



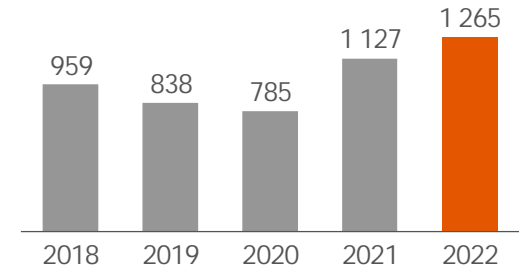
# OP Gruppens bokslutskommuniké 1.1.–31.12.2022

Bakgrundsmaterial

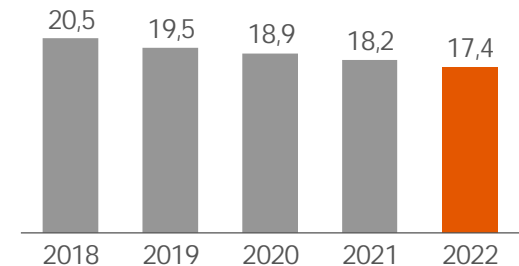
# Resultatet 2022

- Trots osäkerheten i omvärlden förbättrades OP Gruppens resultat med 12 procent och steg till en mycket god nivå, 1 265 miljoner euro.
- Intäkterna ökade med två procent och kostnaderna minskade med en procent från året innan. Intäkterna från kundrörelsen ökade med 10 procent.
- Resultatet för alla tre affärsområden var på en god nivå. Särskilt kraftig var förbättringen i resultatet för segmentet Hushållsbank. Inom försäkringsrörelsen var skadekostnaden tillbaka på samma nivå som före coronaåren.
- Trots det försvagade ekonomiska läget var både privatkundernas och företagskundernas lånebetalningsförmåga fortsatt god.
- Resultatet före skatt 2023 uppskattas bli större än 2022.

Resultat före skatt, mn €

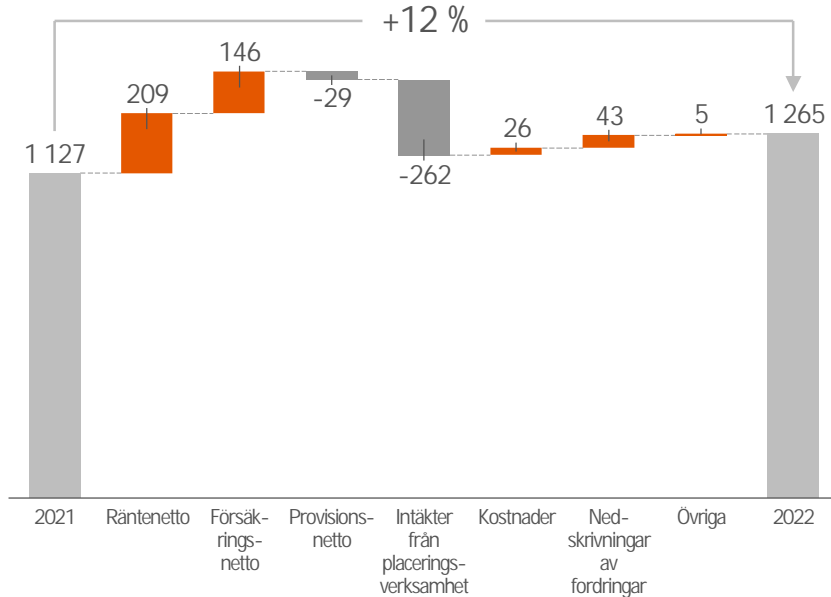


Kärnprimärkapitaltäckning (CET1), %



# Resultatutveckling

Förändring i resultatet, mn €



mn €

## Intäkter

	2022	2021	Förändr. %
Räntenetto	1 618	1 409	15 %
Försäkringsnetto	889	743	20 %
Provisionsnetto	1 005	1 034	-3 %
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-149	376	-140 %
Övriga rörelseintäkter	63	54	17 %
<b>Intäkter totalt</b>	<b>3 426</b>	<b>3 616</b>	<b>-5 %</b>

## Kostnader

Personalkostnader	894	914	-2 %
Avskrivningar och nedskrivningar	214	283	-24 %
Övriga rörelsekostnader	874	810	8 %
<b>Kostnader totalt</b>	<b>1 981</b>	<b>2 007</b>	<b>-1 %</b>

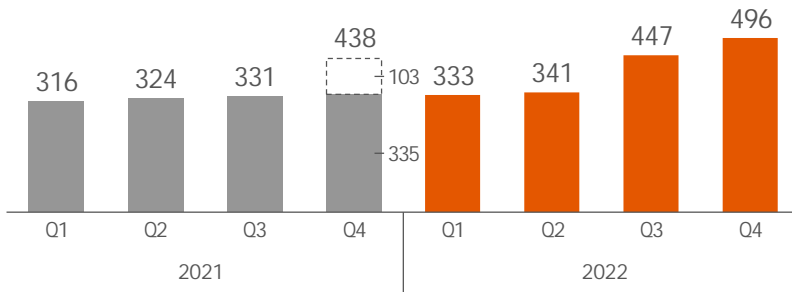
Nedskrivningar av fordringar	-115	-158	-
Tillfälligt undantag	143	-118	-
OP-bonus till ägarkunder	-215	-210	-

## Resultat före skatt

1 265	1 127	12 %
-------	-------	------

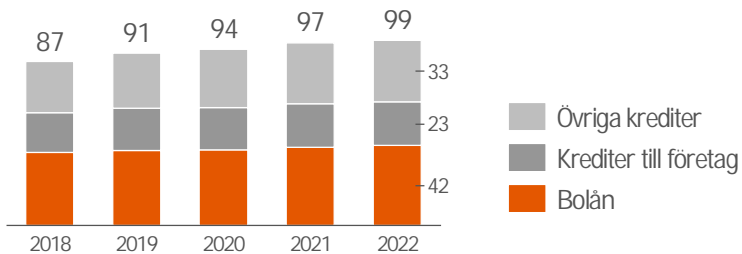
# Räntenetto

Räntenettet kvartalsvis, mn €

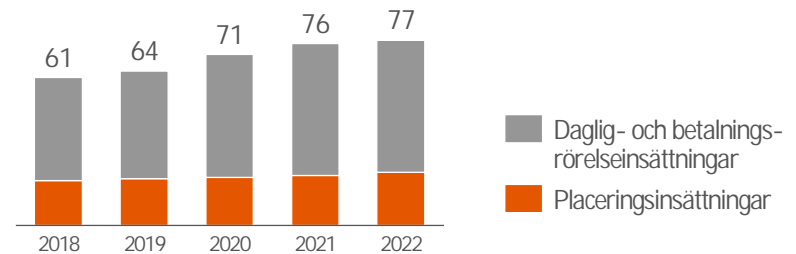


Av privatkundernas bolån var 32,8 % ränteskyddade vid slutet av rapportperioden.

Utlåning, md €

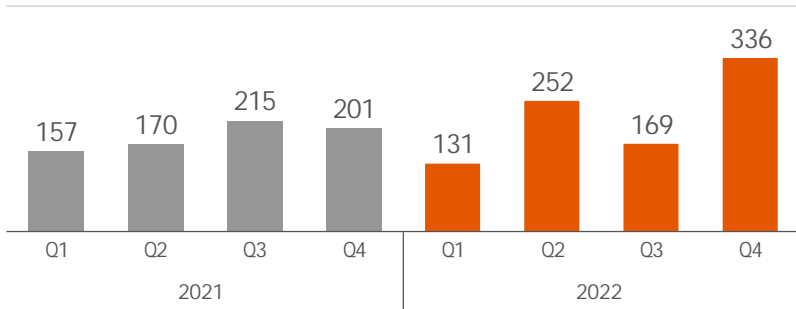


Inlåning, md €

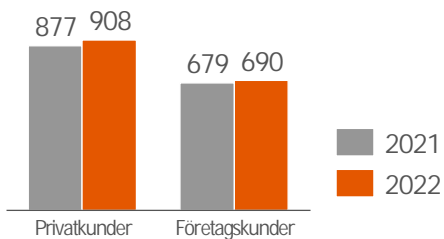


# Försäkringsnetto

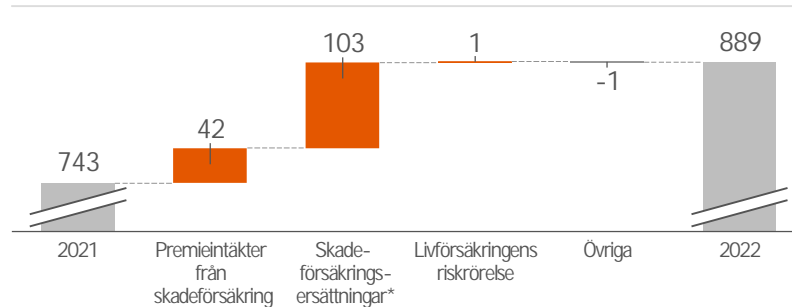
Försäkringsnettot kvartalsvis, mn €



Skadeförsäkringens premieintäkter, mn €



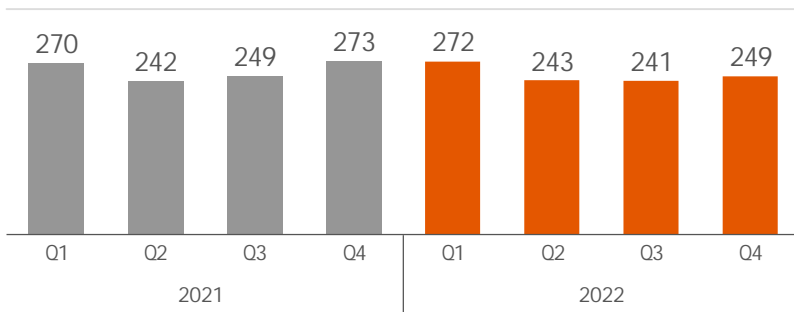
Förändring i försäkringsnettot, mn €



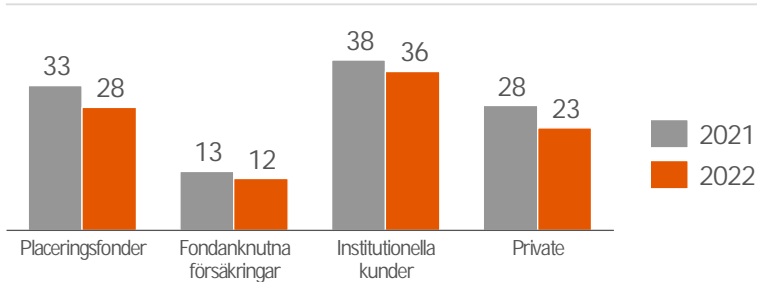
\*Höjningen av diskonteringsräntan sänkte försäkringsersättningarna med 283 mn € 2022. Utan ändringarna i beräkningsgrunden ökade försäkringsersättningarna med 134 mn €

# Provisionsnetto

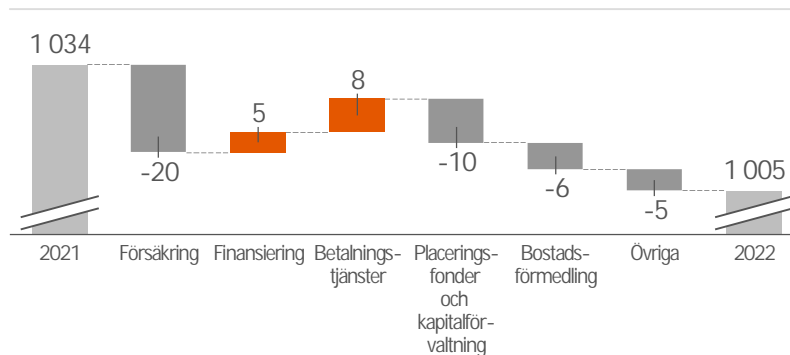
Provisionsnettot kvartalsvis, mn €



Förvaltade medel, md €



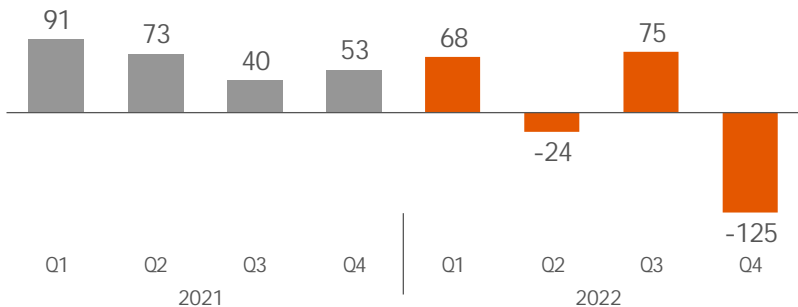
Förändring i provisionsnettot, mn €



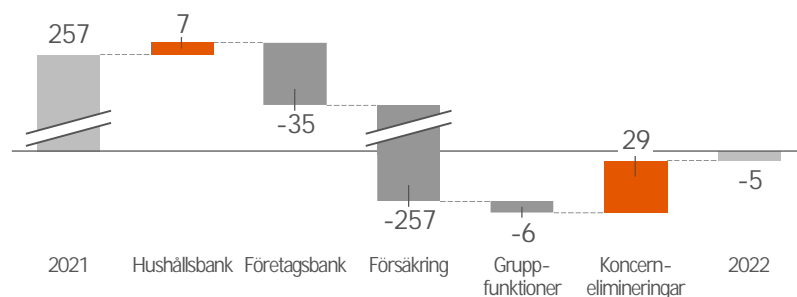
# Intäkter från placeringsverksamhet

inkl. tillfälligt undantag

Intäkter från placeringsverksamhet kvartalsvis, mn €



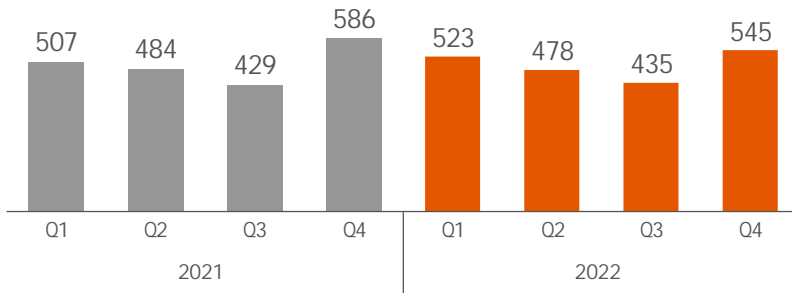
Förändring i intäkterna per segment, mn €



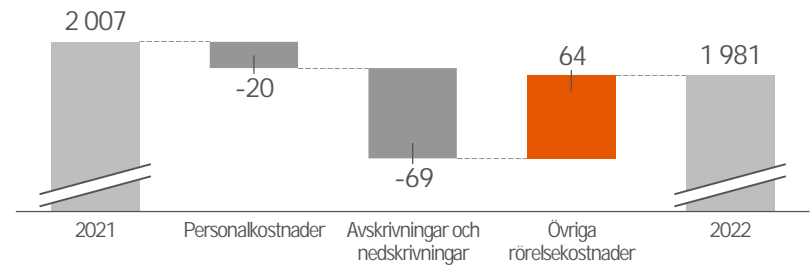
På en del av försäkringsbolagens egetkapitalinstrument tillämpas ett tillfälligt undantag (overlay approach). Förändringarna i verkligt värde på de placeringar som omfattas av det tillfälliga undantaget bokförs i fonden för verkligt värde bland eget kapital.

# Kostnader

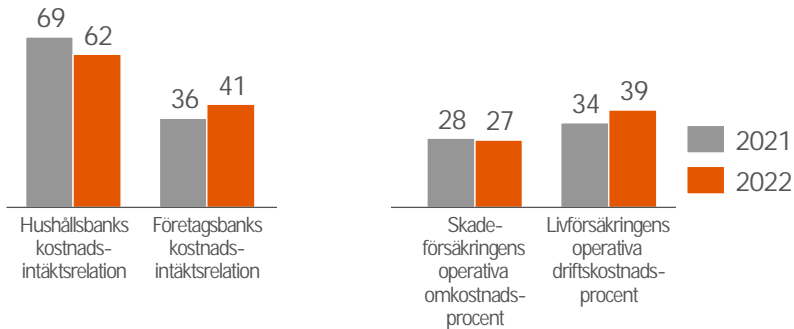
Kostnader kvartalsvis, mn €



Förändring i kostnaderna, mn €



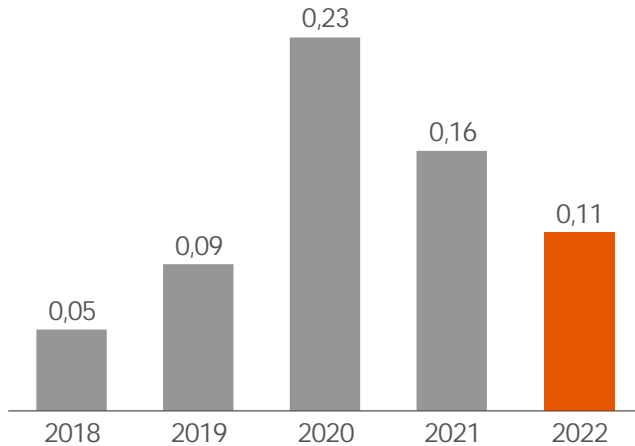
Kostnaderna i relation till intäkterna affärsrörelsevis, %



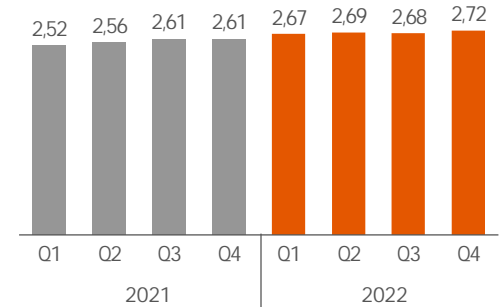


# Nedskrivningar av fordringar

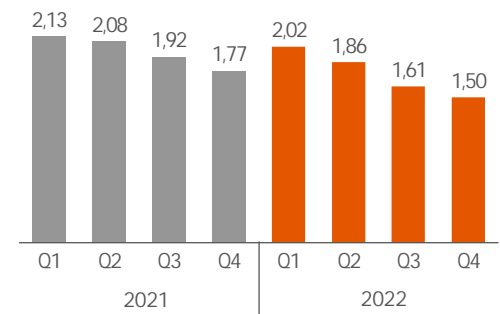
Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, %



Segmentet  
Hushållsbanks  
nödlidande fordringar  
av exponeringarna, %

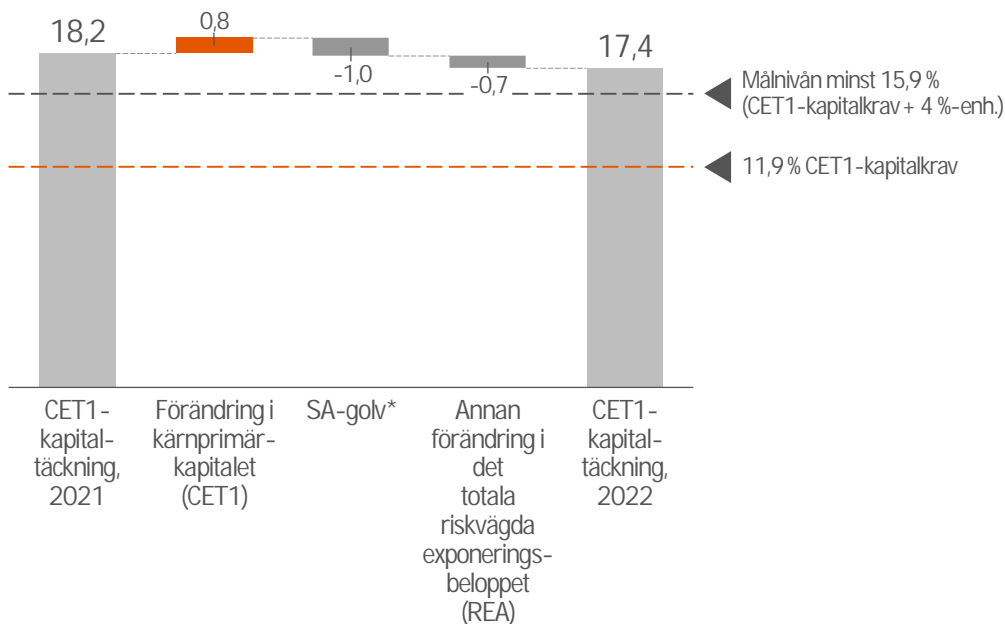


Segmentet  
Företagsbanks  
nödlidande fordringar  
av exponeringarna, %



# Stark kapitaltäckning

Utveckling i CET1-kapitaltäckningen, %



**12,6 md €**

Kärnprimärkapital, CET1 (12,0 md €)

**3,2 md €**

Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet (3,1 md €)

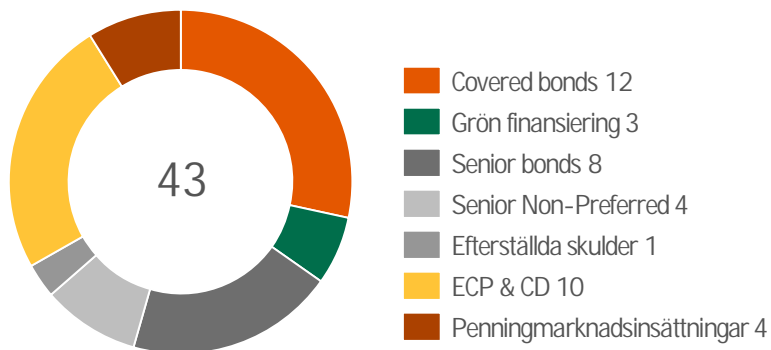
**72,3 md €**

Totalt riskvägt exponeringsbelopp (65,7 md €)

\*Under det andra kvartalet började OP Gruppen tillämpa en schablonmetodsbaserad golvnivå för riskvägda poster vilken sänkte CET1-kapitaltäckningen med 1,0 procentenhet.

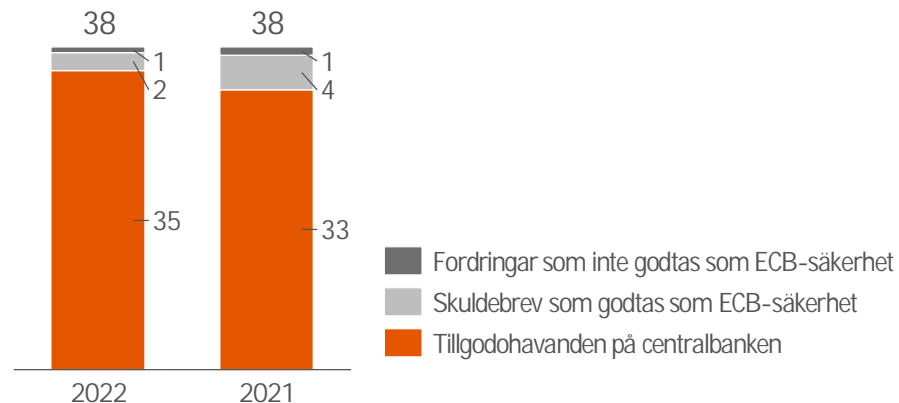
# Stabil finansieringsposition och likviditet

## Kortfristig och långfristig upplåning, md €



- I oktober emitterade OP Företagsbanken ett obligationslån på 0,5 md € till Senior Preferred-villkor. I november emitterade OP-Bostadslånebanken ett säkerställt obligationslån på 1,25 md €.
- OP Gruppens buffert för MREL-kravet var 9,0 miljarder euro och för subordinationskravet 1,9 miljarder euro. MREL-kravet är 25,8 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet (RWA) och 9,9 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden (LRE).

## Likviditetsreservens fördelning, md €

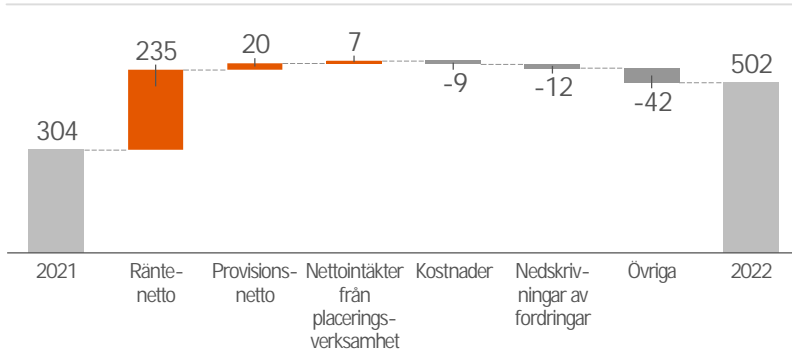


- LCR-relationstalet (Liquidity Coverage Ratio) 217 %.
- NSFR-relationstalet (Net Stable Funding Ratio) 128 %.

# Hushållsbank

Utlåning	Inlåning	Förmedlade bostads- och fastighetsaffärer
70,7 md €	63,9 md €	10 844 st.

Resultat före skatt, mn €



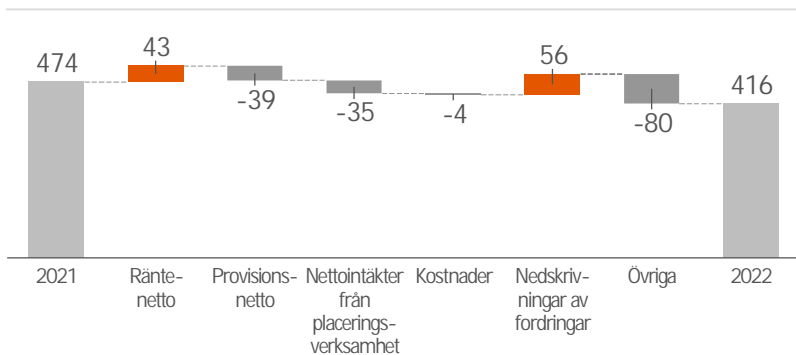
mn €

	2022	2021	Förändr. %
Räntenetto	1 194	959	25 %
Provisionsnetto	773	753	3 %
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-9	-16	-
Övriga rörelseintäkter	39	78	-50 %
<b>Intäkter totalt</b>	<b>1 996</b>	<b>1 773</b>	<b>13 %</b>
Personalkostnader	455	447	2 %
Avskrivningar och nedskrivningar	53	69	-22 %
Övriga rörelsekostnader	720	705	2 %
<b>Kostnader totalt</b>	<b>1 229</b>	<b>1 221</b>	<b>1 %</b>
Nedskrivningar av fordringar	-96	-84	-
OP-bonus till ägarkunder	-168	-165	-
<b>Resultat före skatt</b>	<b>502</b>	<b>304</b>	<b>65 %</b>

# Företagsbank

Utlåning	Inlåning	Förvaltade medel
27,8 md €	14,0 md €	72,3 md €

Resultat före skatt, mn €



mn €

	2022	2021	Förändr. %
Räntenetto	457	414	10 %
Provisionsnetto	166	204	-19 %
Nettointäkter från placeringsverksamhet	136	171	-21 %
Övriga rörelseintäkter	18	97	-82 %
<b>Intäkter totalt</b>	<b>776</b>	<b>886</b>	<b>-12 %</b>
Personalkostnader	95	93	2 %
Avskrivningar och nedskrivningar	8	14	-40 %
Övriga rörelsekostnader	218	211	3 %
<b>Kostnader totalt</b>	<b>321</b>	<b>318</b>	<b>1 %</b>
Nedskrivningar av fordringar	-18	-74	-
OP-bonus till ägarkunder	-20	-20	-
<b>Resultat före skatt</b>	<b>416</b>	<b>474</b>	<b>-12 %</b>

# Försäkring

Operativ  
totalkostnads-  
procent,  
skadeförsäkring

90,5 %

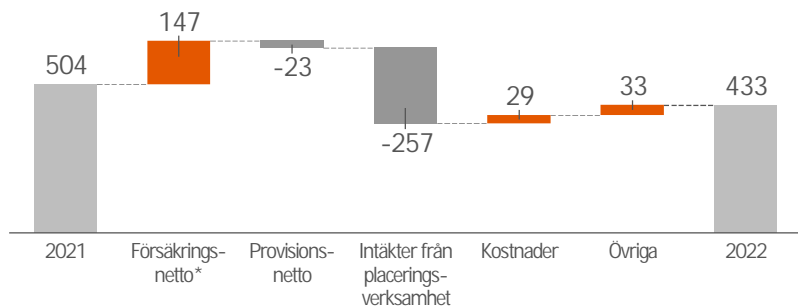
Premieintäkter

1 598 mn €

Fondanknutna  
försäkringar

11,6 md €

Resultat före skatt, mn €



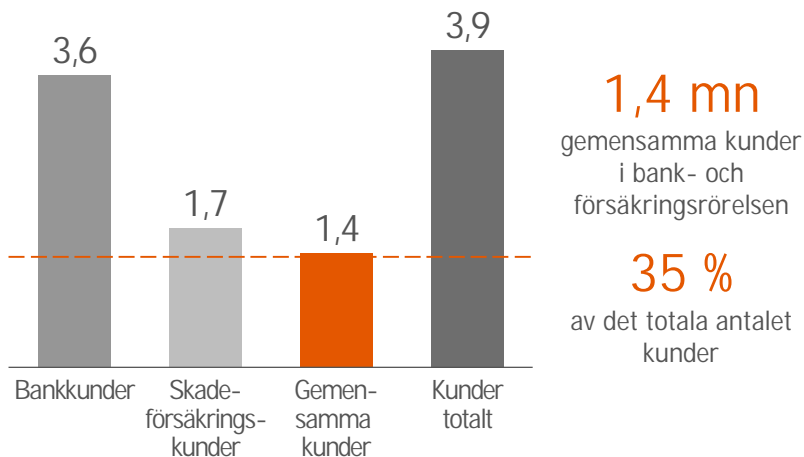
mn €

	2022	2021	Förändr. %
Försäkringsnetto	901	754	20 %
Provisionsnetto	73	96	-24 %
Nettointäkter från placeringsverksamhet	-230	288	-180 %
Övriga nettointäkter	31	-2	-
<b>Intäkter totalt</b>	<b>774</b>	<b>1 135</b>	<b>-32 %</b>
Personalkostnader	150	160	-6 %
Avskrivningar och nedskrivningar	51	66	-22 %
Övriga rörelsekostnader	263	267	-2 %
<b>Kostnader totalt</b>	<b>464</b>	<b>493</b>	<b>-6 %</b>
Tillfälligt undantag	143	-117	-
OP-bonus till ägarkunder	-21	-21	-
<b>Resultat före skatt</b>	<b>433</b>	<b>504</b>	<b>-14 %</b>

\*Höjningen av diskonteringsräntan förbättrade försäkringsnettot med +283 mn € 2022. Utan ändringarna i beräkningsgrunden försvagades försäkringsnettot med 90 mn €.

# Ägarkunderna drar nytta av att koncentrera sina ärenden

Kundrelationer, € mn



Förmåner för ägarkunder

**215 mn €**

i insamlad  
bonus  
2022

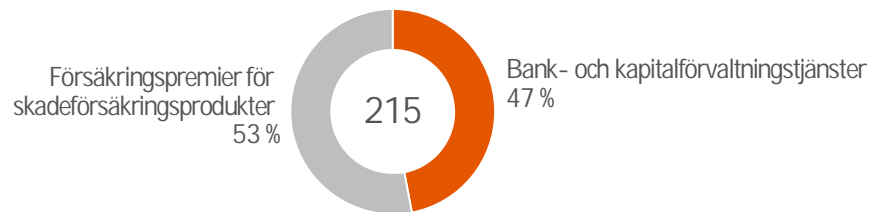
**130 mn €**

i rabatter på paket för  
dagliga tjänster,  
skadeförsäkringar och  
fonder 2022

**144 mn €**

i räntor som samlats  
på Avkastnings-  
andelarna för 2022

OP-bonus som använts 2022, € mn

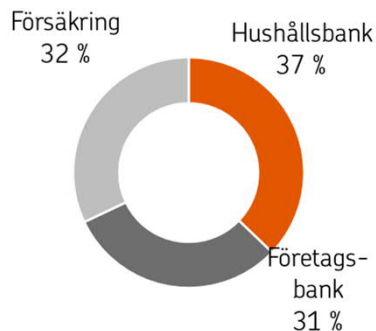


---

# OP Gruppen i korthet



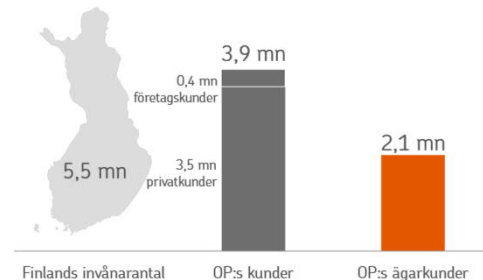
# OP Gruppen i korthet



**1 265 mn €**  
Resultat före skatt  
2022

**17,4 %**  
CET1-  
kapitaltäckning

**176 md €**  
Omslutning totalt



## Ledande marknadsposition i Finland



## Solidariskt ansvar

Centralinstitutet OP Andelslag och sammanslutningens medlemskreditinstitut (båda emittenterna medräknat) är enligt finsk lagstiftning solidariskt ansvariga för varandras skulder och förbindelser.

## Goda ratingar

**Moody's Aa3**      **Moody's Aaa**  
**S&P AA-**        **S&P AAA**

OP Företagsbanken Abp      OP-Bostadslånebankens säkerställda obligationslån

# OP Gruppens affärsrörelsestruktur

2,1 miljoner ägarkunder

108 andelsbanker

Centralinstitutet

## Hushållsbank

Segmentet Hushållsbank består av bankrörelse för privatkunder och sme-företag i andelsbankerna och centralinstitutetskoncernen.

- OP-Bostadslånebanken Abp
- OP Detaljkunder Abp

## Företagsbank

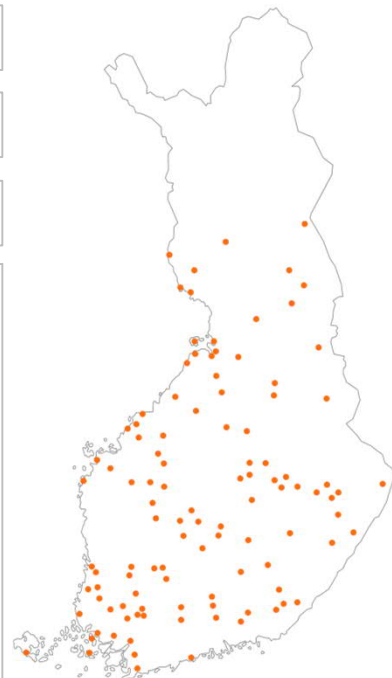
Segmentet Företagsbank består av bankrörelse och kapitalförvaltning för företag och institutioner.

- OP Företagsbanken Abp
- OP-Fondbolaget Ab
- OP Kapitalförvaltning Ab
- OP Kiinteistösiointus Oy

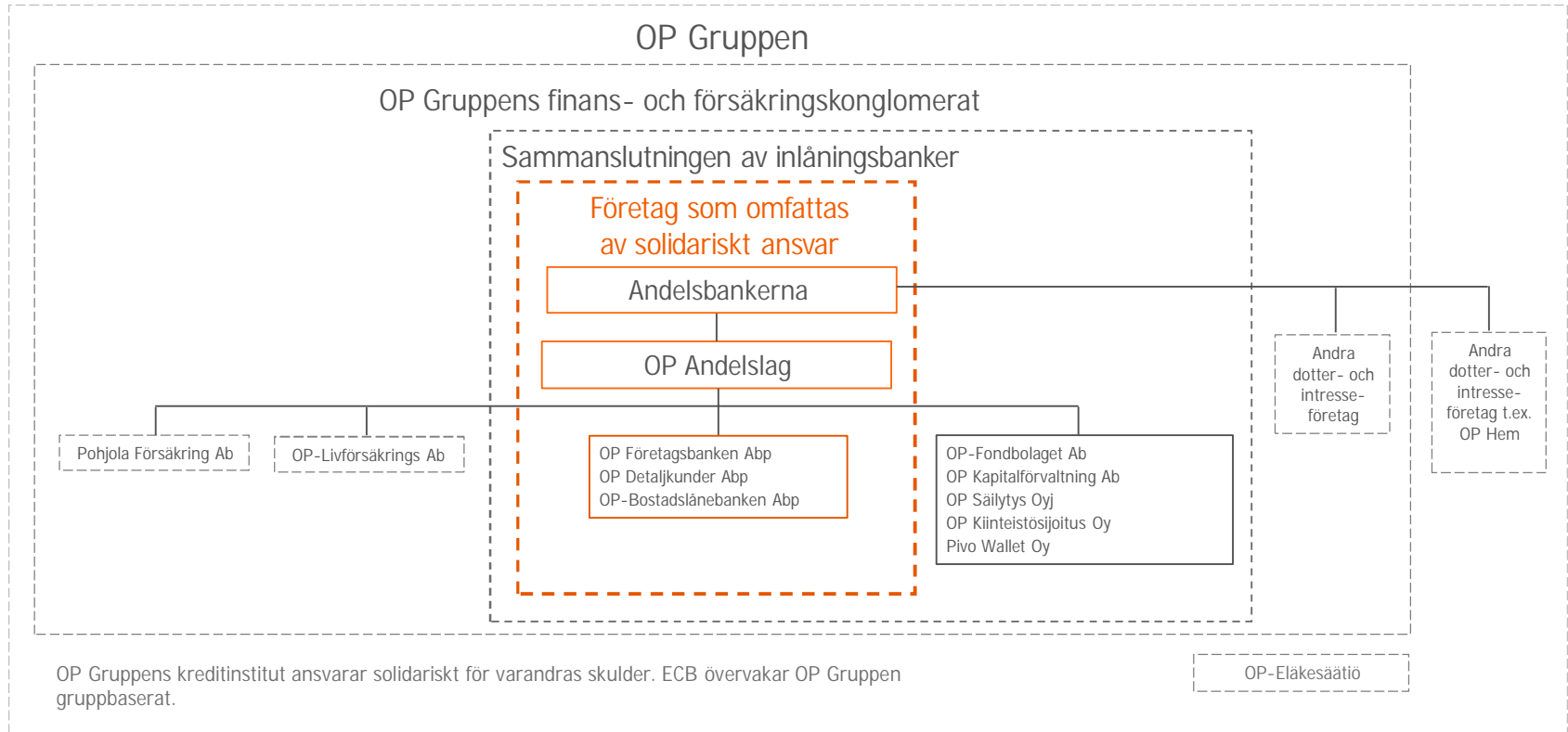
## Försäkring

Segmentet Försäkring består av Pohjola Försäkring och OP-Livförsäkring.

- Pohjola Försäkring Ab
- OP-Livförsäkrings Ab



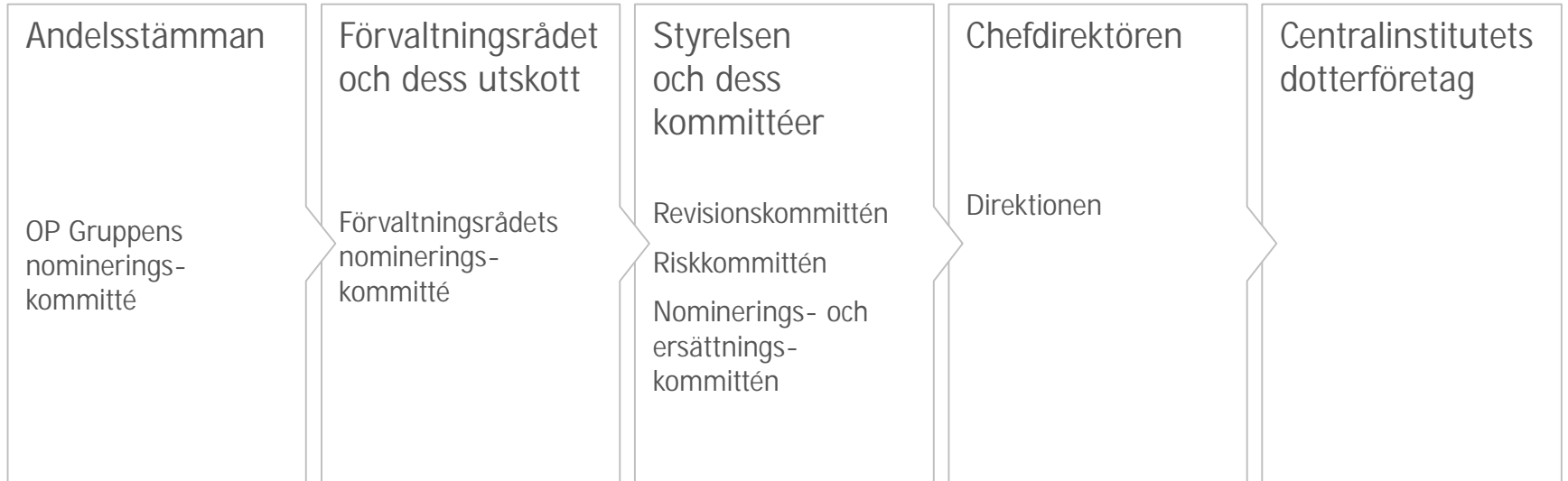
# OP Gruppens sammanslutningsstruktur



# Solidariskt ansvar

- I enlighet med sammanslutningslagen utgörs sammanslutningen av andelsbanker av centralinstitutet (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut, företagen i centralinstitutets och medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften.
- Vid slutet av rapportperioden utgjordes centralinstitutets medlemskreditinstitut av OP Gruppens andelsbanker samt OP Företagsbanken Abp, OP-Bostadslånebanken Abp och OP Detaljkunder Abp.
- Enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker är centralinstitutet berättigat att styra medlemskreditinstitut och det är skyldigt att övervaka deras verksamhet. Sammanslutningen av andelsbanker övervakas konsoliderat. Centralinstitutet och medlemskreditinstituterna är på det sätt som bestämts i lagen solidariskt ansvariga för varandras skulder och åtaganden. Således omfattas till exempel OP Gruppens försäkringsbolag inte av det solidariska ansvaret.

# Centralinstitutets förvaltningsstruktur





Osäkerheten i geopolitiken och den globala ekonomin

Urbanisering och befolkningens demografiska förändring

Hållbar utveckling och ansvars känsla

Effekten av teknik och data

Ekonomin spelregler i ett brytningskede

# Kapitaltäckningskrav

## Kapitaltäckningen för kreditinstitut

CET1-kapitaltäckning **17,4 %**

Kapitalrelation **19,3 %**

Gruppens verksamhet baserar sig på lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ställer för sammanslutningen av andelsbanker ett kapitalbaskrav, som räknas ut enligt bestämmelserna om kapitaltäckning i CRR och kreditinstitutslagen.

Sammanslutningen av andelsbanker består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut och de företag som hör till deras finansiella företagsgrupper. De investeringar som gjorts i OP Gruppens försäkringsbolag påverkar väsentligt den kapitaltäckning som räknas ut enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditinstitut, trots att försäkringsbolagen inte hör till sammanslutningen av andelsbanker.

## Försäkringsbolagens solvens enligt Solvens II

Solvensprocent, Skadeförsäkring **247 %**

Solvensprocent, Livförsäkring **269 %\***

Försäkringsbolagens verksamhet och solvenskrav baserar sig på lagen om försäkringsbolag och bestämmelser på EU-planet.

Solvenskapitalkravet (SCR) beräknas för enskilda försäkringsbolag och försäkringsgruppen. Bolagen ska täcka SCR med en tillräcklig buffert som fastställts internt i gruppen.

Solvenskraven ska täckas med medräkningsbara kapitalbasmedel.

Försäkringsgruppens omfattning är densamma som finans- och försäkringskonglomeratets.

\*Med beaktande av övergångsbestämmelser

## Kapitaltäckning enligt konglomeratlagen = OP Gruppens kapitaltäckning

Konglomeratets kapitalrelation **137 %**

OP Gruppen bildar ett sådant finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. För finans- och försäkringskonglomerat ställs ett separat kapitalkrav.

Kapitaltäckningen enligt konglomeratlagen beräknas enligt konsolideringsmetoden, där man till de egna kapitalen enligt konglomeratets balansräkning lägger sådana poster som inte ingår i de egna kapitalen men som ska räknas till kapitalbasen enligt bestämmelserna för bank- eller försäkringsbranschen.

Till kapitalbasen kan inte räknas sådana poster som inte kan användas för att täcka förluster i andra företag som ingår i konglomeratet.

Minimibeloppet av kapitalbasen för finans- och försäkringskonglomerat bildas av det konsoliderade kapitalkravet för kreditinstitut inklusive buffertarna och försäkringsbolagens sammanräknade solvenskapitalkrav (SCR).

---

Tillsammans  
genom alla tider.