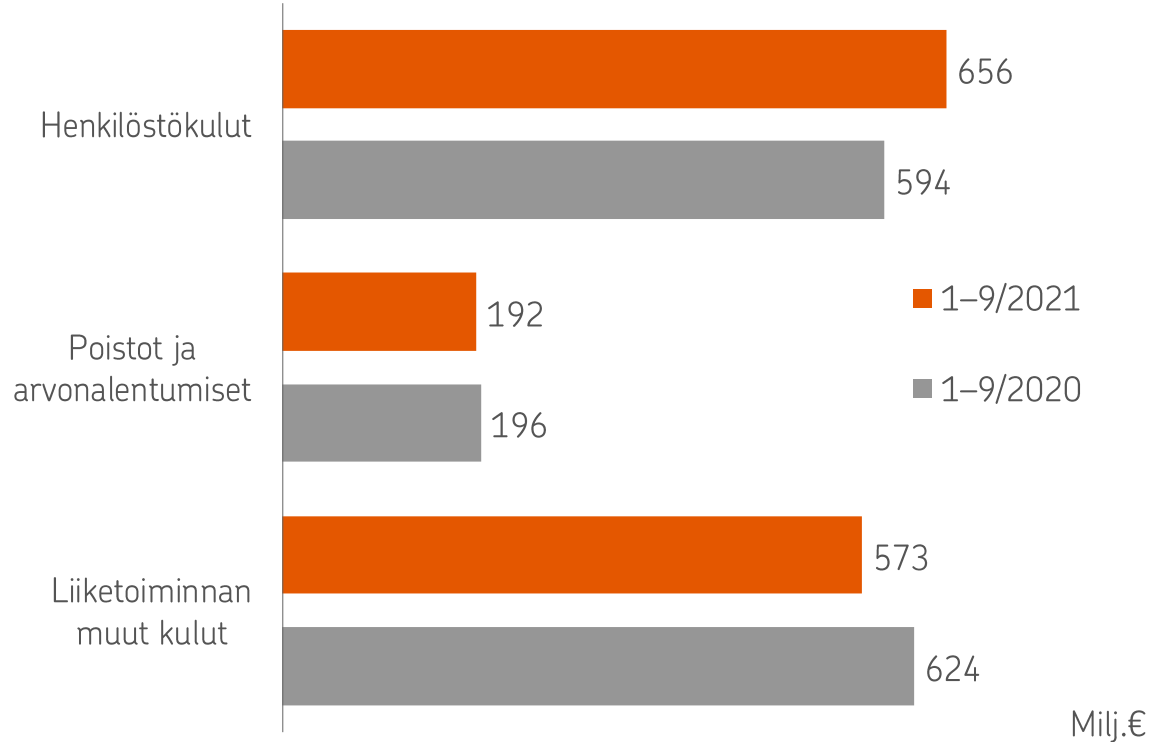


*Sisältää Vallilan kiinteistön myyntivoiton (2020)

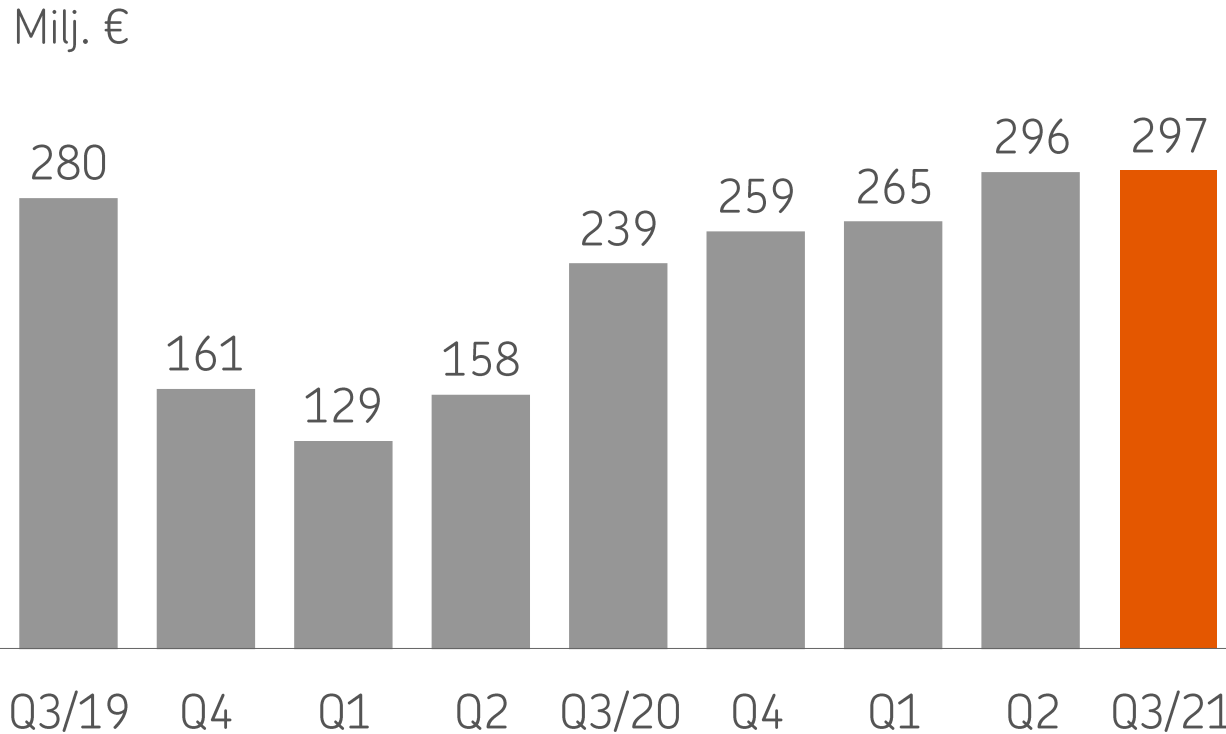
OP Ryhmän tuloskehitys



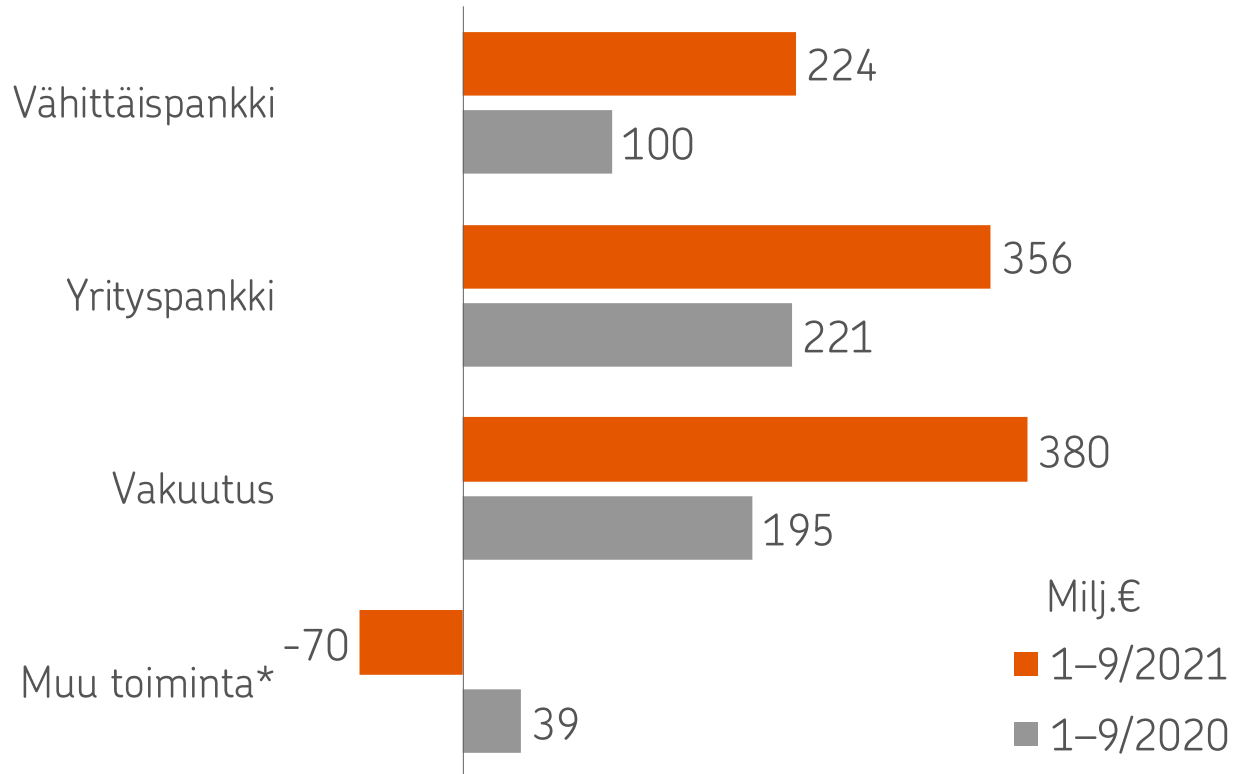
OP Ryhmän kulukehitys



OP Ryhmän tulos neljännesvuosittain



OP Ryhmän tulos segmenteittäin



*Sisältää Vallilan kiinteistön myyntivoiton (2020)

OP Ryhmän tuloslaskelma

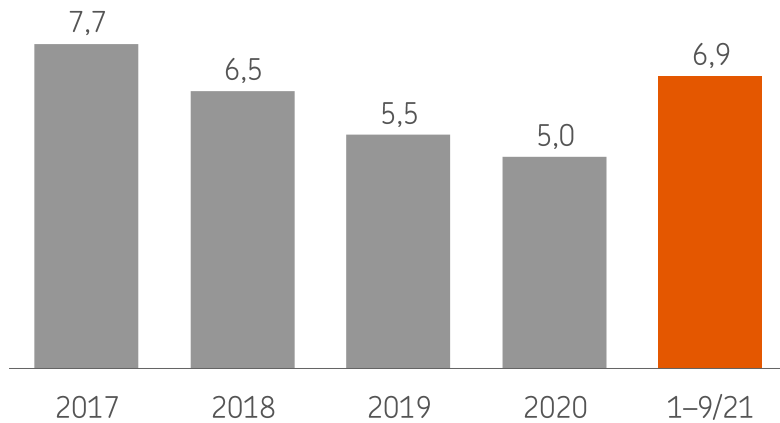
Tammi-syyskuu	2021	2020	Muutos, milj. €	%	Q3/21	Q3/20	Muutos, %
Korkokate	971	960	11	1,1	331	315	4,9
VakuutusKate	542	476	65	13,7	215	181	18,9
Nettopalkkiotuotot	761	679	81	12,0	249	224	11,1
Sijoitustoiminnan nettotuotot	253	31	222	716,2	-2	59	-104,2
Liiketoiminnan muut tuotot	47	121	-74	-61,3	4	8	-49,5
Tuotot yhteensä	2 573	2 268	305	13,5	796	787	1,2
Henkilöstökulut	656	594	62	10,4	195	179	9,0
Poistot ja arvonalentumiset	192	196	-4	-2,1	64	67	-5,2
Liiketoiminnan muut kulut	573	624	-51	-8,2	170	174	-2,6
Kulut yhteensä	1 420	1 414	7	0,5	429	421	1,9
Saamisten arvonalentumiset	-95	-183	89	-	-59	-17	-
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	-152	-190	38	-	-53	-65	-
Väliaikainen poikkeusmenettely (overlay approach)	-48	45	-93	-207,9	42	-44	-196,4
Tulos ennen veroja	858	526	332	63,1	297	239	24,0

OP Ryhmän tulos vuosineljänneksittäin

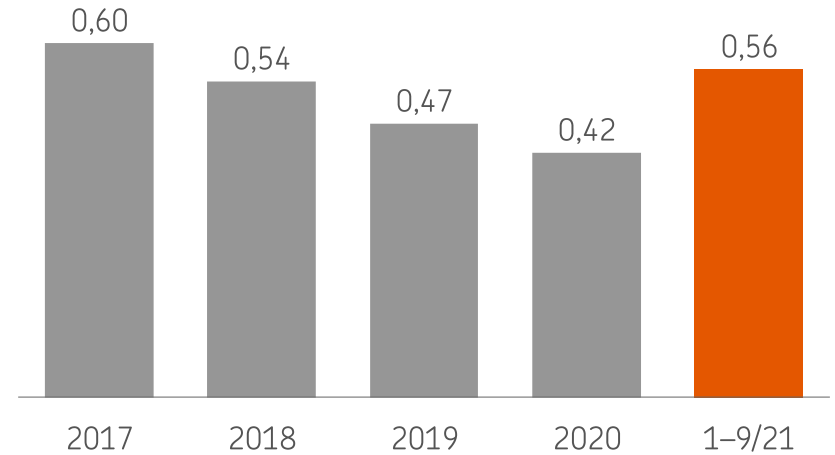
Milj. €	Q1/2020	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3/2021
Korkokate	319	327	315	324	316	324	331
VakuutusKate	131	164	181	95	157	170	215
Nettopalkkiotuotot	244	211	224	252	270	242	249
Sijoitustoiminnan nettotuotot	-140	112	59	153	146	109	-2
Liiketoiminnan muut tuotot	107	5	8	11	7	36	4
Tuotot yhteensä	662	819	787	835	896	881	796
Henkilöstökulut	208	207	179	120	222	238	195
Poistot ja arvonalentumiset	65	64	67	77	64	65	64
Liiketoiminnan muut kulut	245	204	174	228	221	181	170
Kulut yhteensä	518	475	421	425	507	484	429
Saamisten arvonalentumiset	-105	-60	-17	-42	-22	-13	-59
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	-60	-64	-65	-61	-46	-52	-53
Väliaikainen poikkeusmenettely (overlay approach)	151	-62	-44	-48	-55	-36	42
Tulos ennen veroja	129	158	239	259	265	296	297

OP Ryhmän pääoman tuotto prosentit

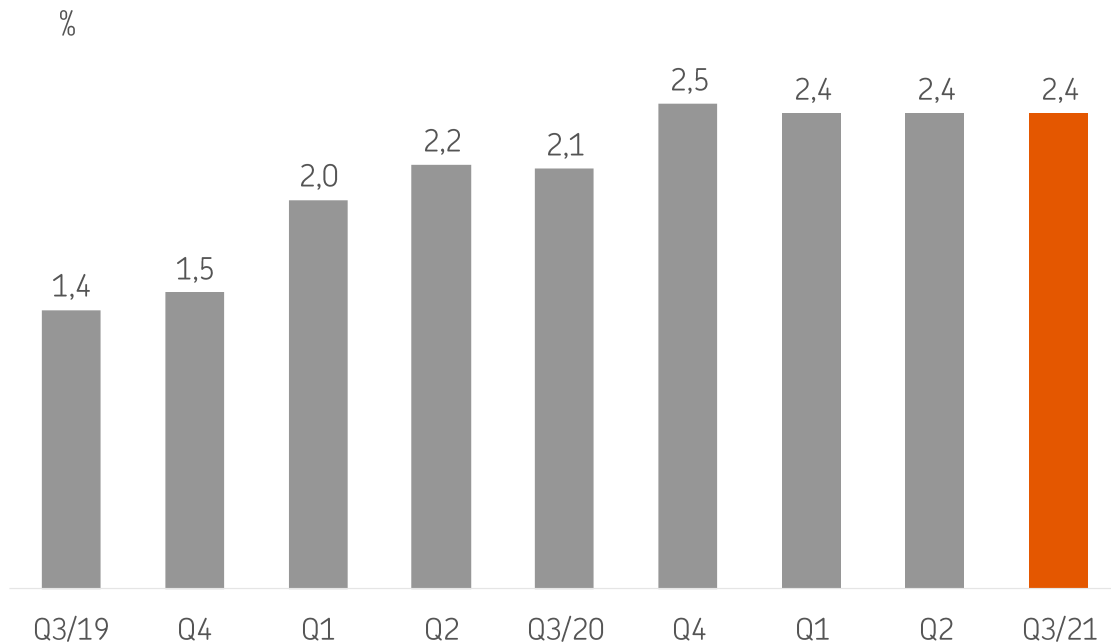
Roe, %



Roa, %

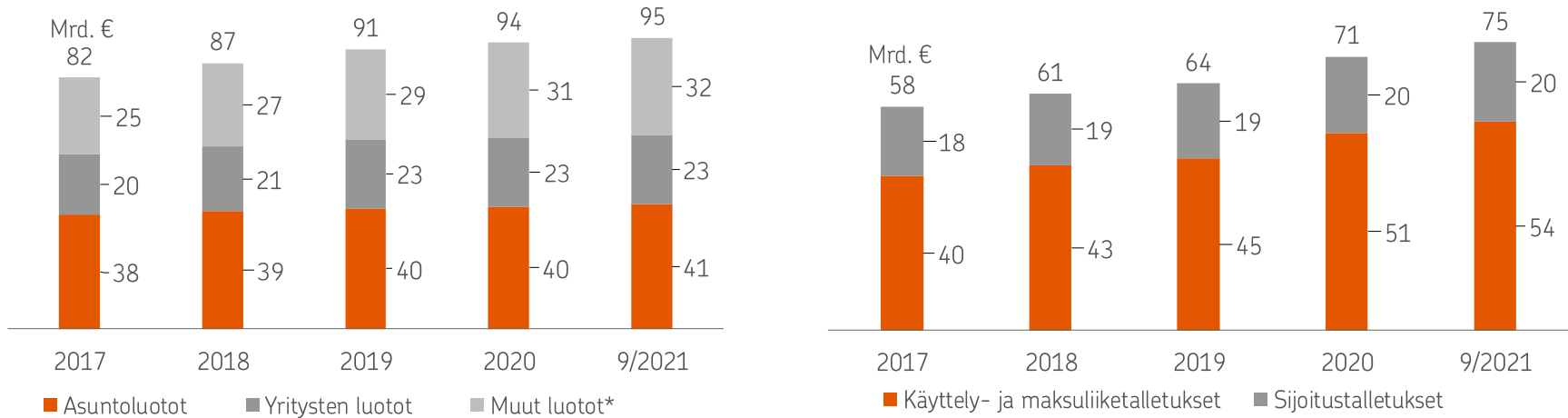


Järjestämättömät saamiset vastuista*



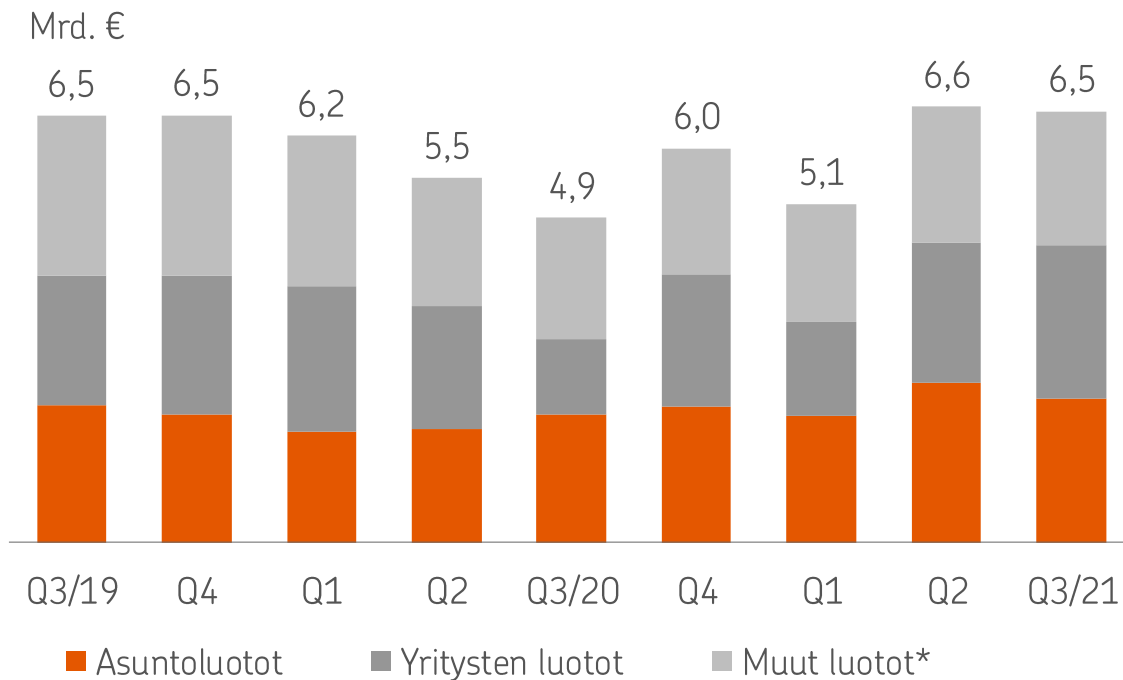
*Tunnusluvut muutettiin vuoden 2021 alusta nettomääräisestä bruttomääräiseksi eli järjestämättömät saamiset eivät sisällä enää tappiota koskevaa vähennyserää. Samassa yhteydessä siirryttiin käyttämään kattavampaa ongelmasaamisten käsitettä, joka sisältää kaikki taseen ulkopuoliset järjestämättömät saamiset. Tunnuslukujen uusi nimittäjä sisältää luotto- ja takauskannan lisäksi siirtyvät korkosaamiset sekä käyttämättömät luottojärjestelyt. Vertailutiedot on oikaistu.

OP Ryhmän luottokanta kasvoi vuodessa 1,1 % ja talletuskanta 5,5 %



* sisältää myös asuntoyhteisöt ja julkisyhteisöt

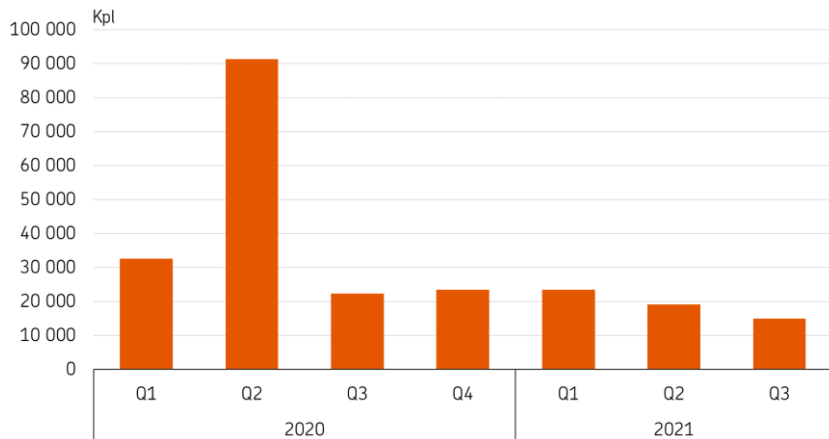
OP Ryhmän uudet nostetut luotot



* sisältää myös asuntoyhteisöt ja julkisyhteisöt

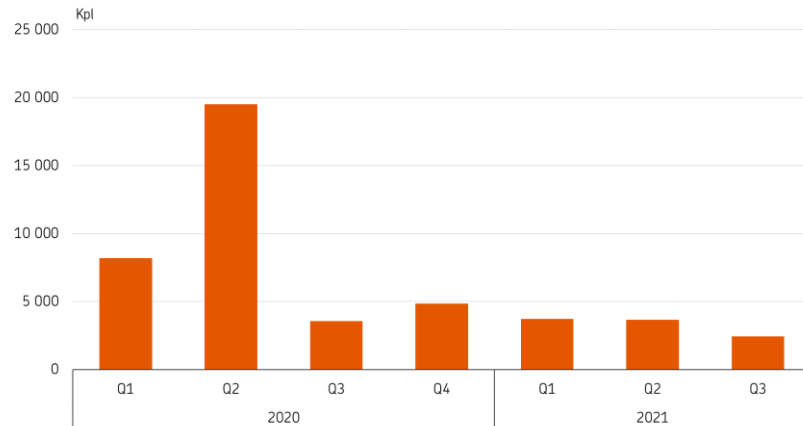
Toteutuneet lyhennysvapaat ja maksuohjelman muutokset

Henkilöasiakkaiden lyhennysvapaat



Kuvassa esitetään henkilöasiakkaiden toteutuneiden lyhennysvapaiden kappalemäärät katsauskaudelta ja vertailuvuodelta. Ajankohta määräytyy toimeenpanopäivämäärän mukaan.

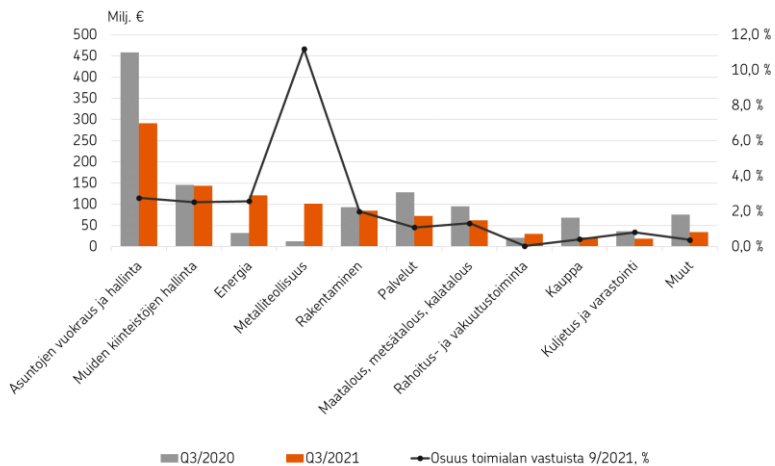
Yritysassiakkaiden lyhennysvapaat ja maksuohjelman muutokset



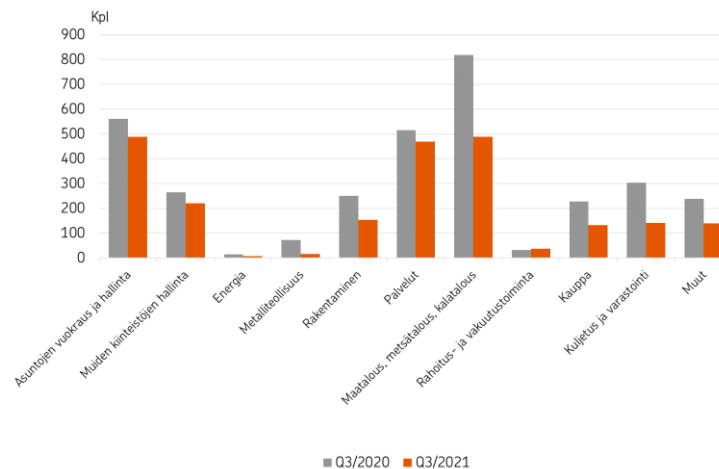
Kuvassa esitetään yritysasiakkaiden toteutuneiden maksuohjelman muutosten ja lyhennysvapaiden kappalemäärät katsauskauden ja vertailuvuoden kvartaaleilta. Ajankohta määräytyy muutoksen toteutumispäivämäärän mukaan. Seuranta on yhdenmukaistettu henkilöasiakkaiden seurannan kanssa ja vertailutietoja on oikaistu vuosineljännesten välillä.

Yritysassiakkaiden lyhennysvapaat ja maksuohjelman muutokset toimialoittain

Yritysassiakkaiden lyhennysvapaat ja maksuohjelman muutokset päätoimialoittain



Yritysassiakkaiden lyhennysvapaat ja maksuohjelman muutokset päätoimialoittain

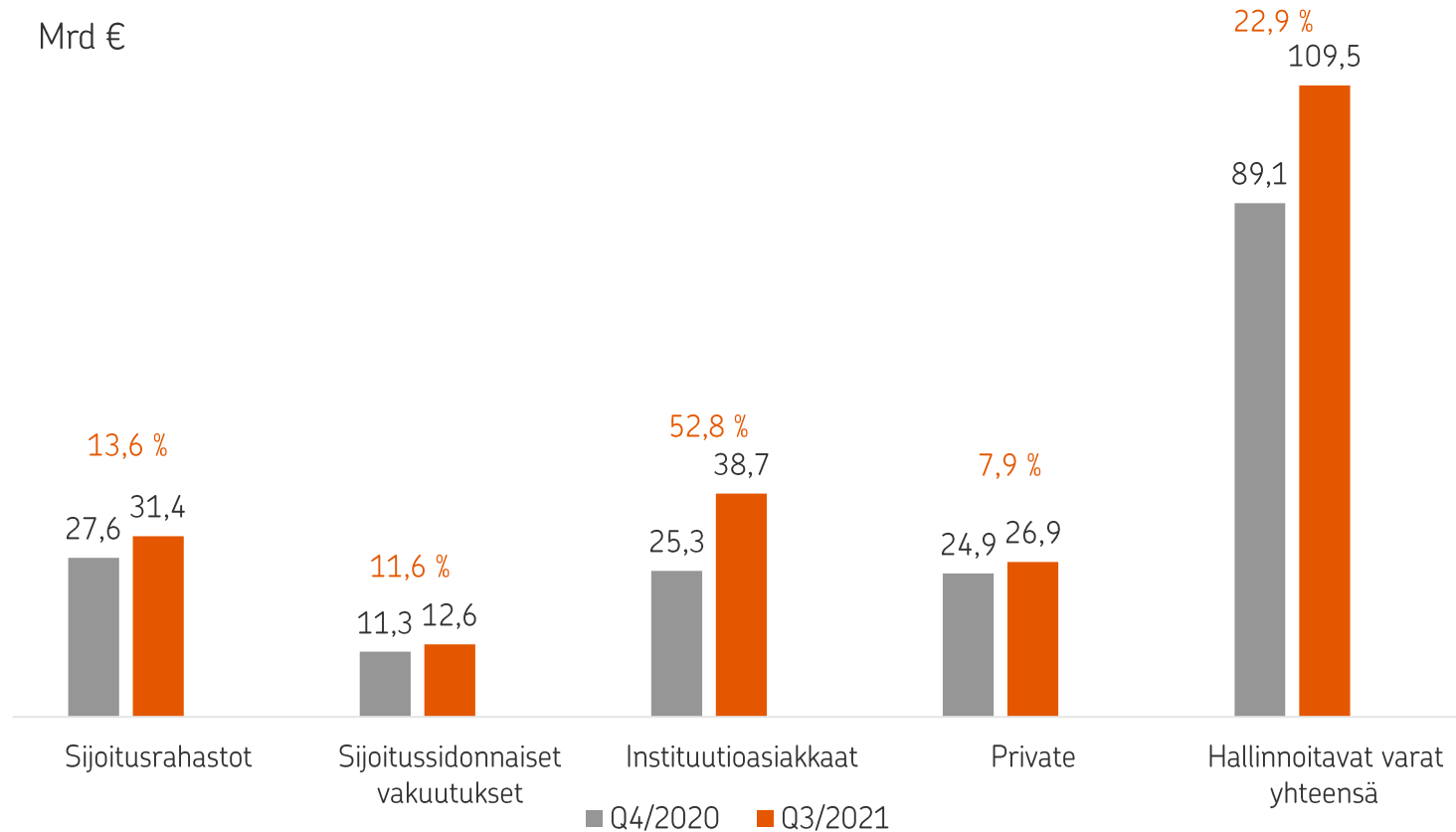


Kuvassa esitetään toimialoittain yritysten vastuut, joihin katsauskauden ja vertailukauden kolmannen vuosineljänneksen aikana toteutetut lyhennysvapaat ja maksuohjelmien muutokset kohdistuivat. Kuvassa esitetään myös toimialoittain prosentiosuudet vastuista, joihin tehtiin lyhennysvapaa tai maksuohjelman muutos katsauskaudella.

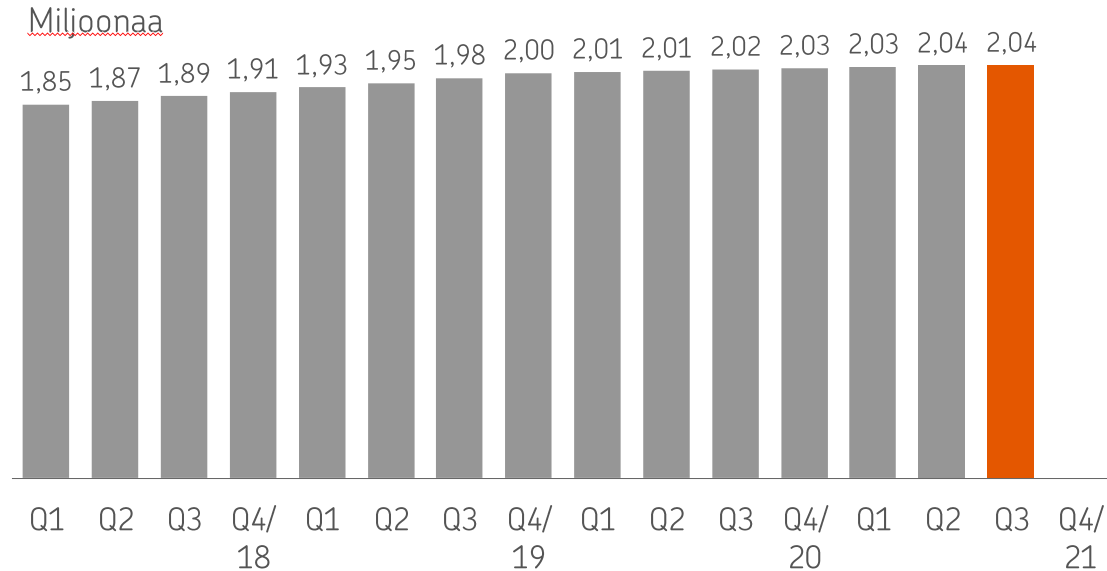
Kuvassa esitetään yritysten vastuisiin kohdistuvat toteutetut lyhennysvapaat ja maksuohjelmien muutokset toimialoittain katsauskauden ja vertailukauden kolmannelta vuosineljännekseltä.

OP Ryhmän hallinnoitavat varat

Mrd €



Omistaja-asiakkaita yli 2 miljoonaa





Vähittäispankki

Vähittäispankki

Vähittäispankki on volyymeiltaan OP Ryhmän liiketoimintasegmenteistä suurin tarjoten henkilö- ja pk-yritysasiakkaille laajan, kattavan ja kokonaisvaltaisen tuote- ja palveluvalikoiman.

- Henkilöasiakkaiden palvelut ja tuotteet kattavat päivittäiset pankkiasiat, lainat, säästöt ja sijoitukset sekä asuntoasiat. OP on johtava asuntorahoittaja Suomessa.
- PK-yritysasiakkaille OP tarjoaa kattavat palvelut rahoitukseen, maksuliikkeeseen ja kassanhallintaan, sijoittamiseen, riskienhallintaan ja yritystoiminnan kehittämiseen. Rakennamme ratkaisut aina asiakasyrityksemme tarpeisiin sopiviksi.

Vähittäispankki muodostuu henkilö- ja pk-yritysasiakkaiden pankkitoiminnasta osuuspankeissa sekä OP:n keskusyhteisökonserneissa.

Avainlukuja 1-9/2021

Tulos ennen veroja

224 milj. €

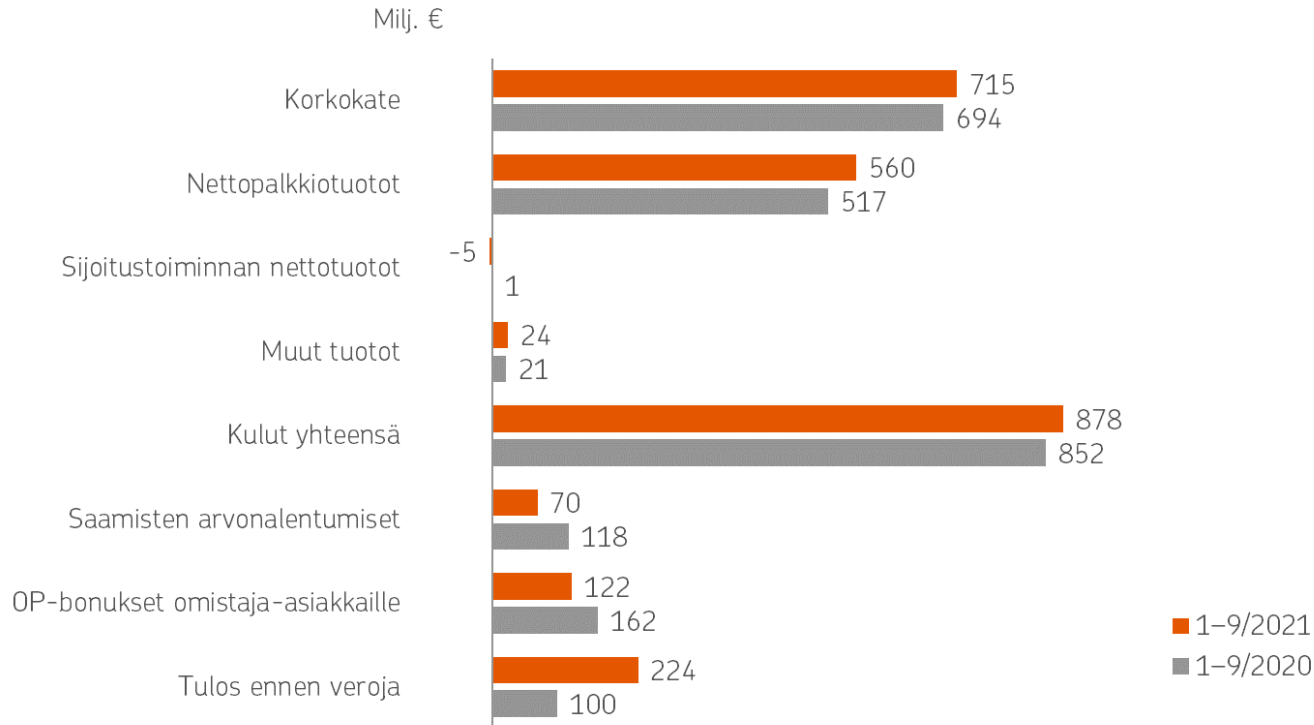
Luottokanta

70,6 mrd. €

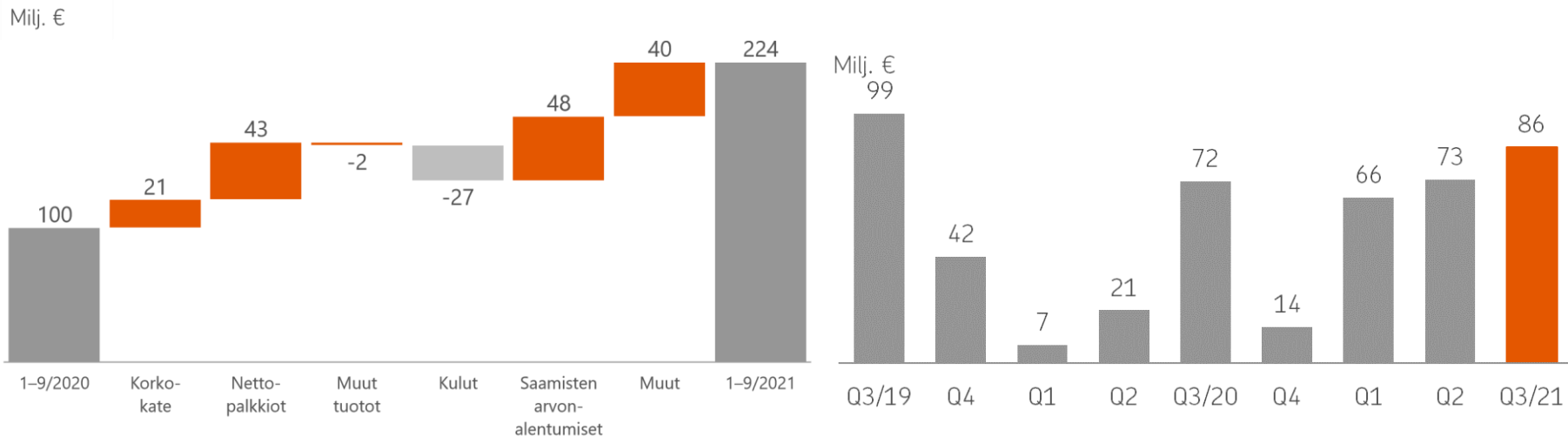
Talletuskanta

61,8 mrd. €

Vähittäispankin tulos ennen veroja 224 miljoonaa euroa nousi viime vuodesta

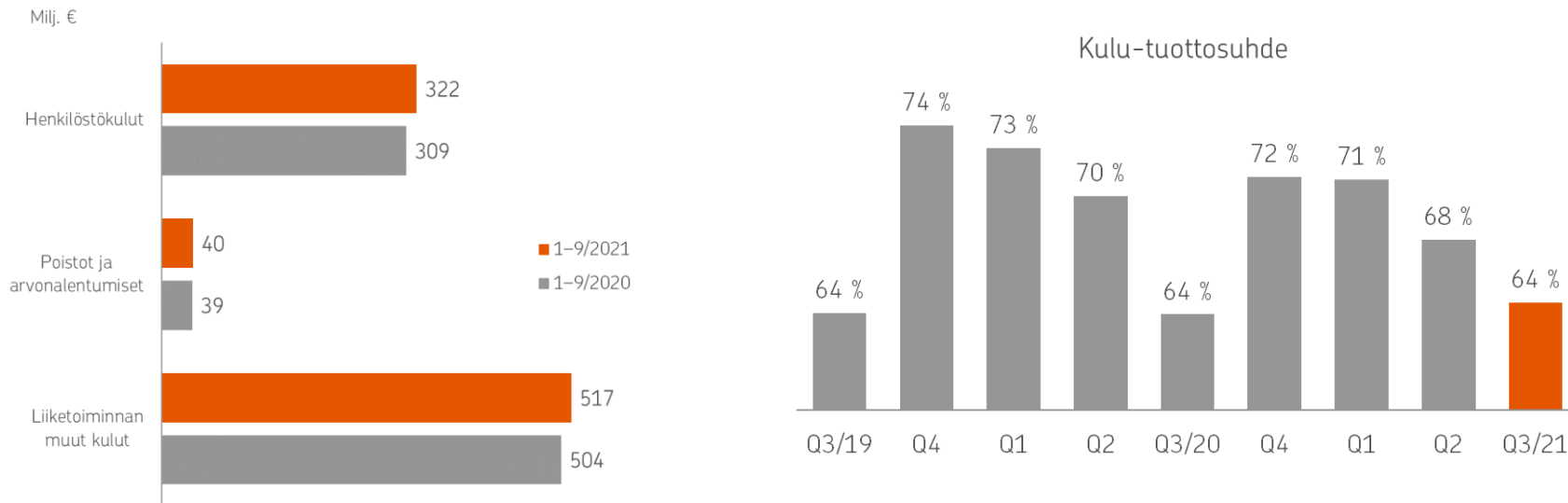


Vähittäispankin tulos kasvoi selvästi vertailukaudesta



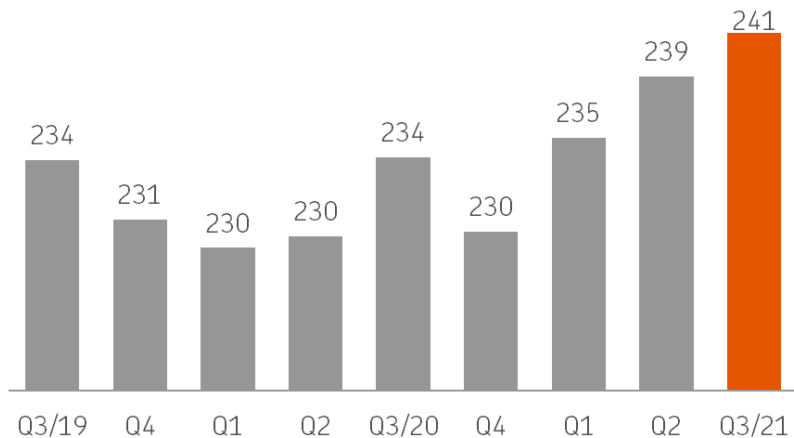
Tuotot kasvoivat 5,0 prosenttia ja kulut 3,1 prosenttia.

Henkilöstökulut, EU:n vakausmaksu ja riskienhallinnan kulut kasvoivat vertailukaudesta

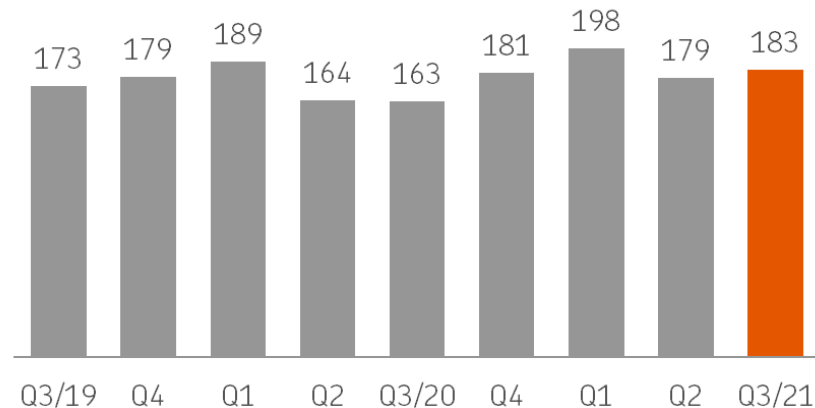


Korkokate ja nettopalkkiotuotot kasvoivat vertailukaudesta

Korkokate, milj. €

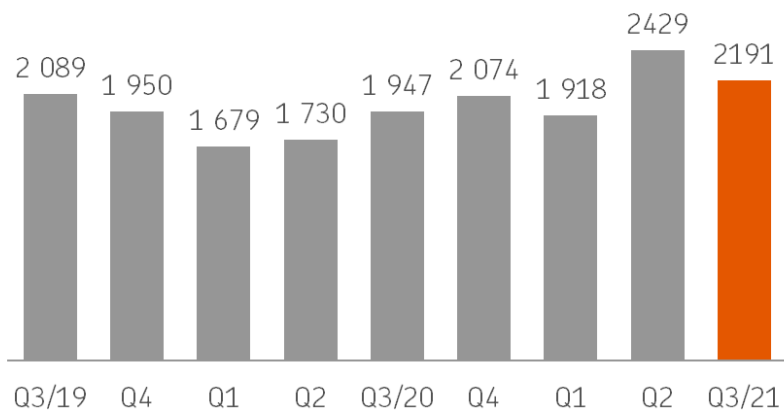


Nettopalkkiot, milj. €

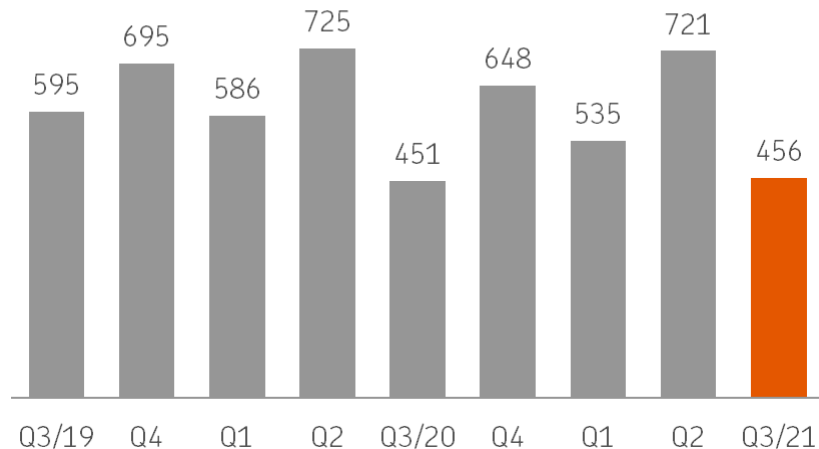


Asuntoluottoja nostettiin enemmän ja pk-yritysluottoja vähemmän vertailukauteen nähden

Nostetut asuntoluotot, Milj. €

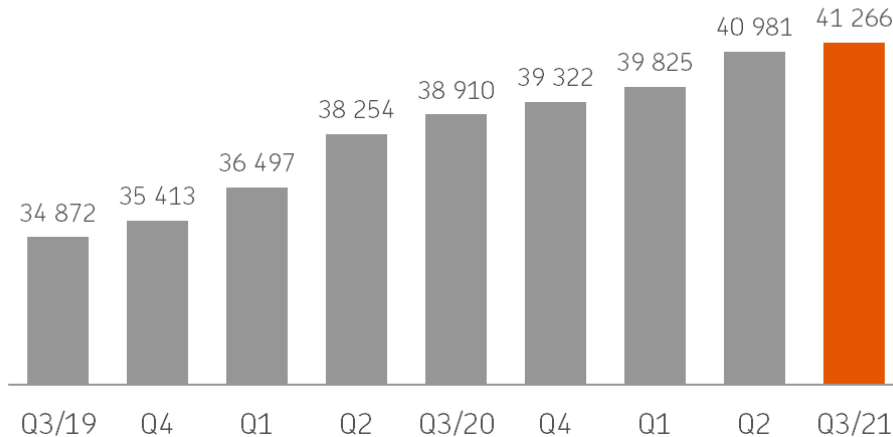


Nostetut PK-yritysluotot, Milj. €

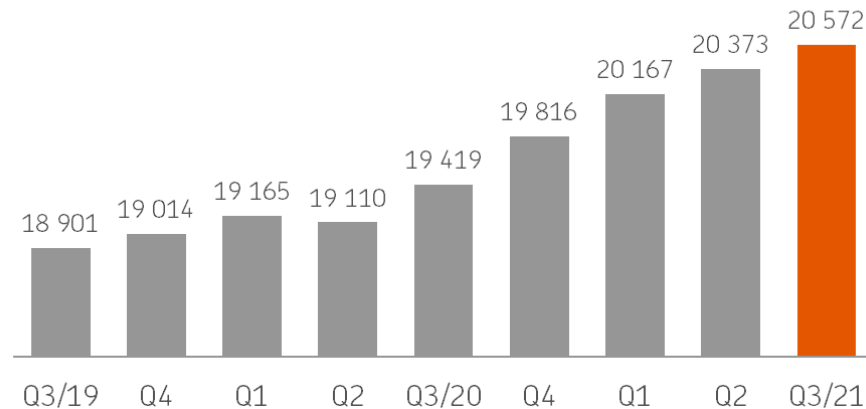


Talletuskanta kasvoi vertailukaudesta sekä käyttely- ja maksuliiketeleissä että sijoitustalletuksissa

Käyttely- ja maksuliiketalletukset, milj. €

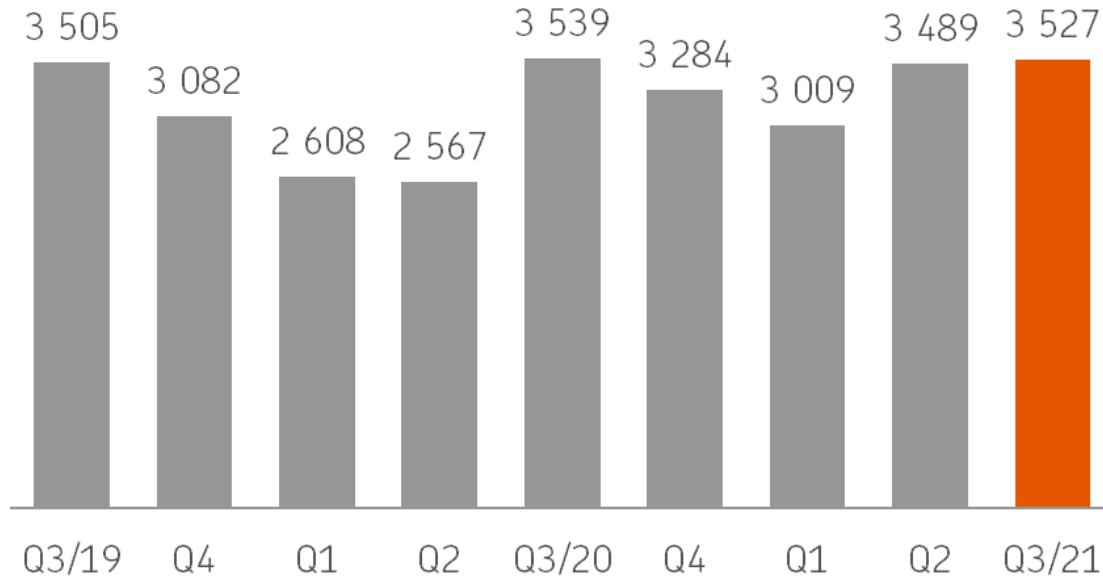


Sijoitustalletukset, milj. €



Välitettyjä asunto- ja kiinteistökauppoja oli enemmän kuin vertailukautena

Välitetyt asunto- ja kiinteistökaupat, kpl



Yrityspankki



Yrityspankki

OP on johtava yritysrahoittaja Suomessa.

OP Ryhmän Yrityspankki-segmentti muodostuu yritys- ja instituutioasiakkaiden pankkitoiminnasta sekä varainhoidon liiketoiminnasta, sisältäen OP Yrityspankki Oyj:n pankkitoiminnan, OP Varainhoito Oy:n, OP-Rahastoyhtiö Oy:n ja OP Kiinteistösijoitus Oy:n.

- OP tarjoaa pankkipalvelut yrityksille ja yhteisöasiakkaille. Tarjoamme asiakkaillemme kattavat palvelut rahoitukseen, maksuliikkeeseen ja kassanhallintaan, sijoittamiseen, riskienhallintaan ja yritystoiminnan kehittämiseen. Rakennamme ratkaisut aina asiakasyrityksemme tarpeisiin sopiviksi.
- Tavoitteena on myös vastata private- ja yritysasiakkaan säästämis- ja sijoittamistarpeisiin asiakaslähtöisesti ja kattavasti, sekä tarjota parhaat varainhoidon digitaaliset palvelut.

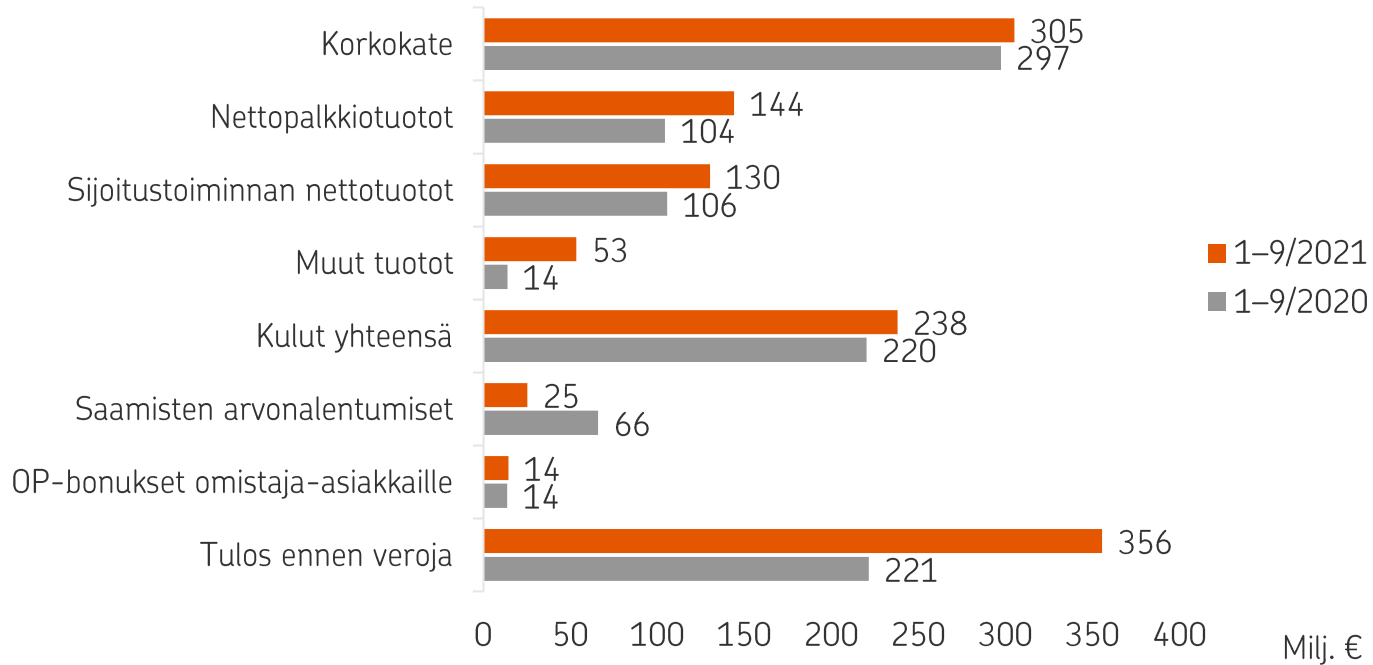
Avainlukuja 1–9/2021

Tulos ennen veroja,
356 milj. €

Luottokanta,
24,4 mrd. €

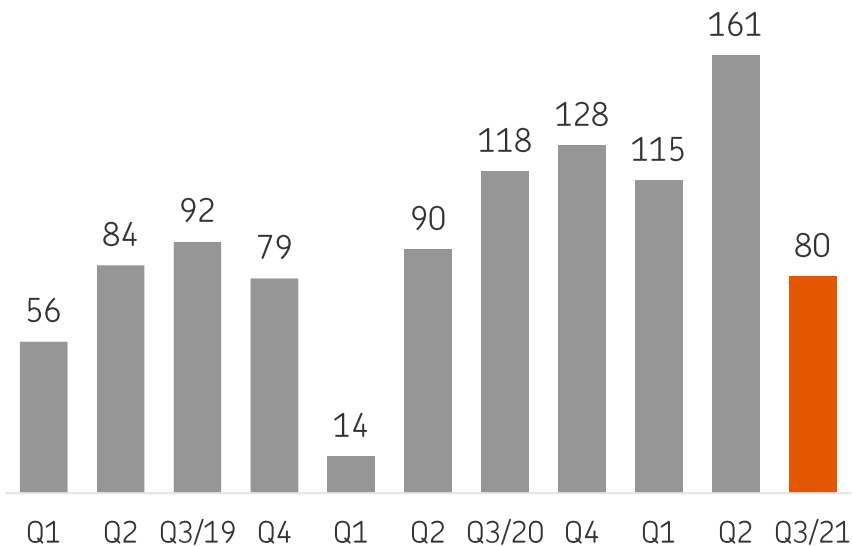
Hallinnoitavat varat,
81,2 mrd. €

Yrityspankin tulos ennen veroja 356 miljoonaa euroa

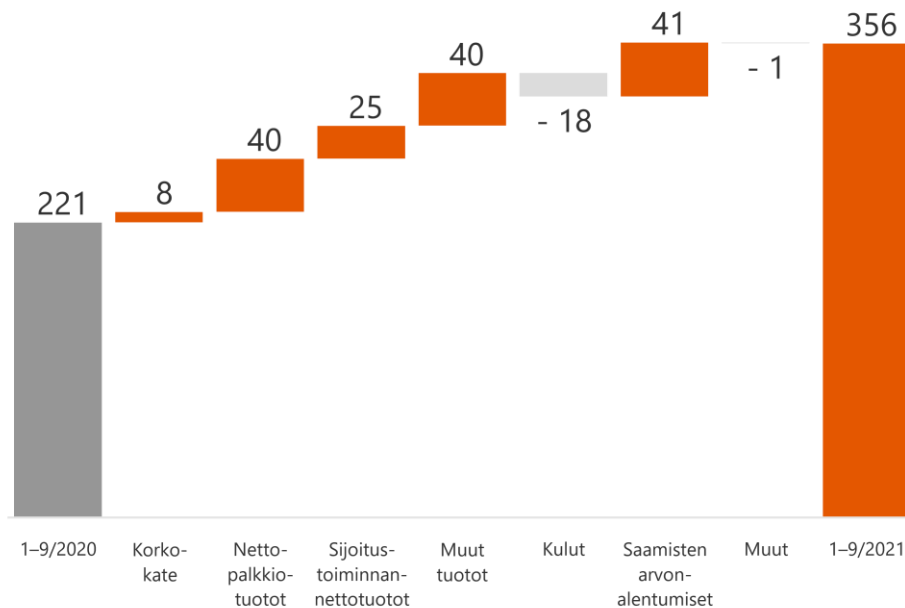


Tulos 1-9/2021 kasvoi 134 miljoonaa euroa, tuotot kasvoivat laaja-alaisesti

Milj. €

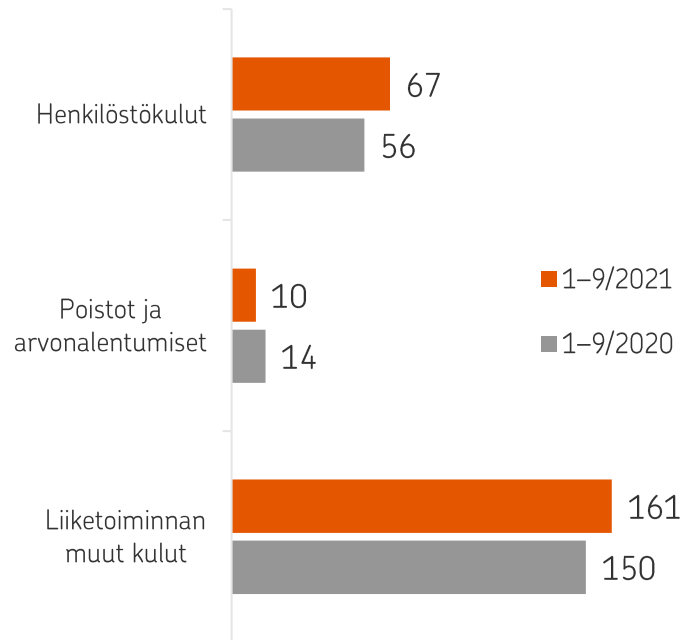


Milj. €

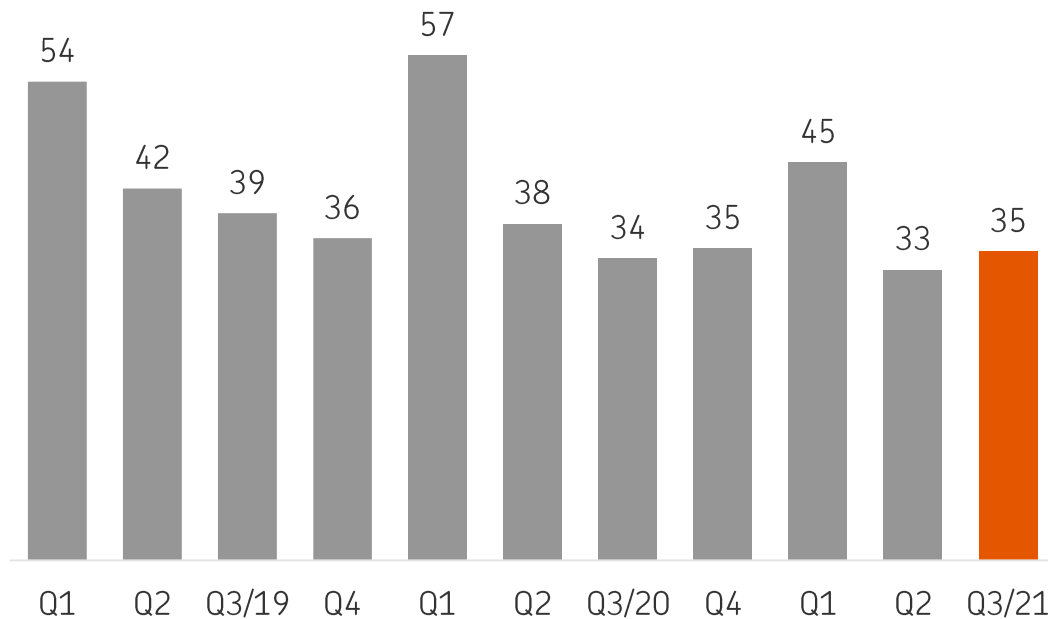


Tammi-syyskuun kulu-tuotto-suhde oli 37,6 %

Milj. €

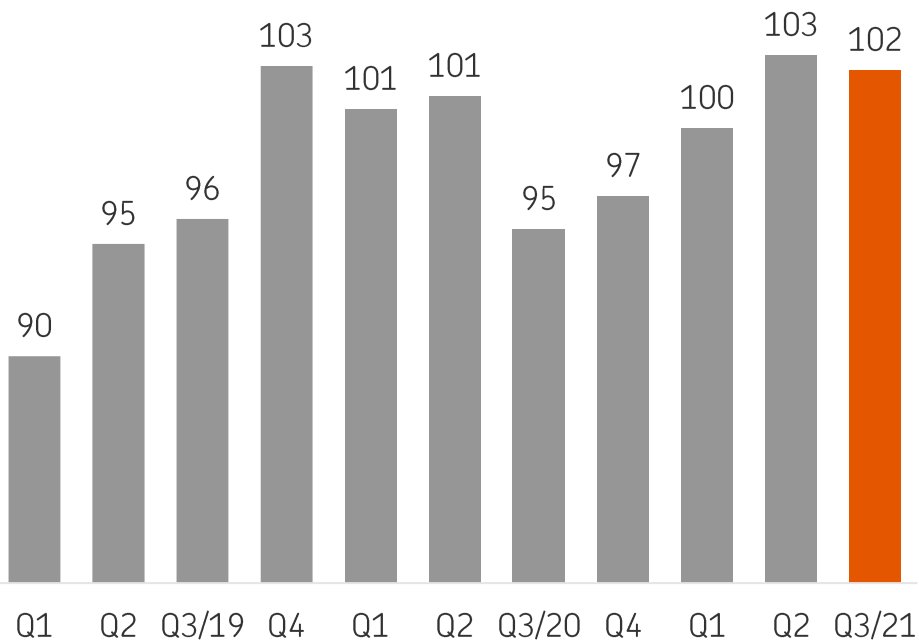


Kulu-tuotto-suhde, %

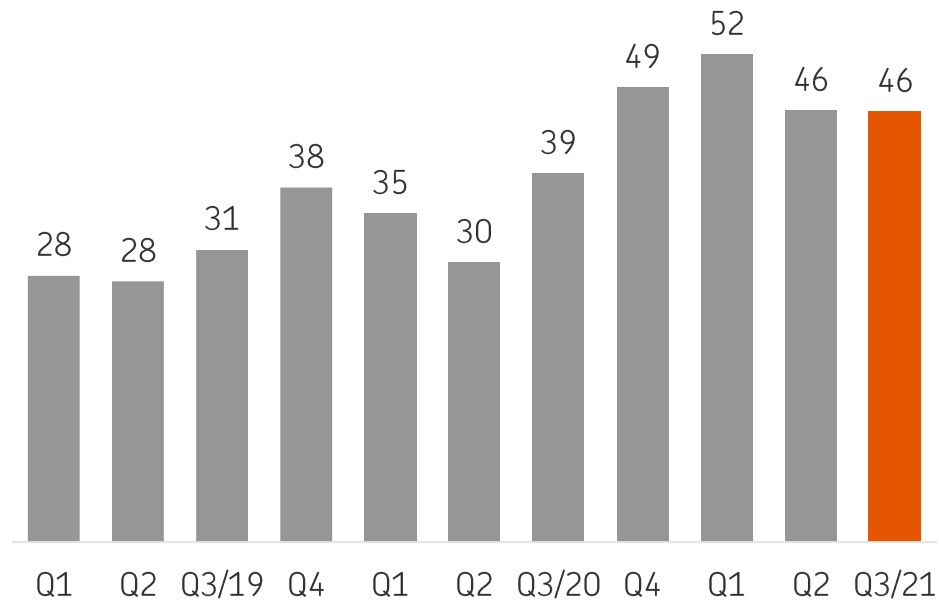


Nettopalkkiot tuotot kasvoivat 40 miljoonaa euroa vertailukaudesta

Korkokate, milj. €

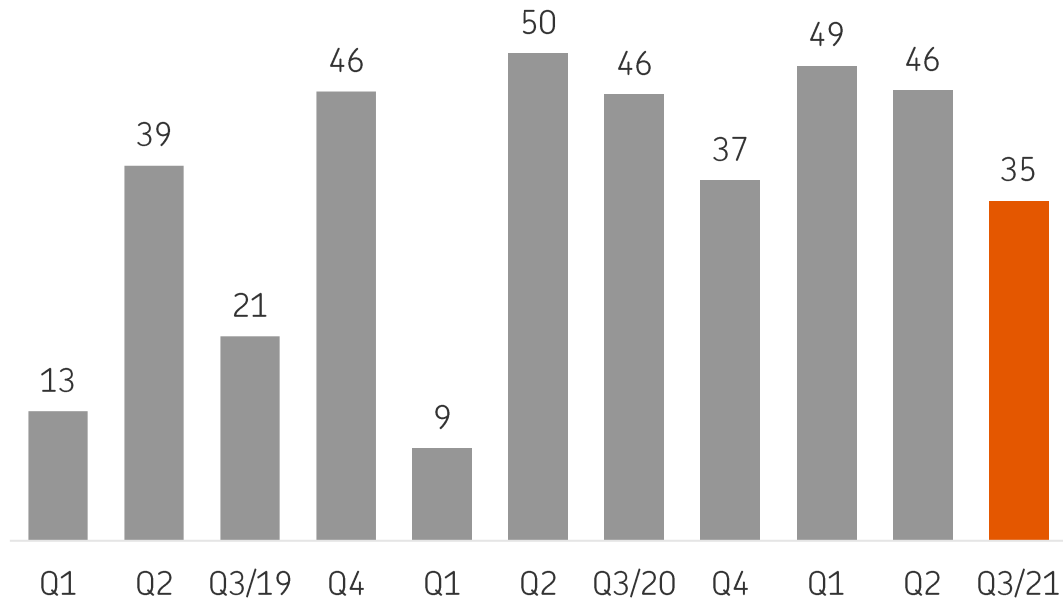


Nettopalkkiotuotot, milj. €



Sijoitustoiminnan nettotuotot kasvoivat 25 % vertailukaudesta

Sijoitustoiminnan nettotuotot, milj. €



Vakuutus



Vakuutus

OP Ryhmä tarjoaa kattavat vahinko- ja henkivakuuttamisen palvelut niin henkilö-, yritys-, kuin yhteisöasiakkaille. Vakuutusliiketoiminnan muodostavat Pohjola Vakuutus ja OP-Henkivakuutus sekä Pohjola Sairaala. Pohjola Vakuutus luopuu Pohjola Sairaalasta ja keskittyy ydinliiketoimintaansa.

- Keskeisimmät henkilöasiakkaiden vakuuttamisen osa-alueet ovat kodin, auton ja muun omaisuuden vakuuttaminen, henkilövakuuttaminen mm. tapaturmien ja sairauksien varalta sekä kattavat vakuutussäästämisen palvelut.
- Tarjoamme yritysasiakkaillemme monipuoliset riskienhallintapalvelut, joiden avulla yritys pystyy paremmin varmistamaan liiketoimintansa häiriöttömyyden ja varmuuden ongelmatilanteissa. Henkilöstön palkitsemiseen ja yrityksen sijoitustarpeisiin tarjoamme monipuoliset lisäeläke- ja sijoittamisratkaisut.
- Korvauspalveluiden kumppanuuksilla varmistamme laadukkaan asiakaskokemuksen, korvaustoiminnan kustannustehokkuuden, tasalaatuisuuden ja saatavuuden lähellä asiakasta.

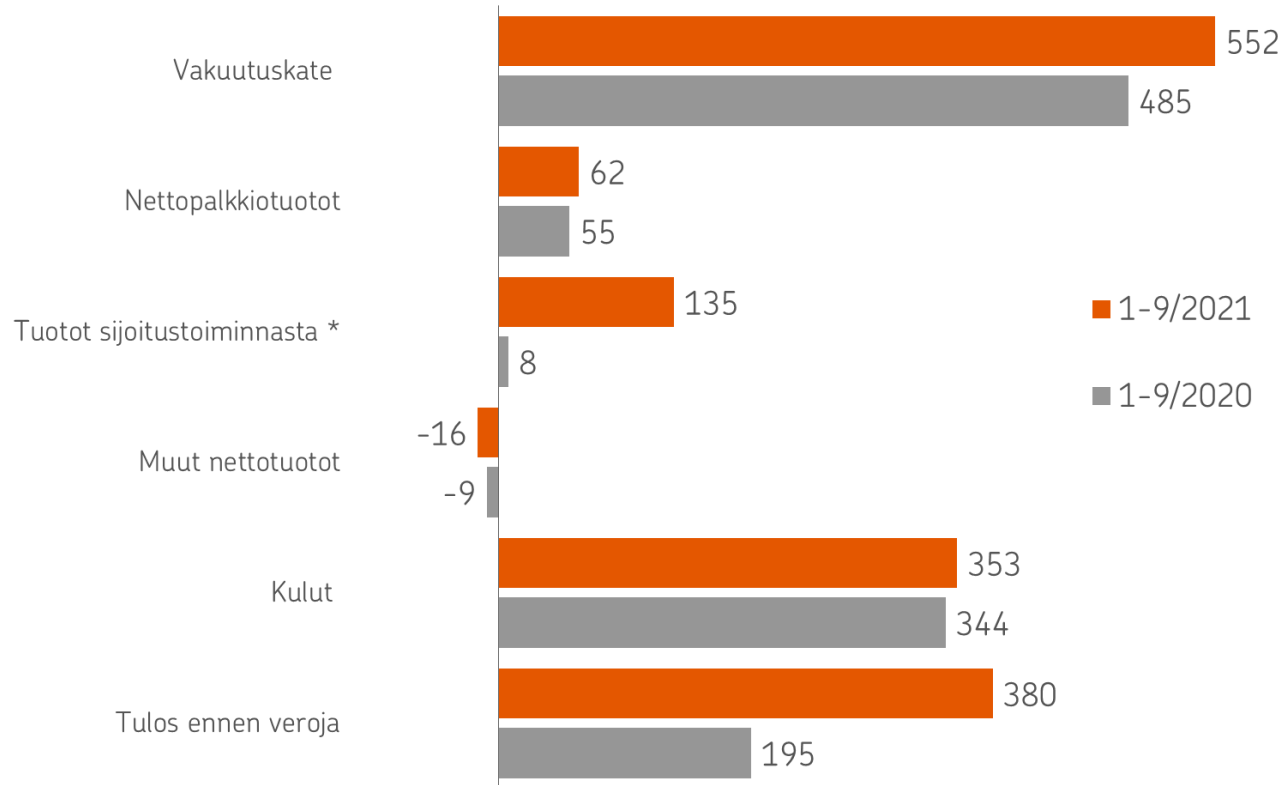
Avainlukuja 1-9/2021

Tulos ennen veroja,
380 milj. €

Vakuutusmaksutuotot,
1 151 milj. €

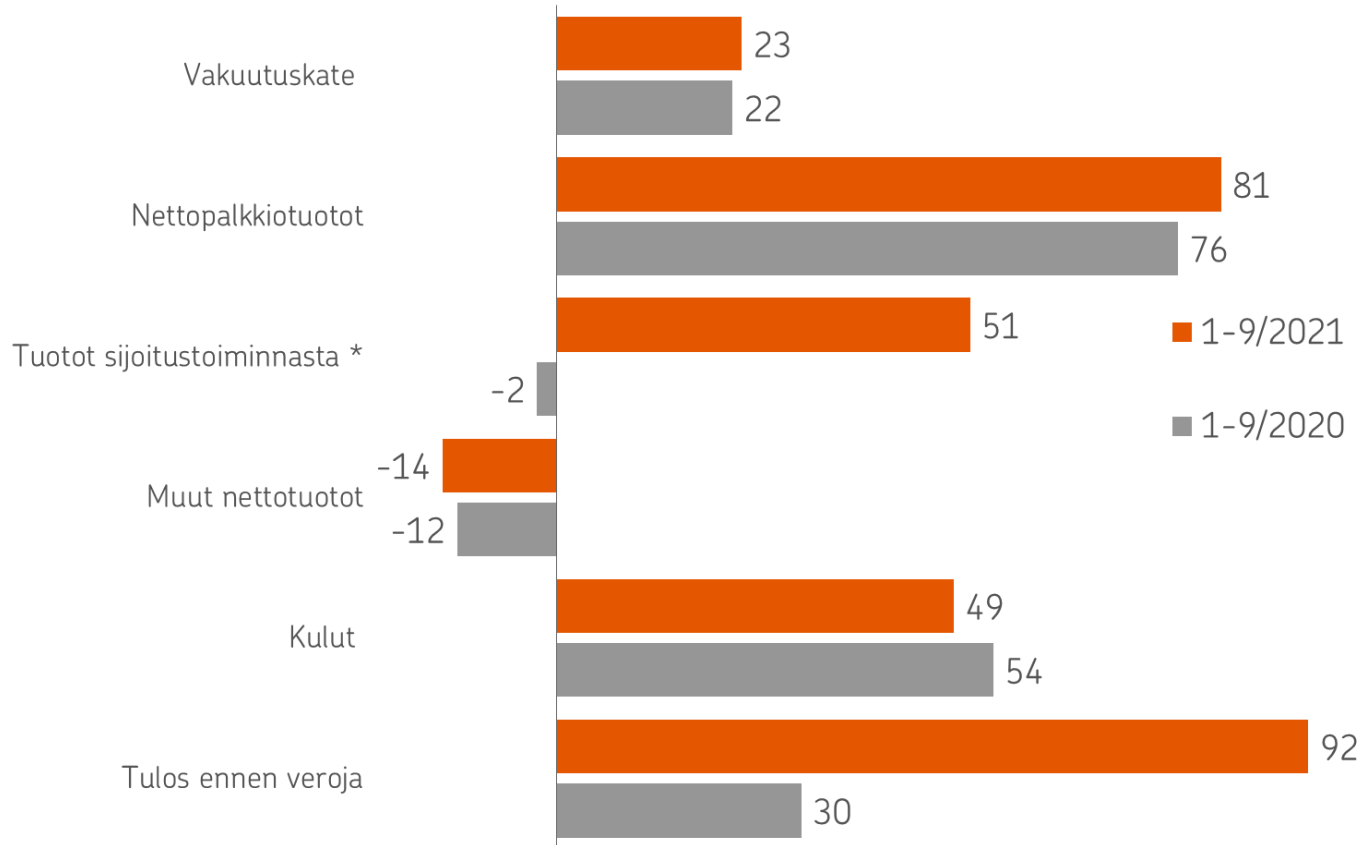
Sijoitussidonnaiset
vakuutussäästöt
12,6 mrd. €

Vakuutuksen tulos, milj. €



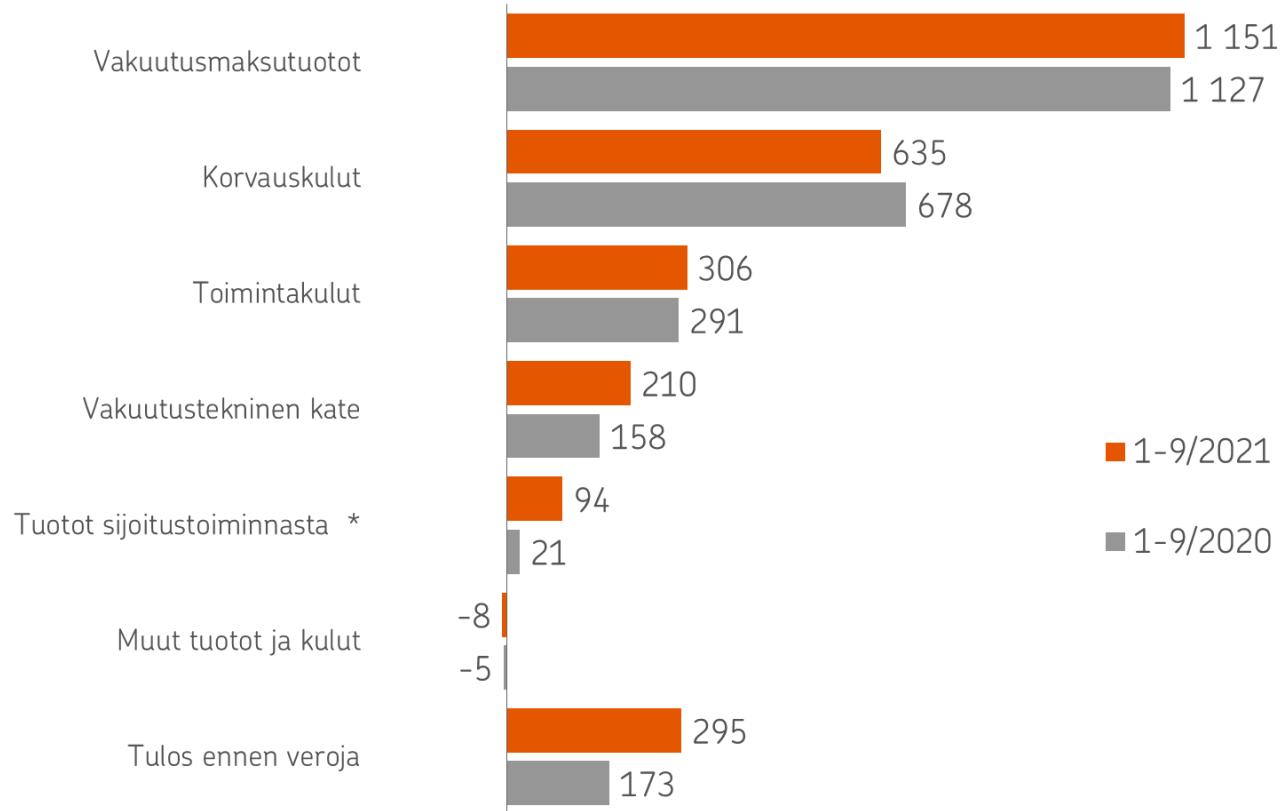
* Sisältää sijoitustoiminnan nettotuotot ja overlay approachin

Henkivakuutuksen tulos, milj. €



* Sisältää sijoitustoiminnan nettotuotot ja overlay approachin

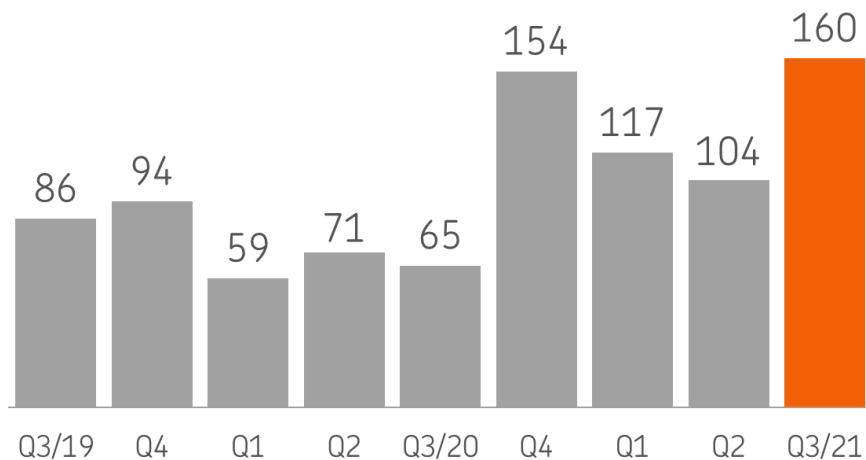
Vahinkovakuutuksen tulos, milj. €



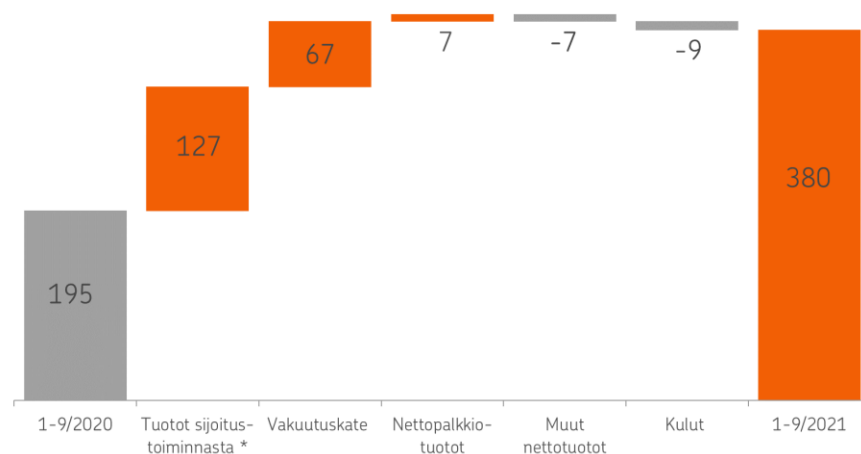
* Sisältää sijoitustoiminnan nettotuotot ja overlay approachin

Tulos ennen veroja parani 186 milj. € vertailukaudesta

Tulos ennen veroja
vuosineljänneksittäin, milj. €



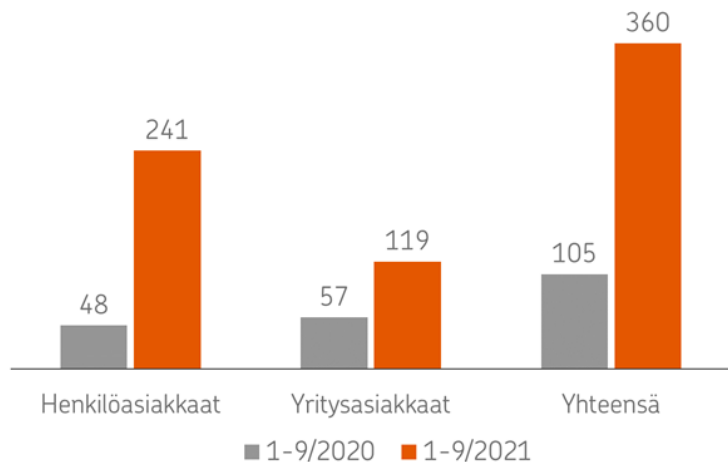
Tulos ennen veroja, milj. €
muutos 1-9/2021 vs. 1-9/2020



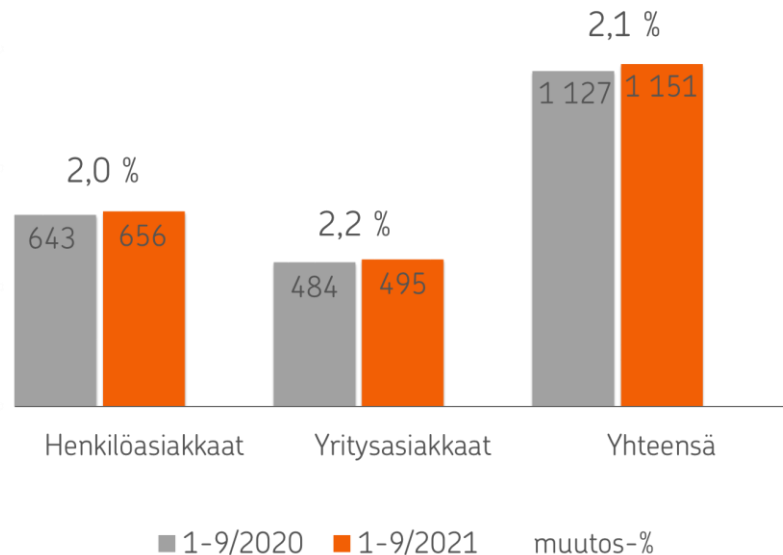
* Sisältää sijoitustoiminnan nettotuotot ja overlay approach'in.

Nettomyynti ja vakuutusmaksutuotot

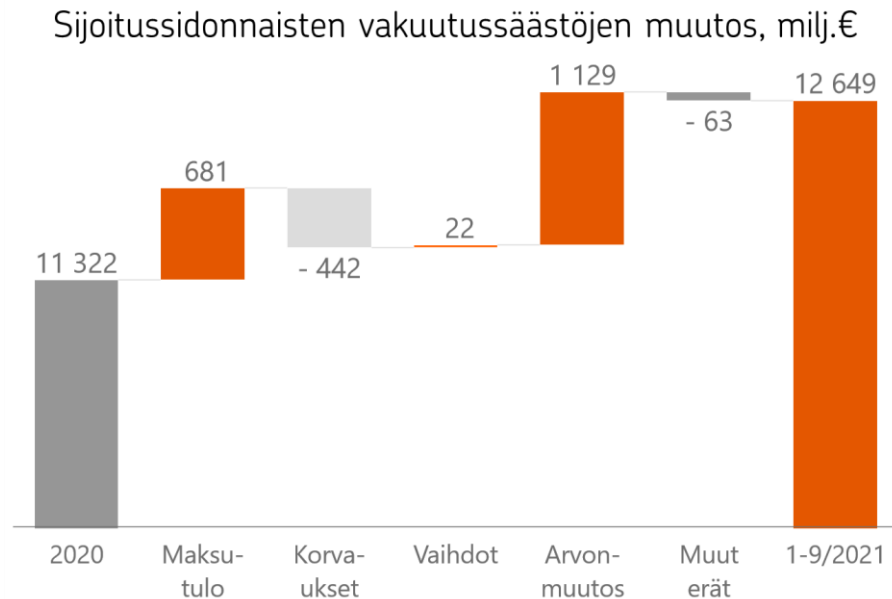
Henkivakuutuksen sijoitussidonnaisten vakuutusten nettomyynti, milj.€



Vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutuotot, € milj. €

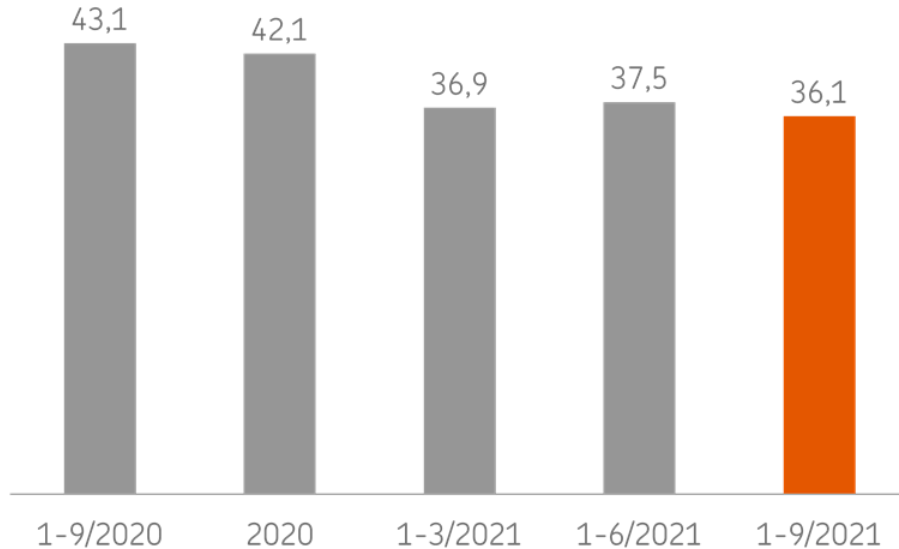


Sijoitussidonnaiset vakuutussäästöt kasvoivat 11,7 %

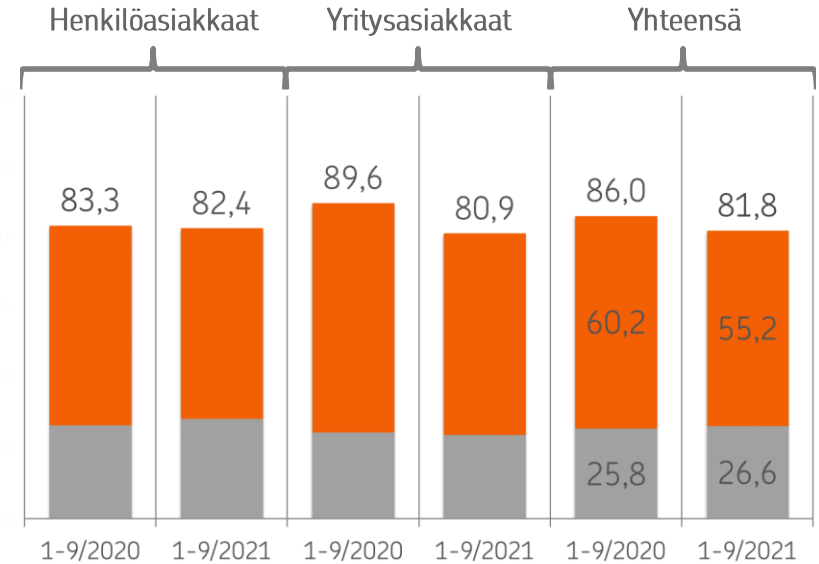


Vakuutuksen kannattavuus

Henkivakuutus, operatiivinen kulusuhde, %



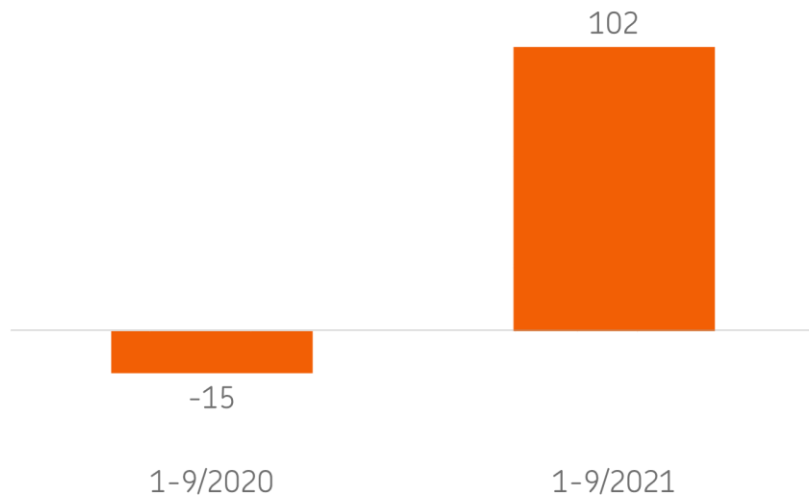
Vahinkovakuutus, operatiivinen yhdistetty kulusuhde, %



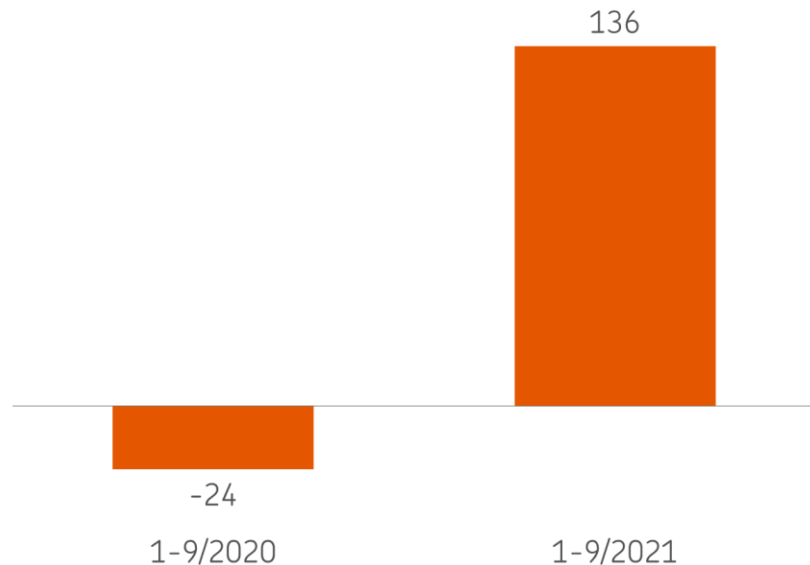
■ Operatiivinen toimintakulusuhde
■ Operatiivinen riskisuhde
Operatiivinen yhdistetty kulusuhde

Vakuutuksen sijoitustaseen tuotto, milj. €

Henkivakuutus *



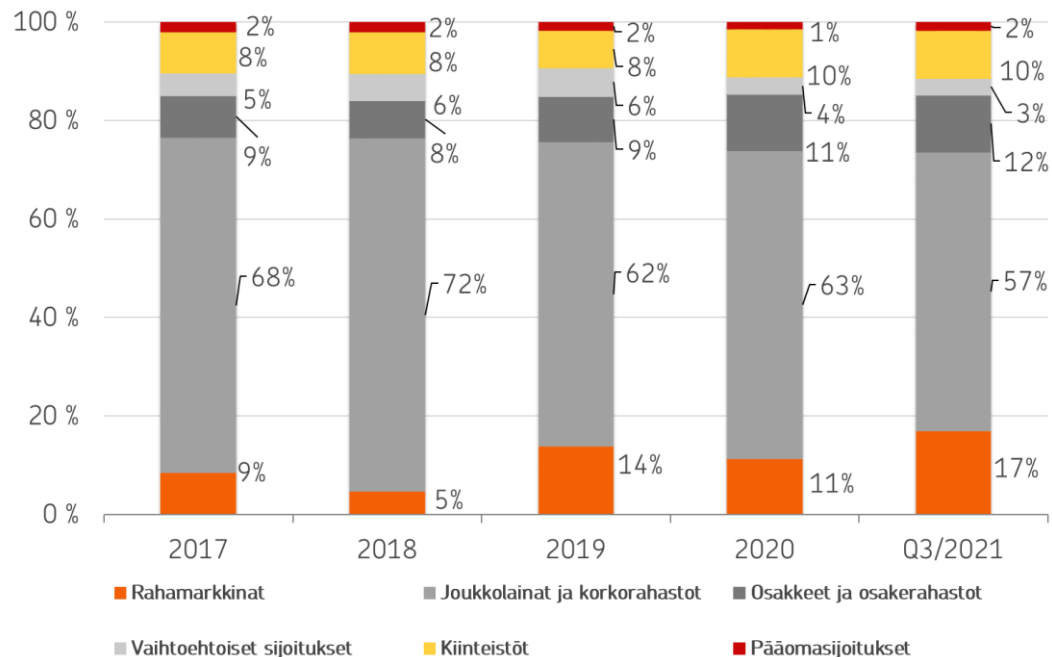
Vahinkovakuutus *



*Sijoitustaseen nettotuotto on laskettu vähentämällä koko sijoitusomaisuuden tuotoista markkinaehtoisien vakuutusvelan arvomuutos. Henkivakuutuksen sijoitustase ei sisällä Suomi-yhtiöstä siirtyneitä ns. eriytettyjä taseita.

Sijoitussalkun allokaatio

Vahinkovakuutuksen sijoitussalkun (4,2 mrd. €)
allokaatiojakauma 30.9.2021

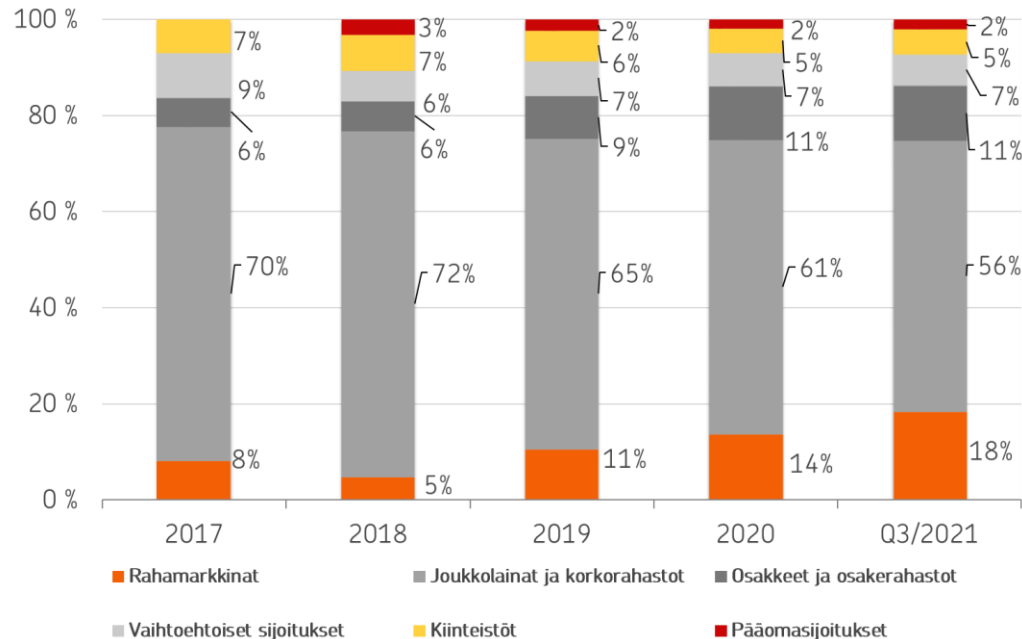


Korkosalkun duraatio oli 3,2 (3,5) vuotta.

Suorien joukkovelkakirjalainasijoitusten running yield syyskuun 2021 lopussa 0,9 % (1,2).

Sijoitussalkun allokaatio

Henkivakuutuksen sijoitussalkun (3,6 mrd. €)
allokaatiojakauma 30.9.2021



Korkosalkun duraatio oli 3,2 (3,2) vuotta.

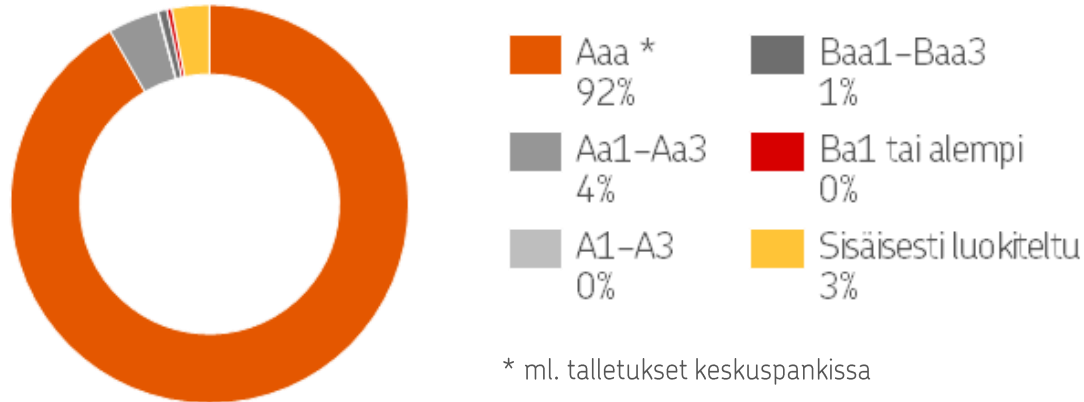
Suorien joukkovelkakirjalainasijoitusten running yield syyskuun 2021 lopussa 0,9 % (1,1).



Likviditeetti ja
varainhankinta

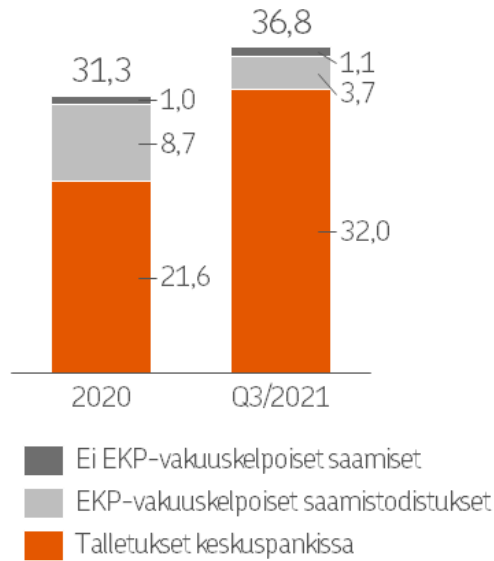
Likviditeettireservi sisältää hyvän luottoluokituksen omaavia varoja

Likviditeettireservi luottoluokittain 30.9.2021



Likviditeettireservi syyskuun lopussa 36,8 mrd. €

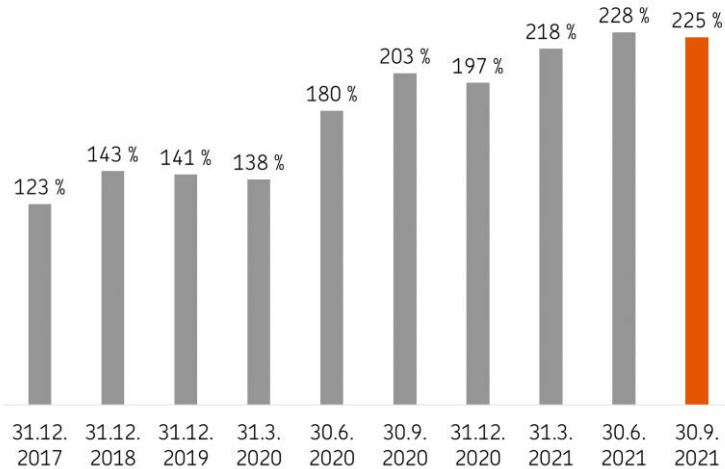
Likviditeettireservin jakauma, mrd. €



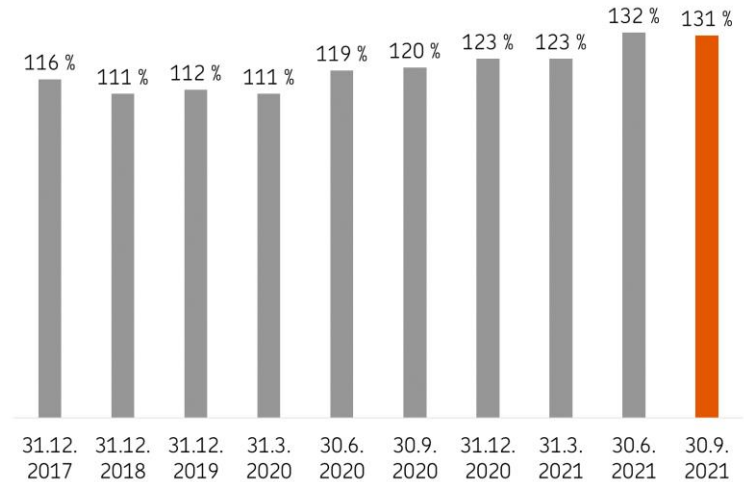
Likviditeettireservi riittää kattamaan lyhyen aikavälin rahoitustarpeen tiedossa olevien ja ennakoitujen maksuvirtojen sekä likviditeettistressiskenaarion osalta.

OP:n maksuvalmius ja rahoitusasema ovat hyvällä tasolla

Maksuvalmiutta ja likviditeettireservin riittävyyttä mittaava LCR-suhdeluku

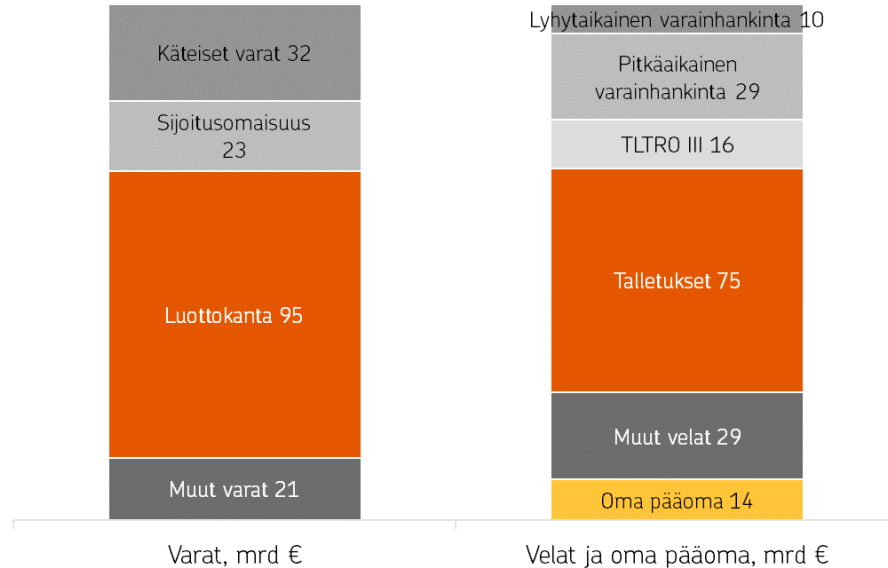


Pitkäaikaisen rahoituksen riittävyyttä ja rakenteellista rahoitusriskiä mittaava NSFR-suhdeluku

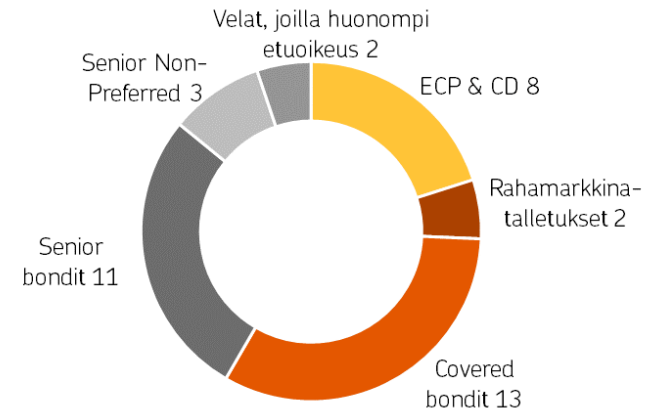


Tase yhteensä 172 mrd. € syyskuun lopussa

Luotot 55 %, talletukset 43 % ja markkinaehtoinen varainhankinta 22 % taseesta



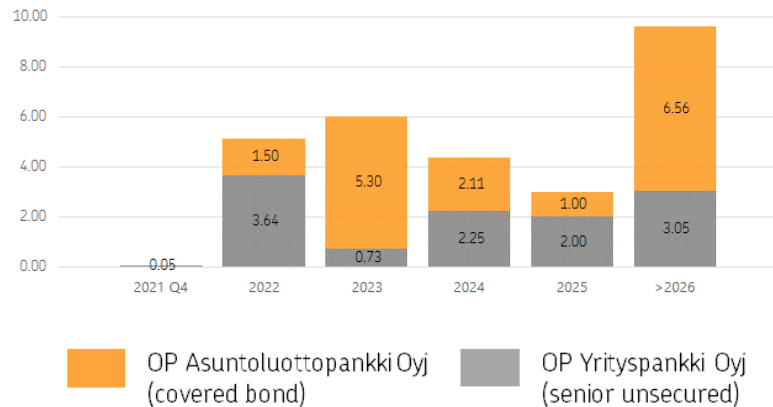
Lyhytaikainen ja pitkäaikainen varainhankinta, mrd. €



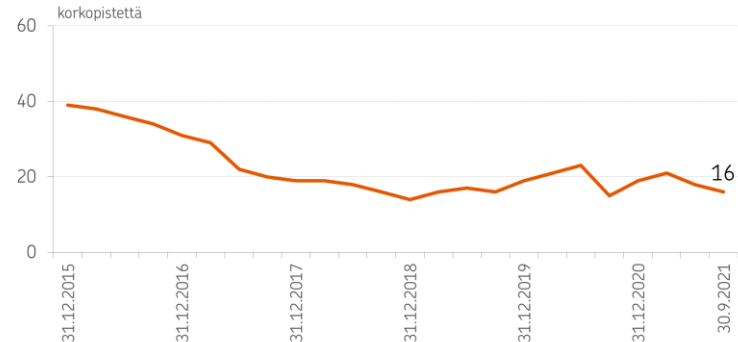
Talletussuojan piirissä olevat talletukset 43 mrd. €.
Talletussuojarahastosta korvataan enintään
100 000 euroa yhtä OP Ryhmän asiakasta kohden.

Pitkäaikaisen tukkuvarainhankinnan erääntyminen ja keskimarginaali

Erääntyvä pitkäaikainen tukkuvarainhankinta, 30.9.2021 (mrd. €)



Senior- ja SNP-ehtoisen tukkuvarainhankinnan, TLTRO-varainhankinnan ja katettujen joukkovelkakirjojen keskimarginaali



Liikkeeseenlasketut pitkäaikaiset joukkovelkakirjalainat 3,3 mrd. € 1-9/2021 aikana

OP Yrityspankki Oyj:n benchmark emissiot
2020-21

Vuosi	Kuukausi	Määrä	Maturiteetti
2021	Syyskuu	€500 milj. (SNP)	7,25 vuotta
2021	Kesäkuu	€ 500 milj. (SNP)	7 vuotta
2021	Maaliskuu	€500 milj. (SNP) €300 milj. (SNP)	5 vuotta 10 vuotta
2020	Marraskuu	€1 mrd.	7 vuotta
2020	Kesä- heinäkuu	€1 mrd.	4 vuotta
2020	Kesäkuu	€1 mrd. (T2)	10 vuotta (10 non-call 5)
2020	Kesäkuu	SEK3.25 mrd. (T2)	10 vuotta (10 non-call 5)
2020	Toukokuu	€1 mrd.	5,25 vuotta
2020	Tammikuu	€500 milj. (SNP)	7 vuotta

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n benchmark
covered bond -emissiot 2020-21

Vuosi	Kuukausi	Määrä	Maturiteetti
2021	Maaliskuu	€750 milj.	10 vuotta
2020	Marraskuu	1,25€ mrd.	10 vuotta
2020	Tammikuu	€1 mrd.	8,25 vuotta

Maaliskuussa 2021 OP osallistui EKP:n TLTRO III - rahoitusoperaatioon 5 miljardilla eurolla.

Kesäkuussa 2021 OP osallistui EKP:n TLTRO III- rahoitusoperaatioon 3 miljardilla eurolla.



Vakavaraisuus

Kolme vakavaraisuusvaatimusta

Luottolaitosvakavaraisuus = osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus

- Ryhmän toiminta perustuu lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä.
- Laki talletuspankkien yhteenliittymästä asettaa osuuspankkien yhteenliittymälle omien varojen vähimmäismäärän, joka lasketaan CRR:n ja luottolaitostoiminnasta annetun lain vakavaraisuutta koskevien säännösten mukaan.
- Osuuspankkien yhteenliittymä muodostuu yhteenliittymän keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä. OP Ryhmän vakuutusyhtiöihin tehdyillä sijoituksilla on merkittävä vaikutus luottolaitosten vakavaraisuussäännösten mukaisesti laskettuun vakavaraisuuteen, vaikka vakuutusyhtiöt eivät kuulukaan osuuspankkien yhteenliittymään.

Vakuutusyhtiöiden Solvenssi II - vakavaraisuus

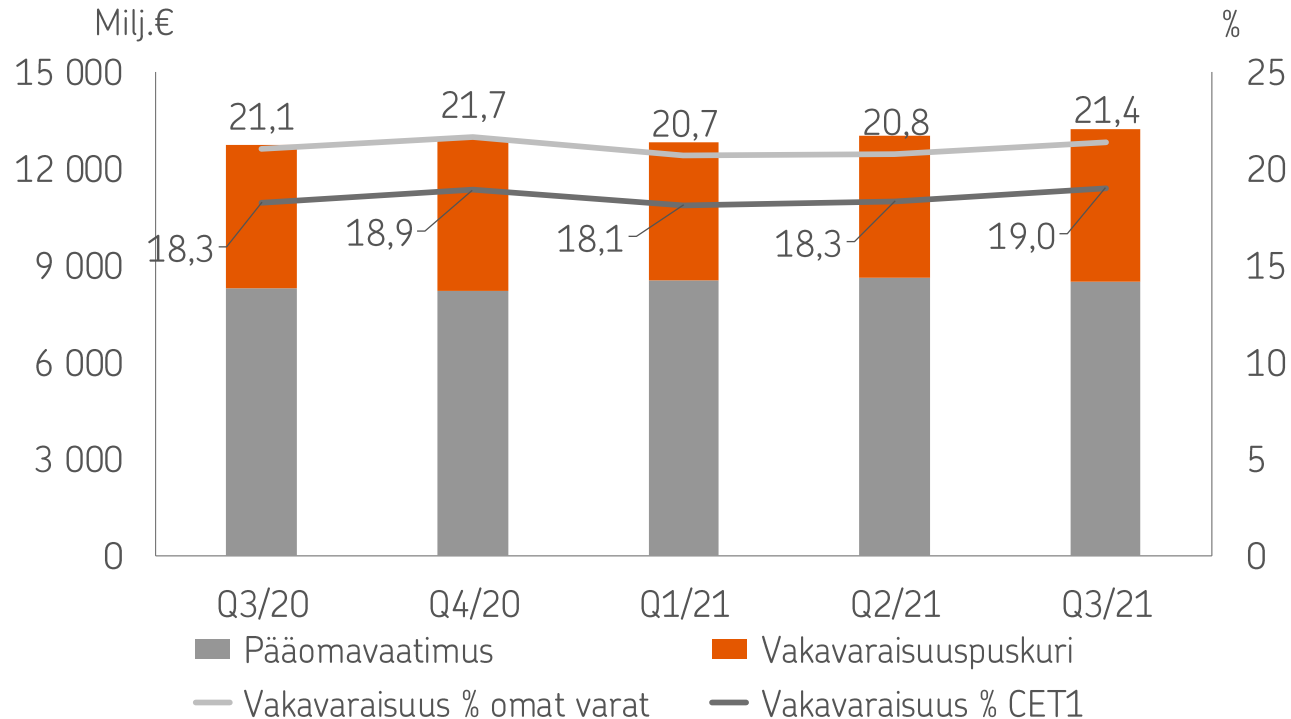
- Vakuutusyhtiöiden toiminta ja vakavaraisuusvaatimus perustuvat vakuutusyhtiölakiin ja EU-tason sääntelyyn.
- Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) lasketaan yksittäisille vakuutusyhtiöille ja vakuutusyritysryhmälle. Yhtiöiltä edellytetään SCR:n kattamista ryhmän sisäisesti määritellyllä riittävällä puskurilla.
- Vakavaraisuusvaatimuksia kattaa hyväksyttävä oma varallisuus.
- Vakuutusyritysryhmän laajuus on sama kuin Rava-ryhmittymän.

Rava-vakavaraisuus = OP Ryhmän vakavaraisuus

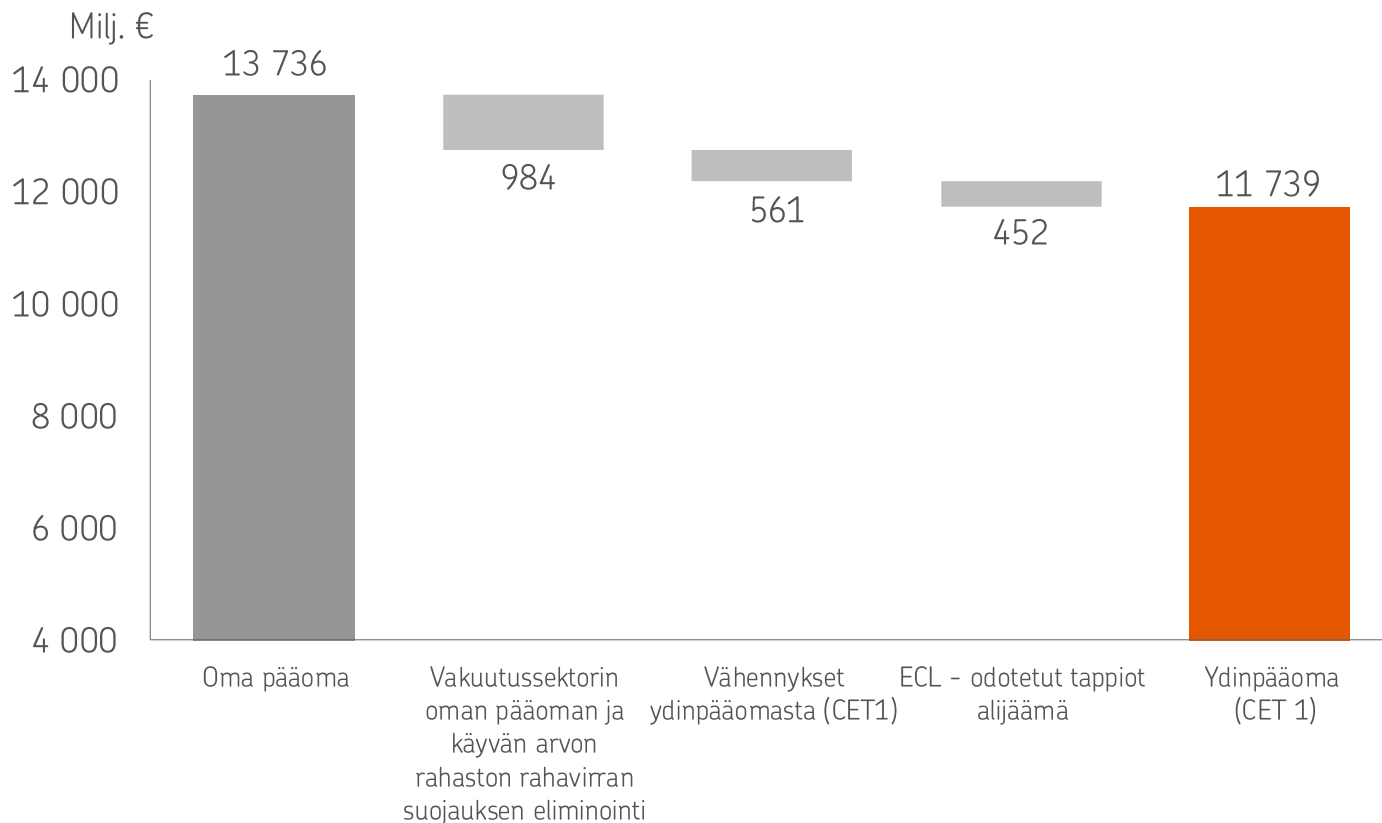
- OP Ryhmä muodostaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (rava) valvonnasta annetun lain tarkoittaman rahoitus- ja vakuutusryhmittymän. Rava-ryhmittymille on säädetty oma vakavaraisuusvaatimus.
- Rava-lain mukainen vakavaraisuus lasketaan konsolidointimenetelmän mukaisesti, jossa ryhmittymän taseen mukaisiin omiin pääomiin lisätään sellaisia pankki- tai vakuutusalan säännösten mukaisia omiin varoihin luettavia eriä, jotka eivät sisälly omiin pääomiin.
- Omiin varoihin ei voida sisällyttää eriä, jotka eivät ole käytettävissä muiden ryhmittymään kuuluvien yritysten tappioiden kattamiseksi.
- Rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärä muodostuu luottolaitosten konsolidoidusta omien varojen vaateesta puskurit mukaan lukien ja vakuutusyhtiöiden yhteenlasketuista vakavaraisuuspääomavaatimuksista (SCR).

Osuuspankkien yhteenliittymä

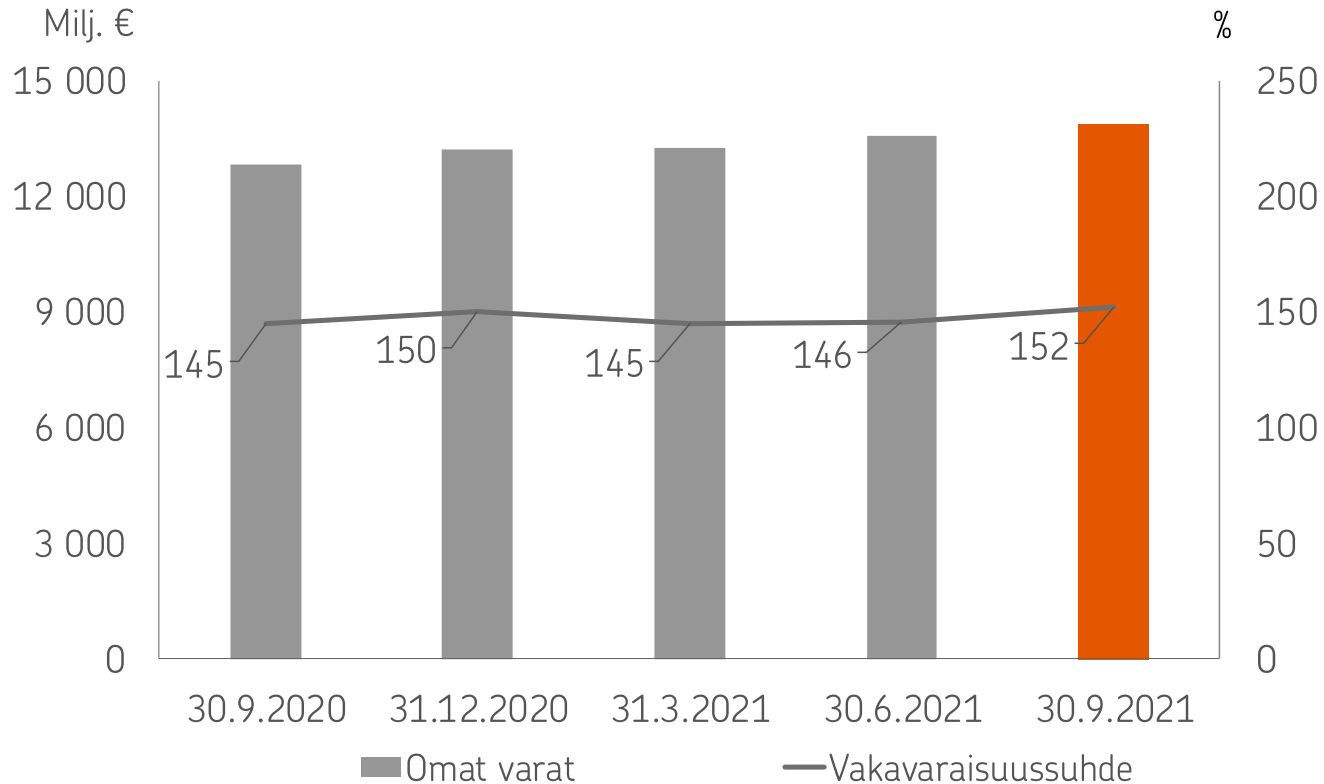
Omat varat ja vakavaraisuus



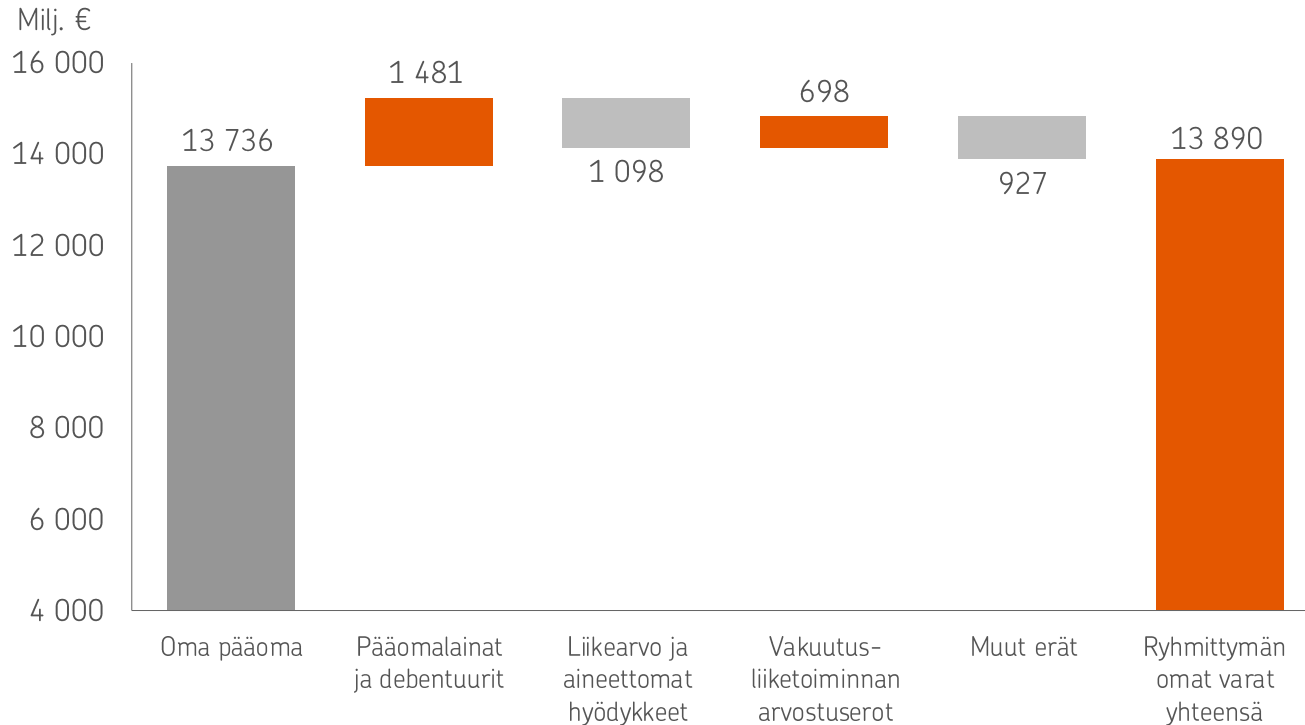
Ydinpääoman (CET1) muodostuminen 30.9.2021



OP Ryhmän rava-lain mukainen vakavaraisuus



Rava-lain mukaisten omien varojen muodostuminen 30.9.2021



OP Ryhmä lyhyesti



Globalisaatio ja kansainvälistyminen

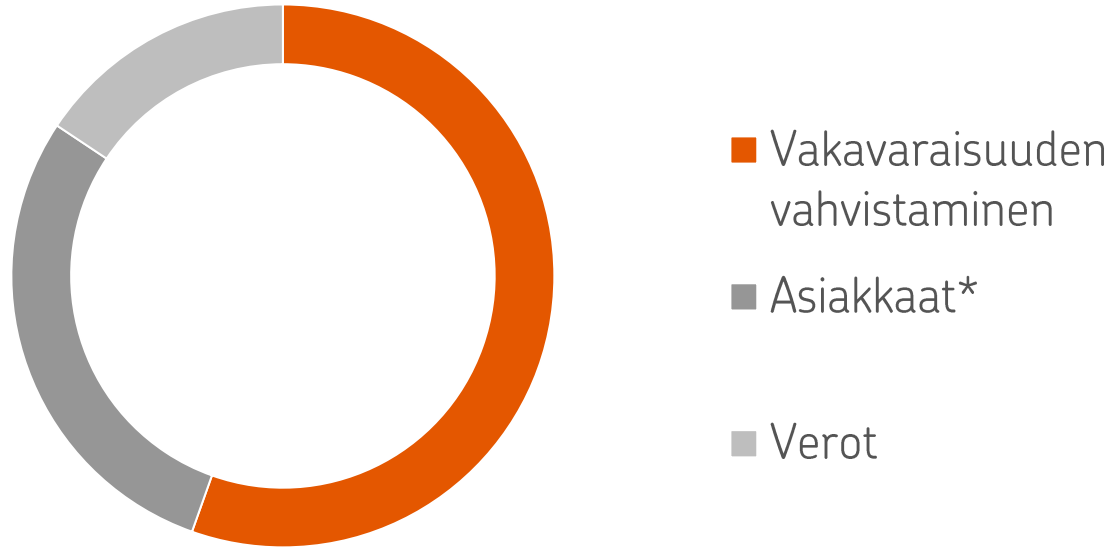
Kaupungistuminen ja väestön demografinen muutos

Kestävä kehitys ja vastuullisuus

Teknologian ja datan voima

Talouden pelisäännöt murroksessa

OP Ryhmän liiketoiminnan tuloksesta merkittävä osa käytetään asiakkaiden ja toimintaympäristön hyväksi



Arvio katsauskauden tuloksen käytöstä, joka vahvistetaan tilikauden päättymisen jälkeen
*) Asiakkaat = asiakasbonukset, alennukset ja Tuotto-osuuksien korot omistaja-asiakkaille

OP Ryhmän pitkän aikavälin strategiset tavoitteet

	30.9.2021	31.12.2020	Tavoite 2025
Oman pääoman tuotto (ROE ilman OP-bonuksia), %	8,1	6,6	8,0
CET1-vakavaraisuus, %	19,0	18,9	väh. CET1- vakavaraisuusvaade + 4 %-yks.
Bränditason suosittelu, NPS (Net Promoter Score, henkilö- ja yritysasiakkaat)	Pankki: 27 Vakuutus: 15	Pankki: 29 Vakuutus: 17	Pankki: 30 Vakuutus: 20
Luottoluokitus	AA-/Aa3	AA-/Aa3	väh. tasolla AA-/Aa3

OP Ryhmän rakenne

2 miljoonaa omistaja-asiakasta

125 osuuspankkia

Keskusyhteisö

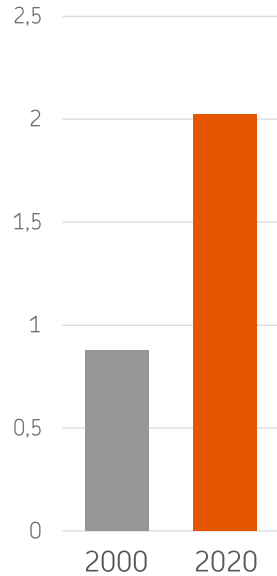
Vähittäispankki

Yrityspankki

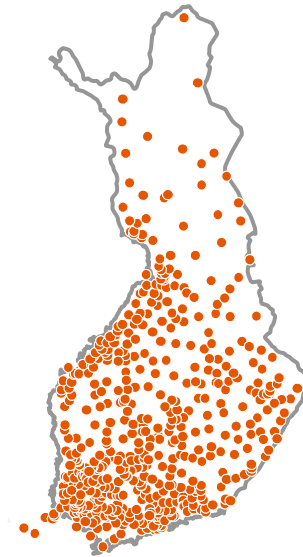
Vakuutus

Yli 12 000 OP-ryhmäläistä

Maan kattavin ja monipuolisin palveluverkosto



Yli 2 miljoonaa omistaja-asiakasta




125 osuuspankkia

OP Ryhmän palvelukanavat

	1-9/2021	30.9.2021	12 kk:n muutos
Verkko- ja mobiilipalvelut, milj. kirjautumista			
Op.fi	41,0		-24 %
OP-mobiili	355,9		20 %
OP-yrittäjä-mobiili	14,9		36 %
Pivo-sovelluksen käyntien määrä, milj.	32,6		-2 %
Verkkopalvelusopimukset (henkilöasiakkaat), milj.		2,0	2 %
Toimipaikat ja puhelinpalvelu			
Pankkien toimipaikat		327	-6 %
Asiakaskontakteja puhelinpalvelussa, milj.	3,2		-14 %
Sosiaalinen media			
Seuraajat Facebookissa (OP Ryhmä, Pohjola Vakuutus, osuuspankit ja OP Kodit)		469 000	8 %
Seuraajat LinkedInissä		68 337	20 %
Seuraajat Twitterissä		49 846	9 %
Seuraajat Instagramissa		24 672	41 %
Seuraajat Youtubessa		7 486	34 %

Keskinäinen vastuu, talletussuoja ja sijoittajien turva

- Yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymä muodostuu keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä sekä sellaisista luottolaitoksista, rahoituslaitoksista ja palveluyrityksistä, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet.
- Keskusyhteisön jäsenluottolaitoksia olivat katsauskauden lopussa OP Ryhmän osuuspankit sekä OP Yritys pankki Oyj, Helsingin Seudun Osuuspankki, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj.
- Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on oikeutettu ohjaamaan jäsenluottolaitoksia ja sillä on velvollisuus valvoa niiden toimintaa. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti. Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat laissa säädetyllä tavalla keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista. Siten siis esimerkiksi OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.
- OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja eli osuuspankkeja, OP Yritys pankki Oyj:tä sekä Helsingin Seudun Osuuspankkia pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Myös sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä kokonaisuutena.



Yhdessä yli
kaikkien aikojen.