



OP Ryhmän
vakuutusyrittäjäryhmän
vakavaraisuutta ja
taloudellista tilaa
koskeva kertomus
vuodelta 2024





OP RYHMÄN VAKUUTUSYRITYSRYHMÄN VAKAVARAISUUTTA JA TALOUDELLISTA TILAA KOSKEVA KERTOMUS VUODELTA 2024

Sisällys

Tiivistelmä	2
OP Ryhmän avainlukuja.....	4
Sammanfattning	5
OP Gruppens nyckeltal.....	7
A. Liiketoiminta ja tulos.....	8
A.1 Vakuutusyhtiön liiketoiminta.....	8
A.2 Vakuutusliiketoiminnan tuloksellisuus	8
A.3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus	12
A.4 Muiden toimien tuloksellisuus	12
A.5 Liiketoimintaa ja tulosta koskevat muut tiedot	19
B. Hallintojärjestelmä.....	20
B.1 Vakuutusyhtiön hallintojärjestelmä	20
B.2 Sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset.....	20
B.3 Riskienhallintajärjestelmä, mukaan luettuna riski- ja vakavaraisuusarvio.....	20
B.4 Sisäinen valvontajärjestelmä	21
B.5 Sisäisen tarkastuksen toiminto	21
B.6 Aktuaaritoiminto	21
B.7 Ulkoistaminen.....	21
C. Riskiprofiili.....	21
C.1 Vakuutusriskit.....	21
C.2 Markkinariski.....	22
C.3 Luottoriski.....	22
C.4 Likviditeettiriski.....	22
C.5 Operatiivinen riski	23
C.6 Muut riskit	23
C.7 Muut tiedot.....	23
D. Arvostaminen vakavaraisuustarkoituksessa	23
D.1 Varojen arvostaminen vakavaraisuuslaskennassa	23
D.2 Vakuutustekninen vastuuvélka	24
D.3 Muut velat.....	26
D.4 Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät	26
E. Pääoman hallinta	26
E.1 Oma varallisuus.....	26
E.2 Pääomavaatimukset.....	27
E.3 Duraatiopohjaisen osakeriskialaosion käyttö vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa.....	29
E.4 Standardikaavan ja käytetyn sisäisen mallin väliset erot.....	29
E.5 Vähimmäispääomavaatimuksen tai vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jääminen.....	29
E.6 Pääomahallintaa koskevat muut tiedot	29
Liitteet: Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen taulukot	30



Tiivistelmä

OP Ryhmä julkaisee vuosittain vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen ryhmän vakuutusyhteisöjen liiketoiminnasta ja niiden tuloksellisuudesta, hallintojärjestelmästä, riskiprofiilista, arvostusmenetelmistä ja pääomanhallinnasta. Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on laadittu noudattaen vakuutusyhtiölain 26 luvun 44 pykälää ja komission delegoidun asetuksen (EU 2015/35) 359 artiklaa sekä kyseisen asetuksen liitettä XX vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen muodosta.

OP Ryhmän vakuutusyhtyrhmittymään kuuluvat vakuutusyhteisöt ovat julkaisseet omat vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevat kertomuksensa OP Ryhmän verkkosivuilla osoitteessa [https://www.op.fi/web/raportit/vakuutusyhtioiden-
raportit](https://www.op.fi/web/raportit/vakuutusyhtioiden-raportit), joka sijaitsee OP Ryhmän verkkosivuilla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit>Vakuutusyhtiöiden raportit>Vuosi 2024.

OP Ryhmän hallinnoinnista on kuvaus OP Ryhmän verkkosivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/op-ryhma/tietoa-ryhmasta/hallinnointi>, joka sijaitsee OP Ryhmän verkkosivuilla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä>Hallinnointi. Vastaavasti keskeiset taloudelliset tiedot löytyvät [OP Ryhmän toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä 2024](#). Raportti on OP Ryhmän internetsivuilla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP:n raportit > Vuosi 2024.

OP Ryhmä on suomalainen asiakkaiden omistama finanssiryhmä, joka koostuu OP Osuuskunnasta OP Ryhmän keskusyhteisönä ja OP Osuuskunta -konsernin emoyrityksenä (jäljempänä keskusyhteisö), sen tytäryrityksistä ja paikallisista osuuspankeista. Keskusyhteisö, sen tytärluottolaitokset ja muut rahoitusalan tytäryritykset sekä keskusyhteisön jäsenosuuspankit muodostavat talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (599/2010, jäljempänä yhteenliittymälaki) tarkoitetun talletuspankkien yhteenliittymän (jäljempänä OP yhteenliittymä). OP Osuuskunta on EU:n vakavaraisuusasetuksen (Asetus (EU) No 575/2013) 10 artiklassa tarkoitettu keskuslaitos ja sen luottolaitostytäryritykset ja osuuspankit (jäljempänä jäsenluottolaitokset) mainitussa artiklassa tarkoitettulla tavalla keskuslaitokseen liittyneitä laitoksia.

Keskusyhteisön jäsenenä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat, mitä yhteenliittymälaisissa säädetään, ja joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää keskusyhteisön hallintoneuvosto. Jäsenluottolaitoksella on oikeus erota keskusyhteisön jäsenyydestä. Jäsenluottolaitos voidaan myös erottaa keskusyhteisön jäsenyydestä osuuskuntalain mukaisesti tai jos jäsenluottolaitos on keskusyhteisön säännöissä tarkemmin mainitulla tavalla laiminlyönyt velvollisuutensa yhteenliittymää kohtaan.

Keskusyhteisön jäsenluottolaitoksia ovat:

- keskusyhteisön tytäryritykset, jotka ovat luottolaitoksia (OP Yrityspankki Oyj, joka tarjoaa rahoitusta yrityksille ja lisäksi toimii Ryhmän keskuspankkina ja vastaa Ryhmän tukkuvarainhankinnasta, OP Vähittäisasiakkaat Oyj, joka hallinnoi OP Ryhmän myöntämiä luottokortteja, ja OP-Asuntoluottopankki Oyj, joka laskee liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena on osuuspankkien myöntämiä asuntoluottoja) sekä
- 93 vähittäispankkitoimintaa harjoittavaa osuuspankkia, jotka muodostavat OP Osuuskunnan jäsenistön ja käyttävät ylintä päätäntävaltaa OP Ryhmässä

OP Ryhmään kuuluu keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten lisäksi keskusyhteisön tytäryrityksinä sijoituspalveluyritys (OP Varainhoito Oy), rahastoyhtiö (OP-Rahastoyhtiö Oy), henkivakuutusyhtiö (OP-Henkivakuutus Oy), vahinkovakuutusyhtiö (Pohjola Vakuutus Oy) ja joitain pienempiä yrityksiä sekä osuuspankkien yhdessä omistamat kiinteistönvälitystä harjoittavat OP Koti -yhtiöt.

OP-yhteenliittymä ja OP Osuuskunnan tytäryritykset, jotka ovat vakuutusyhtiöitä tai rahoituslaitoksia, muodostavat yhdessä direktiivissä 2002/87/EY ja rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa (jäljempänä RavaL) tarkoitetun pankkipainotteisen rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (RAVA) sekä Solvenssi II mukaisen vakuutusyhtyrhmittymän. Rahoitus- ja vakuutusryhmittymään sekä vakuutusyhtyrhmittymään ei konsolidoida OP Koti -yhtiöitä.



OP Ryhmän vuosi 2024

Liiketoiminnan erinomainen kehitys jatkui – koko vuoden liikevoitto oli 2 486 miljoonaa euroa

Liikevoitto 1–12/2024	Korkokate 1–12/2024	Tuotot yhteensä 1–12/2024	Kulut yhteensä 1–12/2024	CET1- vakavaraisuus 31.12.2024
2 486 milj. €	+5 %	+7 %	+3 %	21,5 %

- Liikevoitto kasvoi 21 % 2 486 miljoonaan euroon (2 050).
- Asiakasliiketoiminnan tuotot eli korkokate, vakuutuspalvelutulos ja nettopalkkiotuotot kasvoivat yhteensä 3 805 miljoonaan euroon (3 605). Korkokate kasvoi 5 % 2 796 miljoonaan euroon (2 654). Vakuutuspalvelutulos kasvoi 136 % 192 miljoonaan euroon (81) ja nettopalkkiotuotot laskivat 6 % 818 miljoonaan euroon (870).
- Saamisten arvonalentumiset olivat 96 miljoonaa euroa (269) ja olivat 0,09 % (0,26) luotto- ja takauskannasta.
- Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 20 % 465 miljoonaan euroon (389)
- Kulut yhteensä kasvoivat 3 % 2 262 miljoonaan euroon (2 201). Kulu-tuotto-suhde parani ja oli 47 % (49).
- Luottokanta oli edellisvuoden tasolla 98,9 miljardia euroa (98,9) ja talletukset kasvoivat vuodessa 4 % 77,7 miljardiin euroon (74,5).
- CET1-vakavaraisuus oli 21,5 % (19,2), joka ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason 8,1 prosentti-yksiköllä. EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksilla (CRR3), jotka tulivat voimaan 1.1.2025, arvioidaan olevan vähäinen heikentävä vaikutus OP Ryhmän vakavaraisuuteen.
- **OP Ryhmän konsolidoitu Solvenssi II** oma varallisuus oli 18 397 (16 928) miljoonaa euroa, vakavaraisuuspääoma-vaade 12 401 (11 717) miljoonaa euroa ja solvenssisuhde 148 (144) prosenttia.
- **Osuuspankit-segmentin** liikevoitto kasvoi 4 % 1 275 miljoonaan euroon (1 223). Korkokate kasvoi 3 % 2 112 miljoonaan euroon (2 041). Saamisten arvonalentumiset laskivat 78 miljoonaa euroa 95 miljoonaan euroon (173). Nettopalkkiotuotot laskivat 10 % 619 miljoonaan euroon (686). Kulu-tuotto-suhde oli 51 % (49). Luottokanta laski vuodessa 0,3 % 70,7 miljardiin euroon (70,9) ja talletukset kasvoivat vuodessa 3 % 62,9 miljardia euroa (61,2).
- **Yrityspankki-segmentin** liikevoitto kasvoi 40 % 572 miljoonaan euroon (408). Korkokate kasvoi 11 % 657 miljoonaan euroon (591). Saamisten arvonalentumiset laskivat 96 miljoonaa euroa 0 miljoonaan euroon (96). Nettopalkkiotuotot kasvoivat 4 % 199 miljoonaan euroon (192). Kulu-tuotto-suhde parani ja oli 38 % (41). Luottokanta kasvoi vuodessa 1 % 28,3 miljardiin euroon (28,1) ja talletukset kasvoivat 12 % 15,4 miljardiin euroon (13,8).
- **Vakuutus-segmentin** liikevoitto kasvoi 39 % 578 miljoonaan euroon (414). Vakuutuspalvelutulos kasvoi 110 miljoonaa euroa 192 miljoonaan euroon (81). Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 10 % 382 miljoonaan euroon (347). Vahinkovakuutuksen yhdistetty kulusuhde parani ja oli 92,3 % (93,8).
- **Ryhmätoimintojen** liikevoitto oli 19 miljoonaa euroa (-26). Korkokate kasvoi 14 miljoonaa euroa 15 miljoonaan euroon (1).
- **OP Ryhmä** korotti vuodelta 2024 kertyviä OP-bonuksia omistaja-asiakkailleen 40 prosentilla vuoden 2022 normaaliin tasoon verrattuna. Lisäksi omistaja-asiakkaat saivat vuonna 2024 päivittäiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja. Näiden etujen yhteenlaskettu arvo omistaja-asiakkaille vuonna 2024 oli 404 miljoonaa euroa. Edut ovat voimassa vuoden 2025 loppuun.
- **Näkymät:** Liikevoiton arvioidaan olevan vuonna 2025 hyvällä tasolla, mutta muodostuvan kuitenkin pienemmäksi kuin vuosien 2023 ja 2024 liikevoitto.



OP Ryhmän avainlukuja

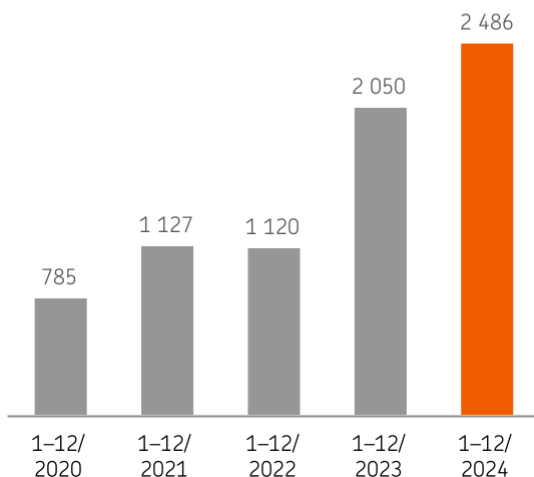
Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Liikevoitto, milj. €	2 486	2 050	21,3
Osuuspankit	1 275	1 223	4,3
Yrityspankki	572	408	40,4
Vakuutus	578	414	39,4
Ryhmätoiminnot	19	-26	-
Omistaja-asiakkaille kertyneet uudet OP-bonukset, milj. €	-314	-275	14,1
Tuotot yhteensä**	4 844	4 520	7,2
Kulut yhteensä	-2 262	-2 201	2,8
Kulu-tuotto-suhde, %**	46,7	48,7	-2,0*
Oman pääoman tuotto (ROE), %	11,6	10,6	0,9*
Oman pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	13,0	12,0	1,0*
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,24	0,98	0,26*
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	1,39	1,11	0,28*
	31.12.2024	31.12.2023	Muutos, %
CET1-vakavaraisuus, %*	21,5	19,2	2,3
Luottokanta, mrd. €	98,9	98,9	0,0
Talletukset, mrd. €	77,7	74,5	4,3
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	2,64	2,94	-0,30*
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta, %	0,09	0,26	-0,17*
Omistaja-asiakkaat (1 000)	2 115	2 094	1,0

Tuloksen vertailulukuna on käytetty vuoden 2023 vastaavien jaksojen lukuja. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten erien vertailulukuna on käytetty vuoden 2023 lopun tilannetta, ellei toisin mainita.

* Suhdeluvun muutos, prosenttiyksikköä.

** Aiemmin tuloslaskelmalla omalla rivillään esitetyt OP-bonukset omistaja-asiakkaille on jaettu OP-bonusten kertymisen perusteella korkotuottoihin, korkokuluihin ja sijoitusrahastojen palkkiotuottoihin. Tuloslaskelmalla ei enää esitetä riviä "OP-bonukset omistaja-asiakkaille". Vertailukauden tiedot on oikaistu. Muutoksesta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa 2. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden ja esittämisen muutokset.

Liikevoitto, milj. €





Sammanfattning

OP Gruppen offentliggör årligen en rapport om solvens och finansiell ställning på gruppnivå över verksamheten hos gruppens försäkringsföretag samt deras resultat, bolagsstyrningssystem, riskprofil, värdering och finansiering. Rapporten om solvens och finansiell ställning har upprättats i enlighet med kapitel 26 paragraf 44 i försäkringsbolagslagen och artikel 359 i kommissionens delegerade förordning (EU 2015/35) samt förordningens bilaga XX om strukturen i lägesrapporten om solvens och finansiell ställning.

Försäkringsföretagen i OP Gruppens försäkringskonglomerat har offentliggjort sina rapporter om solvens och finansiell ställning på OP Gruppens webbplats på adressen <https://www.op.fi/web/raportit/forsakringsbolagens-rapporter>, som nås på internet via sökvägen <https://www.op.fi/> > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Försäkringsbolagens rapporter > År 2024.

Bolagsstyrning beskrivs på OP Gruppens webbplats på adressen <https://www.op.fi/op-gruppen/info-om-gruppen/administration>, som nås på internet via sökvägen <https://www.op.fi/> > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration. På motsvarande sätt finns den finansiella informationen på [OP Gruppens verksamhetsberättelse och bokslut 2024](#), som nås på internet via sökvägen <https://www.op.fi/> > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP.

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 medlemskreditinstitutet) 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 beslutar 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 kreditkortet 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 Gruppen hör utöver centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut dessutom som dotterföretag till centralinstitutet ett värdepappersföretag (OP Kapitalförvaltning Ab), ett fondbolag (OP-Fondbolaget Ab), 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 institutioner, bildar tillsammans ett bankbetonat finans- och försäkringskonglomerat som avses i direktivet 2002/87/EG och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (nedan konglomeratlagen) och OP Gruppens försäkringsgrupp enligt Solvens II. I finans- och försäkringskonglomerat och OP Gruppens försäkringsgrupp konsolideras inte OP Hem-företagen.



OP Gruppens år 2024

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. räntenettet, resultatet från försäkringstjänster och provisionsnettot ökade totalt till 3 805 miljoner euro (3 605). Räntenettet 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
- **OP Gruppens konsoliderad solvens II**-kapitalbasen var 18 397 (16 928) miljoner euro, solvenskapitalkravet var 12 401 (11 717) miljoner euro. Solvensprocenten i enlighet med Solvens II var 148 (144).
- Segmentet **Andelsbankers** rörelsevinst ökade med 4 % till 1 275 miljoner euro (1 223). Räntenettet 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). Kostnadsintäktsrelationen 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). Räntenettet 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).
- **Grufffunktionernas** rörelsevinst uppgick till 19 miljoner euro (-26). Räntenettet ökade med 15 miljoner euro till 16 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.



OP Gruppens nyckeltal

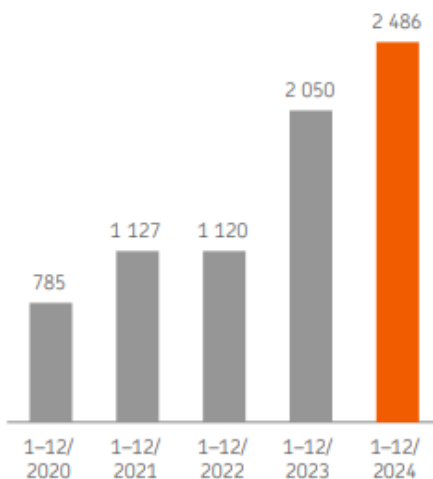
Mn €	1-12/2024	1-12/2023	Förändr. %
Rörelsevinst, mn €	2 486	2 050	21,3
Andelsbanker	1 275	1 223	4,3
Företagsbank	572	408	40,4
Försäkring	578	414	39,4
Gruppfunktioner	19	-26	-
Ny OP-bonus som ägarkunderna samlat, mn €	-314	-275	14,1
Intäkter totalt**	4 844	4 520	7,2
Kostnader totalt	-2 262	-2 201	2,8
Kostnads-intäktrelation, %**	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 ränteutgifter, 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 not 1. Redovisningsprinciper samt ändringar i redovisningsprinciperna och uppställningen, som ingår i halvårsrapporten 1.1-30.6.2024.

Rörelsevinst, mn €





A. Liiketoiminta ja tulos

OP Ryhmän liiketoimintasegmentit ovat Osuuspankit-segmentti (aiemmin Vähittäispankki-segmentti) (pankkitoiminnan henkilö- ja pk-yrittäjäasiakkaat), Yrittäjäpankki (pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat) ja Vakuutus (vakuutusasiakkaat). Liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta esitetään segmentissä Ryhmätoiminnot. Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen OP Ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteita. Vähittäispankki-segmentin nimi muuttui Osuuspankit-segmentiksi vuoden 2024 ensimmäisellä vuosineljänneksellä.

Vakuutussegmentin liiketoiminta ja tuloksellisuus on kuvattu kohdassa A.2. ja muiden segmenttien kohdassa A.4.

OP Ryhmän liiketoiminta ja tulos on kuvattu myös [OP Ryhmän vuosikertomuksessa 2024](#) erityisesti toimintakertomuksessa. Raportti on OP Ryhmän internetsivuilla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP:n raportit > Vuosi 2024.

OP Ryhmän RAVA-ryhmittymän valvoja on Euroopan keskuspankki ja OP Ryhmän vakuutusyrittäjäryhmän valvoja on Finanssivalvonta. OP Ryhmän tilintarkastusyhteisö tilikaudella 2024 oli PricewaterhouseCoopers Oy.

A.1 Vakuutusyhtiön liiketoiminta

Pohjola Vakuutuksen liiketoiminta on kuvattu Pohjola Vakuutuksen Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa 2024 luvussa A.1.

Henkivakuutusyhtiön liiketoiminta on kuvattu OP-Henkivakuutuksen Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa 2024 luvussa A.1.

Kaikki kertomukset ovat OP Ryhmän sivulla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > [Vakuutusyhtiöiden raportit](#) > Vuosi 2024.

A.2 Vakuutusliiketoiminnan tuloksellisuus

Vakuutus-segmentti:

OP Ryhmän Vakuutus-segmentti muodostuu vahinko- ja henkivakuutusliiketoiminnasta. Segmenttiin kuuluvat Pohjola Vakuutus Oy ja OP-Henkivakuutus Oy.

- Liikevoitto kasvoi 578 miljoonaan euroon (414).
- Vakuutuspalvelutulos parani 192 miljoonaan euroon (81). Tuotot sijoitustoiminnasta olivat 382 miljoonaa euroa (347).
- Vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutulo kasvoi 3,7 prosenttia 1 858 miljoonaan euroon. Vahinkovakuutuksen yhdistetty kulusuhde parani ja oli 92,3 prosenttia (93,8).
- Henkivakuutuksen sijoitussidonnaiset vakuutusäästöt kasvoivat 12,6 prosenttia 14,2 miljardiin euroon. Riskihenkivakuutuksen maksutulo kasvoi 7,5 prosenttia.
- Vahinkovakuutuksen sijoitusten tuotto käyvin arvoin oli 7,7 prosenttia (8,1) ja henkivakuutuksen 7,5 prosenttia (8,3).
- Kulut kasvoivat 575 miljoonaan euroon (548) ICT-kulujen kasvettua. Kehityspanostukset kohdistuivat perusjärjestelmäuudistuksiin sekä digitaalisten palvelujen kehittämiseen.

Vakuutus-segmentin avainlukuja

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Vakuutusmaksutuotot	2 129	2 000	6,5
Vakuutuspalvelukulut	-1 879	-1 824	3,0
Jälleenvakuutus sopimukset	-59	-95	-37,5
Vakuutuspalvelutulos	192	81	135,8



Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Tuotot sijoitustoiminnasta	382	347	10,1
Nettopalkkiotuotot**	49	44	9,9
Muut nettotuotot	2	4	-54,9
Henkilöstökulut	-183	-167	9,5
Poistot ja arvonalentumiset	-37	-64	-42,3
Liiketoiminnan muut kulut	-356	-317	12,2
Kulut yhteensä	-575	-548	5,0
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen	529	485	9,0
Liikevoitto	578	414	39,4
Koko pääoman tuotto (ROA), %	2,20	1,50	0,7*
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	2,32	1,60	0,72*

* Suhdeluvun muutos, prosenttiyksikköä.

** Aiemmin tuloslaskelmalla omalla rivillä esitetyt OP-bonukset omistaja-asiakkaille on vähennetty OP-bonusten kertymisen perusteella sijoitusrahastojen palkkiotuotoista. Tuloslaskelmalla ei enää esitetä riviä "OP-bonukset omistaja-asiakkaille". Vertailukauden tiedot on oikaistu. Muutoksesta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa 2. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden ja esittämisen muutokset.

Vakuutussegmentin vakuutuspalvelutulos kehittyi viimeisellä neljänneksellä positiivisesti sekä vahinko- että henkivakuutuksessa. Sijoitustulos kehittyi positiivisesti mutta jäi edeltäviä neljänneksiä pienemmäksi.

Vahinkovakuutuksessa kannattavuus parani vuoden mittaan suurvahinkokehityksen tasaantuessa. Myös ajoneuvovakuutus-ten vahinkomäärät vähenivät alkuvuoden pakkasjaksojen ja heikkojen keliolosuhteiden jälkeen.

Henkivakuutuksessa riskihenkivakuutuksen maksutulo kasvoi 7,5 prosenttia. Henkivakuutuksen sijoitussidonnaiset vakuussäästöt kasvoivat 12,6 prosenttia 14,2 miljardiin euroon (12,6).

Tilikauden tulos

Liikevoitto parani 578 miljoonaan euroon (414). Vakuutuspalvelutulos oli 192 miljoonaa euroa (81).

Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 382 miljoonaan euroon (347). Sijoitustoiminnan nettotuottoja kasvatti osake- ja korkosijoitusten arvonnousu. Sijoitustoiminnan nettotuotot 1 107 miljoonaa euroa (1 070) ja nettorahoitustuotot 727 miljoonaa euroa (722) yhdessä kertovat sijoitustoiminnan tuloksellisuuden.

Vakuutuksen tuotot sijoitustoiminnasta

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023
Vakuutusyhtiöiden sijoitukset		
Korkosijoitukset	241	403
Listatut osakkeet	276	167
Muut likvidit sijoitukset	2	0
Kiinteistösijoitukset	37	20
Muut epälikvidit sijoitukset	40	13
Vakuutusyhtiöiden sijoitustoiminnan nettotuotot	595	604
Nettorahoitustuotot*	-727	-722
Pääomalainojen korot sekä muut tuotot ja kulut	-38	-22
Tuotot sijoitustoiminnasta	-170	-141
Erillistaseiden nettotuotot	59	117
Asiakkaiden säästö- ja sijoitussopimusten nettotuotot	493	370
Tuotot sijoitustoiminnasta yhteensä	382	347

* Ei sisällä erillistaseiden ja asiakkaiden säästö- ja sijoitussopimusten nettorahoitustuottoja



Vahinkovakuutuksen tulos

Vahinkovakuutuksen liikevoitto oli 361 miljoonaa euroa (236). Vakuutuspalvelutulos kasvoi 135 miljoonaan euroon (103). Sijoitustulosta vahvisti osake- ja korkosijoitusten arvonnousu.

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Vakuutusmaksutuotot	1877	1758	6,8
Korvauskulut	-1181	-1080	9,4
Toimintakulut	-514	-494	4,1
Vakuutuspalvelutulos, brutto	182	185	-1,7
Jälleenvakuuttajan osuus maksutuotoista	-117	-98	18,6
Jälleenvakuuttajan osuus	70	16	338,5
Jälleenvakuutuksen nettotuotot	-47	-82	-43,2
Vakuutuspalvelutulos	135	103	31,5
Nettorahoitustuotot	-106	-182	-41,6
Sijoitustoiminnan tuotot	334	332	0,6
Tuotot sijoitustoiminnasta	227	149	52,0
Muut nettotuotot	-1	-17	-94,5
Liikevoitto	361	236	53,4
Yhdistetty kulusuhde	92,3	93,8	
Riskisuhde	63,4	64,4	
Toimintakulusuhde	28,9	29,4	

Vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutulo

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Henkilöasiakkaat	1 045	987	5,8
Yritysassiakkaat	813	805	1,0
Yhteensä	1 858	1 792	3,7

Vakuutusmaksutulo kasvoi 3,7 prosenttia 1 858 miljoonaan euroon. Maksutuloa kasvatti asiakasmäärän kasvun lisäksi vakuutusmaksujen indeksi- ja hinnankorotukset yleisen kustannustason nousun seurauksena. Nettomaksutuotot, sisältäen jälleenvakuutuksen osuuden, kasvoivat 6,1 prosenttia 1 760 miljoonaan euroon.

Nettokorvauskulut jälleenvakuutuksen osuuden jälkeen kasvoivat 4,4 prosenttia 1 116 miljoonaan euroon. Ilmoitettujen vahinkojen määrä kasvoi 6 prosenttia (10). Etenkin terveystakuuksissa vahinkomäärien kasvu tasaantui. Suurvahinkojen korvauskulut olivat vertailuvuotta suuremmat. Henkilöasiakkaiden palo- ja omaisuusvakuutusten korvauskulut olivat poikkeuksellisen korkeat.

Vuonna 2024 kirjattiin 155 uutta omaisuuden ja toiminnan suurvahinkoa (123), joiden omalla vastuulla oleva korvausmeno oli yhteensä 168 miljoonaa euroa (112). Tähän luokkaan kuuluvat yli 0,3 miljoonan euron vahingot. Suurvahinkojen osuus riskisuhteesta oli 9,6 prosenttia (6,8).

Toimintakulut, 514 miljoonaa euroa, kasvoivat 4,1 prosenttia. Henkilöstökulut kasvoivat palkankorotusten ja henkilöstömäärän kasvun seurauksena. Myyntipalkkioita maksettiin vertailukautta vähemmän.

Vahinkovakuutuksen yhdistetty kulusuhde parani 92,3 prosenttiin (93,8). Riskisuhde oli 63,4 prosenttia (64,4). Toimintakulusuhde oli 28,9 prosenttia (29,4).



Vahinkovakuutuksen tuotot sijoitustoiminnasta

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023
Nettorahoitustuotot ja -kulut	-106	-182
Korkosijoitukset	135	219
Listatut osakkeet	174	103
Muut likvidit sijoitukset	1	0
Kiinteistösijoitukset	21	14
Muut epälikvidit sijoitukset	22	8
Sijoitustoiminnan tuotot	354	343
Pääomalainojen korot sekä muut tuotot ja kulut	-20	-12
Tuotot sijoitustoiminnasta yhteensä	227	149

Vahinkovakuutuksen sijoitustoiminnan tunnuslukuja

	1-12/2024	1-12/2023
Sijoitusten tuotto käyvin arvoin, %	7,7	8,1
Korkosijoitusten juokseva tuotto, %*	3,2	2,4
	31.12.2024	31.12.2023
Sijoituskanta, milj. €	4 575	4 334
Investointitasolle luokiteltujen sijoitusten osuus, %	89	90
Vähintään A-luokiteltuja saamisia, %	51	53
Modifioitu duraatio	3,9	3,5

* Salkun suorien joukkovelkakirjalainojen markkina-arvopainotettu tuotto (yield) ilman luottohäiriötapahtumia.

Henkivakuutuksen tulos

Liikevoitto kasvoi 207 miljoonaan euroon (178) tuottojen kasvettua ja kulukasvun pysyessä maltillisena. Vakuutuspalvelutulos parani 56 miljoonaan euroon ja nettopalkkiotuotot kasvoivat 17,1 prosenttia 41 miljoonaan euroon. Vakuutuspalvelutulokseen tuloutui palvelumarginaalia 66 miljoonaa euroa (68). Sijoitustulos pieneni vakuutusvelkaa suojaavien korkosijoitusten tuloksen heikennettyä. Osakesijoitusten tuotot kasvoivat vertailukaudesta. Tilikaudella jatkettiin riskihenkivakuutuksen ja yksilöllisen sijoitusvakuutuksen perusjärjestelmä uudistuksia, jotka kasvattivat kehittämiskuluja.

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Vakuutuspalvelutulos	56	-22	-362,2
Nettorahoitustuotot ja -kulut	-620	-540	14,8
Sijoitustoiminnan tuotot	765	736	3,9
Tuotot sijoitustoiminnasta	145	196	-26,0
Nettopalkkiotuotot	41	35	17,1
Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut	-57	-47	21,3
Henkilöstökulut	-17	-14	21,4
Poistot ja arvonalentumiset	-14	-16	-12,5
Liiketoiminnan muut kulut	-57	-47	21,3
Kulut yhteensä	-88	-77	14,3
Siirrot vakuutuspalvelutulokseen	51	42	21,4
Liikevoitto	207	178	16,3
Kulu-tuotto-suhde, %	27	28	
Palvelumarginaali kauden lopussa	677	756	-10,4



Henkivakuutuksen tuotot sijoitustoiminnasta

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023
Vakuutusyhtiön sijoitukset		
Korkosijoitukset	106	184
Listatut osakkeet	101	64
Muut likvidit sijoitukset	1	0
Kiinteistösijoitukset	16	7
Muut epälikvidit sijoitukset	18	5
Vakuutusyhtiön sijoitustoiminnan nettotuotot	242	261
Nettorahoitustuotot*	-57	-43
Pääomalainojen korot, muut tuotot ja kulut	-28	-12
Tuotot sijoitustoiminnasta	157	206
Erillistaseiden nettotuotot	-1	-3
Asiakkaiden säästö- ja sijoitussopimusten nettotuotot	-11	-7
Tuotot sijoitustoiminnasta yhteensä	145	196

*Ei sisällä erillistaseiden ja asiakkaiden säästö- ja sijoitussopimusten nettorahoitustuottoja

Henkivakuutuksen sijoitustoiminnan tunnuslukuja*

	1-12/2024	1-12/2023
Sijoitusten tuotto käyvin arvo-in, %	7,5	8,3
Korkosijoitusten juokseva tuotto, %**	3,1	2,1
	31.12.2024	31.12.2023
Sijoituskanta, milj. €	3 336	3 201
Investointitasolle luokiteltujen sijoitusten osuus, %	91	91
Vähintään A-luokiteltuja saamisia, %	51	53
Modifioitu duraatio	3,7	3,3

* Ilman eriytettyjä taseita

** Salkun suorien joukkovelkakirjalainojen markkina-arvopainotettu tuotto (yield) ilman luottohäiriötapahtumia

A.3 Sijoitustoiminnan tuloksellisuus

OP Ryhmällä pitkäaikaista sijoitustoimintaa on lähinnä vakuutusyhtiöissä ja muun toiminnan likviditeettireservissä. Vakuutusyhtiöiden sijoitustoiminnan tuloksellisuus on kuvattu kohdassa A.2 ja likviditeettireservin kohdassa A.4.

Vakuutusyhtiöiden sijoitustoiminnan tuloksen muodostuminen on kuvattu myös [OP Ryhmän vuosikertomuksessa 2024](#).

A.4 Muiden toimien tuloksellisuus

OP Ryhmän liiketoimintasegmenttien Osuuspankit (Pankkitoiminnan henkilö- ja pk-yrittäjäasiakkaat), Yrityspankki (Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat) tuloksellisuus kuvataan seuraavassa osiossa. Myös liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta Ryhmätoiminnot kuvataan seuraavassa.

Osuuspankit-segmentti:

OP Ryhmän Osuuspankit-segmentti muodostuu henkilö- ja pk-yrittäjäasiakkaiden pankkitoiminnasta ja varallisuudenhoidosta osuuspankeissa ja keskusyhteisökonsernissa OP-Asuntoluottopankki Oyj:ssä ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj:ssä.

- Liikevoitto kasvoi 1 275 miljoonaan euroon (1 223). Kulu-tuotto-suhde heikkeni 50,8 prosenttiin (49,4).



- Tuotot kasvoivat 1,0 prosenttia 2 788 miljoonaan euroon. Asiakasliiketoiminnan tuotot kasvoivat yhteensä 0,2 prosenttia: korkokate kasvoi 3,5 prosenttia 2 112 miljoonaan euroon ja nettopalkkiotuotot laskivat 9,8 prosenttia 619 miljoonaan euroon. Nettopalkkiotuottojen laskuun vaikuttivat omistaja-asiakkaiden kuukausimaksuttomat päivittäiset pankkipalvelut lokakuusta 2023 lähtien.
- Saamisten arvonalentumiset laskivat 95 miljoonaan euroon (173). Järjestämättömät saamiset (brutto) laskivat ja olivat 3,0 prosenttia (3.2) vastuista.
- Kulut kasvoivat 4,0 prosenttia 1 417 miljoonaan euroon. Henkilöstökulut kasvoivat 8,0 prosenttia 540 miljoonaan euroon ja liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 2,8 prosenttia 829 miljoonaan euroon.
- OP-bonukset omistaja-asiakkaille kasvoivat 11,7 prosenttia 242 miljoonaan euroon (217).
- Luottokanta laski vuodessa 0,3 prosenttia 70,7 miljardiin euroon. Talletuskanta kasvoi vuodessa 2,7 prosenttia 62,9 miljardiin euroon.
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat anto- ja ottolainausjärjestelmien uudistamiseen. Perusjärjestelmä uudistusten lisäksi panostukset kohdistuvat muun muassa luottoriskienhallinnan kehittämiseen ja itsepalvelukanavien sekä asiakuudenhallinnan järjestelmien kehitystyöhön.

Osuuspankit-segmentin avainlukuja

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Korkokate*	2 112	2 041	3,5
Saamisten arvonalentumiset	-95	-173	-45,1
Nettopalkkiotuotot*	619	686	-9,8
Tuotot sijoitustoiminnasta	-5	-29	-83,2
Liiketoiminnan muut tuotot	61	61	0,2
Henkilöstökulut	-540	-500	8,0
Poistot ja arvonalentumiset	-48	-57	-16,0
Liiketoiminnan muut kulut	-829	-806	2,8
Liikevoitto	1 275	1 223	4,3
Tuotot yhteensä*	2 788	2 759	1,0
Kulut yhteensä	-1 417	-1 363	4,0
Kulu-tuotto-suhde, %*	50,8	49,4	1,4**
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	3,0	3,2	-0,2**
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta, %	0,13	0,24	-0,11**
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,06	0,99	0,07**
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	1,26	1,17	0,09**



Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Nostetut asuntoluotot	5 281	5 569	-5,2
Nostetut yritysluotot	1 784	1 996	-10,6
Välitetyt asunto- ja kiinteistökaupat, kpl	9 041	8 932	1,2

Mrd. €	31.12.2024	31.12.2023	Muutos, %
Luottokanta			
Asuntoluotot	41,6	41,9	-0,6
Yritysluotot	7,3	7,9	-6,8
Asuntoyhteisöt***	8,7	8,6	1,1
Muut yritys- ja yhteisöluotot	4,8	4,2	14,7
Muut kuluttajaluotot	8,3	8,4	-1,6
Luottokanta yhteensä	70,7	70,9	-0,3
Takauskanta	1,0	1,0	8,1
Muut vastuut	8,0	7,6	5,0

Talletukset			
Käyttö- ja maksuliiketalletukset	35,4	36,8	-3,8
Sijoitustalletukset	27,4	24,4	12,4
Talletukset yhteensä	62,9	61,2	2,7

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
OP Ryhmän rahastojen nettomyynti	889,6	-87,8	-

* Aiemmin tuloslaskelmalla omalla rivillään esitetyt OP-bonukset omistaja-asiakkaille on jaettu OP-bonusten kertymisen perusteella korkotuottoihin ja korkokuluihin. Tuloslaskelmalla ei enää esitetä riviä "OP-bonukset omistaja-asiakkaille". Vertailukauden tiedot on oikaistu. Muutoksesta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa 2. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden ja esittämisen muutokset.

** Suhdeluvun muutos, prosenttiyksikköä.

*** Asuntoyhteisöluotot sisältää asunto-osakeyhtiöt ja asuntosijoitusyhtiöt

Luottokanta laski vuodessa 0,3 prosenttia 70,7 miljardiin euroon. Asuntoluottokanta laski 0,6 prosenttia 41,6 miljardiin euroon. Vaisun asuntolainamarkkinan seurauksena asuntoluottoja nostettiin 5,2 prosenttia vertailukautta vähemmän, yhteensä 5,3 miljardia euroa. OP Kodin välittämien asunto- ja kiinteistökauppojen määrä kasvoi 1,2 prosenttia 9 041 kappaaleeseen. Asuntoluottokannasta tilikauden lopussa 78,1 prosenttia oli sidottuna 12 kuukauden euriboriin (80,6), 17,9 prosenttia lyhyempiin euriborkorkoihin (16,0) ja 4,0 prosenttia OP-prime-korkoon ja kiinteään korkoon (3,4). Yritysluottokanta laski 6,8 prosenttia 7,3 miljardiin euroon pk-yritysten heikkona jatkuneen investointihalukkuuden seurauksena. Asuntoyhteisöluottokanta kasvoi 1,1 prosenttia 8,7 miljardiin euroon. Muut yritys- ja yhteisöluotot kasvoivat 14,7 prosenttia 4,8 miljardiin euroon ja muut kuluttajaluotot laskivat 1,6 prosenttia 8,3 miljardiin euroon.

Henkilöasiakkaiden asuntoluotoista oli tilikauden lopussa korkosuojuattu 33,7 prosenttia (34,4). Tilikauden lopussa korkokatto leikkasi korkokustannuksia noin 143 000 asuntoluotossa, joiden yhteenlaskettu lainapääoma oli 12,3 miljardia euroa. Asiakkaiden saama taloudellinen nettohyöty korkokatoista oli tilikaudella yhteensä 232 miljoonaa euroa (168).

Talletuskanta kasvoi vuodessa 2,7 prosenttia ja oli 62,9 miljardia euroa. Käyttö- ja maksuliiketilitalletukset laskivat 3,8 prosenttia ja sijoitustalletukset kasvoivat 12,4 prosenttia.

OP Ryhmä lanseerasi vihreän lainan pk-yrityksille ja taloyhtiöille vuonna 2023. Vihreä laina tukee investointeja esimerkiksi energiatehokkaaseen rakentamiseen, uusiutuvaan energiaan ja vähäpäästöisen liikenteen infrastruktuuriin. Joulukuun lopussa pk-yrityksiä asiakkaiden vihreiden lainojen luottokanta oli 255 miljoonaa euroa (62). Vuoden 2024 lopussa henkilöasiakkaille lanseerattiin energiaremonttilaina pientalojen energiaremontointiin.



OP Ryhmän asiakkaiden kiinnostus säästämiseen ja sijoittamiseen jatkui. OP Ryhmän sijoitusrahastot saivat 136 000 uutta osuudenomistajaa ja uusia säännöllisen rahastosäästämisen sopimuksia avattiin 165 000 kappaletta tilikaudella. OP Ryhmän sijoitusrahastoilla oli yli 1,41 miljoonaa osuudenomistajaa Tilikauden lopussa. Osakekaupankäynnin toteutuneiden toimeksiantojen määrä oli 25,7 prosenttia vertailukautta suurempi.

OP Ryhmä korotti vuodelta 2024 kertyviä OP-bonuksia omistaja-asiakkailleen 40 prosentilla vuoden 2022 normaaliin tasoon verrattuna. Lisäksi omistaja-asiakkaat saivat vuonna 2024 päivittäiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja. Näiden etujen yhteenlaskettu arvo omistaja-asiakkaille vuonna 2024 oli 404 miljoonaa euroa. Edut ovat voimassa vuoden 2025 loppuun.

Digitaalisten palvelujen käyttö kasvaa tasaisesti. Sekä henkilö- että yritysasiakkaat käyttävät yhä useammin niin pankki- kuin vakuutusasiointiinsa digitaalisia kanavia. OP Ryhmän mobiilikanavia käytti joulukuussa 1,7 miljoonaa henkilö- ja yritysasiakasta (1,6). OP-mobiiliin kirjaututtiin joulukuussa yli 59 miljoonaa kertaa.

OP Ryhmä ja Nordea ovat joulukuussa 2023 sopineet suomalaisen maksamisen markkinan haasteita ratkovan yhteisyrityksen perustamisesta. Toteutuakseen järjestely edellyttää Kilpailu- ja kuluttajaviranomaisen (KKV) hyväksynnän. KKV tiedotti 29.10.2024 aloittavansa jatkokäsittelyn järjestelystä.

Tilikaudella merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat anto- ja ottolainausjärjestelmien uudistamiseen. Uudistuksilla tavoitellaan perusjärjestelmien modernisointia ja tehokkaampaa toimintaa. Perusjärjestelmä uudistusten lisäksi panostukset kohdistuvat muun muassa luottoriskienhallinnan kehittämiseen ja itsepalvelukanavien sekä asiakkuudenhallinnan järjestelmien kehitystyöhön.

Osuuspankkeja oli tilikauden lopussa 93 (102). Osuuspankkien yhdistymishankkeita on vireillä eri puolilla Suomea.

Tilikauden tulos

Osuuspankit-segmentin liikevoitto oli 1 275 miljoonaa euroa (1 223). Tuotot kasvoivat 1,0 prosenttia 2 788 miljoonaan euroon. Korkokate kasvoi 3,5 prosenttia 2 112 miljoonaan euroon. Markkinakorkojen kehitys kasvatti edelleen korkokatetta.

Nettopalkkiotuotot laskivat 9,8 prosenttia 619 miljoonaan euroon. Nettopalkkiotuottojen laskuun vaikuttivat omistaja-asiakkaiden kuukausimaksuttomat päivittäiset pankkipalvelut lokakuusta 2023 lähtien.

Saamisten arvonalentumiset laskivat 95 miljoonaan euroon (173). Tilikaudella lopullisia nettoluottotappioita kirjattiin 172 miljoonaa euroa (36). OP Ryhmä on tehostanut lopullisten luottotappioiden kirjausprosessia vuoden 2024 aikana. Kun laina on siirretty oikeudelliseen perintään, lainan pääoma kirjataan alas vakuuden arvoon saakka. Järjestämättömät saamiset kääntyivät laskuun ja olivat 3,0 prosenttia (3,2) vastuista.

Kulut kasvoivat 4,0 prosenttia 1 417 miljoonaan euroon. Henkilöstökulut kasvoivat 8,0 prosenttia 540 miljoonaan euroon. Kasvuun vaikuttivat henkilöstömäärän kasvu sekä palkankorotukset. Liiketoiminnan muut kulut pienentyivät 2,8 prosenttia 829 miljoonaan euroon. Viranomaismaksut laskivat 32 miljoonaa euroa. EU:n yhteinen kriisinratkaisuneuvosto (SRB) ei kerännyt pankeilta vakausmaksuja vuodelta 2024.

Poistot ja arvonalentumiset laskivat vertailukaudesta 16,0 prosentilla 48 miljoonaan euroon

OP-bonukset omistaja-asiakkaille kasvoivat 11,7 prosenttia 242 miljoonaan euroon vuoden 2024 korotetun bonuskertymän ansiosta. OP-bonukset omistaja-asiakkaille sisältyvät OP-bonusten kertymisen perusteella tuloslaskelman korkotuotoihin ja korkokuluihin.



Yrityspankki-segmentti:

OP Ryhmän Yrityspankki-segmentti muodostuu yritys- ja instituutioasiakkaiden pankkitoiminnasta sekä varallisuudenhoidosta. Segmentti sisältää OP Yrityspankki Oyj:n pankkitoiminnan, OP Varainhoito Oy:n, OP-Rahastoyhtiö Oy:n, OP Säilytys Oy:n ja OP Kiinteistösijoitus Oy:n.

- Liikevoitto kasvoi 572 miljoonaan euroon (408) ja kulu-tuotto-suhde parani 38,3 prosenttiin (41,3).
- Tuotot kasvoivat 928 miljoonaan euroon (858). Korkokate kasvoi 11,3 prosenttia 657 miljoonaan euroon (591), nettopalkkiotuotot kasvoivat 3,5 prosenttia 199 miljoonaan euroon (192) ja tuotot sijoitustoiminnasta laskivat 32,9 prosenttia 36 miljoonaan euroon (53).
- Saamisten arvonalentumiset olivat 0 miljoonaa euroa (96). Järjestämättömät saamiset (brutto) olivat 1,8 prosenttia (2,2) vastuista.
- Kulut kasvoivat 355 miljoonaan euroon (354). Henkilöstökulut kasvoivat 8,9 prosenttia 113 miljoonaan euroon (104) ja liiketoiminnan muut kulut laskivat 2,7 prosenttia 241 miljoonaan euroon (247).
- Luottokanta kasvoi vuodessa 0,8 prosenttia 28,3 miljardiin euroon ja talletukset kasvoivat vuodessa 11,6 prosenttia 15,4 miljardiin euroon (13,8). Yrityspankki-segmentin hallinnoitavat varat kasvoivat vuodessa 8,5 prosenttia 81,0 miljardiin euroon (74,7).
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat asiakkuudenhallinnan, maksamisen järjestelmien, peruspankkijärjestelmän uudistamiseen ja rahastojen hallinnointiprosessien kehitystyöhön.

Yrityspankki-segmentin avainlukuja

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Korkokate**	657	591	11,3
Saamisten arvonalentumiset	0	-96	-99,6
Nettopalkkiotuotot**	199	192	3,5
Tuotot sijoitustoiminnasta	36	53	-32,9
Liiketoiminnan muut tuotot	35	21	64,1
Henkilöstökulut	-113	-104	8,9
Poistot ja arvonalentumiset	-1	-3	-53,6
Liiketoiminnan muut kulut	-241	-247	-2,7
Liikevoitto	572	408	40,4
Tuotot yhteensä**	928	858	8,1
Kulut yhteensä	-355	-354	0,3
Kulu-tuotto-suhde, %**	38,3	41,3	-3*
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	1,8	2,2	-0,4*
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta, %		0,31	-0,31*
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,37	0,93	0,44*
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	1,45	0,99	0,46*



Mrd. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Luottokanta			
Yritysluotot	20,3	20,4	-0,9
Asuntoyhteisöt***	1,9	2,0	-6,4
Muut kuluttajaluotot	3,5	3,2	6,6
Muut luotot	2,6	2,3	13,3
Luottokanta yhteensä	28,3	28,1	0,8
Takauskanta	2,7	3,2	-16,5
Muut vastuut	5,2	5,7	-8,8
Talletukset	15,4	13,8	11,6
Hallinnoitavat varat (brutto)			
Sijoitusrahastot	34,0	30,0	13,4
Instituutioasiakkaat	37,7	35,9	5,0
Private Banking	9,3	8,8	6,2
Hallinnoitavat varat (brutto) yhteensä	81,0	74,7	8,5
Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Varainhoidon nettomyynti			
Wealth Management -asiakkaat	-6	174	-
Instituutioasiakkaat	-147	-313	-53,2
Nettomyynti yhteensä	-153	-139	-9,9

* Suhdeluvun muutos, prosenttiyksikköä.

** Aiemmin tuloslaskelmalla omalla rivillään esitetyt OP-bonukset omistaja-asiakkaille on jaettu OP-bonusten kertymisen perusteella korkotuottoihin ja korkokuluihin. Tuloslaskelmalla ei enää esitetä riviä "OP-bonukset omistaja-asiakkaille". Vertailukauden tiedot on oikaistu. Muutoksesta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa 2. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden ja esittämisen muutokset.

*** Asuntoyhteisöluotot sisältää asunto-osakeyhtiöt ja asuntosijoitusyhtiöt

Luottokanta kasvoi 0,8 prosenttia 28,3 miljardiin euroon. Luottokannassa kasvua oli etenkin autorahoituksessa. Yritysluottokanta laski yritysten matalan investointihalukkuuden ja kansainvälisen kaupan hiljaisuuden myötä.

Talletuskanta kasvoi 11,6 prosenttia 15,4 miljardiin euroon. Yrityspankki sai vuoden aikana uusia maksuliikeasiakkaita ja laajensi aiempia asiakkuuksiaan.

Yrityspankin panostukset kestävä talouden edistämiseen kasvattivat kestävä rahoituksen sitoumuskannan 8,3 miljardiin euroon (6,5). Kestävä rahoituksen kysyntä on jatkunut hyvänä, ja yritykset ovat hyödyntäneet Yrityspankin kestävä rahoittamisen osaamista aktiivisesti.

Yrityspankin merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat asiakkuudenhallinnan ja maksamisen järjestelmien kehitystyöhön. Uuden ryhmätasoisien asiakkuudenhallintajärjestelmän käyttöönotolla Yrityspankki tavoittelee parempaa asiakaskokemusta sekä laadukkaampaa ja tehokkaampaa toimintaa. Maksamisen perusjärjestelmien uudistamista ja asiointipalvelujen parantamista jatketaan edelleen. Varainhoidossa uudistetaan rahastojen hallinnointiprosesseja.

Varainhoidon nettomyynti oli -153 miljoonaa euroa (-139). Yrityspankin hallinnoitavat varat kasvoivat 8,5 prosenttia 81,0 miljardiin euroon (74,7). Hallinnoitavat varat sisälsivät 24,5 miljardia euroa OP Ryhmään kuuluvien yritysten varoja (23,2). Kysyntä rahastotuotteille säilyi vahvana läpi vuoden ja rahastojen nettomerkinnot olivat 0,9 miljardia euroa vuonna 2024. Markkinakehityksen ja kasvaneiden nettomerkinnot seurauksena rahastopääomat kasvoivat 34,0 miljardiin euroon (30,0).

Yrityspankki lanseerasi tilikauden aikana kaksi uutta osuuspankkien pk-yrityksiä tarjottavaa tuotetta: vakuudettoman käyttöpääomarahoituksen tuotteen (OP Yritysjousto) sekä pienemmille pk-yrityksiä tarjottavan laskusaatavaraohitustuotteen (OP Saatavaraohitus).



Yrityspankki menestyi vahvasti rahoituksen monipuolisena järjestäjänä suurille yrityksille. Yrityspankki toimi pääjärjestäjänä tai järjestäjänä 14 kotimaisessa joukkolainaemissiossa, joilla kerättiin yrityksille rahoitusta pääomamarkkinoilta yhteensä 3,7 miljardia euroa.

OP Yrityspankki Oyj liittyi kesäkuussa jäseneksi Euribor-viitekorkoja hallinnoivaan paneeliin. Paneelissa on tällä hetkellä 19 merkittävää pankkia eri puolilta Eurooppaa. OP Yrityspankki täydentää kokoonpanoa, sillä paneelissa ei ole muita pohjoismaisia pankkeja. Euribor-viitekorkoja hallinnoi European Money Markets Institute (EMMI), joka vastaa viitekorkojen laskentaperiaatteista ja julkaisemisesta.

Loppuvuonna Kantarin julkaisemassa Prospera-tutkimuksessa suuryritykset valitsivat OP Yrityspankin parhaaksi yrityspankiksi Suomessa. Prospera-tutkimus tarjoaa näkymän siihen, mitä suuret yritykset toivovat pankiltaan. Viimeisen seitsemän vuoden ajan OP Yrityspankki on sijoittunut aina kahden parhaan yrityspankin joukkoon, ainoana toimijana markkinoilla.

Tilikauden tulos

Yrityspankki-segmentin liikevoitto oli 572 miljoonaa euroa (408). Kulu-tuotto-suhde oli 38,3 prosenttia (41,3). Korkokate kasvoi 11,3 prosenttia 657 miljoonaan euroon (591) marginaalikehityksen sekä segmenttien välisten allokointimuutosten seurauksena. Saamisten arvonalentumiset olivat 0 miljoonaa euroa (96). Vertailukaudella saamisten arvonalentumiset kasvoivat rakennus- ja kiinteistösektoreiden heikentyneen tilanteen seurauksena. Järjestämättömät saamiset olivat 1,8 prosenttia (2,2) vastuista. Yrityspankin nettopalkkiotuotot olivat 199 miljoonaa euroa (192).

Yrityspankki-segmentin nettopalkkiotuotot

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Sijoitusrahastot	95	99	-3,7
Omaisuuksien hoito	42	33	25,7
Muut	62	60	3,0
Yhteensä	199	192	3,5

Tuotot sijoitustoiminnasta laskivat 36 miljoonaan euroon (53). Tasetta taloudellisesti suojaavat johdannaiset, tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattavat sijoitukset ja velat heikensivät sijoitustoiminnan tuottoja 23 miljoonaa euroa vertailukaudesta. Näitä eriä vastaan olevat rahoitus- ja sijoituserät taas kasvattivat vastaavasti korkokatetta 23 miljoonaa euroa vertailukaudesta. Markkinamuutoksista johtuvat johdannaisten luotto- ja vastapuoliriskin (CVA) arvonmuutokset heikensivät tulosta 5 miljoonaa euroa (6).

Henkilöstökulut kasvoivat 8,9 prosenttia 113 miljoonaan euroon. Kasvuun vaikuttivat henkilöstömäärän kasvu sekä palkan- ja korotukset. Liiketoiminnan muut kulut laskivat 2,7 prosenttia 241 miljoonaan euroon. Viranomaismaksut laskivat 31 miljoonaa euroa. EU:n yhteinen kriisintorjuntaneuvosto (SRB) ei kerännyt pankeilta vakaussuorituksia vuodelta 2024. Yrityspankki maksoi vakaussuorituksia vuonna 2023 yhteensä 29 miljoonaa euroa.



Ryhmätoiminnot-segmentti:

Ryhmätoiminnot-segmentti sisältää OP Osuuskunnan liiketoimintasegmenttejä tukevat ja varmentavat toiminnot ja OP Yrityspankki Oyj:n keskuspankkitoiminnot.

Avainlukuja

Milj. €	1-12/2024	1-12/2023	Muutos, %
Korkokate	15	1	—
Saamisten arvonalentumiset	-1	0	—
Nettopalkkiotuotot	0	-1	—
Tuotot sijoitustoiminnasta	16	10	60,8
Liiketoiminnan muut tuotot	808	741	9,1
Henkilöstökulut	-279	-232	20,1
Poistot ja arvonalentumiset	-61	-104	-41,1
Liiketoiminnan muut kulut	-479	-441	8,6
Liikevoitto	19	-26	—

OP Ryhmän senior- ja senior non-preferred -ehtoisen tukkuvarainhankinnan sekä katettujen joukkovelkakirjalainojen keskimarginaali oli joulukuun lopussa 37 korkopistettä (34). Tilikaudella laskettiin liikkeeseen pitkäaikaisia joukkovelkakirjalainoja yhteensä 3,6 miljardia euroa (5,2).

OP Ryhmän rahoitusasema ja maksuvalmius ovat vahvat. OP Ryhmän LCR-suhdeluku oli 193 prosenttia (199) ja NSFR-suhdeluku oli 129 prosenttia (130) tilikauden lopussa. OP Ryhmän taseen varoissa oli tilikauden lopussa 1 520 miljoonalla eurolla (630) joukkovelkakirjoja, joita ei kirjanpidossa arvosteta käypään arvoon. Näiden joukkovelkakirjojen käypä arvo oli 1 547 miljoonaa euroa (647) tilikauden lopussa.

Tilikauden tulos

Ryhmätoimintojen liikevoitto oli 19 miljoonaa euroa (-26). Ryhmätoimintojen korkokate oli 15 miljoonaa euroa (1).

Tuotot sijoitustoiminnasta olivat 16 miljoonaa euroa (10). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 9,1 prosenttia 808 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut tuotot ovat pääosin OP Ryhmän sisäisiä eriä.

Henkilöstökulut kasvoivat 20,1 prosenttia 279 miljoonaan euroon. Kasvuun vaikuttivat henkilöstömäärän kasvu ja palkan- ja korotukset. Henkilömäärä kasvoi tilikaudella muun muassa palvelujen kehittämisen sekä riskienhallinta- ja compliance-toiminnon tehtävissä. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä laskivat 41,1 prosenttia 61 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 8,6 prosenttia 479 miljoonaan euroon. ICT-kulut kasvoivat 11,7 prosenttia 343 miljoonaan euroon.

A.5 Liiketoimintaa ja tulosta koskevat muut tiedot

Pohjola Vakuutuksen ja OP-Henkivakuutuksen liiketoimintaa ja tulosta koskevat muut tiedot on kuvattu yhtiöiden Vakava-raisuutta ja taloudellista tilaa koskevissa kertomuksissa 2024 luvussa A.5.

OP Ryhmän liiketoiminta on kuvattu [OP Ryhmän vuosikertomuksessa 2024](#). Raportti on OP Ryhmän internetsivuilla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP:n raportit > Vuosi 2024.



B. Hallintojärjestelmä

B.1 Vakuutusyhtiön hallintojärjestelmä

Kohdassa B.1 kuvataan OP Ryhmän hallintojärjestelmä. Vakuutusyhtiöiden hallintojärjestelmät on kuvattu yhtiöiden omilla säännöllisillä valvontaraporteilla.

Hallintojärjestelmä -dokumentissa on määritelty ne keskeiset toimintaperiaatteet ja käytännöt, joita noudattamalla OP Ryhmässä varmistutaan siitä, että sitä johdetaan ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti sekä luotettavan hallinnon periaatteiden ja vakuutusyhtiölain hallintovaatimusten mukaisesti.

Hallintojärjestelmä -dokumentti on OP Ryhmän sivulla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP:n raportit > Vuosi 2024 > OP Ryhmän vuosikertomus 2024, sivulta 606 alkaen.

B.2 Sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset

OP Osuuskunnan hallitus ja hallinnon monimuotoisuutta koskevilta osin hallintoneuvosto ovat vahvistaneet koko OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteet. Periaatteet koskevat soveltuvin osin kaikkia OP Ryhmän yhteisöjä, jotka voivat tarvittaessa laatia omia, ryhmätason ohjeistusta tarkentavia ohjeitaan.

Luotettavaan hallintoon kuuluu, että OP Ryhmässä kokonaisuutena ja sen yhteisöissä:

- on dokumentoitu organisaatorakenne, jossa valta-, vastuu- ja raportointisuhteet ovat selkeät
- hallintoelimet ovat monimuotoisia; niiden jäsenillä on monipuolisesti osaamista ja kokemusta, sukupuolten ja eri ikäryhmien edustus hallintoelimissä on riittävä ja alueellinen edustavuus toteutuu
- hallintoelimet arvioivat ja kehittävät säännöllisesti toimintaansa
- ylimpään ja toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt ovat tehtäviinsä sopivia ja luotettavia
- eturistiriitatilanteet tunnistetaan ja hallitaan
- riskienhallinta, compliance ja sisäinen tarkastus on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomasti
- palkitsemisen kokonaisuus tukee OP Ryhmän arvoja, päämäärää ja strategiaa sekä tavoitteiden saavuttamista, eikä houkuttele ottamaan linjattua riskinottoa suurempaa riskiä, kannusta toimimaan eturistiriitoja koskevien periaatteiden vastaisesti taikka johda asiakkaan edun vastaiseen toimintaan
- toiminta on läpinäkyvää ja avointa ja toiminnan luotettavuuden kannalta olennaiset tiedot julkistetaan
- yritysturvallisuuden, tietosuojan ja kyberturvallisuuden varmistaminen on olennainen ja erottamaton osa toimintaa
- toimintoja ulkoistettaessa varmistetaan, että ulkoistettuun toimintaan liittyvä riskienhallinta ja valvonta on järjestetty asianmukaisesti
- henkilöstöllä ja sidosryhmillä on mahdollisuus ilmoittaa havaitsemistaan rikkomuksista riippumattomalla kanavalla käyttäen

OP Ryhmän vakuutusyhtiöiden hallitusten ja toimitusjohtajien sekä keskeisistä riippumattomista toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus sekä hallituksen kollektiivinen kokemus ja osaaminen varmistetaan säännöllisesti vuosittain. Sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnissa (Fit & Proper -arviointi, eli FAP-arviointi) noudatetaan Johdon ja hallinnon nimitys- ja FAP-arviointi keskusyhteisökonsernissa -ohjeistusta, jonka yhtiöiden hallitukset vahvistavat yhtiössä sovellettavaksi. FAP-arviointit tehdään ohjeen mukaisesti hallituksen jäsenistä, toimitusjohtajasta, toimitusjohtajan sijaisesta sekä keskeisistä riippumattomista toiminnoista vastaavista henkilöistä eli riskienhallinnasta, sisäisestä tarkastuksesta sekä compliance- ja aktuaaritoiminnoista vastaavista henkilöistä.

B.3 Riskienhallintajärjestelmä, mukaan luettuna riski- ja vakavaraisuusarviot

OP Ryhmän riskienhallinnan keskeiset periaatteet on kuvattu OP Ryhmän vuosikertomuksessa sivulta 41 alkaen, pankki-toiminnan riskiasema sivulta 528 alkaen ja vakuutuksen riskiasema sivulta 553 alkaen. OP Ryhmän vuosikertomuksen Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä -osiossa sivulta 636 alkaen myös kuvattu OP Ryhmän riskienhallintaa. Raportti on OP Ryhmän internetsivuilla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP:n raportit > Vuosi 2024.

Vakuutusyhtiöiden laatimien riski- ja vakavaraisuusarvioiden lisäksi OP Ryhmä laatii vakuutusyrittäjäryhmän riski- ja vakavaraisuusarvion.



B.4 Sisäinen valvontajärjestelmä

Sisäinen valvonta on kuvattu OP Ryhmän vuosikertomuksen 2024 osiossa Sisäinen valvonta sivulta 634 alkaen. Dokumentti on OP Ryhmän sivulla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP:n raportit > Vuosi 2024 > OP Ryhmän vuosikertomus 2024.

B.5 Sisäisen tarkastuksen toiminto

Sisäinen tarkastuksen toiminto on kuvattu OP Ryhmän vuosikertomuksen 2024 osiossa Sisäinen valvonta sivulta 637 alkaen. Dokumentti on OP Ryhmän sivulla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP Ryhmän raportit > Vuosi 2024 > OP Ryhmän vuosikertomus 2024.

B.6 Aktuaaritoiminto

Ryhmätason aktuaaritoiminnon tehtävät toteutetaan osana vakuutusyhtiöiden aktuaaritoimintoja. Ryhmätason aktuaaritoiminnosta vastaa ryhmäaktuaari, joka kuuluu OP Ryhmän molempien vakuutusyhtiöiden vakavaraisuuslaskelmista vastaa-viin tiimeihin. Näiden lisäksi solvenssi II -sääntelyn mukaisen ryhmän vakavaraisuuslaskennan toteuttamiseen osallistuu OP Ryhmän muita yksiköitä.

B.7 Ulkoistaminen

Henkivakuutusyhtiön ulkoistaminen on kuvattu OP-Henkivakuutuksen Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa 2024 luvussa B.7.

Vahinkovakuutusyhtiön ulkoistaminen on kuvattu Pohjola Vakuutuksen Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa luvussa B.7.

Toimintojen ulkoistamisen tavoitteena on parantaa OP Ryhmän strategisten ja toiminnallisten tavoitteiden saavuttamista sekä kilpailukykyä. Palveluntarjoajan toimintatapojen on oltava yhdenmukaiset OP Ryhmän arvojen ja eettisten periaatteiden kanssa. Ulkoistamisella ei saa olla heikentävää vaikutusta OP Ryhmän riskien hallintaan tai toiminnan sääntelymukaisuuden varmistamiseen.

Kertomukset ovat OP ryhmän sivulla: <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > Vakuutusyhtiöiden raportit

C. Riskiprofiili

C.1 Vakuutusriskit

Ryhmälaskennassa käytetään konsolidointimenetelmää. Raportointihetkellä vakuutusyhtiöiden konsolidoitu henkivakuutusriskien pääomavaade oli 410 miljoonaa euroa, konsolidoitu vahinkovakuutusriskien pääomavaade 366 miljoonaa euroa ja konsolidoitu sairaskorvausriskien pääomavaade 207 miljoonaa euroa.

Vakuutustoiminta perustuu riskin ottamiseen ja sen hallintaan. Olennaisimmat riskit vakuutustoiminnassa liittyvät riskin valintaan ja hinnoitteluun sekä vastuuvelan riittävyyteen. Lisäksi merkittävä vakuutustoiminnan riski tulee vastuuvelkaa kattavan omaisuuden sijoitusriskistä.

Merkittävimmät vakuutustekniset riskit ovat vahinkovakuutus- ja sairausvakuutusriskien sisältämät vakuutusmaksu- ja vastuuvelariskit sekä henkivakuutusten osalta asiakaskäyttämisen-, pitkäikäisyys- sekä kuolevuusriski. Asiakaskäyttämisenriski tarkoittaa sitä, että vakuutuksenottajat käyttävät vakuutusmaksuunsa liittyviä optioita yhtiön kannalta ennakoimattomasti negatiivisesti. Tämä asiakaskäyttämisen ennakoimaton muutos kasvattaa yhtiön vastuuvelkaa. Kuolevuus- ja pitkäikäisyysriskit tarkoittavat sellaista pysyvää, ennakoimatonta muutosta kuolevuuskehityksessä, että muutos vaikuttaa vakuutusyhtiön negatiivisesti kasvattaen vastuuvelkaa. Vakuutusmaksuriski tarkoittaa vahinkovakuutusmaksuista kerätyjen vakuutusmaksujen riittämättömyyden riskiä suhteessa niistä aiheutuviin korvauksiin ja muihin kuluihin. Vastuuvelariski tarkoittaa korvausvastuun aliarvioimisen riskiä.



Vakuutusriskien vähentämistekniikoista merkittävin on huolellinen riskinvalinta ja riskipolitiikan huolellinen noudattaminen. Ryhmän vakuutusyhtiöt ovat pienentäneet omalla vastuullaan olevaa vakuutusriskiä jälleenvakuuttamalla kumulaatioriskit, suuret yksittäiset vakuutusriskit sekä asiakaskäyttämisen riskin. Jälleenvakuutukset suojaavat tulosta tehokkaasti heilahtelulta mahdollisissa ääritilanteissa, mutta normaalitilanteessa niillä ei ole oleellista vaikutusta vakuutusliiketoiminnan tulokseen. Asiakaskäyttämisen riskin jälleenvakuuttaminen myös vaikuttaa yhtiön vakavaraisuusasemaan, sillä riski asiakaskäyttämisen muutoksesta on osittain siirretty jälleenvakuuttajille. Jälleenvakuutuksen tehokkuutta seurataan jälleenvakuutuksen vaikutuksella yhtiön vakavaraisuuspääoman tuottoon, sekä jälleenvakuutusohjelman vaikutuksella yhtiön tulosvolatiliteettiin.

C.2 Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan sopimuksen arvoon tai sopimuksen ansaintaan kohdistuvaa epäedullista muutosta, joka aiheutuu rahoitusmarkkinoilla havaittavien hintojen muutoksista. Markkinariskeihin kuuluvat taseen ja taseen ulkopuolisten erien korko-, valuutta-, volatilititeetti-, luottospread-, osake-, kiinteistöriski ja mahdolliset muut hintariskit.

Syksyllä 2024 päivitetystä OP Ryhmän riskinoton periaatteet -ohjeesta OP Osuuskunnan hallitus määrittelee taseen rakenteellisen korkoriskin sekä muut markkinariskit OP Ryhmän merkittäviksi riskeiksi. Taseen rakenteellinen korkoriski on riski koron muutosten vaikutuksista pankkitoiminnan vuotuisen korkokatteeseen sekä vakuutusyhtiön tulokseen (IFRS17) ja vakavaraisuuteen (SII).

Ryhmän vakuutusyhtiöiden konsolidoitu markkinariskin pääomavaade oli tarkasteluhetkellä 1 683 (1 469) miljoonaa euroa. Delegoidun asetukset (EU) 2015/35 artiklojen 335 ja 336 perusteella vakuutusyhtiöiden konsolidoidun markkinariskin ulkopuolella laskettavien markkinariskien pääomavaade oli yhteensä 51 (30) miljoonaa euroa.

Pankkitoiminnan konsolidoitu markkinariskin pääomavaade oli 145 (145) miljoonaa euroa. Pankkitoiminnan markkinariskin tasossa ei ole tapahtunut olennaista muutosta.

C.3 Luottoriski

Luottoriski on kuvattu OP Ryhmän tilinpäätöksen kohdassa Pankkitoiminnan riskiasema, sivulla 533. Luottolaitostoiminnan luottoriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahoitusinstrumentin sopimusosapuoli ei pysty täyttämään sopimuksen mukaisia takaisinmaksuvelvoitteitaan ja aiheuttaa täten toiselle osapuolelle taloudellisen tappion.

Luottoriski on riski saatavavastapuolen luottolaadun heikentymisestä, joka johtaa saatavien arvonalaskuun, luottoluokitusten heikentymiseen ja pahimmillaan maksujen laiminlyöntiin eli luottotappioihin. Kaikki edellä mainitut luottoriskin toteumat heikentävät yhtiön vakavaraisuutta. Vakuutusyhtiö on alttiina talletuspankkien, vakuutusmaksusaamisten, velkamuotoisten sijoitusten ja johdannaisvastapuolien luottokelpoisuuden heikentymiselle.

Ryhmän vakuutusyhtiöiden konsolidoitu vastapuoliriskin pääomavaade oli tarkasteluhetkellä 42 (46) miljoonaa euroa, joka on 11 (13) miljoonaa euroa vakuutusyhtiöiden vastapuoliriskien summaa pienempi. Ero johtuu ryhmän sisäisten vastapuolialtistumien eliminoinnista ja pienemmästä jälleenvakuutuksen riskiä vähentävästä vaikutuksesta ryhmän tasolla.

Solvenssi II ryhmävalvontaan vaikuttava pankkitoiminnan luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade oli 9 399 (9 147) miljoonaa euroa. Tarkempia tietoja Pankkitoiminnan luotto- ja vastapuoliriskeistä löytyy OP-yhteenliittymän Pilari 3 -raportista sivulta 29 alkaen.

C.4 Likviditeettiriski

Likviditeettiriski on kuvattu OP Ryhmän toimintakertomus ja tilinpäätöksen 2024 kohdassa Riskienhallinnan laatimisperiaatteet ja liitetiedot. OP Ryhmän likviditeettiriskiasema on kuvattu saman dokumentin kohdassa Pankkitoiminnan riskiasema, Likviditeettiriskit. Dokumentti löytyy osoitteesta: <https://www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit>. Likviditeettiriski on riski siitä, että maksuvalmiuden taso tai rahoituksen saatavuus vaikeuttaa strategian mukaisen liiketoiminnan toteuttamista. Likviditeettiriski aiheutuu sisään tulevien ja ulos maksettavien kassavirtojen ajoituksen ja/tai määrien epätasapain-



nosta. Likviditeettiriskeihin sisältyvät keskittymäriski, markkinoiden likvidiysriski ja jälleerahoitusriski. Keskittymäriski aiheutuu rahoituksen ajallisesta sekä vastapuoli- tai instrumenttikohtaisesta keskittymisestä. Markkinoiden likvidiysriski on riski siitä, että markkinatransaktiota ei saada toteutettua halutussa ajassa ja/tai arvioituun hintaan tai pankin omistuksessa olevien likvidien varojen määrä pienenee. Jälleerahoitusriski tarkoittaa riskiä siitä, että rahoitusta ei markkinoilta saada uusittua.

OP Yrityspankin keskuspankki hallinnoi OP Ryhmän likviditeettiä keskitetysti. OP Ryhmän maksuvalmius on vahva, LCR-suhdeluvun (Liquidity Coverage Ratio) ollessa 193 %. OP-yhteenliittymän Pilari 3 -raportin taulukoissa EU LIQ1 ja EU LIQB on tarkempaa tietoa OP-yhteenliittymän likviditeettiasemasta. Taulukot löytyvät osoitteesta: <https://www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit>.

C.5 Operatiivinen riski

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten yksittäisten prosessien ja niiden muodostaman toimintoprosessin tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän yhtiön johto on vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä näiden tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden.

Operatiivisten riskien hallinnalla johto varmistaa, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivisten riskien hallinnalla ei tarvitse välttämättä poistaa riskiä kokonaisuudessaan, vaan pienentää riskiä siten, että riskitaso on riskinottohalukkuuden mukainen.

Operatiivisten riskien hallinta perustuu jatkuvalla riskien tunnistamisella ja arvioinnilla. Riskien tunnistamisessa huomioidaan muun muassa liiketoiminnan tulevia ja kehittymässä olevia riskejä, ESG-tekijöiden vaikutuksia, ihmisten toiminnan aiheuttamia insider-riskejä, turvallisuuteen kohdistuvia uhkia ja ulkoisia vaatimuksia sekä suunnitellaan tarvittavat hallintakeinot riskiperusteisesti.

Ryhmän vakuutusyhtiöiden konsolidoitu operatiivisen riskin pääomavaade oli tarkasteluhetkellä 69 (66) miljoonaa euroa ja pankkitoiminnan operatiivisen riskin pääomavaade 760 (597) miljoonaa euroa.

Operatiivisia riskejä on kuvattu myös [OP-yhteenliittymän Pilari 3 -raportin 2024](#) sivulla 133.

C.6 Muut riskit

OP Ryhmän muut riskit on kuvattu OP Ryhmän vuosikertomuksen kohdassa pankkitoiminnan riskiasema sivulta 533 alkaen.

Vakuutusyhtiöiden muut olennaiset riskit on kerrottu OP-Henkivakuutuksen ja Pohjola Vakuutuksen Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa 2024.

C.7 Muut tiedot

OP Ryhmän vakuutusyrittäjäryhmässä ei ole muita tässä tarkoitettuja tietoja.

D. Arvostaminen vakavaraisuustarkoituksessa

D.1 Varojen arvostaminen vakavaraisuuslaskennassa

OP Ryhmän varojen arvostamisperiaatteet on kuvattu [OP Ryhmän toimintakertomuksessa ja tilinpäätöksessä 2024](#). OP Ryhmän varat on arvostettu käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. OP Ryhmän suurimpia eriä varoissa ovat mm. lainat ja saamiset, arvonalentumiset, sijoitusomaisuus, vaadittaessa maksettavat talletukset keskuspankissa, johdannaisopimukset.



D.2 Vakuutustekninen vastuuelka

Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden vastuuelka on kuvattu tarkasti vakuutusyhtiöiden Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevissa kertomuksissa. Kertomukset ovat OP Ryhmän sivulla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > Vakuutusyhtiöiden raportit > Vuosi 2024.

Ryhmälaskennassa käytetään konsolidointimenetelmää. Ryhmän vastuuelka on vakuutusyhtiöiden vastuuelan summa. Näin ollen ryhmän tasolla vastuuelkaan ei liity yhtiötason epävarmuustekijöistä poikkeavia tekijöitä. Samoin homogeeniset riskiryhmät ovat samat eikä vastuuelan muodostamiskäytäntö muutu ryhmän tasolla yhtiötasoon nähden. Mainittu pätee myös ryhmätason jälleenvakuutussamiin.

Solvenssi II-vastuuelan arvostamisessa sovelletaan volatiliteettikorjausta. Ryhmä täyttää vakavaraisuusvaatimukset myös ilman volatiliteettikorjausta.

Volatiliteettikorjauksen vaikutus vakuutusyhtiöiden konsolidoituun vastuuelkaan oli -87 M€, vakuutusyhtiöiden konsolidoituun vakavaraisuuspääomavaateeseen -21 M€, vähimmäispääomavaatimukseen -5 M€, omaan perusvarallisuuteen +69 M€ sekä vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävään omaan varallisuuteen +69 M€.

Vakuutuslajikohtaiset tiedot on kuvattu vakuutusyhtiöiden Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevissa kertomuksissa. Kertomukset ovat OP Ryhmän sivulla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > Vakuutusyhtiöiden raportit > Vuosi 2024.

Vuodesta 2023 lähtien ryhmän taseen vastuuelkaan on sovellettu IFRS 17-standardin mukaista arvostamista, joskin OP-Henkivakuutuksen taseelle sisältyy myös ns. sijoitussopimuksia, jotka arvostetaan IFRS9 periaattein. IFRS- ja SII-vastuuelkojen välille muodostuu arvostuseroa. Arvostuseroa aiheutuu mm. voitollisten vakuutusten palvelumarginaalista. IFRS-taseella palvelumarginaali on osa vastuuelkaa, kun SII-taseella sitä vastaava erä (oletetut tulevat voitot) pienentävät vastuuelkaa. Muita eroja aiheutuu diskonttauskyriä, IFRS-vastuuelan riskioikaisun ja SII-vastuuelan riskimarginaalin sekä sopimusten kirjaamisajankohdan eroista. Tulevaisuudessa alkavat vakuutussopimukset, joiden osapuoli vakuutusyhtiö on tilinpäätöshetkellä, kirjataan SII-vastuuelkaan, muttei IFRS-vastuuelkaan. Arvostuseron lähteet on tarkemmin kuvattu seuraavassa taulukossa.



Vastuuvelka	Solvessi II	IFRS17
Tarkoituserät/kuvaus	kuvaava yhtiön riskiasemaa ja sitä millaisen riskin se sietää seuraavan vuoden aikana (shokki-ajattelu)	kuvaava yhtiön kantamia vastuuta (jatkuvuus ajattelu)
Ryhmittely / Segmentointi	homogeeninen riskiryhmä vähintään vakuutuslajeittain (LOB)	riskiltään homogeeniset ja yhdessä hallinnoitavat sopimukset, jotka alkaneet korkeintaan 1 v välein (kohorttiryhmä), lisäksi sijoitus sopimukset omalla ryhmään.
Mukana olevat sopimukset	mukana jo alkaneet sekä tulevaisuudessa alkavaksi sovitut vakuutus sopimukset	mukana vain jo alkaneet vakuutus sopimukset
Vastaiset kassavirrat	parhaan arvion mukaisia (euromääräinen)	parhaan arvion mukaisia (laskenta alkuperäisessä valuutassa, raportointi euromääräinen)
Korot	EIOPA riskitön korkokäyrä volatiiliteettikorjauksella (sii direktiivi) määriteltynä raportointihetken tilanteesta.	EIOPA valuuttalliset riskittömät korkokäyrät vakuutuslajien ominaisuuksia kuvaavalla likviditeetti-premiolla määriteltynä raportointihetken tilanteesta (vastaiset kassavirrat) sekä vakuutusryhmän alkamishetken tilanteesta (locked-in korko palvelumarginaalille muille kuin hekinvakuutuksen IFRS17 mukaisille sijoitus sopimuksille)
Vakuutuskate / -tappio	sisällytetään ja kirjataan heti	ensivakuutuksen vakuutus katetta ei sisällytetä vaan se tulotetaan sopimusryhmälle vakuutuskauden kuluessa palvelumarginaalin avulla. Mahdollinen tappio sisältyy ja se kirjataan välittömästi (sen havaitsemisesta). Jälleenvakuutus sopimusryhmän osalta ei sisällytetä katetta eikä tappiota vaan ne tulotetaan sopimusryhmälle nettotuoton ja -menon avulla lähtökohtaisesti vakuutuskauden kuluessa.
Omaisuuksien/sijoitustoiminnan hoitokulut	sisällytetään mukaan vastaisiin kassavirtoihin.	Pohjola vakuutuksen osalta eivät sisälly IFRS17 mukaiseen vastuuvulkaan, eivät kuulu siellä suoraan sopimukseen liittyviin kassavirtoihin. OP-Henkivakuutuksen osalta sisältyvät vastaisiin kassavirtoihin.
Riskimarginaali/-oikaisu	Riskimarginaali, direktiivin mukainen coc-laskenta (pääomakustannus oletus 6% ja luottamustaso 99.5%), lasketaan nettomääräisenä, vastaa määrää, joka mahdollistaa riskin siirron, sisältää operatiivisen riskin.	riskioikaisu, yhtiön johdon valitsema menetelmä luottamustasovälineen (Käytössä coc-menetelmä ja luottamustasoväli ryhmällä n. 85%), lasketaan erikseen ensivakuutus- ja jälleenvakuutus sopimuksille, määrä kuvastaa tasoa, jonka yhtiö kestää kantaakseen vakuutus riskinsä, operatiivista riskiä ei huomioida
Hankintakulut	toteutuneet hankintakulut eivät ole osana parasta arviota (DA artikla 78, 31.1.d)	toteutuneet hankintakulut aktivoidaan taseen omiin varoihin, allokoidaan tulevaisuuden ryhmille ja vapautetaan vaikuttamaan tulokseen alkuperäisen arvostamisen yhteydessä muodostettavaan palvelumarginaaliin

Vahinkovakuutuksessa Pohjolan vakuutuksen oleellisimpien vakuutuslajien osalta arvostuserot on avattu tarkemmin seuraavaan taulukkoon, taulukossa vastuuvulka on jaettu parhaan arvion mukaiseen vastuuvulkaan (BE="best estimate") ja lisäksi riskioikaisu/riskimarginaali (RA="Risk adjustment") sekä palvelumarginaali (CSM = "Contractual service margin") komponentteihin.

Pohjola Vakuutus arvostuserot SII ja IFRS17, M€

		SII	IFRS17
1 Sairauskuluvakuutukset	BE	183	182
	RA	4	0
	CSM	-	8
2 Työntekijäin tapaturmavakuutukset	BE	153	170
	RA	38	3
	CSM	-	0
3 Moottoriajoneuvoihin liittyvät vakuutukset	BE	291	290
	RA	31	14
	CSM	-	16
4 Palo- ja muut omaisuusvahinkovakuutukset	BE	209	183
	RA	4	1
	CSM	-	35
5 Yleiset vastuuvakuutukset	BE	168	145
	RA	8	4
	CSM	-	5
6 Sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät elin korot ja eläkkeet	BE	756	723
	RA	30	45
	CSM	-	0
7 Muihin kuin sairausvakuutusvelvoitteisiin liittyvät elin korot ja eläkkeet	BE	480	455
	RA	17	24
	CSM	-	0
8 Muut vakuutukset	BE	95	137
	RA	5	2
	CSM	-	32
Yhteensä		2 472	2 473



Henkivakuutuksen puolella Solvenssi II ja IFRS17 mukaista arvostuseroa muodostuu merkittävästi johtuen varsinkin kassa-virtoihin sisältyvän tulevan ansainnan huomioimisesta arvostamisessa. Erityisesti riskihenkivakuutusten tuleva ansainta aiheuttaa eroa, koska sopimuksista aiheutuvat oletetut tulevat voitot sisältyvät vastuovelkaan IFRS-puolella palvelumarginaalin muodossa, mutta Solvenssi II puolella ne käsitellään varoina eli vastuuelan osalta tuleva ansainta näyttäytyy negatiivisena vastuuelkana. Henkivakuutuksen taulukossa oleellisimpien vakuutuslajien osalta arvostusero on esitetty seuraavassa taulukossa, taulukon luvuissa CSM sisältyy IFRS17 mukaiseen vastuuelkaan ja riskioikaisu/riskimarginaali on eroteltu omaksi taulukokseen. Sijoitussopimukset on arvostetaan IFRS9 mukaisesti ja arvostus vastaa sopimuksen takaisinos-toarvoa.

OP-Henkivakuutus arvostuserot SII ja IFRS17, M€		
Vastuuvelka (BE + CSM)	SII	IFRS17
1. Säästötyyppiset vakuutus sopimukset	6 113	6 172
2. Riskihenkivakuutukset	-566	1
3. Etuusperusteinen ryhmäeläke	1 215	1 226
4. Erillistaseet (Suomi-yhtiöstä siirtyneet)	1 666	1 638
5. Sijoitussopimukset	8 791	9 140
6. Jälleenvakuutus	46	1
Riskimarginaali / riskioikaisu		
1. Säästötyyppiset vakuutus sopimukset	66	55
2. Riskihenkivakuutukset	98	81
3. Etuusperusteinen ryhmäeläke	46	38
4. Erillistaseet (Suomi-yhtiöstä siirtyneet)	9	8
5. Sijoitussopimukset	88	0
Yhteensä vastuuelka + riskioikaisu/riskimarginaali	17 572	18 360

Ryhmän nettomääräinen SII-vastuuvelka oli vuoden 2024 lopussa yhteensä 20,0 miljardia euroa, edelliseen vuoteen nähden, vastuuelka kasvoi merkittävästi erityisesti OP-Henkivakuutuksen sijoitussidonnaisen kannan vastuuelan kasvun myötä, sijoitusmakkinat kehittyivät positiivisesti ja sijoitussidonnaisten sopimusten säästöt myös kasvoivat.

D.3 Muut velat

OP Ryhmän velkojen arvostamisperiaatteet on kuvattu [OP Ryhmän toimintakertomuksessa ja tilinpäätöksessä 2024](#). OP Ryhmän suurimpia velkaeria vakuutusteknisen vastuuelan lisäksi ovat talletukset, yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, muut varaukset ja velat sekä velat, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla sekä johdannaisvelat. Johdannaisvelat on arvostettu käypään arvoon.

D.4 Vaihtoehtoiset arvostusmenetelmät

Vaihtoehtoisia arvostusmenetelmiä ei ole käytössä.

E. Pääoman hallinta

E.1 Oma varallisuus

Vakuutusyrittäjäryhmä on OP Ryhmän osalta sama kuin RAVA-ryhmittymä eli koko OP Ryhmä. Kaikki omassa varallisuudessa olevat oman pääoman ehtoiset instrumentit ja debentuurilainat ovat pankkitoiminnasta. OP Ryhmän oma varallisuus lasketaan konsolidointimenetelmällä. OP Ryhmän oma varallisuus on 18 397 miljoonaa euroa (16 928). OP Ryhmän tulos kasvatti omaa varallisuutta. Omassa varallisuudessa oli osuuspankkien liikkeeseen laskemia Tuotto-osuuksia 3,1 miljardia euroa (3,1) ja OP Yritys pankki Oyj:n liikkeeseen laskemia debentuurilainoja 1,3 miljardia euroa (1,4).

OP Ryhmän Riskinotto ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden mukaisesti ryhmälle laaditaan pääomasuunnitelma. Pääomasuunnitelma pohjautuu OP Ryhmän strategiaan. Suunnitelmassa tarkastellaan pääomitusta ryhmätasolla.

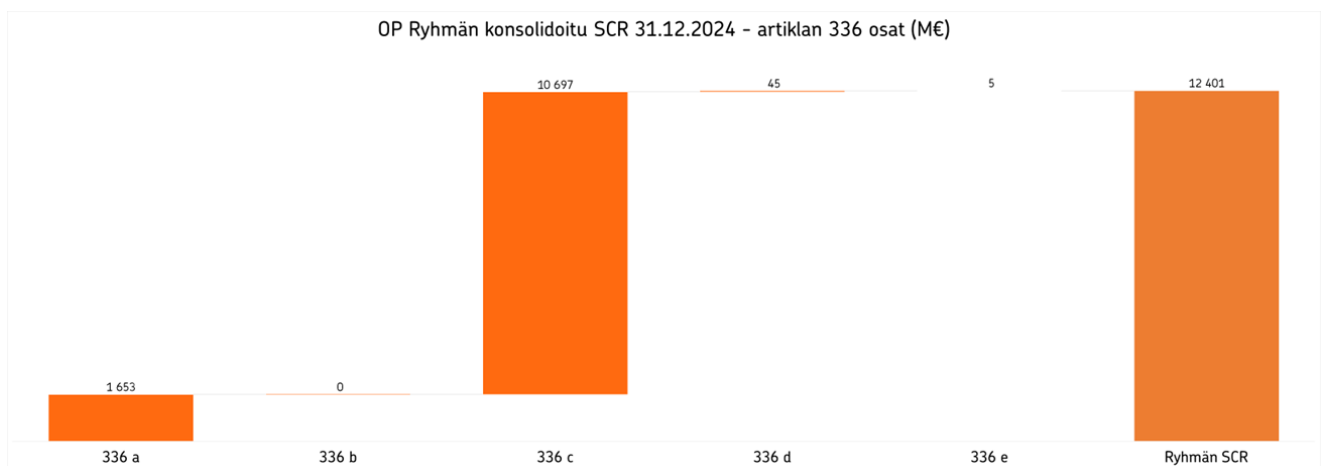
Pääomasuunnitelma noudattaa OP Ryhmän Riskinotto ja riskitoleranssijärjestelmän linjauksia. Pääomasuunnitelma sisältää vakavaraisuuden tilanneanalyysin, vakavaraisuustavoitteet ja toimenpiteet, varautumissuunnitelman valmiustasojen ja ohjausmenettelyjen muodossa sekä skenaariolaskelmat ryhmän pääomien riittävyyden arvioimiseksi. Ryhmätasoisena pääomasuunnitelman hyväksyy keskusyhteisön hallitus.

Pankkitoiminnan ja OP Ryhmän pääomista on saatavilla tarkempia tietoja OP-yhteenliittymän Pilari 3 -raportista. OP-yhteenliittymän Pilari 3 -raportti löytyy OP Ryhmän internetsivuilta <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP Ryhmän raportit.

E.2 Pääomavaatimukset

OP Ryhmän pääomavaatimus on 12 401 miljoonaa euroa (11 717) ja solvenssisuhde 148 % (144). Pääomavaatimukset muodostuvat suurimmaksi osaksi pankkitoiminnan pääomavaatimuksista. Pankkitoiminnan osuus pääomavaatimuksista on 86 (87) prosenttia ja vakuutustoiminnan 14 (13) prosenttia. Vakuutusyrittäjäryhmän pääomavaatimusten laskennassa sovelletaan konsolidointimenetelmää.

Ryhmän SII-sääntelyn mukainen vakavaraisuuspääomavaatimus on komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 artiklan 336 mukaan viiden alla olevan pääomavaatimuksen summa.



Selitykset

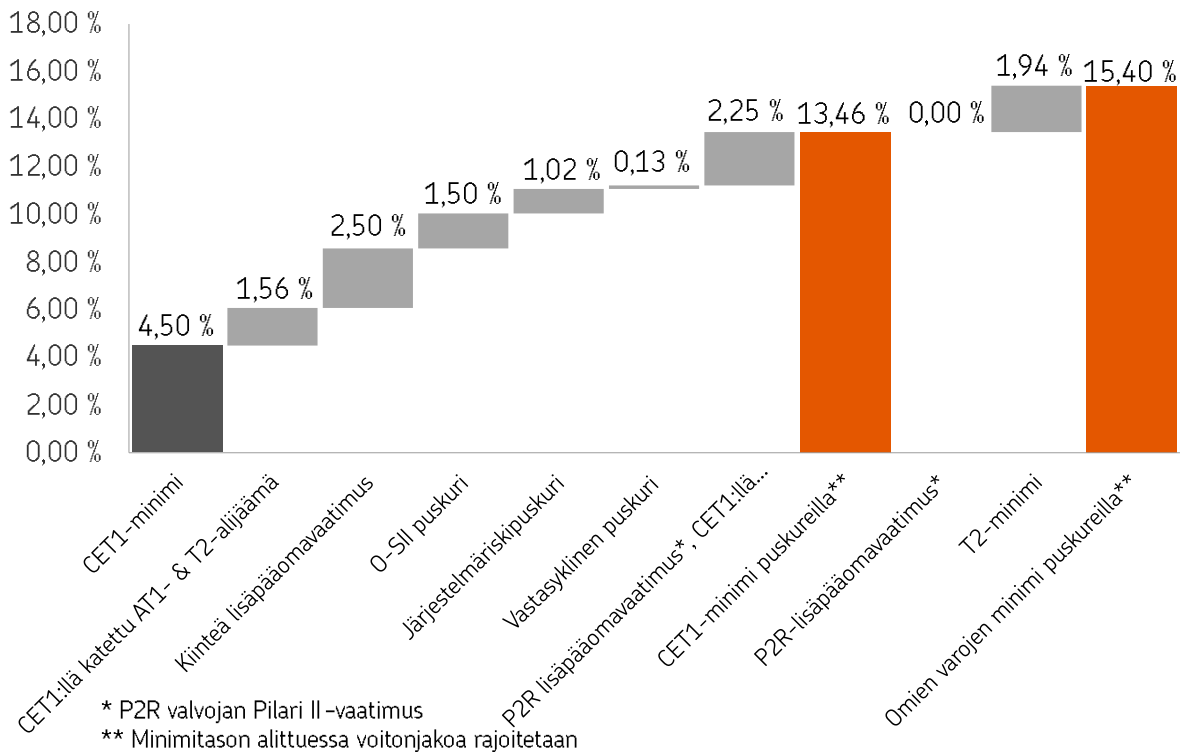
- 336 a: Ryhmän tytäryhtiöinä olevien vakuutusyhtiöiden konsolidoitu pääomavaade ilman kohtien d ja e yrityksiä.
- 336 b: Alle 50 prosenttisesti ryhmän omistamat vakuutusyritykset. Tällaisia yrityksiä ei ole OP Ryhmässä.
- 336 c: OP Ryhmän luottolaitosten pääomavaade.
- 336 d ja e: Rahastojen ja oheispalveluyritysten pääomavaade, joihin vakuutusyhtiöt ovat sijoittaneet ja joista OP Ryhmä omistaa 20 % – 50 %.

Vakuutusyhtiöiden konsolidoidun pääomavaateen muutos (kuvassa 336 a) vuonna 2024 oli 192 miljoonaa euroa, suhteellisesti 13 %. Vakuutusyhtiöiden konsolidoitu pääomavaatimus kasvoi pääasiassa markkinariskin pääomavaatimuksen mukana, markkinariskin pääomavaateen muutos johtui pääasiassa hyvästä markkinakehityksestä.

Vakuutusyhtiöiden pääomavaade muodostuu kokonaisuudessaan markkina-, henkivakuutus-, vahinkovakuutus-, sairausvakuutus- ja vastapuoliriskin sekä operatiivisen riskin pääomavaateista. Näiden välille huomioidaan konsolidoidusti laskettu hajautushyöty ja vaadetta pienentävät verovelan- ja vastuuvelan joustot, joiden osuus määräytyy Pohjola Vakuutuksen ja OP-henkivakuutuksen yhtiötason joustojen perusteella. Konsolidusti laskettu jousto määräytyy (EIPOPA-BoS-14/277) ohjeistuksen mukaista ja jousto on ollut n. 5% pienempi kuin yhtiöiden yhteenlaskettu jousto.

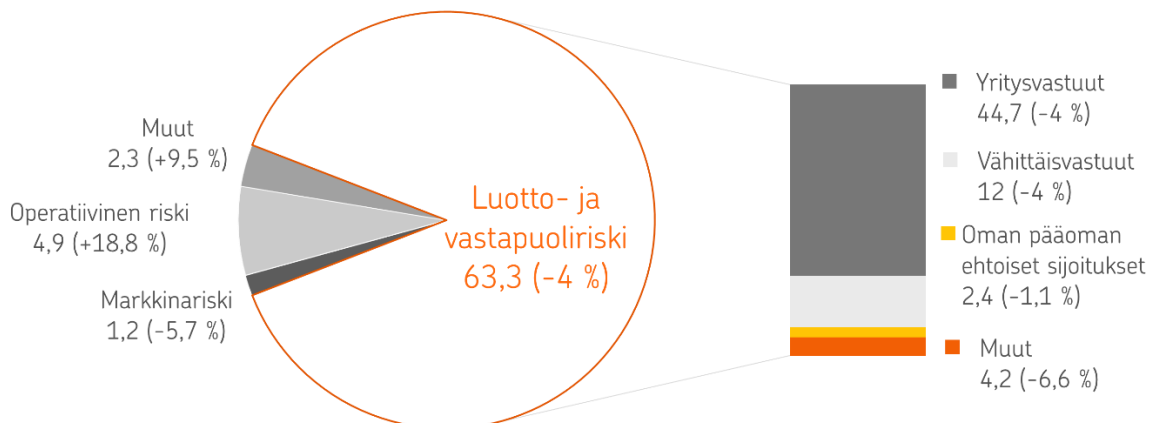
Pankkitoiminnan pääomavaatimus oli 15,40 prosenttia riskipainotetuista eristä laskettuna. Pääomavaatimuksen muodostuminen on esitetty alla olevassa kuvassa. Pääomavaatimusta kasvatti järjestelmäriskipuskurin käyttöönotto.

Pääomavaatimukset Q4/2024



Pelkkä pankkitoiminnan kokonaisriski oli 71 756 miljoonaa euroa ja pääomavaade 11 052 miljoonaa euroa. Pankkitoiminnan operatiivisen riskin riskipainotetut erät kasvoivat aikaisempien vuosien tuottojen mukaisesti. Luottoriskin riskipainotetut erät laskivat. Pankkitoiminnan eliminointien jälkeinen Solvenssi 2 -laskennassa huomioitava pääomavaade oli 10 697 miljoonaa euroa. OP Ryhmän pankkitoiminnan vakavaraisuus on vahva suhteessa lakisääteiseen ja viranomaisen asettamiin vakavaraisuusvaatimuksiin.

Kokonaisriski 31.12.2024 yhteensä 71,8 mrd.€ (muutos vuoden alusta -2 %)





Pankkitoiminnan pääomavaatimuksista on saatavilla tarkempia tietoja OP-yhteenliittymän Pilari 3 -raportista. Tiedot löytyvät OP Ryhmän internetsivuilla <https://www.op.fi/> > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP Ryhmän raportit.

E.3 Duraatiopohjaisen osakeriskialaosion käyttö vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskemisessa

OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät käytä duraatiopohjaista osakeriskialaosiota.

E.4 Standardikaavan ja käytetyn sisäisen mallin väliset erot

OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät käytä sisäistä mallia.

E.5 Vähimmäispääomavaatimuksen tai vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämättä jääminen

OP Ryhmä on määritellyt vakavaisuudelle valmiustasoja, joissa on lueteltu toimenpidevalikoima, jonka mukaan toimitaan vakavaraisuuden turvaamiseksi tai vahvistamiseksi. Näin varmistetaan, ettei vakavaraisuusvaatimus jää nähtävissä olevissa olosuhteissa täyttämättä.

E.6 Pääomahallintaa koskevat muut tiedot

-



Liitteet: Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen taulukot

1. Tase (S.02.01.02)
2. Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain (S.05.01.02)
3. Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden vaikutukset (S.22.01.22)
4. Oma varallisuus (S.23.01.22)
5. Vakavaraisuuspääomavaatimus, SCR (S.25.01.22)
6. Ryhmään kuuluvat yritykset (S.32.01.22)

VAKAVARAISUUTTA JA TALOUDELLISTA TILAA KOSKEVAN KERTOMUKSEN TAULUKOT

Liite 1

S.02.01.02

Tase

		Solvenssi II -arvo
		C0010
		tuhansina euroina
Varat		
R0030	Aineettomat hyödykkeet	0
R0040	Laskennalliset verosaamiset	12 425
R0050	Eläke-etuuksien ylijäämä	0
R0060	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	6 190
R0070	Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	9 281 251
R0080	Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	160 083
R0090	Omistussuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	0
R0100	Osakkeet	397 897
R0110	Osakkeet - Listatut	316 337
R0120	Osakkeet - Listaamattomat	81 560
R0130	Joukkovelkakirjalainat	5 984 579
R0140	Valtion joukkovelkakirjalainat	1 414 059
R0150	Yrityslainat	4 570 520
R0160	Strukturoidut velkakirjat	0
R0170	Vakuudelliset arvopaperit	0
R0180	Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	2 531 335
R0190	Johdannaiset	149 005
R0200	Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin	58 353
R0210	Muut sijoitukset	0
R0220	Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat	14 172 129
R0230	Kiinnelainat ja muut lainat	3 610
R0240	Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus	0
R0250	Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille	0
R0260	Muut kiinnelainat ja lainat	3 610
R0270	Saamiset jälleenvakuutus sopimuksista:	54 844
R0280	Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	97 279
R0290	Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	98 622
R0300	NSLT-sairausvakuutus	-1 343
R0310	Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	-42 435
R0320	SLT-sairausvakuutus	0
R0330	Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	-42 435
R0340	Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	0
R0350	Jälleenvakuutus talletteet	751
R0360	Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutus edustajilta	42 552
R0370	Saamiset jälleenvakuutus toiminnasta	2 925
R0380	Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)	168 904
R0390	Omat osakkeet (suorassa omistuksessa olevat)	0
R0400	Oman varallisuuden eriin tai maksettaviksi määrättyyn mutta vielä maksamattomaan alkupääomaan liittyvät saamiset	0
R0410	Rahavarat	28 018
R0420	Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	136 179 428
R0500	Varat yhteensä	159 953 027

	Velat	
R0510	Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus	1 279 288
R0520	Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	900 669
R0530	Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0
R0540	Paras estimaatti	852 660
R0550	Riskimarginaali	48 010
R0560	Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	378 619
R0570	Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0
R0580	Paras estimaatti	336 696
R0590	Riskimarginaali	41 922
R0600	Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	5 032 480
R0610	Vakuutustekninen vastuovelka – SLT-sairausvakuutus	793 196
R0620	Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0
R0630	Paras estimaatti	763 003
R0640	Riskimarginaali	30 193
R0650	Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	4 239 284
R0660	Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0
R0670	Paras estimaatti	4 020 868
R0680	Riskimarginaali	218 415
R0690	Vakuutustekninen vastuovelka – Indeksi- ja sijoitussidonnainen toiminta	13 787 280
R0700	Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	0
R0710	Paras estimaatti	13 681 354
R0720	Riskimarginaali	105 927
R0740	Ehdolliset velat	0
R0750	Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka	0
R0760	Eläkeveloitteet	12 245
R0770	Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	0
R0780	Laskennalliset verovelat	274 438
R0790	Johdannaiset	151 801
R0800	Velat luottolaitoksille	0
R0810	Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	0
R0820	Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	1 176
R0830	Jälleenvakuutusvelat	62 014
R0840	Muut velat (ostovelat, ei vakuutusvelat)	92 734
R0850	Etuoikeudeltaan huonommat velat	0
R0860	Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	0
R0870	Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	0
R0880	Muut velat, joita ei ole esitetty muualla	121 599 112
R0900	Velat yhteensä	142 292 568
R1000	Varojen ja velkojen erotus	17 660 459

Liite 2
S.05.01.02.01

Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

		Vakuutuslaji: vahinkovakuutus- ja vahinkojälleenvakuutusvelvoitteet (ensivakuutus ja tuleva suhteellinen jälleenvakuutus)											
Tuhansina euroina		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
-	Vakuutusmaksutulo												
R0110	Brutto – Ensivakuutus	387 501	11 907	166 816	230 622	340 680	38 804	383 466	83 027	337	37 332	0	61 524
R0120	Brutto – Tuleva suhteellinen jälleenvakuutus	0	0	0	0	0	2 143	67 386	10 346	0	0	0	21 078
R0130	Brutto – Tuleva ei-suhteellinen jälleenvakuutus												
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	4 842	0	501	1 362	302	2 019	52 455	15 875	12	0	0	38 436
R0200	Netto	382 658	11 907	166 315	229 260	340 378	38 928	398 398	77 497	325	37 332	0	44 167
-	Vakuutusmaksutuotot												
R0210	Brutto – Ensivakuutus	374 265	11 801	166 795	230 759	333 365	38 770	377 910	82 694	1 862	37 130	0	60 237
R0220	Brutto – Tuleva suhteellinen jälleenvakuutus	0	0	0	0	0	2 582	71 915	11 668	0	0	0	22 718
R0230	Brutto – Tuleva ei-suhteellinen jälleenvakuutus												
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	4 839	0	505	1 362	302	2 083	52 204	16 270	12	0	0	38 427
R0300	Netto	369 426	11 801	166 290	229 397	333 064	39 268	397 621	78 092	1 851	37 130	0	44 526
-	Korvauskulut												
R0310	Brutto – Ensivakuutus	293 109	2 506	73 379	108 841	266 819	20 691	230 390	28 531	754	13 742	0	64 082
R0320	Brutto – Tuleva suhteellinen jälleenvakuutus	0	0	0	0	0	4 716	23 906	3 232	0	0	0	13 682
R0330	Brutto – Tuleva ei-suhteellinen jälleenvakuutus												
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	2 349	0	0	72	840	3 467	18 766	437	0	0	0	42 443
R0400	Netto	290 760	2 506	73 379	108 769	267 659	21 940	235 529	32 200	754	13 742	0	35 320
R0500	Alheutuneet kulut	107 305	3 432	65 098	80 280	93 367	13 490	114 098	23 252	1 223	9 373	0	16 885
R1200	Tulos – muut vakuutustekniset kulut/tulot												
R1300	Kulut yhteensä												

S.05.01.02.01

Vakuutusmaksut, korvaukset ja kulut vakuutuslajeittain

		Vakuutuslaji: tuleva ei-suhteellinen jälleenvakuutus				Yhteensä
Tuhansina euroina		C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
-	Vakuutusmaksutulo					
R0110	Brutto – Ensivakuutus	0	0	0	0	1 742 014
R0120	Brutto – Tuleva suhteellinen jälleenvakuutus					100 953
R0130	Brutto – Tuleva ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0	0	0	0	0
R0140	Jälleenvakuuttajien osuus	0	0	0	0	115 803
R0200	Netto	0	0	0	0	1 727 165
-	Vakuutusmaksutuotot					
R0210	Brutto – Ensivakuutus					1 715 588
R0220	Brutto – Tuleva suhteellinen jälleenvakuutus					108 882
R0230	Brutto – Tuleva ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0	0	0	0	0
R0240	Jälleenvakuuttajien osuus	0	0	0	0	116 003
R0300	Netto	0	0	0	0	1 708 466
-	Korvauskulut					
R0310	Brutto – Ensivakuutus					1 102 844
R0320	Brutto – Tuleva suhteellinen jälleenvakuutus					45 536
R0330	Brutto – Tuleva ei-suhteellinen jälleenvakuutus	0	57	0	0	57
R0340	Jälleenvakuuttajien osuus	0	0	0	0	65 821
R0400	Netto	0	57	0	0	1 082 615
R0500	Alheutuneet kulut	0	0	0	0	527 804
R1200	Tulos – muut vakuutustekniset kulut/tulot					0
R1300	Kulut yhteensä					527 804

S.05.01.02.02 Henkivakuutus

		Vakuutuslaji: henkivakuutusvelvoitteet					Henkijälleenvakuutusvelvoitteet		
	Sairausvakuutus	Ylijäämään oikeuttava vakuutus	Indeksi- ja sijoitussidonnainen vakuutus	Muu henkivakuutus	Vahinkovakuutus-sopimuksiin pohjautuvat ja sairausvakuutus-velvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Vahinkovakuutus-sopimuksiin pohjautuvat ja muihin kuin sairausvakuutus-velvoitteisiin liittyvät annuiteetit	Sairausvakuutus	Henkivakuutuksen jälleenvakuutus	Yhteensä
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
-	Vakuutusmaksutulo								
R1410	Brutto	2 880	134 671	975 722	31 066	0	0	0	1 144 340
R1420	Jälleenvakuuttajien osuus	0	0	0	11 522	0	0	0	11 522
R1500	Netto	2 880	134 671	975 722	19 544	0	0	0	1 132 818
-	Vakuutusmaksutuotot								
R1510	Brutto	1 689	133 945	975 722	39 237	0	0	0	1 150 594
R1520	Jälleenvakuuttajien osuus	0	0	0	15 308	0	0	0	15 308
R1600	Netto	1 689	133 945	975 722	23 929	0	0	0	1 135 286
-	Korvauskulut								
R1610	Brutto	3 355	417 368	684 129	13 790	45 100	28 491	0	1 192 233
R1620	Jälleenvakuuttajien osuus	-33	0	0	4 639	0	-413	0	4 193
R1700	Netto	3 388	417 368	684 129	9 151	45 100	28 904	0	1 188 040
R1900	Alheutuneet kulut	1 972	36 626	93 763	14 706	0	0	0	147 068
R2500	Tulos - muut vakuutustekniset kulut/tulot								0
R2600	Kulut yhteensä								147 068
R2700	Takaisnostojen määrä yhteensä	71 922	135 39	340 284	2 197	0	0	0	356 092

Tuhansina euroina

Liite 3
 S.22.01.22
 Pitkien takuisiin sovellettavien
 menetelmien ja siirtymätoimenpiteiden
 vaikutus

		Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimen- piteiden määrä	Vakuutusteknisen vastuuvelan siirtymä- toimenpiteen vaikutukset	Korkojen siirtymä- toimenpiteen vaikutukset	Volatiliteetti- korjauksen nol- lauksen valku- tus	Vastaaavuskor- jauksen nol- lauksen vaikutus
Tuhansina euroina		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Vakuutustekninen vastuuvelka	R0010	20 099 054	0	0	86 858	0
Oma perusvarallisuus	R0020	3 391 009	0	0	-69 060	0
Vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus	R0050	18 396 547	0	0	-69 060	0
SCR	R0090	12 400 615	0	0	21 384	0

Liite 4
S.23.01.22
Oma varallisuus

		Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoitetusti	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	Tuhausina euroina	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Oma perusvarallisuus ennen muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteyksien vähennyksiä						
Täsmäytyserä	R0130	17 484 289	17 484 289			
Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden						
Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita	R0220	0				
Vähennykset						
Muihin rahoitusalan yrityksiin, mukaan lukien rahoitustoimintaa harjoittaviin sääntelemättömiin yrityksiin, olevien omistusyhteyksien vähennykset	R0230	14 093 280	14 093 280	0	0	0
Vähennykset yhteensä	R0280	14 093 280	14 093 280	0	0	0
Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen	R0290	3 391 009	3 391 009	0	0	0
Oma lisävarallisuus						
Oma lisävarallisuus yhteensä	R0400	0			0	
Muiden rahoitusalojen oma varallisuus						
Luottolaitokset, sijoituspalveluyritykset, rahoituslaitokset, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajat, yhteissijoitusyritysten rahastoyhtiöt – yhteensä	R0410	15 005 539	13 695 678	0	1 309 861	
Muiden rahoitusalojen oma varallisuus yhteensä	R0440	15 005 539	13 695 678	0	1 309 861	0
Oma varallisuus, kun käytetään vähentämis- ja yhdistämismenetelmää sellaisenaan tai yhdistettynä menetelmään 1						
Ryhmän konsolidoidun vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä (ilman muilla rahoitusaloilta ja vähentämis- ja yhdistämismenetelmällä sisällytetyiltä yrityksiltä olevaa omaa varallisuutta)	R0520	3 391 009	3 391 009	0	0	0
Ryhmän konsolidoidun vähimmäis-SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	R0530	3 391 009	3 391 009	0	0	
Ryhmän konsolidoidun SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä (ilman muilla rahoitusaloilta ja vähentämis- ja yhdistämismenetelmän avulla sisällytetyiltä yrityksiltä olevaa omaa varallisuutta)	R0560	3 391 009	3 391 009	0	0	0
Ryhmän konsolidoidun vähimmäis-SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	R0570	3 391 009	3 391 009	0	0	
Ryhmän konsolidoitu vähimmäis-SCR	R0610	478 888				
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja ryhmän konsolidoidun vähimmäis-SCR:n suhdeluku	R0650	708 %				
Ryhmän SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä (mukaan lukien muilla rahoitusaloilta ja vähentämis- ja yhdistämismenetelmällä sisällytetyiltä yrityksiltä oleva oma varallisuus)	R0660	18 396 547	17 086 687	0	1 309 861	0
Ryhmän SCR	R0680	12 400 615				
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja ryhmän SCR:n suhdeluku muut rahoitusalat ja vähentämis- ja yhdistämismenetelmällä sisällytetyt yritykset mukaan luettuna	R0690	148 %				

		C0060
Täsmäytyserä		
Varojen ja velkojen erotus	R0700	17 660 459
Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)	R0710	0
Odotettavissa olevat osingot, voitonjatot ja maksut	R0720	176 170
Muut oman perusvarallisuuden erät	R0730	0
Vastaavuuksikorjauskantot ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien oikaisut	R0740	0
Muu ei käytettävissä oleva oma varallisuus	R0750	0
Täsmäytyserä	R0760	17 484 289
Odotettavissa olevat voitot		
Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Henkivakuutus	R0770	633 393
Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Vahinkovakuutus	R0780	81 618
Tulevlin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) yhteensä	R0790	715 011

Liite 5

S.25.01.22

Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) – Standardikaavaa käyttävät ryhmät

	Tuhansina euroina	Brutto-SCR	Yksinker-	Yrittyskoh-
		C0110	talstukset	taiset
			C0120	parametrit
				C0090
Markkinariski	R0010	1 683 394		
Vastapuoliriski	R0020	41 658		
Henkivakuutusriski	R0030	410 085		
Sairausvakuutusriski	R0040	207 463		
Vahinkovakuutusriski	R0050	366 133		
Hajautus	R0060	-680 312		
Aineettomien hyödykkeiden riski	R0070	0		
Perus-SCR	R0100	2 028 421		
Vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskenta		C0100		
Operatiivinen riski	R0130	68 992		
Vakuutustekniseen vastuuelvekaan liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus	R0140	-110 373		
Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus	R0150	-334 079		
Direktiivin 2003/41/EY 4 artiklan mukaisesti harjoitettavan liiketoiminnan pääomavaatimus	R0160	0		
Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 336 artiklan a alakohdan mukaisesti laskettu vakavaraisuuspääomavaatimus, ilman pääomavaatimuksen korotusta	R0200	1 652 961		
Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset	R0210	0		
Joista jo tehdyt pääoma-vaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi a	R0211	0		
Joista jo tehdyt pääoma-vaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi b	R0212	0		
Joista jo tehdyt pääoma-vaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi c	R0213	0		
Joista jo tehdyt pääoma-vaatimuksen korotukset – 37 artiklan 1 kohdan tyyppi d	R0214	0		
Ryhmän konsolidoitu SCR	R0220	12 400 615		
SCR:ää koskevat muut tiedot				
Duraatiopohjainen osakeriski -alariskiosion pääomavaatimus	R0400			
Jäljellä olevan osan nimellisten SCR:ien kokonaismäärä	R0410			
Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä	R0420			
Vastaavuuskorjauksentojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä	R0430			
Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien yhdistämisestä johtuvat hajautusvaikutukset 304 artiklaa varten	R0440			
Ryhmän konsolidoitu vähimmäis-SCR	R0470	478 888		
Muita yhteisöjä koskevat tiedot				
Muiden finanssialojen pääomavaatimus (muiden kuin vakuutusalan pää-omavaatimukset)	R0500	10 697 020		
Muiden finanssialojen pääomavaatimus (muiden kuin vakuutusalan pääomavaatimukset) – Luottolaitokset, sijoituspalveluyritykset, rahoi-	R0510	10 697 020		
tuslaitokset, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajat, yhteissijoitus-yritysten rahastoyhtiöt				
Muiden finanssialojen pääomavaatimus (muiden kuin vakuutusalan pääomavaatimukset) – Ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavat laitokset	R0520	0		
Muiden finanssialojen pääomavaatimus (muiden kuin vakuutusalan pääomavaatimukset) – Rahoitustoimintaa harjoittavien sääntelemättömien yhteisöjen pääomavaatimus	R0530	0		
Maaräysvallattomien omistusyhteyksien pääomavaatimus	R0540	0		
Edellä luettelemattomien yritysten pääomavaatimus	R0550	45 244		
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten tai rahastomuotoisten sijoitusten pääomavaatimus	R0555	5 390		
Kokonais-SCR				
Vähentämis- ja yhdistämismenetelmällä sisällytetyjen yritysten SCR	R0560	0		
Ryhmän kokonais-SCR	R0570	12 400 615		

Liite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnistekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Valkutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaan sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake- pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadin- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Valkutusvallan taso	Ryhmän vakava- raisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	
C0010	C0020	C0040	C0060	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	LEI/743700BYVIDI9K60KW35	Access Capital Private Debt Fund II Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		32,2 %	32,2 %	32,2 %		Merkittävä	32,2 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700P59CLCUA003595	ALAJÄRVEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700HPINRFPX8RXN47	ALA-SATAKUNNAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370073K875T7Z3KJ70	ALAVIESKAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370027FOX7YDR8AQ33	ANDELSBANKEN FOR ÅLAND	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/02732843-9FI00000	Asunto Oy Oulun Kalevankulma	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0228087-8FI00000	Asunto Oy Raitinlinna	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		29,2 %	29,2 %	29,2 %		Merkittävä	29,2 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370075JUXA83H1TN74	Canelco Capital Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		39,5 %	39,5 %	39,5 %		Merkittävä	39,5 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700JN9EM3XE6PQM05	Certior Credit Investments I Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		33,2 %	33,2 %	33,2 %		Merkittävä	33,2 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/74370098UTDS1NB9C370	Certior Credit Opportunities Fund Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		22,9 %	22,9 %	22,9 %		Merkittävä	22,9 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700UZ1VOLOGO10J70	ETELA-PIRKANMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700B7012N657N7X40	ETELA-POHJANMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700X29KDN3GKIWU33	EJURAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
KY	LEI/222100LMBJ2HG3NXC571	European Real Estate Senior Debt 1	Muu	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: taysi konsolidointi
KY	LEI/2221005MTA0YJONWNP23	European Real Estate Senior Debt 2	Muu	OY	Muu kuin keskinäinen		80,0 %	80,0 %	80,0 %		Maaraava	80,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: taysi konsolidointi
KY	LEI/222100HUU7I5XK320W83	European Real Estate Senior Debt 3	Muu	OY	Muu kuin keskinäinen		70,5 %	70,5 %	70,5 %		Maaraava	70,5 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: taysi konsolidointi
LU	LEI/2138008K9GP8TVSFN005	European Real Estate Senior Debt 6	Muu	OY	Muu kuin keskinäinen		54,7 %	54,7 %	54,7 %		Maaraava	54,7 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: taysi konsolidointi
FI	SC/2344165-0FI00000	Finanssi-Kontio Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		59,4 %	59,4 %	59,4 %		Merkittävä	59,4 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437005JG3Z3WOS6XW29	HAAPAMAEN SEUDUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700DC8KM3TM9RB18	HÄLLIJÖN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700C8KM3TM9RB18	HÄLLIJÖN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700K8ABXWNB0G4472	HUMPPILAN-METSÄMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700K1KWMCS2BWH13	HÄMEEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437005K444WHBSWC21	JANAKKALAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700V2NMNCS085TJ90	JOKILAAKSOJEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700Y0JID229VCF807	JOKIOISTEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt

Liite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnustekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake- pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadit- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakava- raisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	
C0010	C0020	C0040	C0060	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	LEI/743700IX3V0DULG0E310	JOKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2695515-5FI00000	Joukahainen Oy	Muu	OY	Muu kuin keskinäinen		21,5 %	21,5 %	21,5 %		Merkittävä	21,5 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	SC/0219464-6FI00000	Jyväskylän Kassatalo Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700BVU2NRJXAZB79	JÄMSÄN SEUDUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437007VVK70VH2L9M20	JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700MHNYY2L88EM50	KAAKKOIS-SUOMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700HPFK5TOZEID048	KAINUUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437006W45FD922EYI27	KANGASALAN SEUDUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700JLRONKNUWLYD47	KANGASNIEMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2630489-7FI00000	Kauppakeskus REDi GP Oy	Muu	OY	Muu kuin keskinäinen		25,0 %	25,0 %	25,0 %		Merkittävä	25,0 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/74370015ZE09J0490U23	KEMIN SEUDUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700KP81EUI8819583	KERIMAEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437005U02E0MUJ4BB87	KESKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370097ZDC1B7C5SF05	KESKI-SUOMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2320635-1FI00000	Kiint. Oy STC Viinikkala	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2055083-5FI00000	Kiinteistö Oy Espoon Kutojantie 12	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/1484029-7FI00000	Kiinteistö Oy Fenix Terra	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0154063-1FI00000	Kiinteistö Oy Hämeenkiivi	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0167984-4FI00000	Kiinteistö Oy Joensuun Koskikatu 9	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		56,4 %	56,4 %	56,4 %		Maaraava	56,4 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2393128-9FI00000	Kiinteistö Oy Juvankartanon Matka- asema	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2383551-0FI00000	Kiinteistö Oy Järvenpään Tempo 1	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0709751-1FI00000	Kiinteistö Oy Keravan Kauppakaari 1	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi

Liite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnustekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake- pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadit- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakava- raisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	Käytetty menetelmä ja menetelmää 1 käytettäessä yrityksen käsittely
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	SC/1981173-5FI00000	Kiinteistö Oy Kakkolan Tehtaankatu 12	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0486477-0 FI00000	Kiinteistö Oy Kouvolan Karhut	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0730418-9FI00000	Kiinteistö Oy Kuopion Teknia	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		75,9 %	75,9 %	75,9 %		Maaraava	75,9 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2351000-3FI00000	Kiinteistö Oy Lappeenrannan Mariankulma	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/1454533-5FI00000	Kiinteistö Oy Mikkelin Porrassalminkatu 29	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2431319-1FI00000	Kiinteistö Oy Nurmijärven Kirkonkylän Iivesvuori	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2291305-4FI00000	Kiinteistö Oy Perhekeskus Viisikko	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0774350-1FI00000	Kiinteistö Oy Piispankalliontie 3	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/1614236-1FI00000	Kiinteistö Oy Riihimäen Mattilanpuisto	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0470285-1FI00000	Kiinteistö Oy Saastoraha	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0602888-0FI00000	Kiinteistö Oy Tammelanpuistikatu 21	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/0735218-0FI00000	Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0684708-5FI00000	Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen						Maaraava		KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2473038-2FI00000	Kiinteistö Oy Vantaan Honkanummentie 12	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2055079-8FI00000	Kiinteistö Oy Vantaan Kisällintie 13	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2427876-0FI00000	Kiinteistö Oy Vantaan Puutarhatie 18	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty oheispalveluyritys	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/1523609-1FI00000	Kiinteistökonsultointi Proexcatum Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/3481712-3FI00000	Kodin Isännöinti Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700ZU856UBXL0ZK68	KOILLISMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700HYSY3UI0C81S16	KOITIN-PERTUNMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt

Lite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnistekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake- pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadit- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakava- raisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	Käytetty menetelmä ja menetelmää 1 käytettäessä yrityksen käsittely
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	LEI/743700QZB28DP55GCD07	KORPILAHDEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437009AXKGWELFMM06	KRUUNUPYYN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2556971-1FI00000	KSK Parking I Ky	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty ohjelmajärjestely	LY	Muu kuin keskinäinen		25,0 %	25,0 %	25,0 %		Merkittävä	25,0 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	SC/2556973-8FI00000	KSK REDI Ky	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty ohjelmajärjestely	KY	Muu kuin keskinäinen		25,0 %	25,0 %	25,0 %		Merkittävä	25,0 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700DL4MH4DDIP61	KUHMON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700Z1AFPCIXYCWK70	KUORTANEEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/1910388-6FI00000	Kuusieniementie 13 A Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700YMZH4OEGOXG841	LAIHIAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700C8FV879ZK009	LAPIN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437007REGGNXYD2K11	LEHTIMÄEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700GUOMRCL3M75I66	LEMIN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700AEXHM36P5C7T97	LIMINGAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700AF1SBHSA40W59	LIPERIN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/3486338-1FI00000	Lounaismaan Isännöinti Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370001LWZ4YOEKR428	LOUNAISMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700KSGN4OMWDGL22	LOUNAISRANNIKON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370001Z9Z9YOVA133	LOUNAIS-SUOMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700UEFBP2LH4KB85	LUUMÄEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700RBF9Y3A2EG815	LANSI-KYMNEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437009KVZK8XOD99654	LANSI-SUOMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2154241-5FI00000	Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		40,5 %	40,5 %	40,5 %		Merkittävä	40,5 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700KZG4DRVNYRPO6	MAANINGAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700MBIDL70UJGL97	MOUHIJARVEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700KOC7ONKBMR4525	MULTIAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700APEEB4897EDQ84	NAKKILA-LUVIAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt

Lite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnustekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake- pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadit- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakava- ralsuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	Käytetty menetelmä ja menetelmää 1 käytettäessä yrityksen käsittely
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	LEI/743700XF2UPB5Y351629	NAUVON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437008TJBCASFTJW74	NIINJOKIVARREN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
GB	LEI/213800YXAFX97FG3Z23	North Wall European Opportunities Fund I LP	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		23,6 %	23,6 %	23,6 %		Merkittävä	23,6 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	SC/3125188-1FI00000	OP Finnfund Global Impact I GP Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700V7009WJGIW4C59	OP Kiinteistosijoitus Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen	FINANSIVALVONTA	100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0157498-9FI00000	OP Koti Etela-Pirkanmaa Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/1575000-7FI00000	OP Koti Etela-Pohjanmaa Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0857073-7FI00000	OP Koti Hame Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0595450-8FI00000	OP Koti Ita-Suomi Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0842288-1FI00000	Op Koti Jamsa Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0573798-4FI00000	OP Koti Jarvi-Hame Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0618611-7FI00000	OP Koti Jarviseutu - Suomenseika Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0211999-6FI00000	OP Koti Kaakkois-Suomi Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0636041-0FI00000	OP Koti Keski-Suomi Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0204552-8FI00000	OP Koti Lounaismaa Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/1101521-6FI00000	OP Koti Lounaisrannikko Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0136137-7FI00000	OP Koti Lounais-Suomi Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0741856-5FI00000	OP Koti Länsi-Suomi Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/1895873-5FI00000	OP Koti Nakkila-Luvia Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0997683-5FI00000	OP Koti Orivesi Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0247838-2FI00000	OP Koti Pirkanmaa Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/3185846-4FI00000	OP Koti Pohjoinen Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0229645-8FI00000	OP Koti Pohjois-Hame Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0144357-5FI00000	OP Koti Sastamala Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0985620-0FI00000	OP Koti Satapirkka Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0911093-5FI00000	OP Koti Turun Seutu Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt

Liite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnistekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadit- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakava- raisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	SC/0821497-8FI00000	OP Koti Uusimaa Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0129228-7FI00000	OP Koti Ylä-Uusimaa Oy LKV	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437003B5WFOEFY714	OP Osuuskuunta	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSK	Muu kuin keskinäinen								KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2656621-3FI00000	OP Rent Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/3202764-6FI00000	OP Suomi Infra GP Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700M14FSS0AJGL126	OP Sailytus Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen	FINANSIVALVONTA	100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2627180-2FI00000	OP Toimittalikinteistö GP Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2695144-5FI00000	OP Tonttirahasto GP Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2769640-7FI00000	OP Turun Seudun Kiinteistöt Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/549300FVFD5HBP6XE830	OP Varainhoito Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen	FINANSIVALVONTA	100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700ABSYTMKL8IF439	OP Vahittaisasiakaat Oyj	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OYJ	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI	100.0 %	100.0 %	100.0 %			100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/549300NO588N7RWKBP98	OP Yrityspankki Oyj	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OYJ	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI	100.0 %	100.0 %	100.0 %			100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/6367009GPJK10FU07J08	OP-Alternative Credit -erikoissijoitusrahasto	Muu	ESR (Erikoissijoitusrahasto)	Muu kuin keskinäinen		51.3 %	51.3 %	51.3 %		Maaraava	51.3 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: taysi konsolidointi
FI	LEI/636700HZH0KEI8PFFG51	OP-Alternative Credit II -erikoissijoitusrahasto	Muu	ESR (Erikoissijoitusrahasto)	Muu kuin keskinäinen		49.7 %	49.7 %	49.7 %		Merkittävä	49.7 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700UXAGL8TGFRC33	OP-Asuntoluottopankki Oyj	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OYJ	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI	100.0 %	100.0 %	100.0 %			100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/K6NX7NPOEJL26FUCC10	OP-Henkivakuutus Oy	Henkivakuutusyritys	vakuutusosakeyhtiö	Muu kuin keskinäinen	FINANSIVALVONTA	100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: taysi konsolidointi
FI	SC/3437585-5FI00000	OP-Kestava Yrityslaina	Muu	Sijoitusrahasto	Muu kuin keskinäinen		34.8 %	34.8 %	34.8 %		Merkittävä	34.8 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700O37HR894VSGX56	OP-Rahastoyhtiö Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen	FINANSIVALVONTA	100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700F2JURCGFTUYO02	OSUUSPANKKI HARJUSEUTU	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700I7CL9CJMMW1BB86	OSUUSPANKKI RAASEPORI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700VY2W30JGFLPT18	OSUUSPANKKI VAKKA-AURANMAA	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2677486-4FI00000	Otsu Infrastrukturi I Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		60.0 %	60.0 %	60.0 %		Maaraava	60.0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: taysi konsolidointi
FI	LEI/743700EBME32PXBEMC66	OUTOKUMMUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2344168-5FI00000	Paja Finanssipalvelut Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		40.0 %	40.0 %	40.0 %		Merkittävä	40.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700FRL5VND98LRW83	PAL TAMON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0136408-4FI00000	Pernön Op-Tilikeskus Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100.0 %	100.0 %	100.0 %		Maaraava	100.0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt

Lite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnustekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake- pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadit- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakava- raisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	LEI/7437008NUB465JRBU12	PETAJÄVEDEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437000CC7N8MCA6GD92	PIETARSAAREN SEUDUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2241007-8FI00000	Pivo Wallet Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2876705-1FI00000	Pohjois-Hämeen Isännöinti Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700GJ4UN7ZRKHUJ29	POHJOIS-HÄMEEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437000YE37J35JJA860	POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700GFD1LTRF05F539	POHJOIS-SAVON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/O6RFZVP30L0FXEMOII59	Pohjola Vakuutus Oy	Vahinkovakuutusyritys	vakuutusosakeyhtiö	Muu kuin keskinäinen	FINANSSIVALVONTA	100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	LEI/743700VPGD5G0QF6TR40	POHJOLAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437007LJK24K8KRH254	POLVIJÄRVEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700CL719AIFR46561	POSION OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700GPLZAPCVT4DD07	PULKILAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700IQJN2H8TL25G52	PUNKALAITUMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437008D3M45Q20VXT20	PURMO ANDELSBANK	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700I70YHRWX6KNW39	RAAHENTIENOON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437004C3FH18M3RRP74	RANTASALMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700OLP1JYV9LNM65	RAUTALAMMIN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2511175-1FI00000	Real Estate Debt And Secondaries GP Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2402831-5FI00000	Real Estate Fund Finland III GP Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437005H60PNK0BERD32	Real Estate Fund Finland III Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		64,8 %	64,8 %	64,8 %		Maaraava	64,8 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/2296071-5FI00000	Real Estate Fund of Funds Finland Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2303022-9FI00000	Real Estate Fund of Funds II Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		27,8 %	27,8 %	27,8 %		Maaraava	27,8 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	SC/2695103-1FI00000	Real Estate Fund of Funds V Gp Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2771391-6FI00000	Real Estate Fund of Funds V Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		20,7 %	20,7 %	20,7 %		Merkittävä	20,7 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	SC/2630491-8FI00000	REDI Parkki GP Oy	Muu	OY	Muu kuin keskinäinen		25,0 %	25,0 %	25,0 %		Merkittävä	25,0 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700LUHWWI4JDKRQ82	RIISTAVEDEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt

Lite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnustekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake-pää-omasta	Konsolidoidun tilin-päätöksen laadinnassa käytetty %-osuus	% äänioikeuksista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakavaraisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, jos sovelletaan artikkelia 214	Käytetty menetelmä ja menetelmää 1 käytettäessä yrityksen käsittely
C0010	C0020	C0040	C0060	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	LEI/7437006A4VPAI9NZ1745	RYMÄTTYLÄN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700D3NZGSY70U1F29	SALLAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700HC5C388KB3MP75	SÄTAPIRKAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700PDKNYJICSTJ10	SAVITAIPALEEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2335183-1FI00000	Selected Private Equity Investment II Ky	Muu	KY	Muu kuin keskinäinen		46,8 %	46,8 %	46,8 %		Merkittävä	46,8 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700GYCIRJVF14E25	SIIKAJÖEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700QVY80YGS74CR74	SIIKALATVAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700GB87YRXFF28K90	SUOMENSELÄN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700XQEP1UEYJUN565	SUUR-SAVON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700CYLA0M84DDOR95	SYDÄNMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2858968-9FI00000	Tampereen Arenahotelli Ky	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty ohjelmajäritys	KY	Muu kuin keskinäinen		29,8 %	29,8 %	29,8 %		Merkittävä	29,8 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	SC/2858981-4FI00000	Tampereen Monitoimareena Ky	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty ohjelmajäritys	KY	Muu kuin keskinäinen		29,8 %	29,8 %	29,8 %		Merkittävä	29,8 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700TI0THS2S7MTG50	TAMPEREEN SEUDUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/2858964-6FI00000	Tampereen Tornit Ky	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty ohjelmajäritys	KY	Muu kuin keskinäinen		29,8 %	29,8 %	29,8 %		Merkittävä	29,8 %	KYLLÄ		2 – Menetelmä 1: suhteellinen konsolidointi
FI	LEI/743700UXY2MX540LKB86	TERVOLAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437008079B7AX43HW34	TERVON OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0197051-9FI00000	Tikkurilan Kauppatalo Oy	Delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 1 artiklan 53 kohdassa määritelty ohjelmajäritys	OY	Muu kuin keskinäinen		53,7 %	53,7 %	53,7 %		Maaraava	53,7 %	KYLLÄ		1 – Menetelmä 1: täysi konsolidointi
FI	SC/1032660-2FI00000	Tilivakka Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaraava	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/1537114-6FI00000	Tribedo Oy	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		24,0 %	24,0 %	76,0 %		Merkittävä	24,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700W1RKODVOCZL73	TURUN SEUDUN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370014NIEOLLVU6U43	TUUSNIEMEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/74370063P10ZKHQXE70	TYRNÄVAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700HDEAX8JW5U6922	UTAJARVEN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700M7JFX3LTHJK88	UUDENMAAN OSUUSPANKKI	Luottolaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt

Liite 6

S.32.01.22 Ryhmään kuuluvat yritykset

Maa	Yrityksen tunnistekoodi	Yrityksen virallinen nimi	Yrityksen toimiala	Oikeudellinen muoto	Luokka (keskinäinen / Muu kuin keskinäinen)	Valvonta- viranomainen	Vaikutusvaltaa koskevat kriteerit						Ryhmävalvonnan soveltamisalaa sisällyttäminen		Ryhmän vakavaraisuuden laskentamenetelmä
							% osake- pää- omasta	Konsolidoidun tilin- päättöksen laadit- nassa käytetty %- osuus	% äänioi- keuk- sista	Muut kriteerit	Vaikutusvallan taso	Ryhmän vakava- raisuuden laskennassa käytetty suhteellinen osuus	KYLLÄ/EI	Päätöksen päivämäärä, Jos sovelletaan artikkelia 214	Käytetty menetelmä ja menetelmää 1 käytettäessä yrityksen käsittely
C0010	C0020	C0040	C0060	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FI	LEI/743700EDXMUJUEU00K53	VAARA-KARJALAN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700K3BR9RSDT06G37	VASA ANDELSBANK	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700OD43J9JBTf4114	VEHMERSALMEN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700PHR05DNOLGWT35	VIMPELIN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	SC/0938028-1FI00000	Vuoselinmaa Oy	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OY	Muu kuin keskinäinen		100,0 %	100,0 %	100,0 %		Maaräva	100,0 %	KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700VVK3ULNUY6PZ06	YLITORNIÖN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437007ZEXRV7WM2LP51	YLÄ-KAINUUN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700KAL725N4TGJS47	YLÄNEEN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700BT38NCFUZK1W68	YLÄ-PIRKANMAAN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437006SVBL2TOJ65K82	YLÄ-SAVON OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/743700JBSBLALUKAVO03	YLÄ-UUDENMAAN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt
FI	LEI/7437009PIR3DVSTEO287	YPÄJÄN OSUUSPANKKI	Luoittelaitos, sijoituspalveluyritys ja rahoituslaitos	OSUUSPANKKI	Muu kuin keskinäinen	EUROOPAN KESKUSPANKKI							KYLLÄ		4 – Menetelmä 1: alakohtaiset säännöt