



OP Ryhmän tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2019

Taustamateriaali

Sisällysluettelo

- OP Ryhmän tilinpäätöstiedote
- Vähittäispankki
- Yrityspankki
- Vakuutus
- Likviditeetti ja varainhankinta
- Vakavaraisuus
- OP lyhyesti



OP Ryhmän tilinpäätöstiedote

OP Ryhmän avainlukuja – tuotot kasvoivat 10 prosenttia ja vertailukelpoiset kulut laskivat

	1-12/2019	1-12/2018	Muutos, %
Tulos ennen veroja, milj. €	838	959 *	-12,6
Vähittäispankki	235	421	-44,2
Yrityspankki	311	408	-23,8
Vakuutus	373	260	43,1
Muu toiminta	-37	-64	-
Kertyneet uudet OP-bonukset omistaja-asiakkaille	-254	-230	10,7
Taloudellisen pääomavaateen tuotto, % ***	17,2	20,8	-3,6 **
Oman pääoman tuotto (ROE), %	5,5	6,5	-1,0 **
Oman pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	7,1	8,1	-1,0 **
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,47	0,54	-0,1 **
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	0,60	0,67	-0,1 **
	31.12.2019	31.12.2018	Muutos, %
CET1-vakavaraisuus, %	19,5	20,5	-1,0 **
Omien varojen suhde omien varojen vähimmäismäärään (Rava), % ****	138	147	-9 **
Luottokanta, mrd. €	91,5	87,0	5,1
Talletukset, mrd. €	64,0	61,3	4,4
Järjestämättömät saamiset luotto- ja takauskannasta, % *****	1,1	1,0	0,1 **
Omistaja-asiakkaat (1000)	2 003	1 911	4,8

*OP Ryhmä otti käyttöön jakotukseen perustuvan tulotustavan korkokatto- ja korkoputkiluottojen johdannaisehtojen asiakasmarginaaliin neljännellä vuosineljänneksellä. Muutoksen vaikutus oikaistiin takautuvasti OP Ryhmän oman pääoman kertyneisiin voittovaroihin. Lisäksi vuoden 2018 ja 2019 tuloslaskelmat ja taseet oikaistiin vastaamaan uutta tulotuskäytäntöä. Muutoksella ei ollut vaikutusta segmenttiraportointiin. Vakavaraisuuslaskentaa ei ole oikaistu takautuvasti.

** suhdeluvun muutos

*** 12 kk liukuva

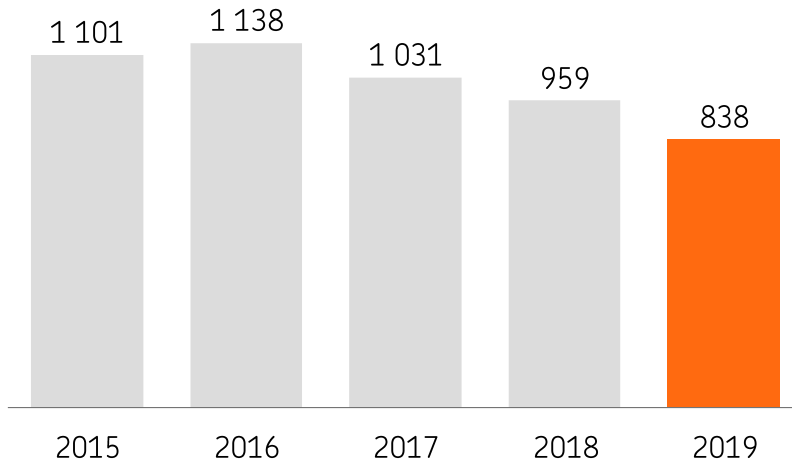
**** Rava-suhdeluku on laskettu vakuutusyhtiöiden osalta niiden vakavaraisuussäätelyyn sisältyvillä siirtymäsäännöillä

***** Järjestämättömällä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisia, muita riskillisiksi luokiteltuja saamisia sekä tällaisiin saamisiin kohdistuvia asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuvia lainahoitojoustoja.

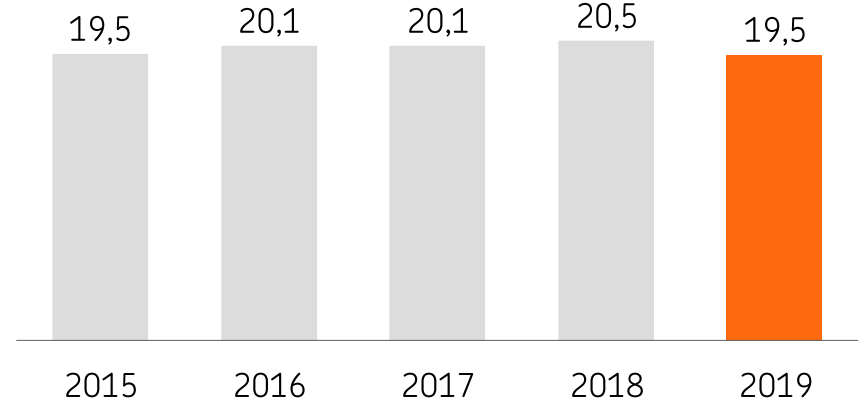
- Korkokate kasvoi 5 % 1 241 miljoonaan euroon ja nettopalkkiotuotot 6 % 936 miljoonaan euroon. Vakuutuskate laski 26 % 421 miljoonaan euroon.
- Tuotot sijoitustoiminnasta, 425 miljoonaa euroa, kasvoivat vertailukaudesta 214 miljoonaa euroa. Yhteensä tuotot kasvoivat 10 % (väliaikainen poikkeusmenettely mukaan lukien 6 %)
- Vertailukelpoiset kulut laskivat 3 % 1 903 miljoonaan euroon.
- Saamisten arvonalentumiset olivat 87 miljoonaa euroa (46).
- CET1-vakavaraisuus oli vahvalla tasolla 19,5 % (20,5).

OP Ryhmän tulos ja vakavaraisuus

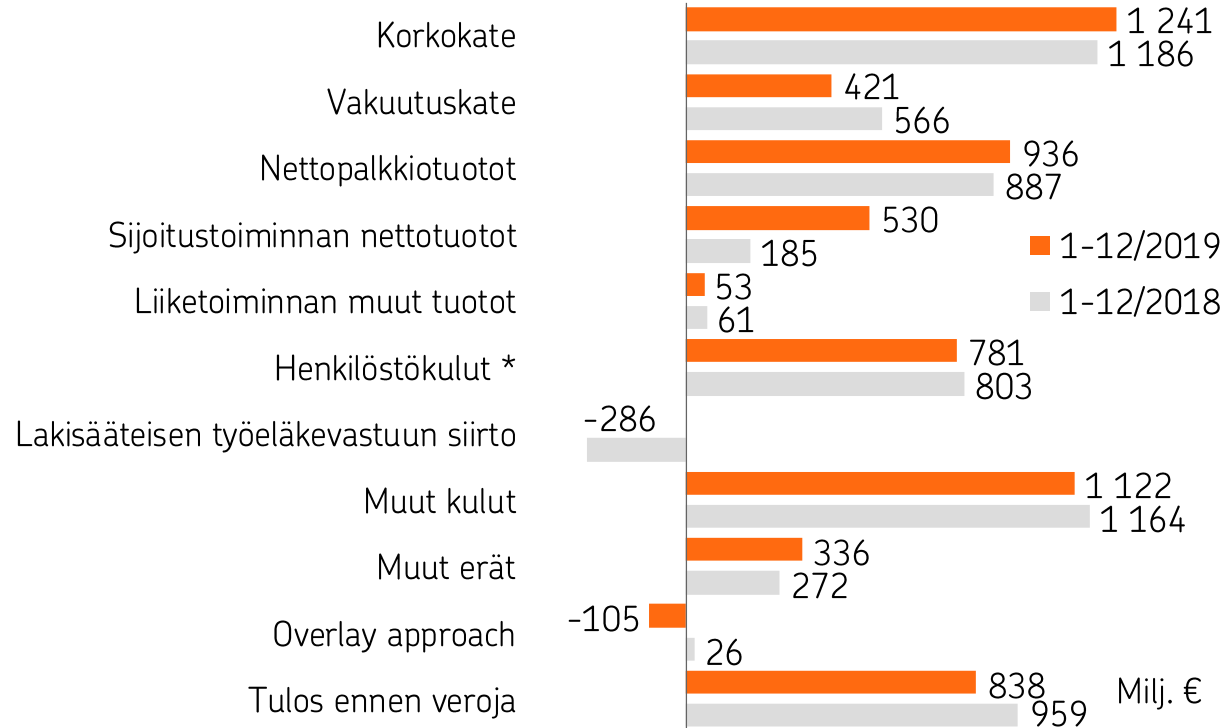
Tulos ennen veroja, milj. €



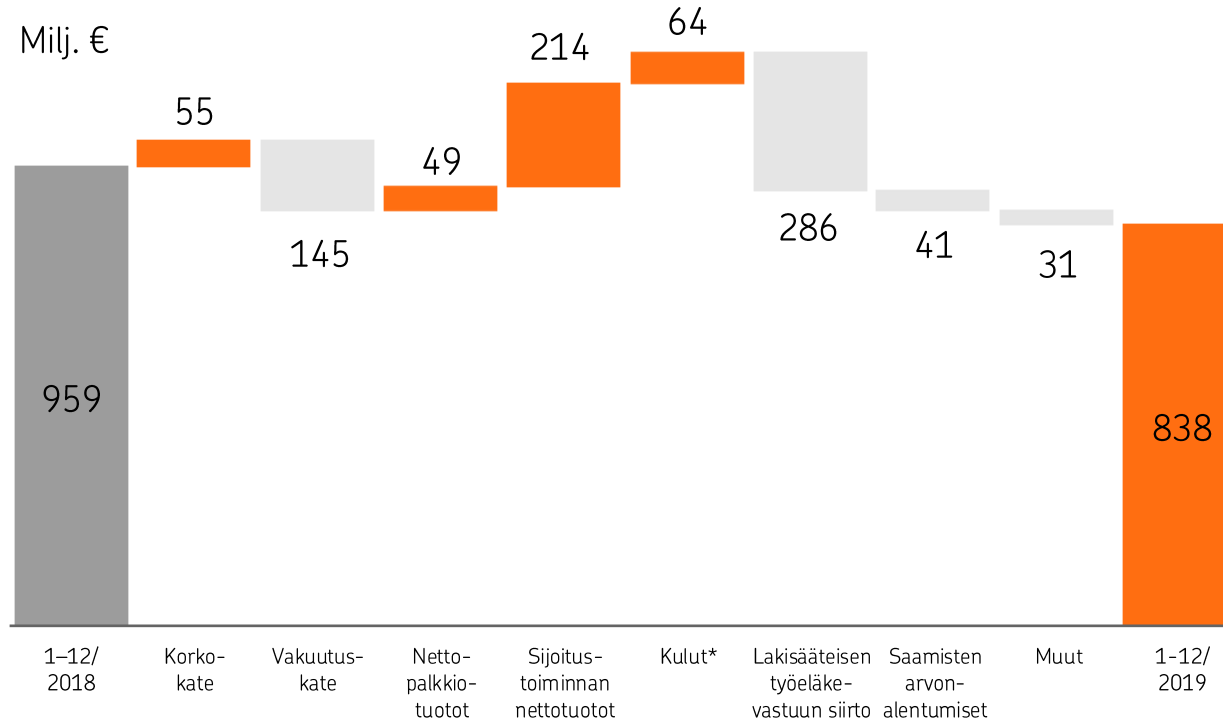
Ydinvakavaraisuus (CET1), %



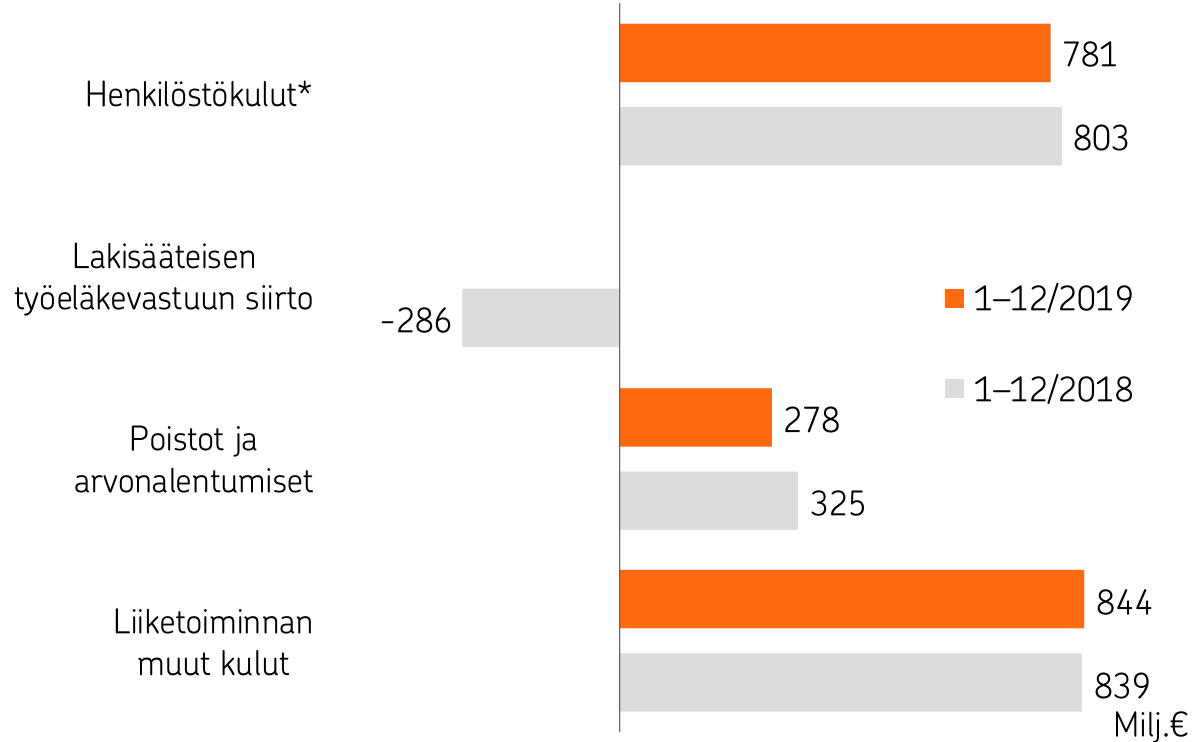
OP Ryhmän tuloslaskelman pääerät



OP Ryhmän tuloskehitys



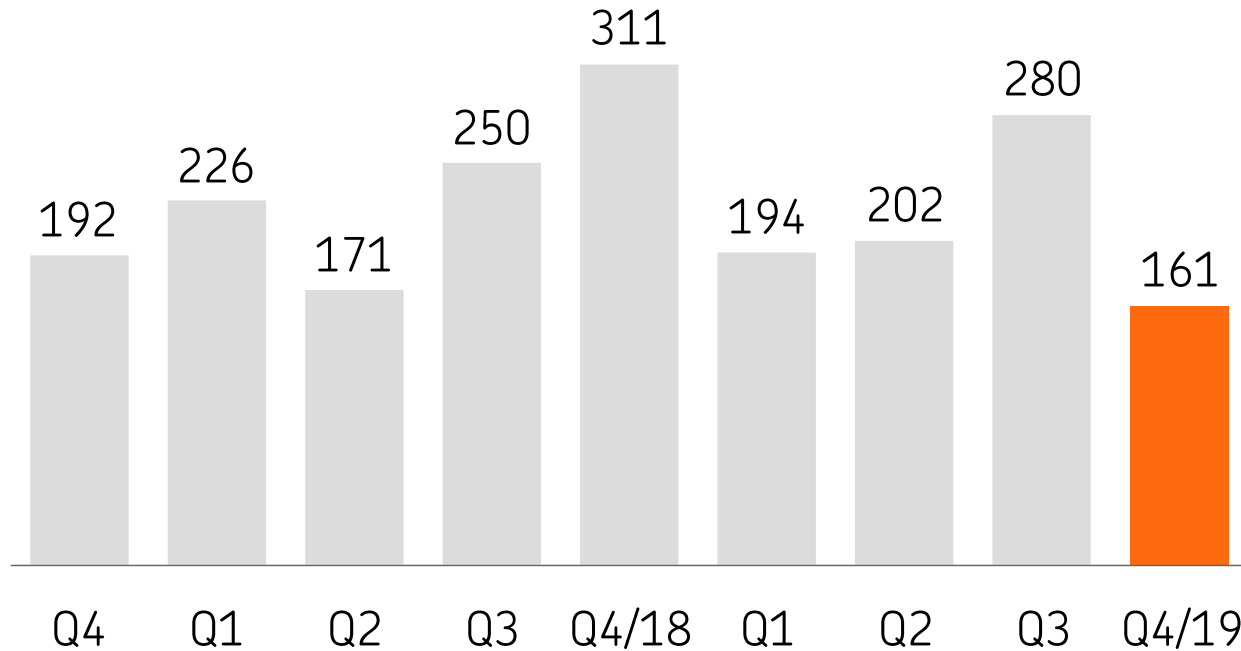
OP Ryhmän kulukehitys



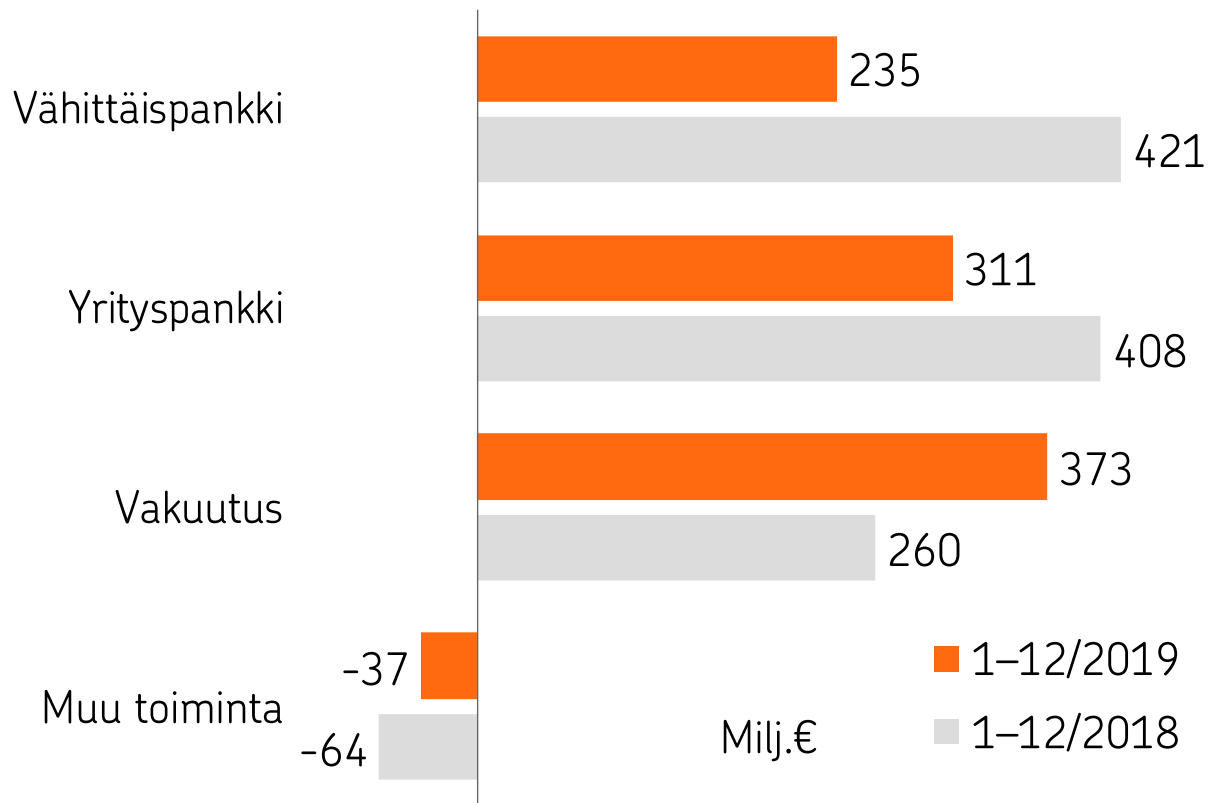
* ilman työeläkevastuun siirtoa

OP Ryhmän tulos neljännesvuosittain

Milj. €



OP Ryhmän tulos segmenteittäin



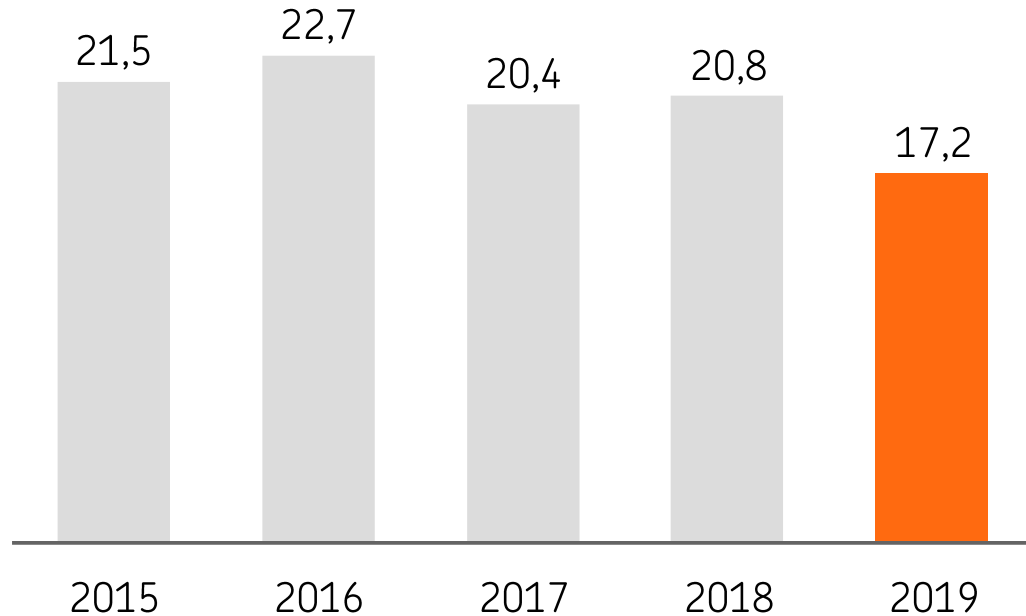
OP Ryhmän tuloslaskelma

Tammi-joulukuu	2019	2018	Muutos, milj. €	%	Q4/19	Q4/18	Muutos, %
Korkokate	1 241	1 186	55	4,6	318	309	3,0
Vakuutuskate	421	566	-145	-25,7	9	134	-93,2
Nettopalkkiotuotot	936	887	49	5,5	257	232	10,8
Sijoitustoiminnan nettotuotot	530	185	345	186,9	257	-51	-608,7
Liiketoiminnan muut tuotot	53	61	-8	-12,7	12	15	-16,4
Tuotot yhteensä	3 181	2 885	296	10,3	854	639	33,7
Henkilöstökulut	781	516	265	51,3	208	-75	-377,2
Poistot ja arvonalentumiset	278	325	-47	-14,6	88	136	-34,9
Liiketoiminnan muut kulut	844	839	5	0,5	242	242	-0,4
Kulut yhteensä	1 903	1 681	222	13,2	538	303	77,6
Saamisten arvonalentumiset	-87	-46	-41	88,8	-51	-22	134,6
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	-249	-226	-23	10,4	-63	-58	8,6
Overlay approach	-105	26	-131	-496,4	-40	56	-171,1
Tulos ennen veroja	838	959	-121	-12,6	161	311	-48,2

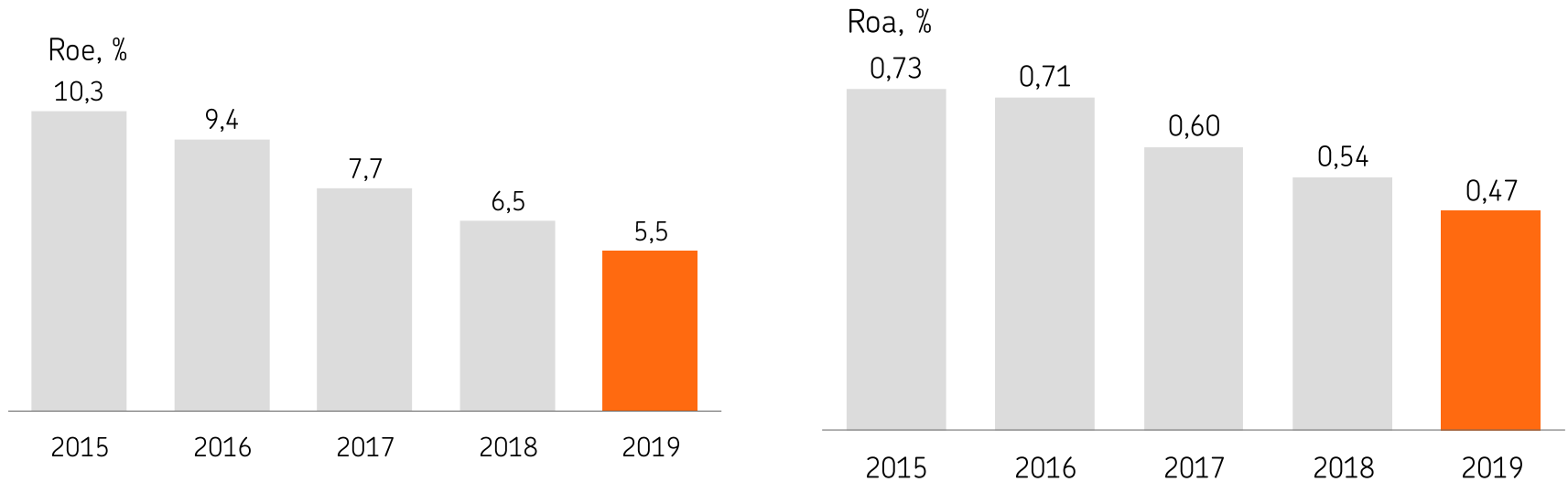
OP Ryhmän tulos vuosineljänneksittäin

milj. €	Q1/2018	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4/2019
Korkokate	285	292	299	309	294	309	321	318
Vakuutuskate	127	151	154	134	109	165	138	9
Nettopalkkiotuotot	232	212	212	232	234	216	229	257
Sijoitustoiminnan nettotuotot	64	108	64	-51	145	73	54	257
Liiketoiminnan muut tuotot	12	9	25	15	9	26	6	12
Tuotot yhteensä	720	772	755	639	790	790	748	854
Henkilöstökulut	204	209	178	-75	197	208	169	208
Poistot ja arvonalentumiset	66	65	58	136	59	69	62	88
Liiketoiminnan muut kulut	187	225	185	242	210	212	181	242
Kulut yhteensä	456	500	422	303	465	488	411	538
Saamisten arvonalentumiset	-4	-3	-17	-22	-11	-28	3	-51
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	-52	-57	-58	-58	-64	-60	-62	-63
Overlay approach	19	-41	-7	56	-55	-12	2	-40
Tulos ennen veroja	226	171	250	311	194	202	280	161

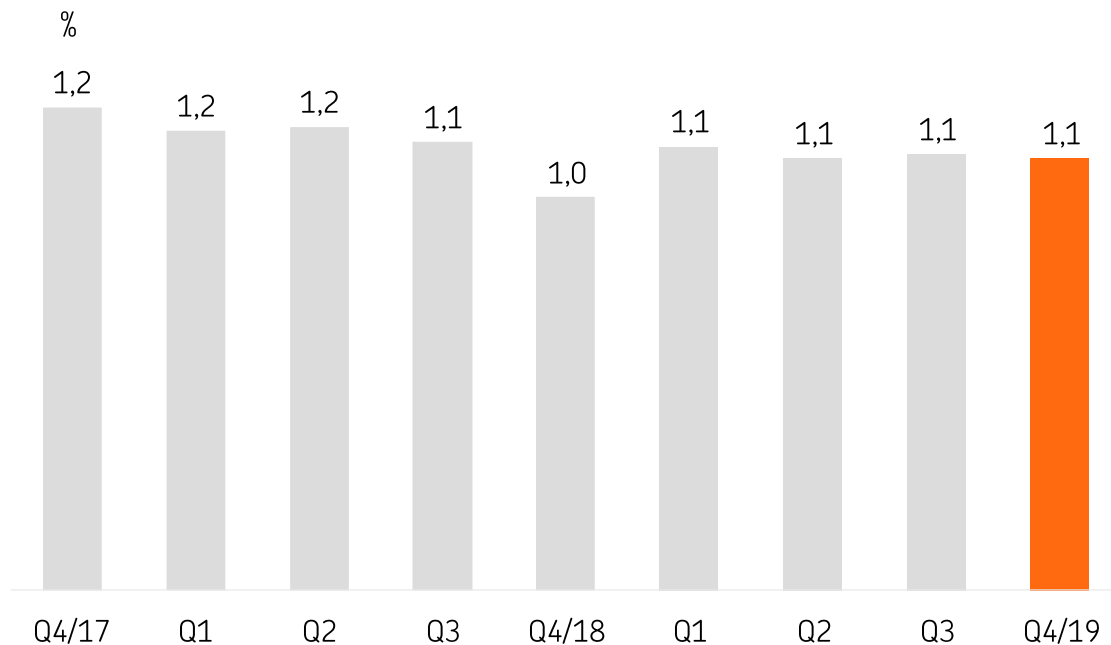
OP Ryhmän taloudellisen pääomavaateen tuotto



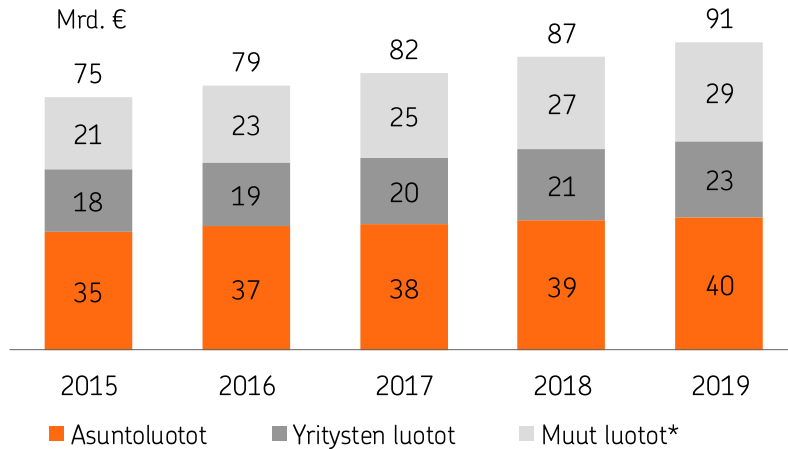
OP Ryhmän pääoman tuotto prosentit



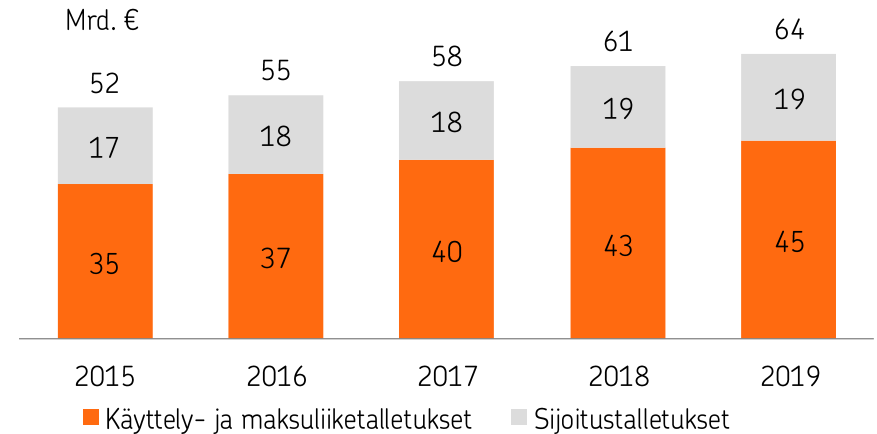
Järjestämättömät saamiset luotto- ja takauskannasta



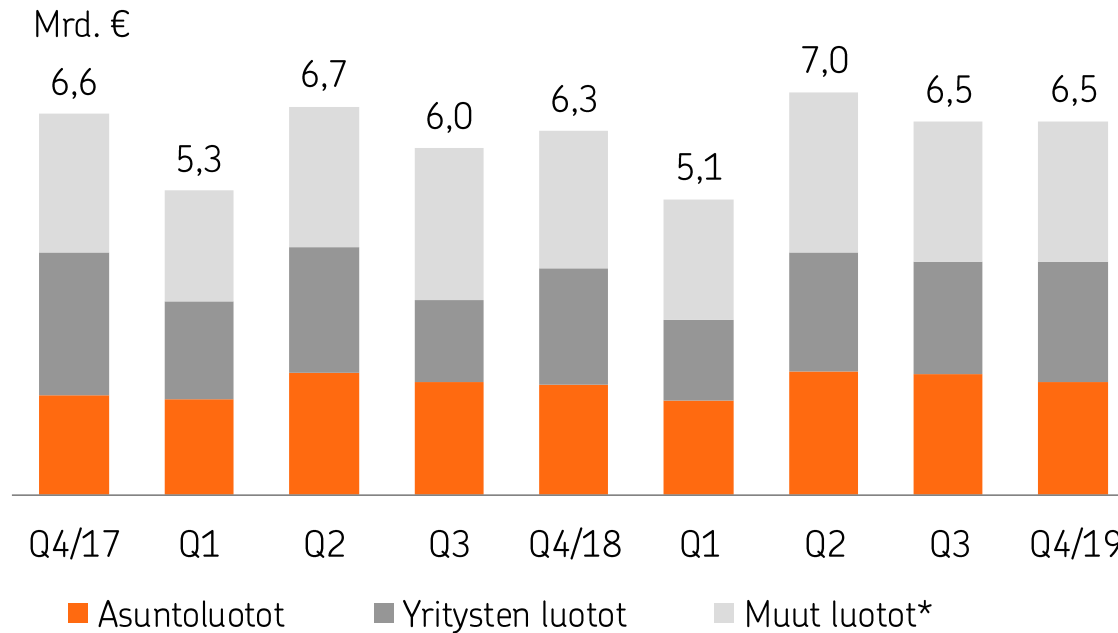
OP Ryhmän luottokanta kasvoi vuodessa 5,1 % ja talletuskanta 4,4 %



* sisältää myös asuntoyhteisöt ja julkisyhteisöt



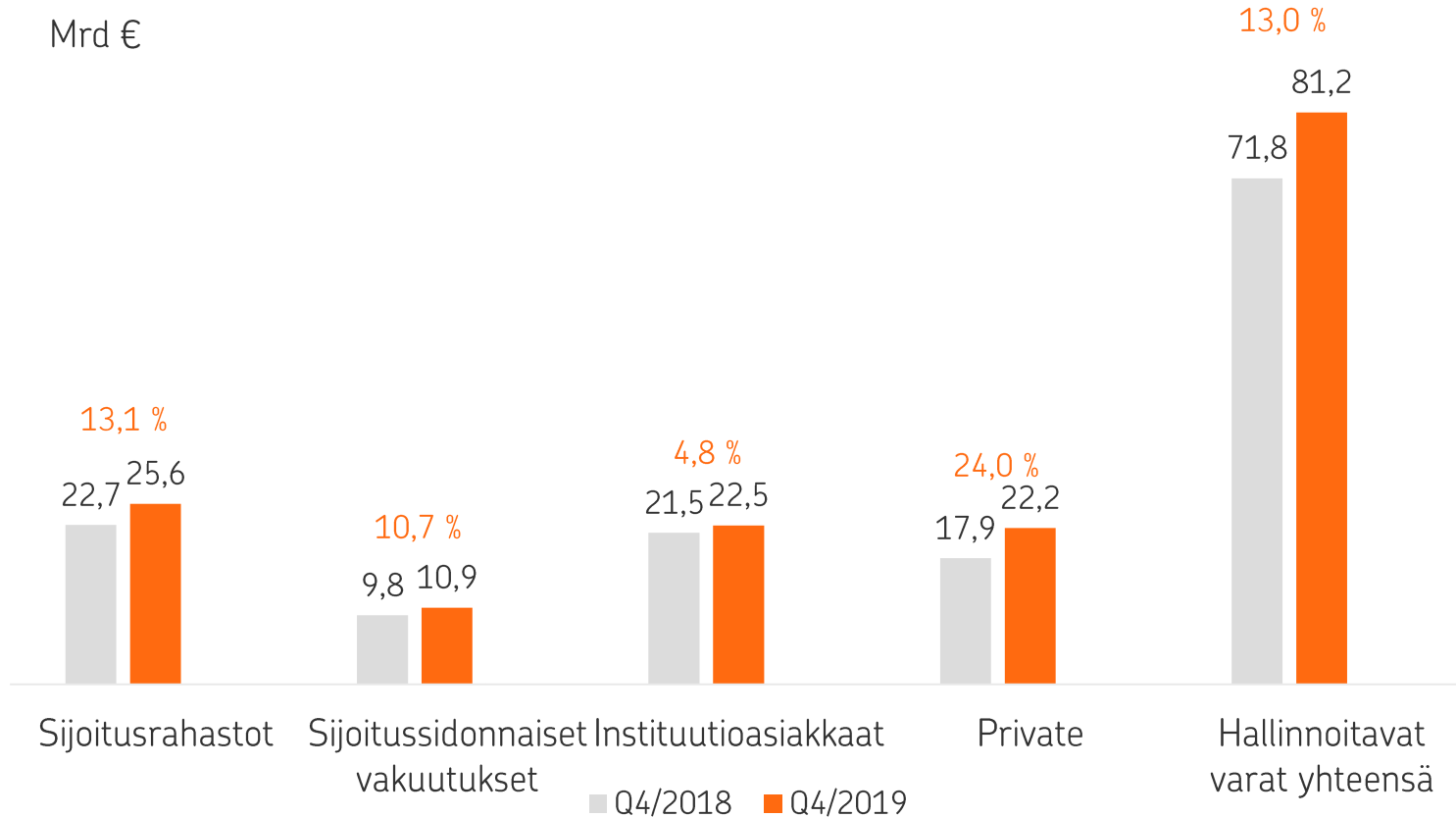
OP Ryhmän uudet nostetut luotot



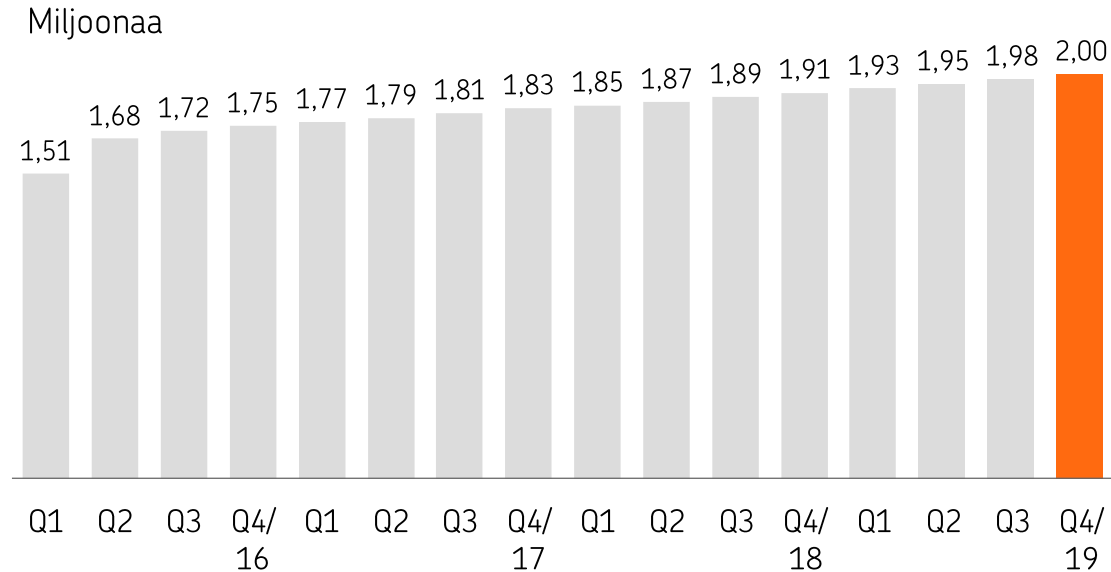
* sisältää myös asuntoyhteisöt ja julkisyhteisöt

OP Ryhmän hallinnoitavat varat

Mrd €



Omistaja-asiakkaiden kasvu vakaata



Luvut sisältävät 1.4.2016 perustetun Helsingin Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaat ja syyskuussa 2016 OP:n asiakasjärjestelmiin siirtyneiden entisten POP Pankkien omistaja-asiakkaat.

Vähittäispankki

A hand wearing a red sweater sleeve holds a tablet with a yellow frame. The tablet's screen displays a grid of solar panels. The tablet is resting on a brown canvas bag with a rope drawstring. The background is a wall with a green and white geometric pattern.

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 keskusyhteisökonsernissa.

Avainlukuja 1–12/2019

Tulos ennen veroja

235 milj. €

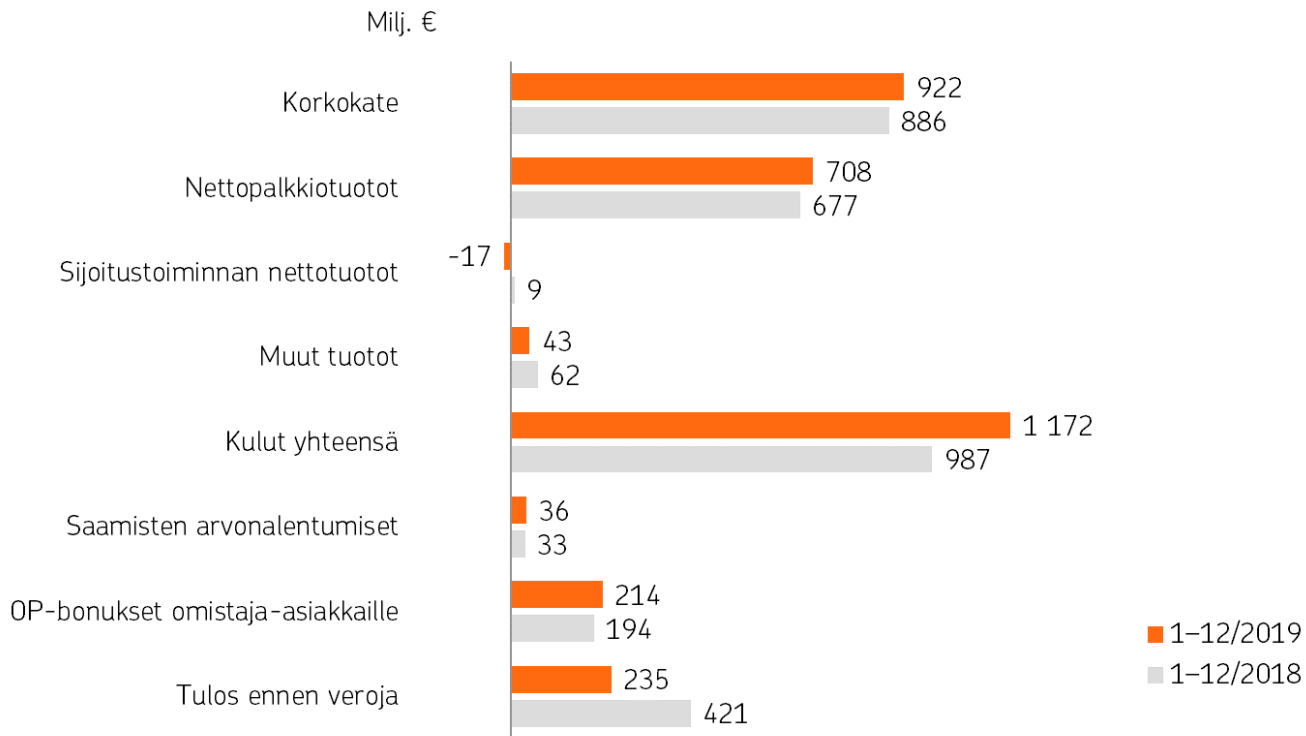
Luottokanta

68,1 mrd. €

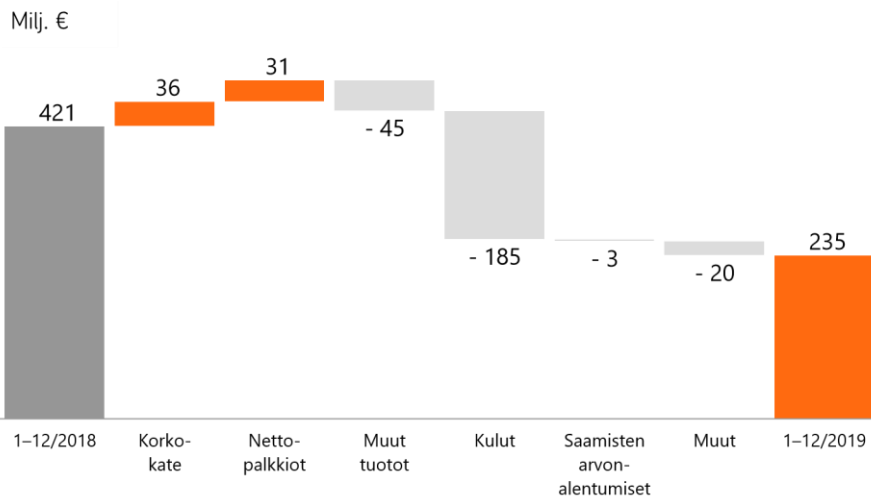
Talletuskanta

54,4 mrd. €

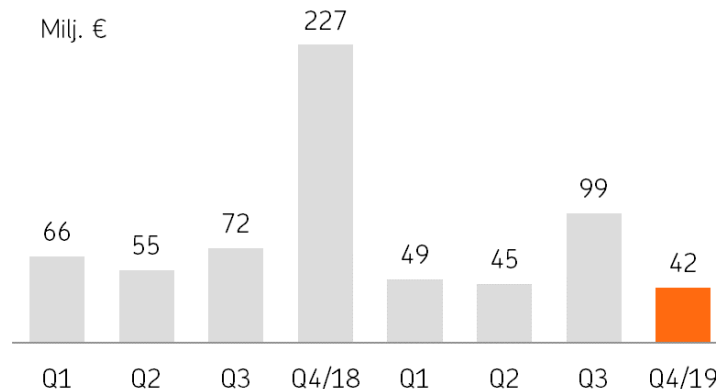
Vähittäispankin tulos ennen veroja 235 miljoonaa euroa laski viime vuodesta



Korkokate ja nettopalkkiot kasvoivat vertailukaudesta

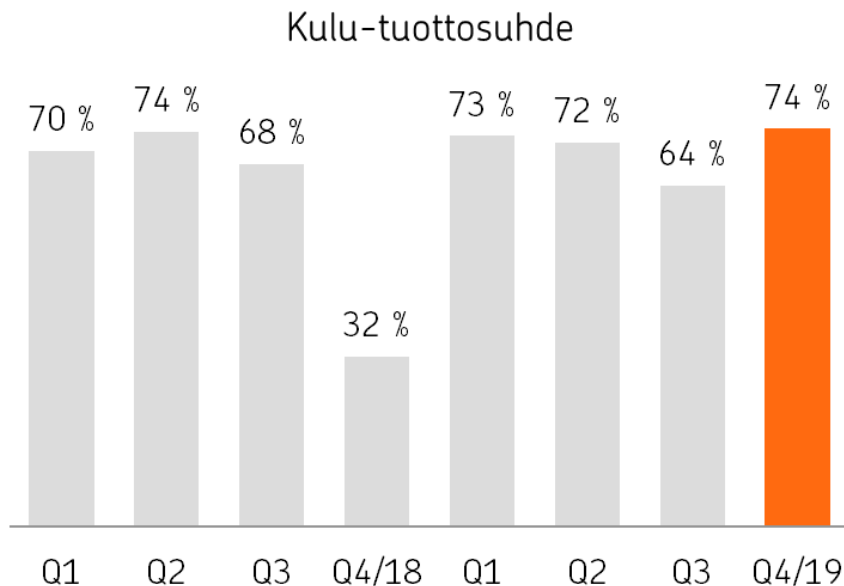
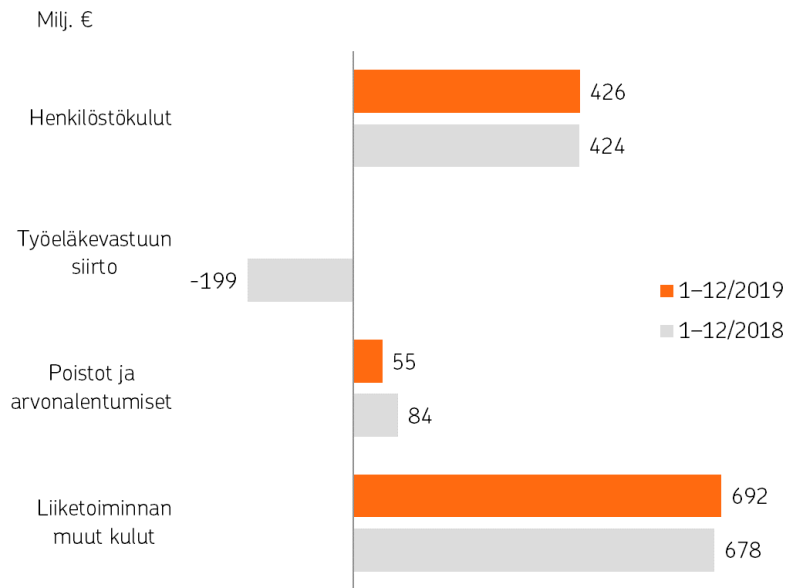


Tuotot kasvoivat 1,4 prosenttia ja ilman vertailukaudella tehdyn työeläkevastuun siirron tulosvaikutusta kulut pienenevät 1,2 prosenttia.



Eläkevastuun siirtäminen paransi segmentin tulosta Q4/2018 (199 milj. €)

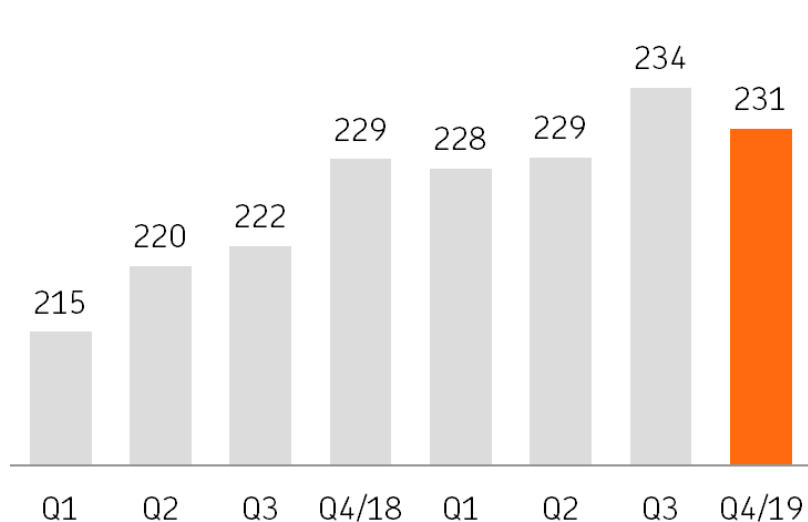
Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat ICT-kulujen ja volyymikasvun johdosta, arvonalentumispoistoja viime vuotta vähemmän



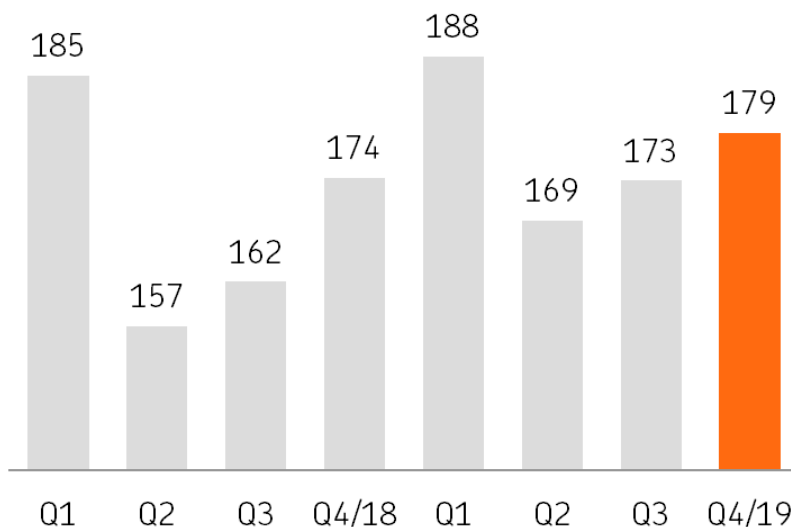
Q4/2018 henkilöstökulut sisältää työeläkevastuun siirron 199 milj. €

Korkokate ja nettopalkkiotuotot kasvussa

Korkokate, milj. €

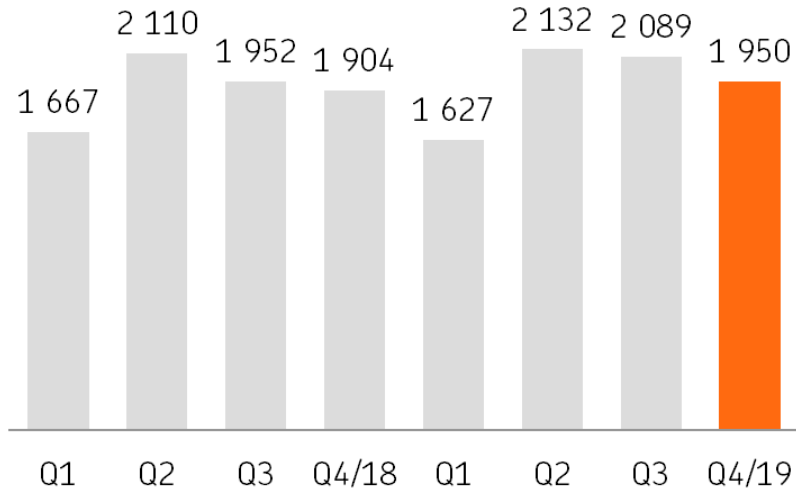


Nettopalkkiot, milj. €

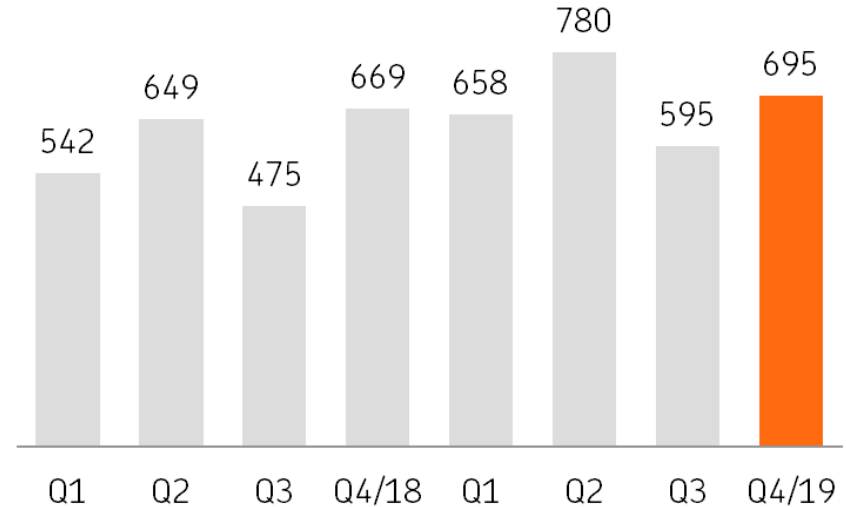


Asunto- ja PK-yritysluottoja nostettiin vertailukautta enemmän

Nostetut asuntoluotot, Milj. €

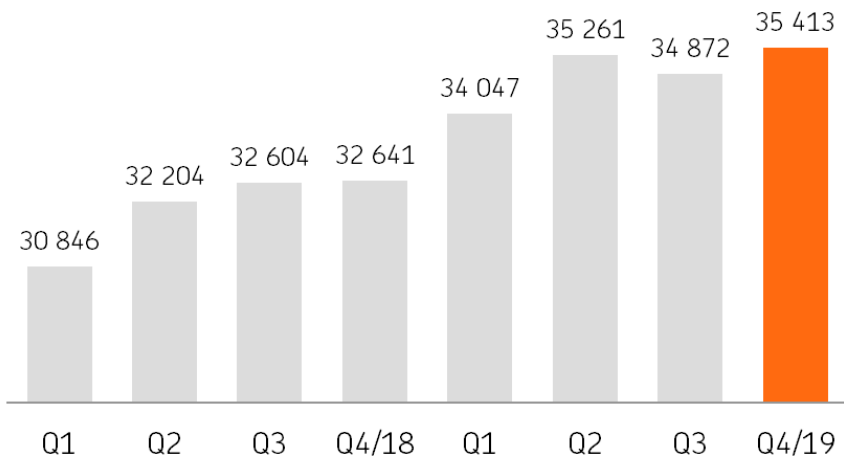


Nostetut PK-yritysluotot, Milj. €

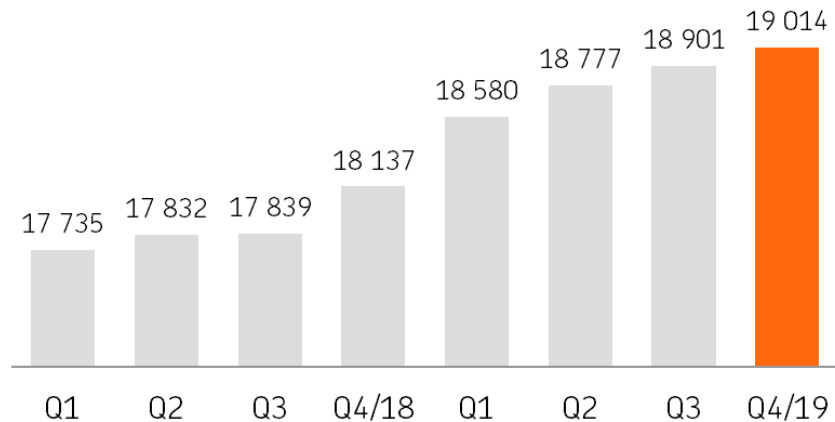


Talletuskannan kasvua sekä käyttö- ja maksuliiketileissä että sijoitustalletuksissa

Käyttely- ja maksuliiketalletukset, milj. €

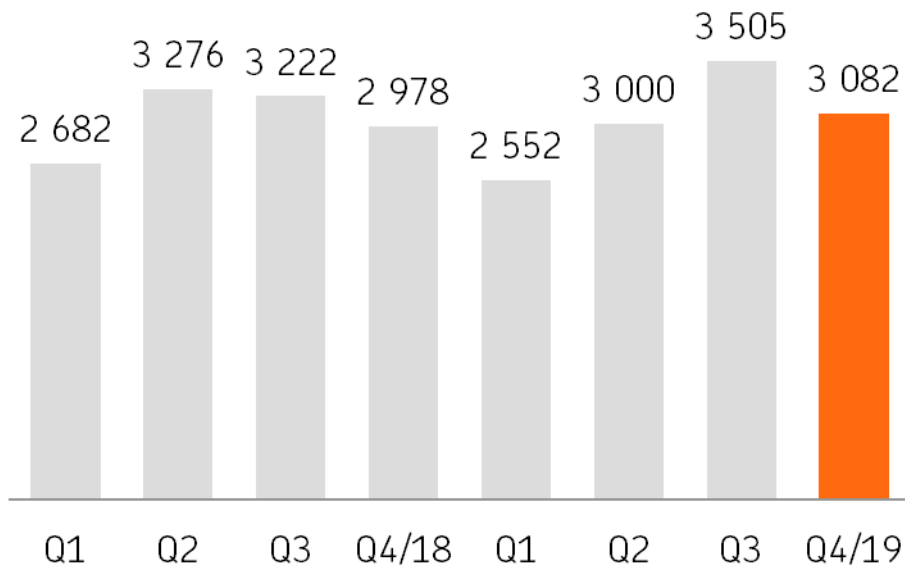


Sijoitustalletukset, milj. €



Välitettyjen asunto- ja kiinteistökauppojen määrä kasvoi vertailukaudesta

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 säästämisen ja sijoittamistarpeisiin asiakaslähtöisesti ja kattavasti, sekä tarjota parhaat varainhoidon digitaaliset palvelut.

Avainlukuja 1–12/2019

Tulos ennen veroja,

311 milj. €

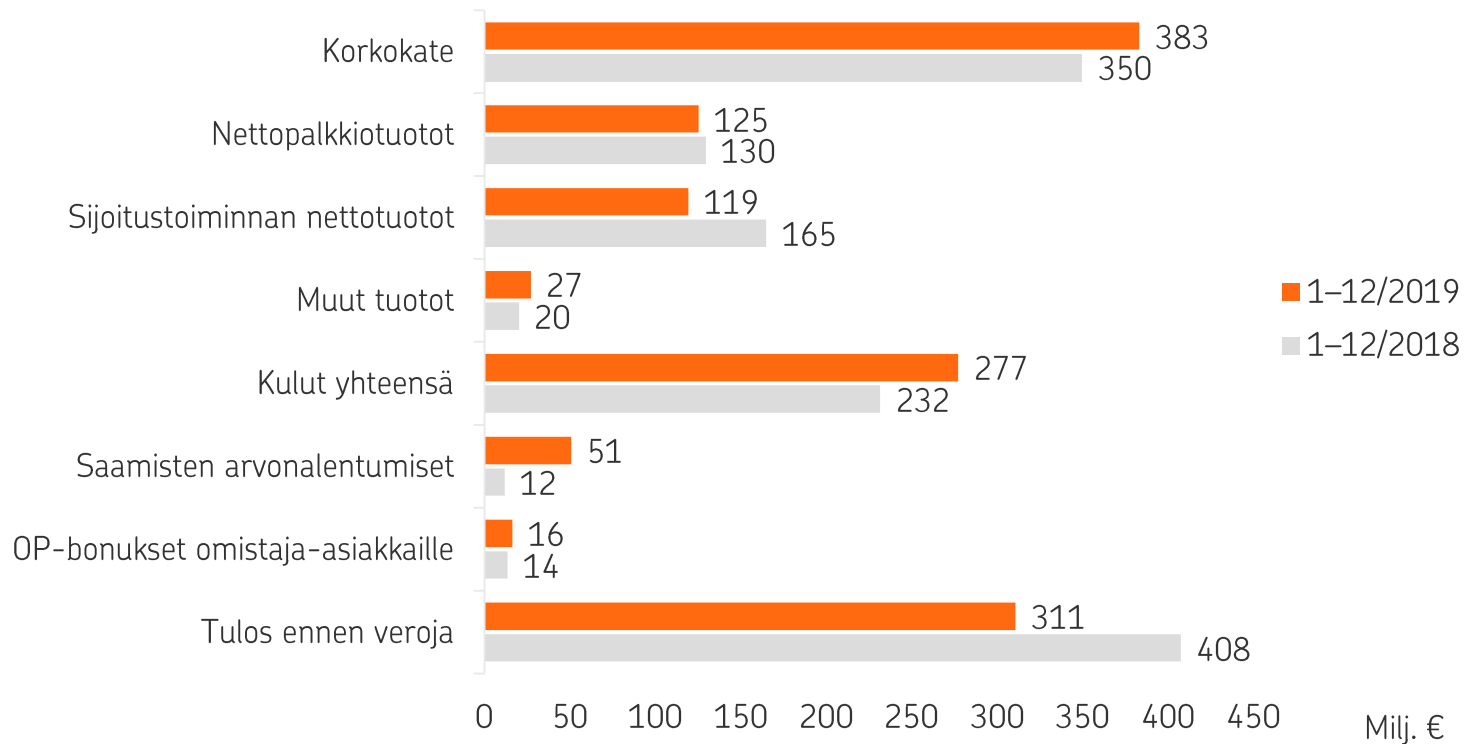
Luottokanta,

23,7 mrd. €

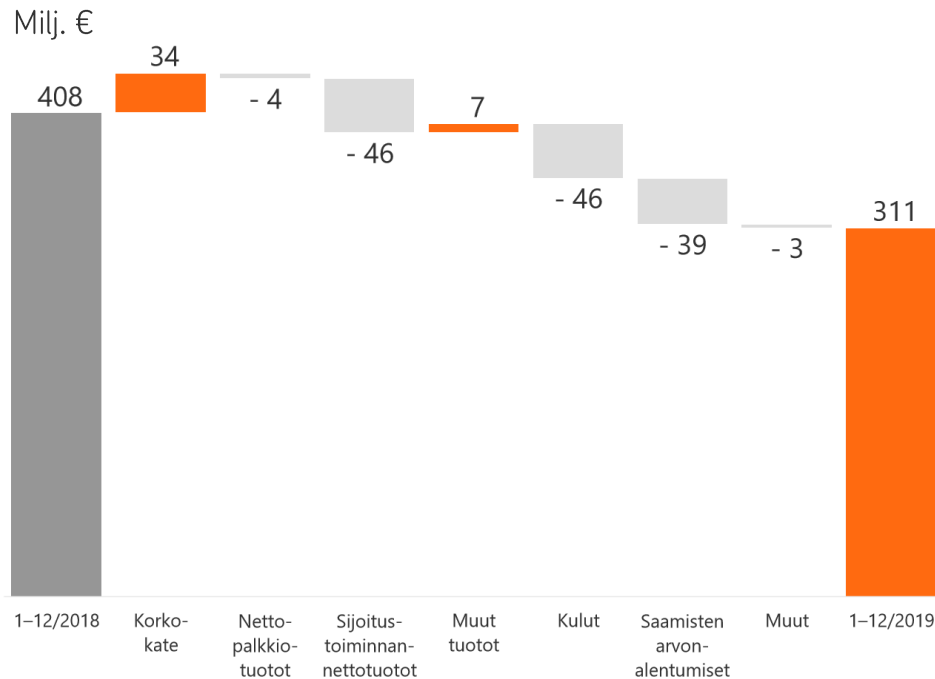
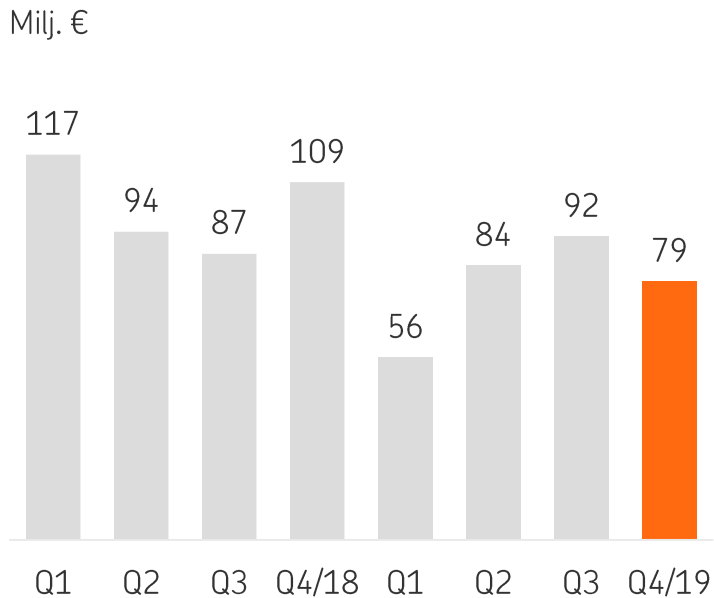
Hallinnoitavat varat,

58,0 mrd. €

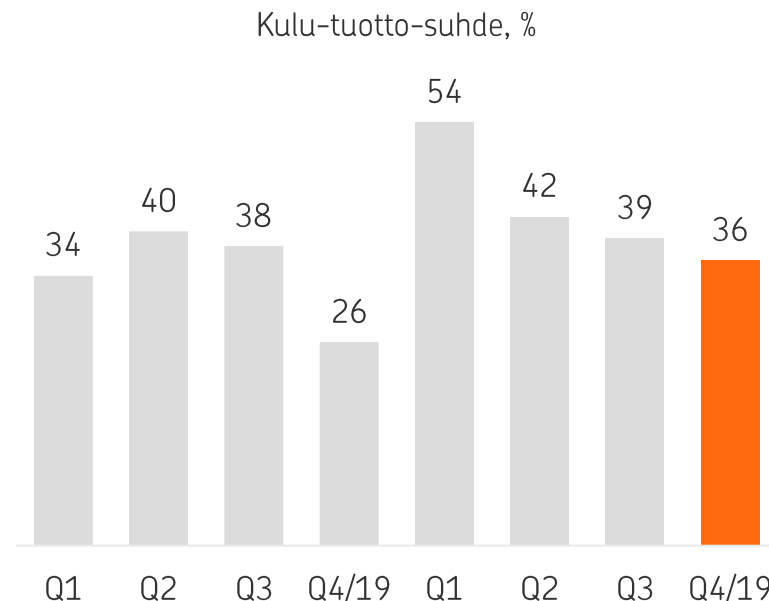
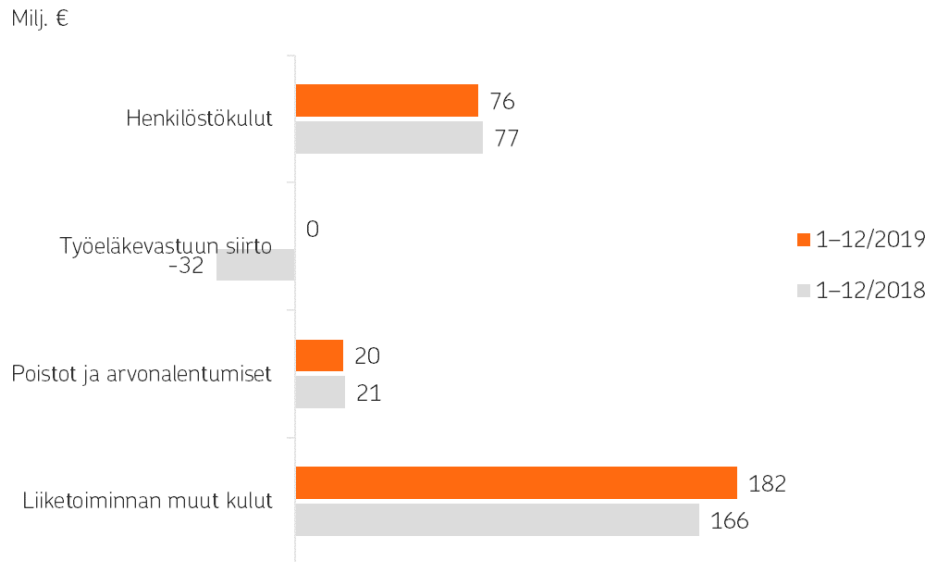
Yrityspankin tulos ennen veroja 311 miljoonaa euroa



Tulos heikkeni sijoitustoiminnan nettotuottojen laskettua sekä saamisten arvonalentumisten ja kulujen kasvettua



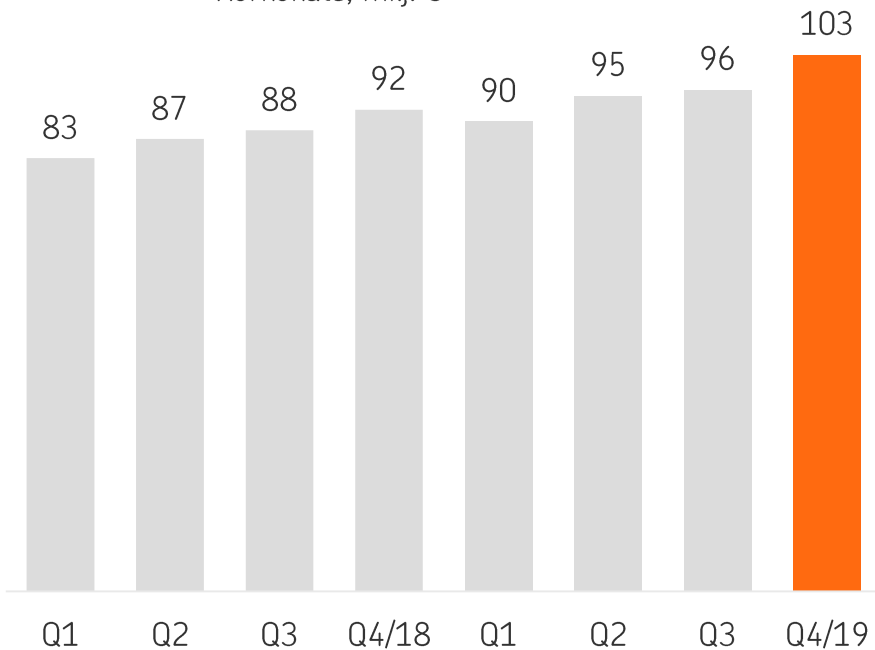
ICT-kulut kasvattivat liiketoiminnan muita kuluja



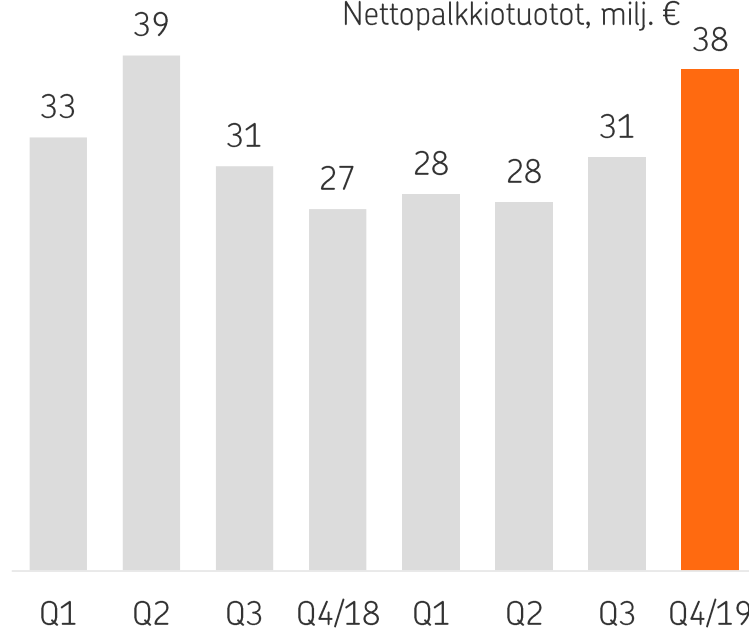
Q4/18 henkilöstökulut sisältää työeläkevastuun siirron 32 milj. €.

Korkokate kasvoi jokaisella neljänneksellä vertailukaudesta, Q4 korkokate kasvoi 11%

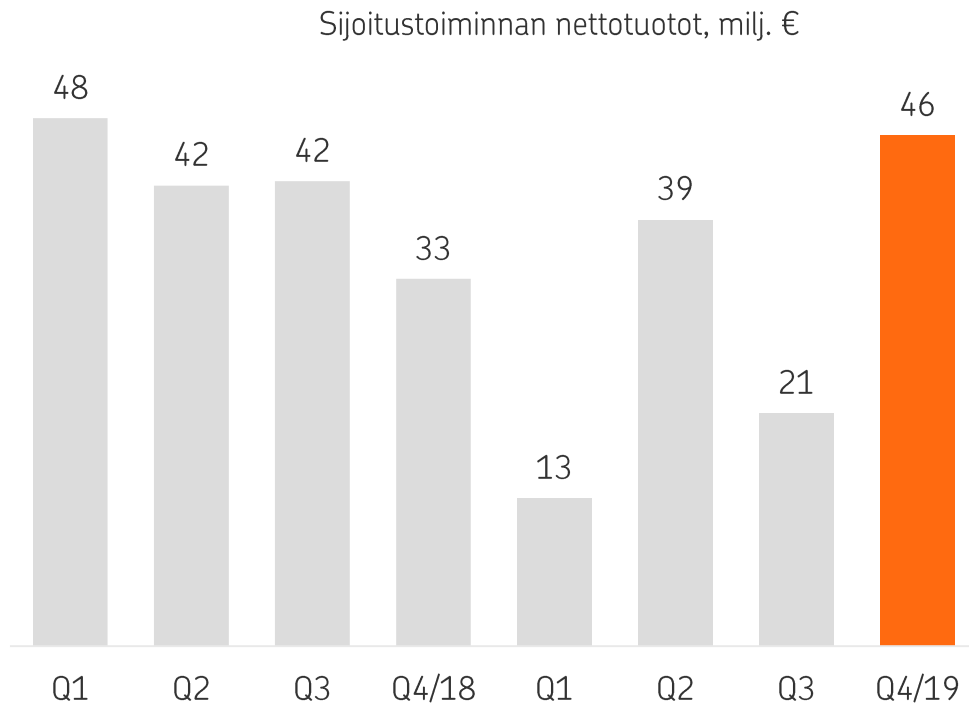
Korkokate, milj. €



Nettopalkkiotuotot, milj. €



Sijoitustoiminnan nettotuottoja pienensivät Q1 tehdyt johdannaismallien muutokset



Vakuutus

Vakuutus

OP tarjoaa kattavat vahinko- ja henkivakuuttamisen palvelut niin henkilö-, yritys-, kuin yhteisöasiakkaille. Vakuutusliiketoiminnan muodostavat Pohjola Vakuutus, A-Vakuutus ja OP-Henkivakuutus sekä Pohjola Sairaala.

- 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

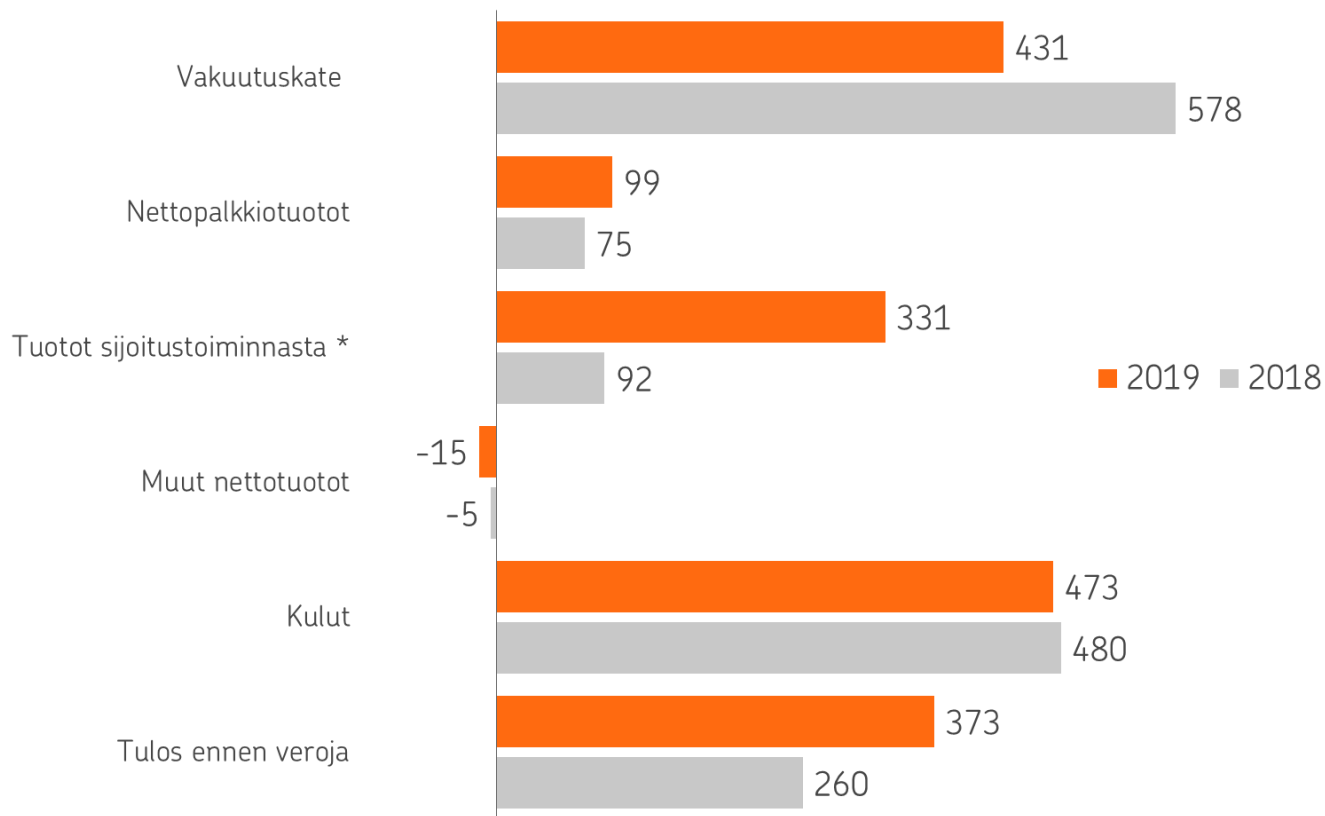
Avainlukuja 2019

Tulos ennen veroja,
373 milj. €

Vakuutusmaksutuotot,
1 479 milj. €

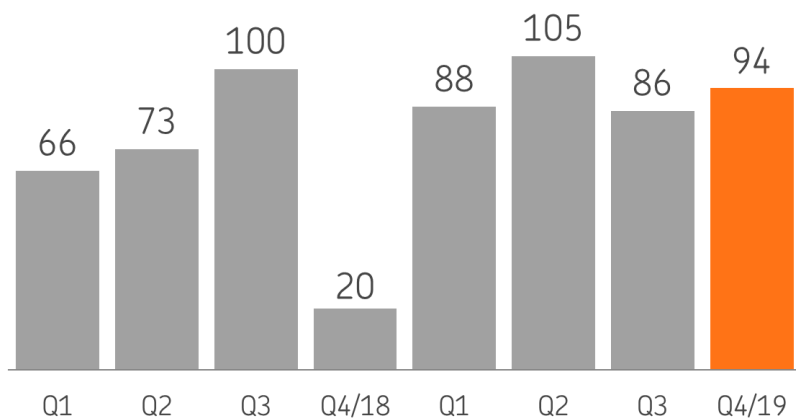
Sijoitussidonnaiset
vakuutussäästöt
11 mrd. €

Vakuutuksen tulos, milj. €

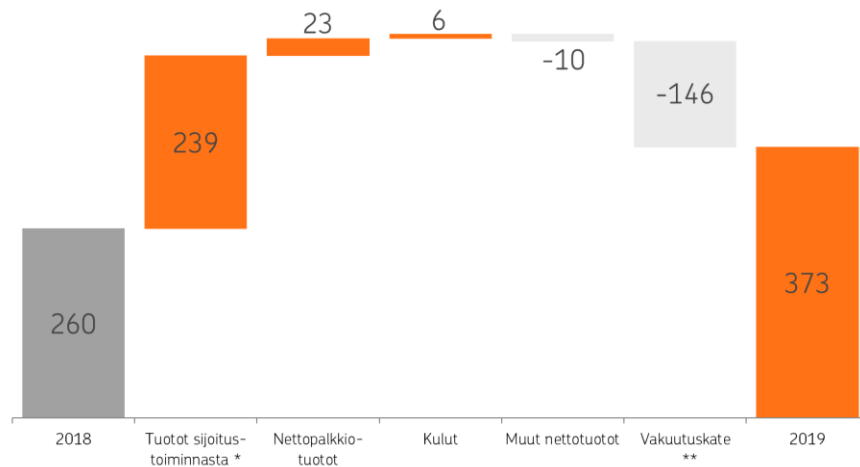


Sijoitustuottojen kasvu kasvatti tulosta – diskonttokoron lasku heikensi vakuutuskatetta

Tulos ennen veroja
vuosineljänneksittäin, milj. €



Tulos ennen veroja, milj. €
muutos 2019 vs. 2018



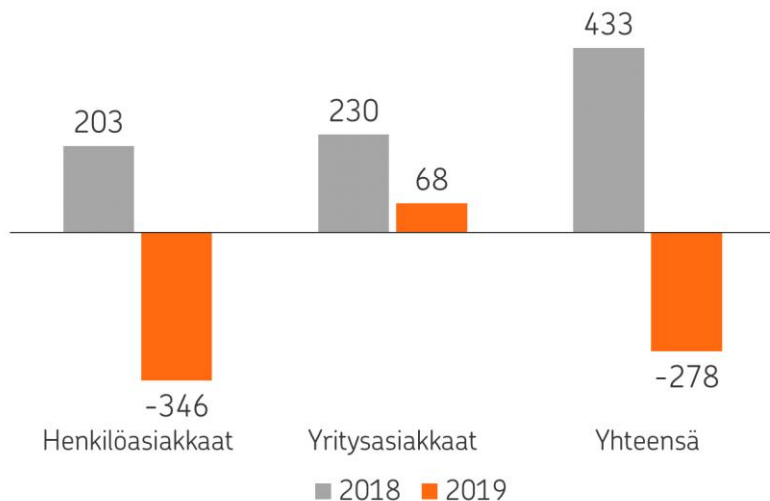
*) Sisältää sijoitustoiminnan nettotuotot ja overlay approach'in.

**) Diskonttokoron muutos heikensi katetta 136 milj. €.

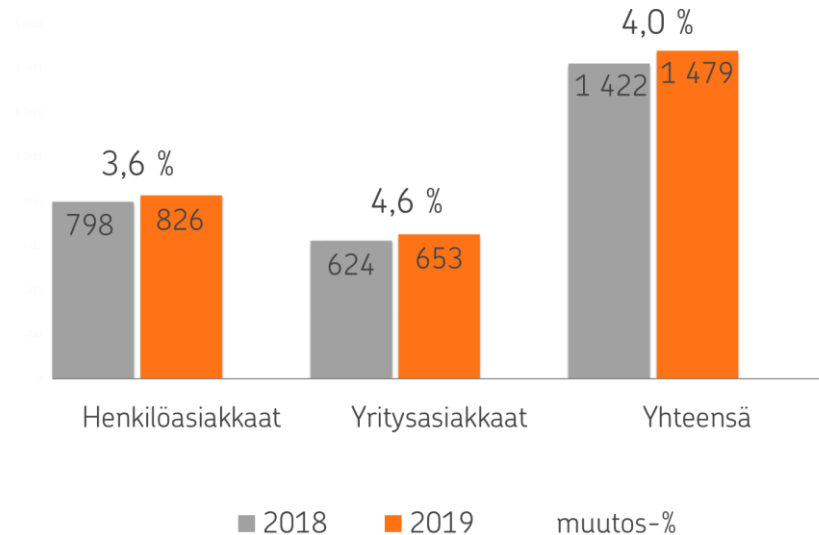
Vertailukausi sisältää Baltian katetta 16 milj. €.

Nettomyynti ja vakuutusmaksutuotot

Henkivakuutuksen sijoitussidonnaisten vakuutusten nettomyynti, milj.€



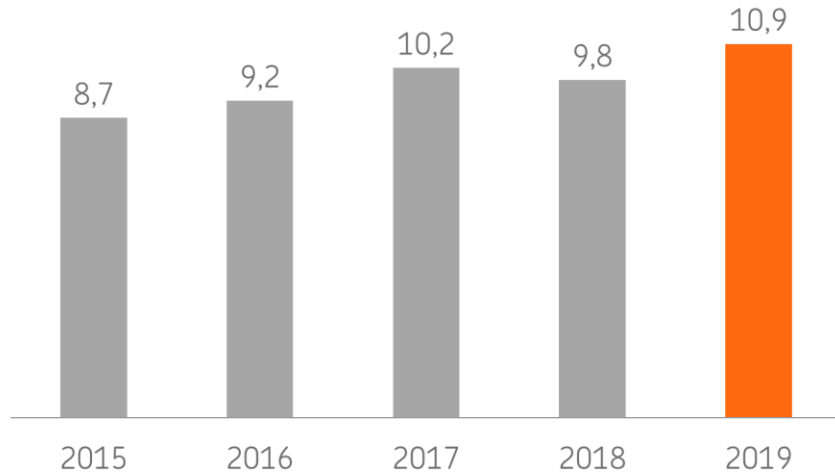
Vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutuotot, € milj. €



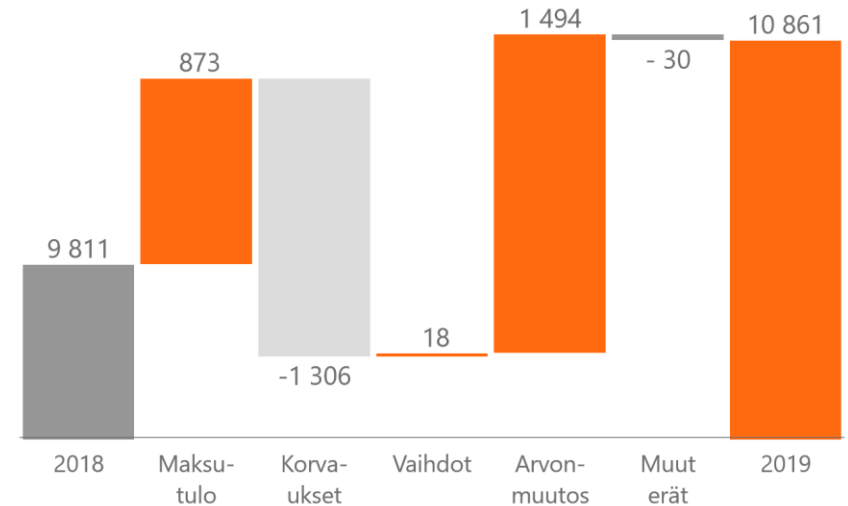
Maksutuotot ovat ilman Baltiaa, jonka liiketoiminnot myytiin 08/2018.

Sijoitussidonnaiset vakuutussäästöt kasvoivat 11 % hyvän arvonkehityksen seurauksena

Sijoitussidonnaiset vakuutussäästöt, mrd.€

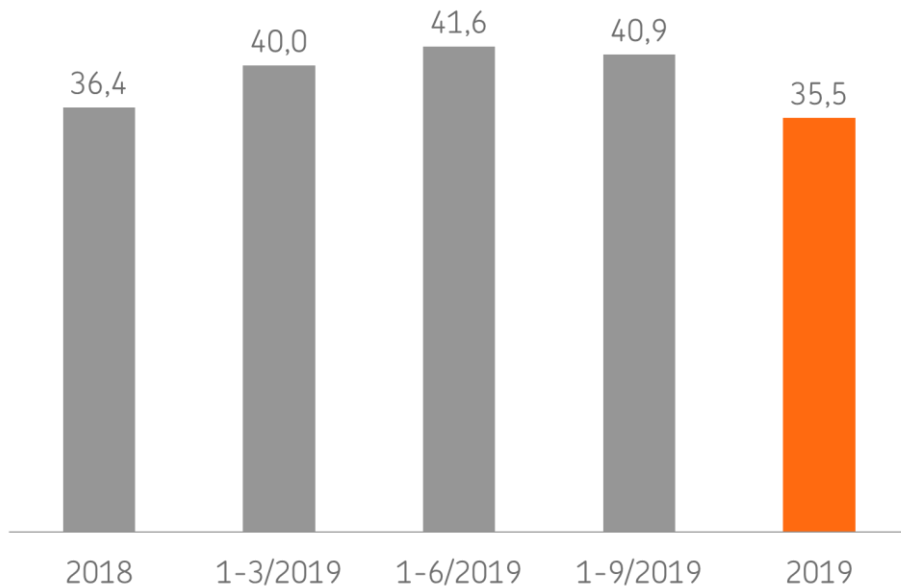


Sijoitussidonnaisten vakuutussäästöjen muutos, milj.€

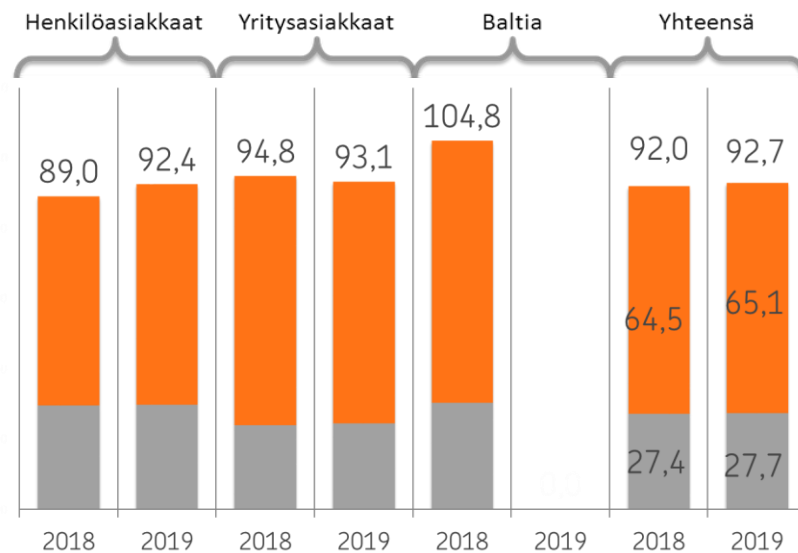


Vakuutuksen kannattavuus

Henkivakuutus, operatiivinen kulusuhde, %



Vahinkovakuutus, operatiivinen yhdistetty kulusuhde, %



■ Operatiivinen toimintakulusuhde

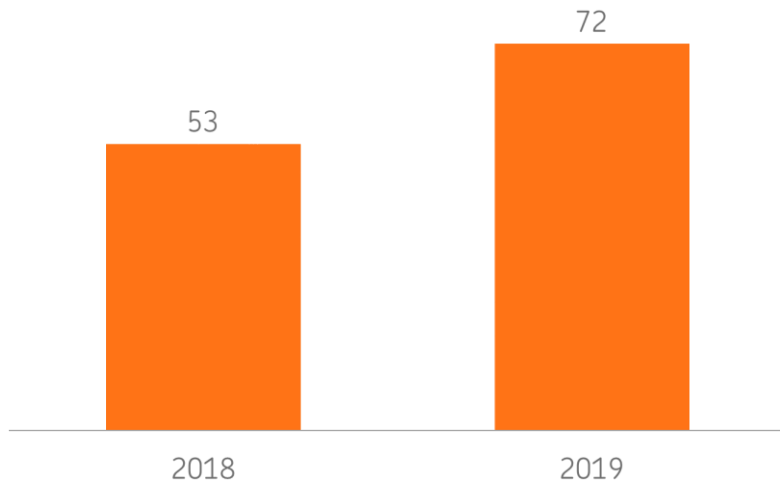
■ Operatiivinen riskisuhde

Operatiivinen yhdistetty kulusuhde

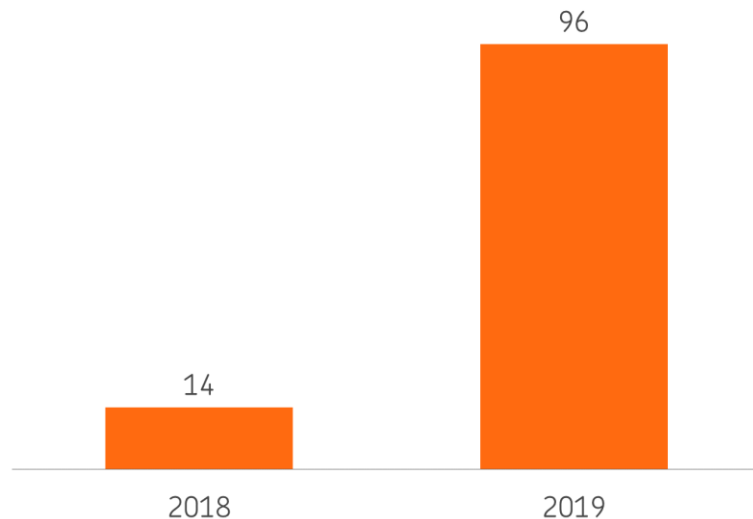
Baltian liiketoiminnot myytiin 08/2018.

Vakuutuksen sijoitustaseen tuotto, milj. €

Henkivakuutus, milj. € *



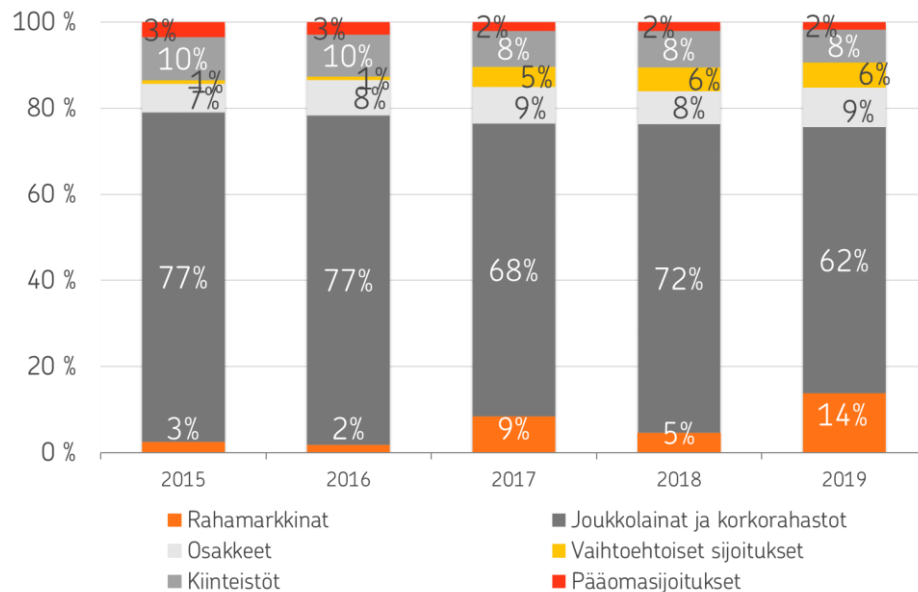
Vahinkovakuutus, milj. € *



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

Sijoitussalkun allokaatio

Vahinkovakuutuksen sijoitussalkun (4,0 mrd. €)
allokaatiojakauma 31.12.2019

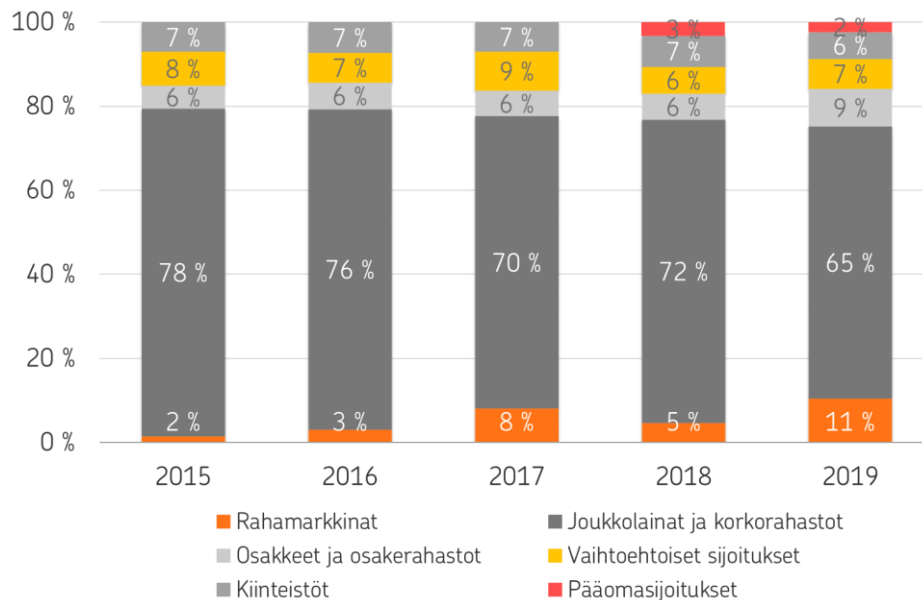


Korkosalkun duraatio oli 4,0 (4,3) vuotta.

Suorien joukkovelkakirjalainasijoitusten running yield joulukuun 2019 lopussa 1,3 % (1,5).

Sijoitussalkun allokaatio

Henkivakuutuksen sijoitussalkun (3,6 mrd. €)
allokaatiojakauma 31.12.2019



Korkosalkun duraatio oli 2,9 (4,1) vuotta.

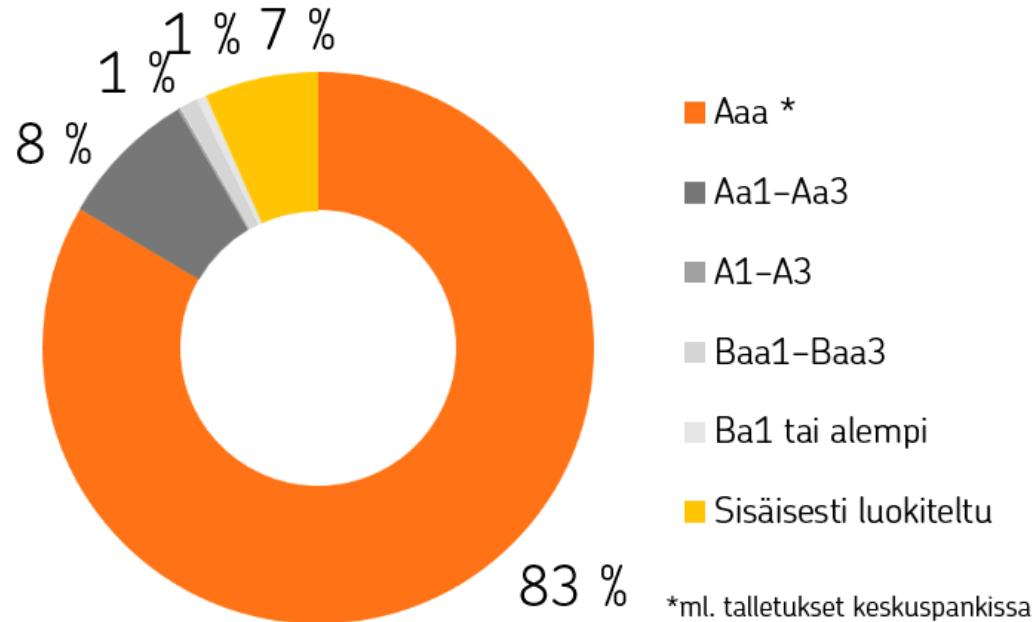
Suorien joukkovelkakirjalainasijoitusten running yield
joulukuun 2019 lopussa 1,2 % (1,4).



Likviditeetti ja varainhankinta

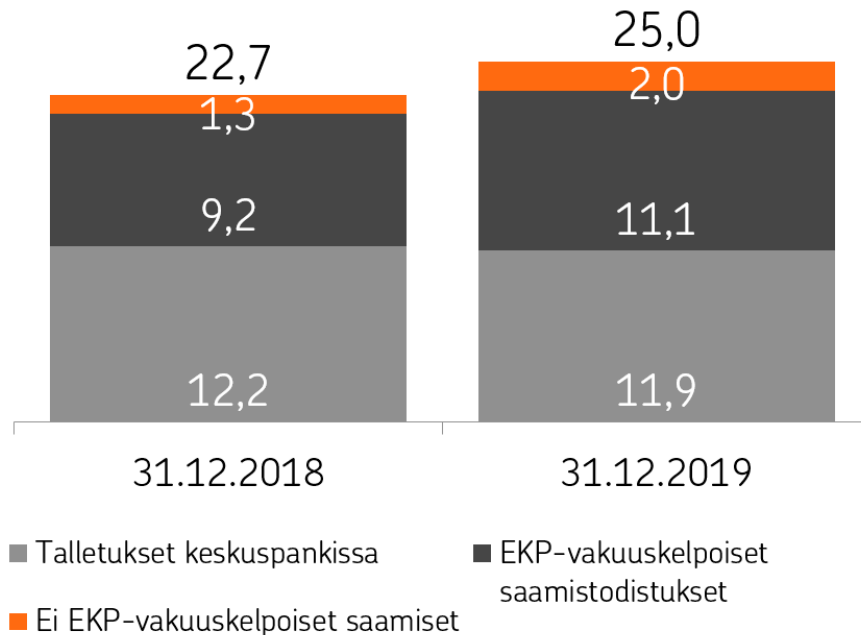
Likviditeettireservi sisältää hyvän luottoluokituksen omaavia varoja

Likviditeettireservi luottoluokittain 31.12.2019



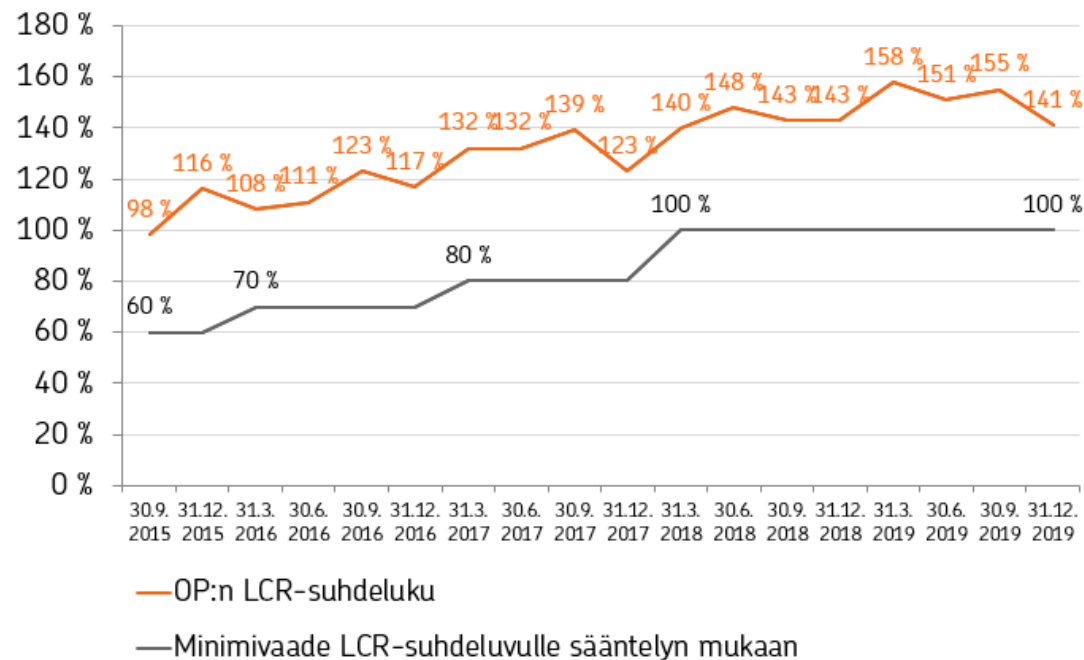
Likviditeettireservi vuoden 2019 lopussa 25,0 mrd. €

Likviditeettireservin jakauma, mrd. €



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

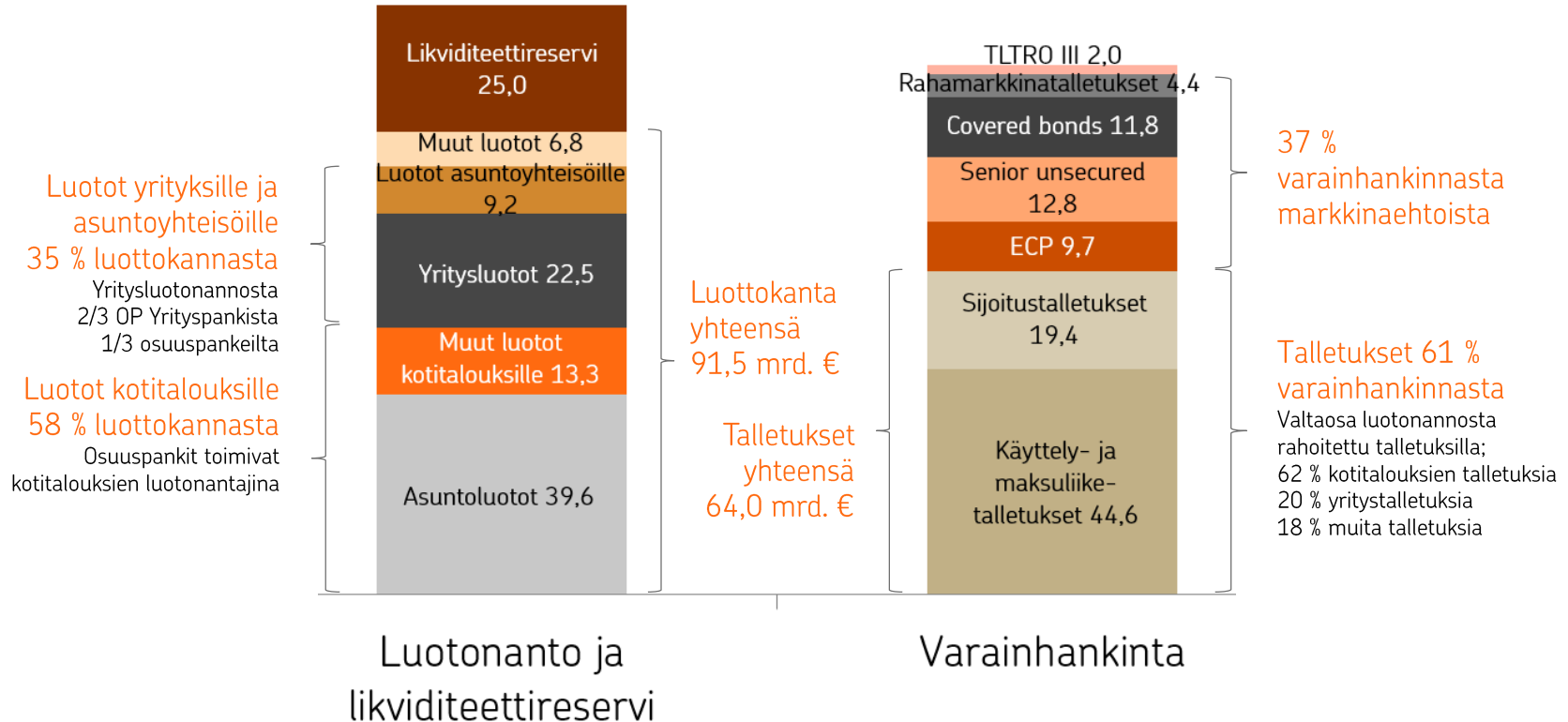
LCR-suhdeluku vuoden 2019 lopussa 141 %



Pitkäaikaisen rahoituksen riittävyyttä ja rakenteellista rahoitusriskiä mittaava NSFR-suhdeluku 112 % vuoden 2019 lopussa (111 % 31.12.2018)

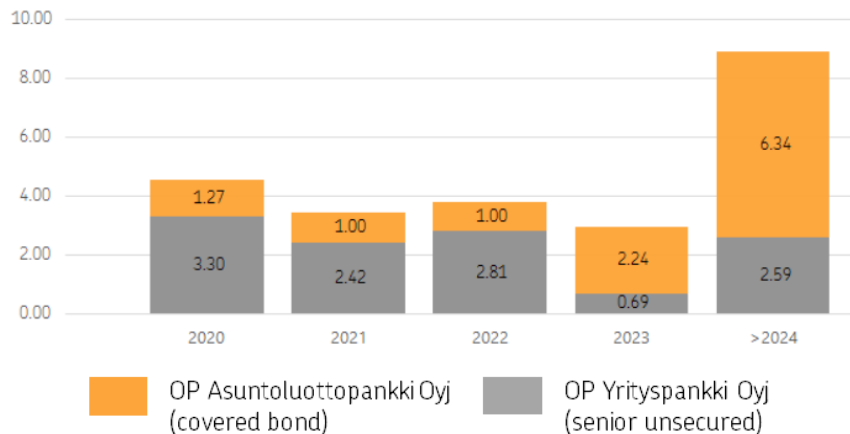
Luotonanto, likviditeettireservi ja varainhankinta

31.12.2019, mrd. €

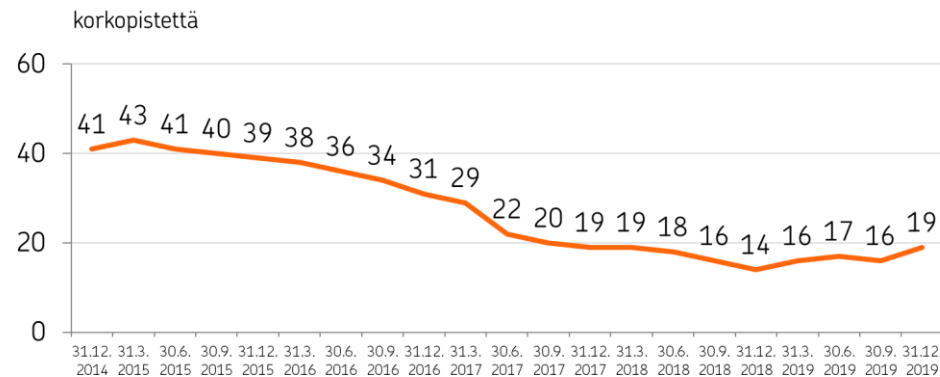


Pitkäaikaisen tukkuvarainhankinnan erääntyminen ja keskimarginaali

Erääntyvä pitkäaikainen tukkuvarainhankinta, 31.12.2019 (mrd. €)



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



OP Ryhmän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen (MREL) vaatimukseksi on asetettu 13,4 miljardia euroa eli 27,3 % vuoden 2017 lopun kokonaisriskin määrästä. OP Ryhmän tavoitteena on kattaa MREL-vaatimus omilla varoilla ja muilla huonomman etuoikeuden veloilla. OP Ryhmän MREL-suhdeluku oli arviolta 43 % vuoden 2019 lopussa. SRB on vahvistanut OP Ryhmän kriisinratkaisustrategian, jossa kriisinratkaisutoimet kohdistettaisiin Single Point of Entryä toimivaan OP Yrityspankkiin. OP Yrityspankin liikkeeseen laskemat Senior Non-Preferred -joukkovelkakirjalainat (SNP) kattavat kriisinratkaisuviranomaisen OP Ryhmälle asettamaa MREL-vaatimusta.

Liikkeeseenlasketut pitkäaikaiset joukkovelkakirjalainat

OP Yritys pankki Oyj:n benchmark senior unsecured -emissiot 2017–20

Vuosi	Kuukausi	Määrä	Maturiteetti	Hintataso
2020	Tammikuu	€500 milj. (SNP)	7 vuotta	m/s +65 bps
2019	Marraskuu	€500 milj. (SNP)	10 vuotta	m/s +68 bps
2019	Kesäkuu	€500 milj. (SNP)	5 vuotta	m/s +60 bps
2019	Helmikuu	€500 milj. (Green)	5 vuotta	m/s +35 bps
2018	Elokuu	€500 milj.	5 vuotta	m/s +22 bps
2018	Toukokuu	GBP200 milj.	3 vuotta	Eb3 +17 bps
2018	Toukokuu	Yht. €1 mrd. dual-tranche, €500 milj. molemmat	7 vuotta (kiinteä) 3 vuotta (vaihtuva)	m/s +30 bps Eb3 +20 bps
2017	Huhtikuu	€500 milj.	5,5 vuotta	m/s +27 bps

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n benchmark covered bond -emissiot 2017–20

Vuosi	Kuukausi	Määrä	Maturiteetti	Hintataso
2020	Tammikuu	€1 mrd.	8,25 vuotta	m/s +3 bps
2019	Marraskuu	€1 mrd.	7 vuotta	m/s +3 bps
2019	Helmikuu	€1.25 mrd.	10 vuotta	m/s +10 bps
2018	Kesäkuu	€1 mrd.	7,25 vuotta	m/s -2 bps
2017	Marraskuu	€1 mrd.	5,25 vuotta	m/s -13 bps
2017	Kesäkuu	€1 mrd.	10 vuotta	m/s +1 bp
2017	Maaliskuu	€1 mrd.	7 vuotta	m/s -4 bps

OP laski liikkeeseen pitkäaikaisia joukkovelkakirjalainoja yhteensä 6,7 mrd. € vuoden 2019 aikana (3,3 mrd. € vuonna 2018).

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

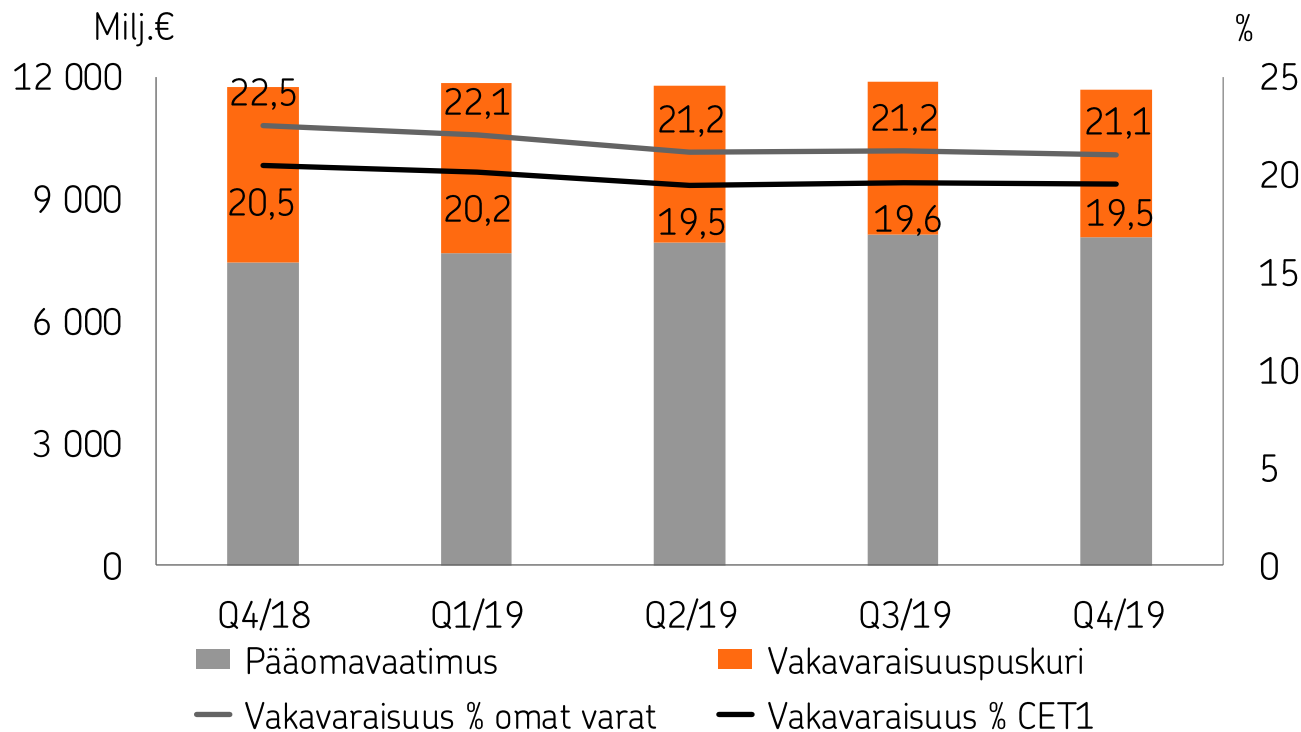
- Vakuutusyhtiöiden toiminta ja vakavaraisuusvaatimus perustuvat vakuutusyhtiölakiin ja EU-tason sääntelyyn.
- Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) lasketaan yksittäisille vakuutusyhtiöille ja vakuutusyrittäjäryhmälle. Yhtiöiltä edellytetään SCR:n kattamista ryhmän sisäisesti määritellyllä riittävällä puskurilla.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

Rava-vakavaraisuus = OP Ryhmän vakavaraisuus

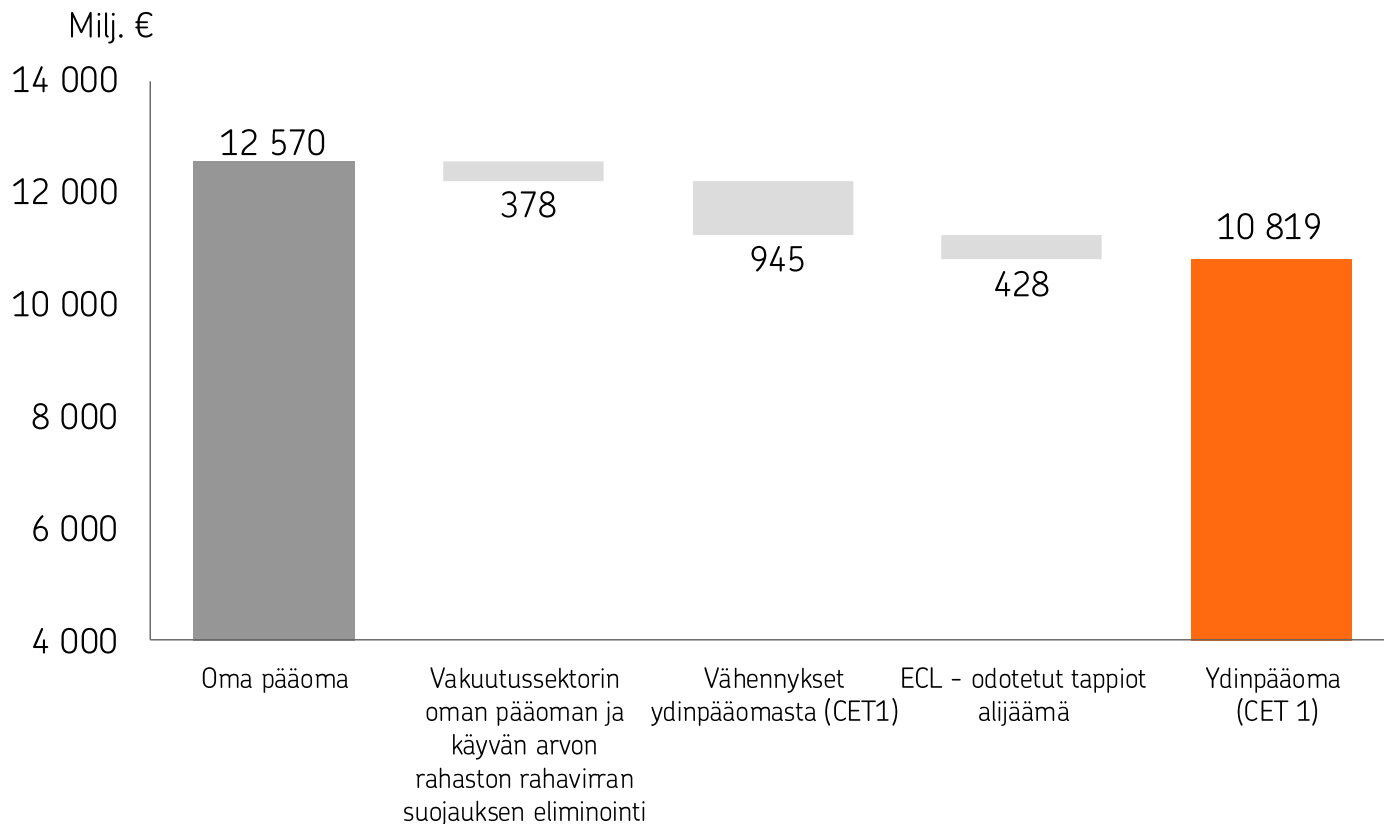
- OP Ryhmä muodostaa rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (rava) valvonnasta annetun lain tarkoittaman rahoitus- ja vakuutusryhmittymän. Rava-ryhmittymille on säädetty oma vakavaraisuusvaatimus.
- Rava-lain mukainen vakavaraisuus lasketaan konsolidointimenetelmän mukaisesti, jossa ryhmittymän taseen mukaisiin 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

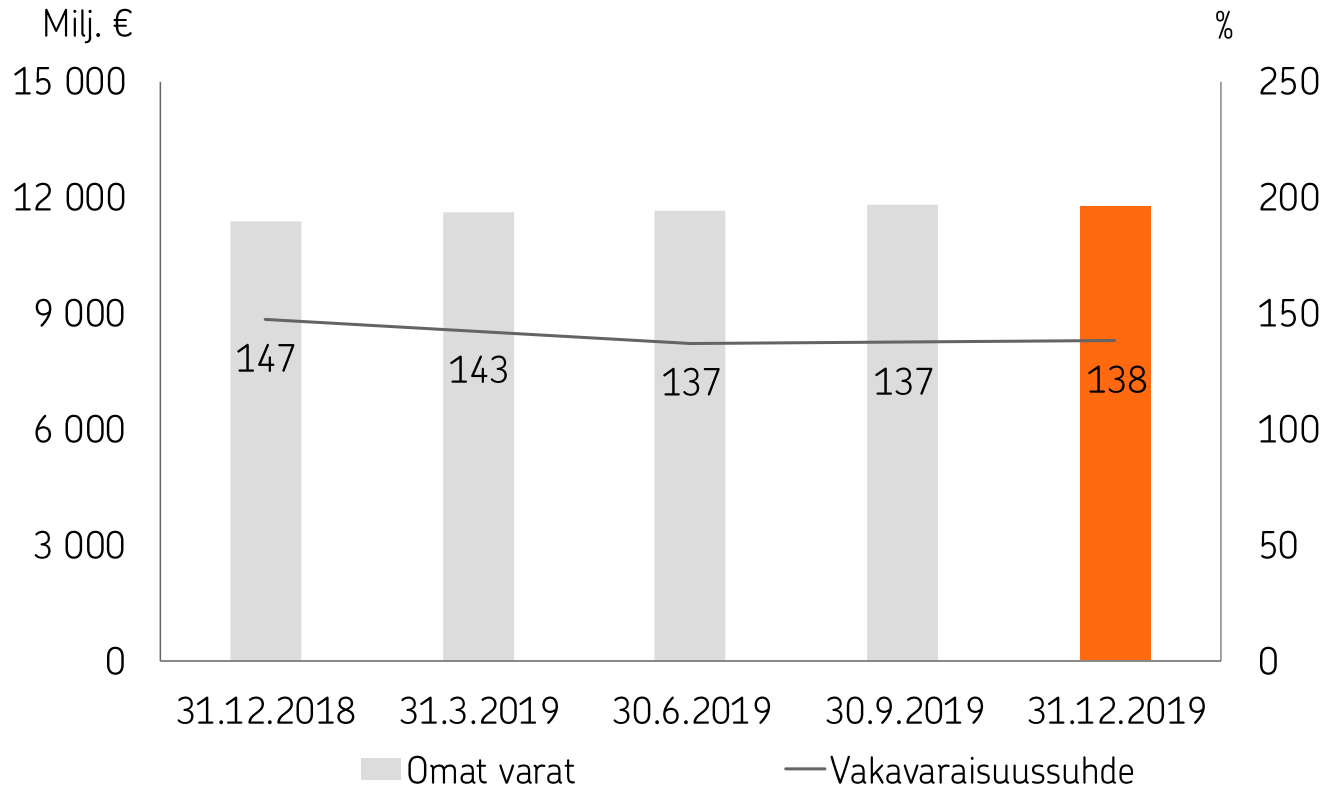
Omat varat ja vakavaraisuus



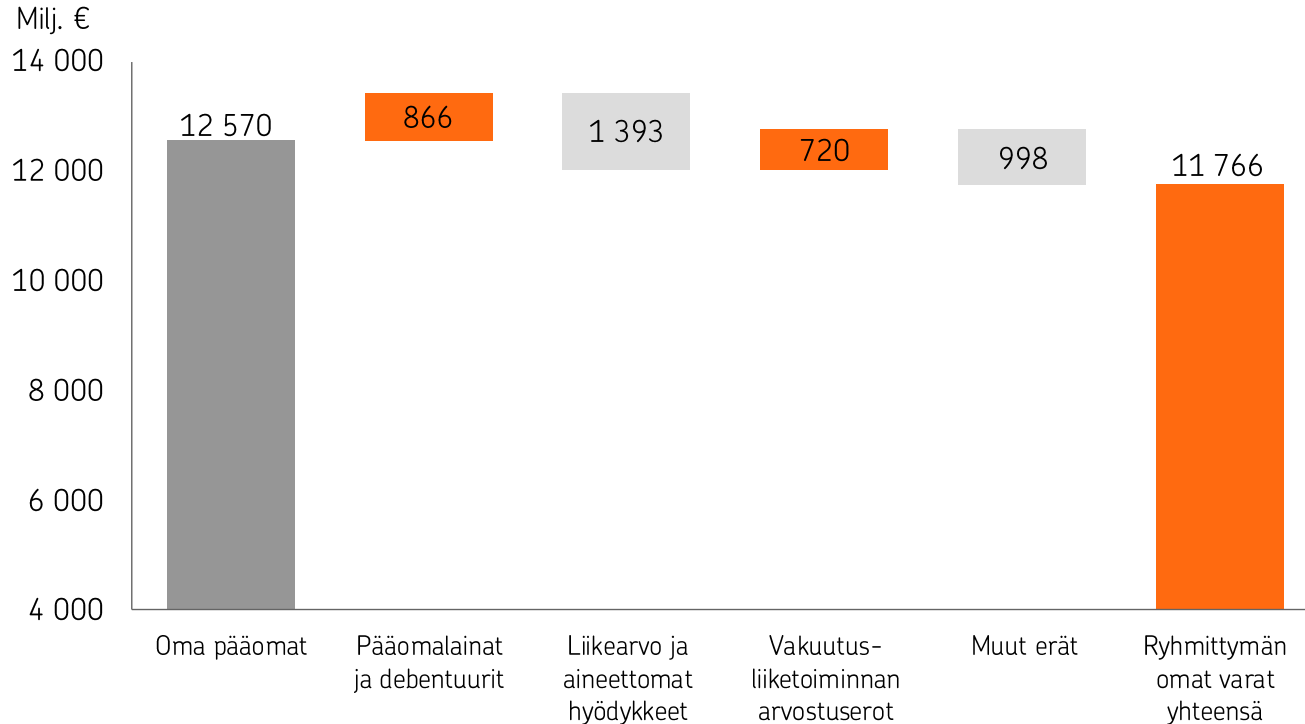
Ydinpääoman (CET1) muodostuminen 31.12.2019



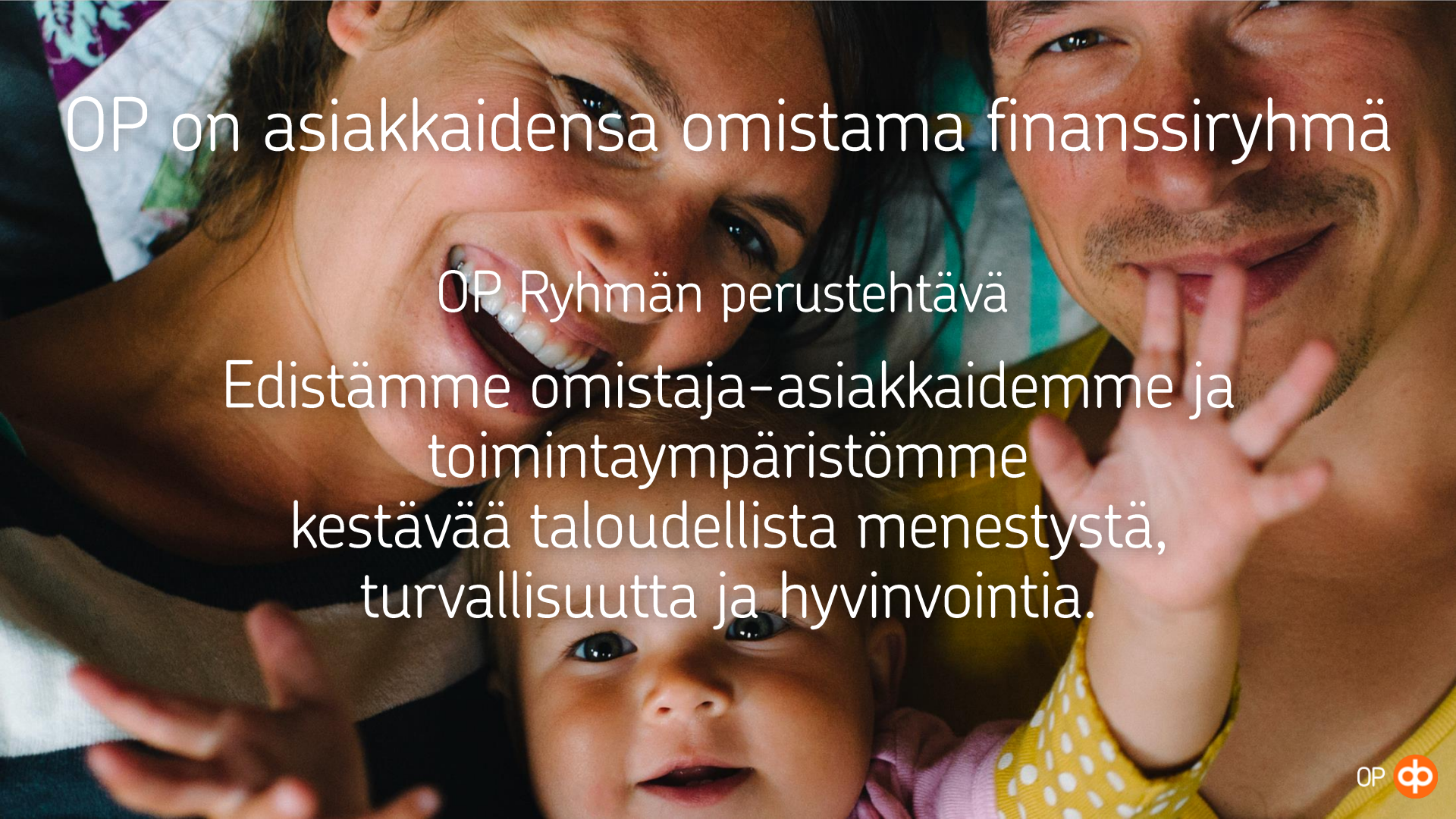
OP Ryhmän rava-lain mukainen vakavaraisuus



Rava-lain mukaisten omien varojen muodostuminen 31.12.2019



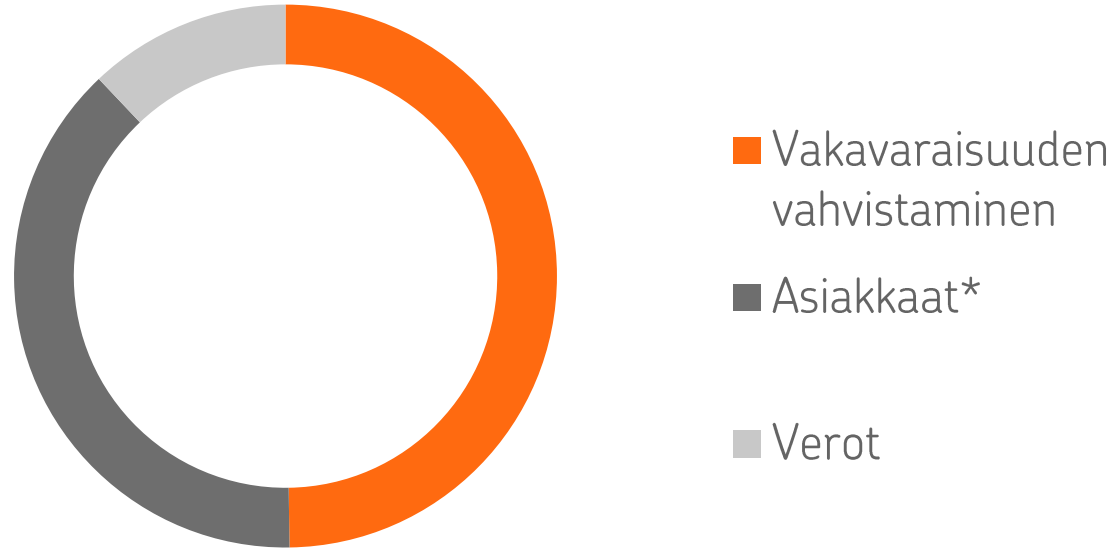
OP lyhyesti

A close-up photograph of a family. A woman on the left is smiling broadly, showing her teeth. A man on the right is also smiling. In the center, a baby is looking directly at the camera with its hands raised. The background is slightly blurred, showing some patterned fabric.

OP on asiakkaidensa omistama finanssiryhmä

OP Ryhmän perustehtävä
Edistämme omistaja-asiakkaidemme ja
toimintaympäristömme
kestävää taloudellista menestystä,
turvallisuutta ja hyvinvointia.

OP Ryhmän liiketoiminnan tuloksesta merkittävä osa käytetään asiakkaiden ja toimintaympäristön hyväksi



Arvio katsauskauden tuloksen käytöstä, joka vahvistetaan tilikauden päättymisen jälkeen

© OP *) Asiakkaat = asiakasbonukset, alennukset ja korot omistaja-asiakkaiden sijoituksille

OP Ryhmän strategiset tavoitteet

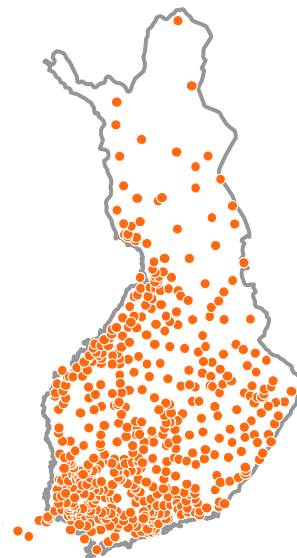
	31.12.2019	Tavoite 2019
Asiakaskokemus, NPS (Net Promoter Score, -100→+100)		
Bränditaso	26	25
Kohtaamistaso	62	70, yli ajan 90
CET1-vakavaraisuus, %	19,5	22
Taloudellisen pääomavaateen tuotto, % (12 kk liukuva)	17,2	22
Nykyliiketoiminnan kulut (12 kk liukuva), milj. €	1 827	Kulut 2020 vuoden 2015 tasolla (1 500)
Omistaja-asiakkaat, miljoonaa	2,00	2,0 (2019)

Maan kattavin ja monipuolisin palveluverkosto



2000 2019

Jo 2 miljoonaa
omistaja-asiakasta



147 osuuspankkia

OP Ryhmän palvelukanavat

	1-12/2019	31.12.2019	12 kk:n muutos
Verkko- ja mobiilipalvelut			
Op.fi, kirjautumiset	101 991 888		-5 %
OP-mobiili, kirjautumiset	302 284 824		28 %
OP-yritysmobiili, kirjautumiset	10 188 113		69 %
Pivo-sovelluksen käyntien määrä	52 665 662		55 %
Verkkopalvelusopimukset (henkilöasiakkaat)		1 937 188	2 %
Toimipaikat ja puhelinpalvelu			
Pankkien toimipaikat		352	-4 %
joissa sekä vahinkovakuutus- että pankkipalvelut		320	-1 %
Private Banking -toimipaikat		42	0 %
Asiakaskontakteja puhelinpalvelussa (1-9/2019)	4 213 229		9 %
Sosiaalinen media			
Seuraajat Facebookissa (OP Ryhmä ja osuuspankit)		376 979	9 %
Seuraajat Twitterissä		42 515	10 %
Seuraajat LinkedInissä		45 355	47 %
Seuraajat Instagramissa		14 953	51 %

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 Yrityspankki Oyj, Helsingin Seudun Osuuspankki, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP-Korttiyhtiö 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 Yrityspankki Oyj:tä sekä Helsingin Seudun Osuuspankkia pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Myös sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmää pidetään korvaussuojan osalta yhtenä kokonaisuutena.

A close-up photograph of a person's hand holding a solar-powered tablet. The tablet has a yellow frame and a dark blue solar panel with a grid pattern. It is resting on a brown canvas bag. The background is a blurred green and white geometric pattern.

Pidetään huolta
toisistamme