



OP Gruppens
bokslutskommuniké
1.1–31.12.2023

Bakgrundsmaterial



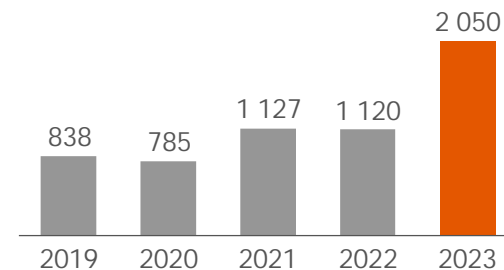
OP Gruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal från och med 1.1.2023. Resultaträkningens och balansräkningens siffror för 2022 har justerats retroaktivt. Siffrorna för tidigare år, 2019, 2020 och 2021, har inte justerats. I Not 1 Redovisningsprinciper i delårsrapporten finns en närmare beskrivning av ibrukttagandet av standarden IFRS 17 samt av de ändringar som gjorts i resultaträknings- och balansräkningsschemana.



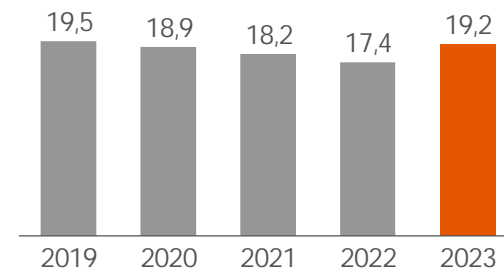
Resultatet 2023

- Trots utmaningarna i omvärlden utvecklades OP Gruppens affärsverksamhet mycket positivt 2023. Rörelsevinsten för hela året ökade från föregående år med 83 procent och var 2 050 miljoner euro. Det goda resultatet beror särskilt på ökningen av räntenettet och den goda utvecklingen i intäkterna från placeringsverksamheten trots den svåra placeringsmiljön.
- OP Gruppens CET1-kapitaltäckning steg ytterligare och var 19,2 procent, vilket överstiger miniminivån enligt regleringen med 6,9 procentenheter. OP Gruppen är en av de mest solida stora bankerna i Europa.
- Även likviditeten var fortsatt utmärkt. En stark kapitaltäckning, en utmärkt likviditet och kundernas samt andra intressentgruppers breda förtroende är viktiga faktorer såväl för en bank som för ett försäkringsbolag. Hos OP Gruppen är alla de här faktorerna i utmärkt skick.
- Tack vare vår starka resultatutveckling erbjuder vi våra närmare 2,1 miljoner ägarkunder ännu bättre förmåner under 2024. Det sammanlagda totalvärdet av den förhöjda OP-bonusen och förmånen för de dagliga tjänsterna stiger 2024 uppskattningsvis till nästan 400 miljoner euro.

Rörelsevinst, mn €

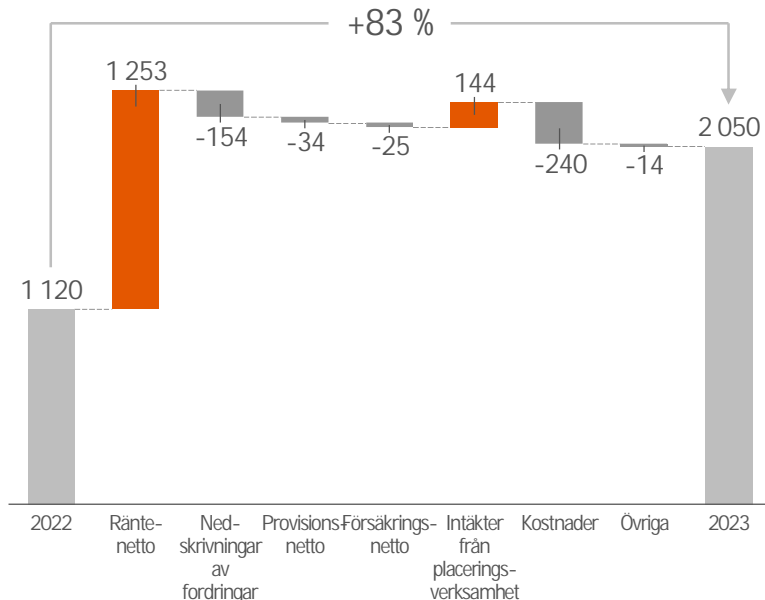


Kärnprimärkapitaltäckning (CET1), %



Resultatutveckling

Förändring i resultatet, mn €



mn €

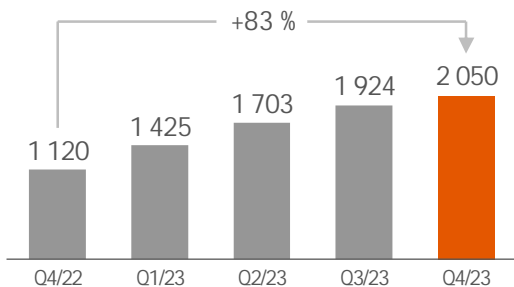
	2023	2022	Förändr. %
Räntenetto	2 871	1 618	77 %
Nedskrivningar av fordringar	-269	-115	134 %
Provisionsnetto	908	942	-4 %
Resultat från försäkringstjänster	81	106	-23 %
Premieintäkter	2 000	1 898	5 %
Kostnader för försäkringstjänster	-1 824	-1 898	-4 %
Återförsäkringsavtal	-95	106	-
Intäkter från placeringsverksamhet	389	245	59 %
Övriga rörelseintäkter	40	67	-40 %
Personalkostnader	-964	-856	13 %
Avskrivningar och nedskrivningar	-226	-214	6 %
Övriga rörelsekostnader	-1 011	-892	13 %
Överföringar till resultat från försäkringstjänster	485	416	17 %
OP-bonus till ägarkunder	-255	-198	29 %
Intäkter totalt	4 775	3 394	41 %
Kostnader totalt	-2 201	-1 961	12 %
Kostnads-intäktrelationsrelation, %	46,1	57,8	-12 %*
Rörelsevinst	2 050	1 120	83 %

*Förändring i relationstalet

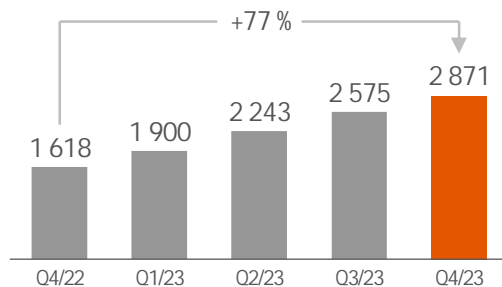


Resultaträkningsposter, glidande 12 mån.

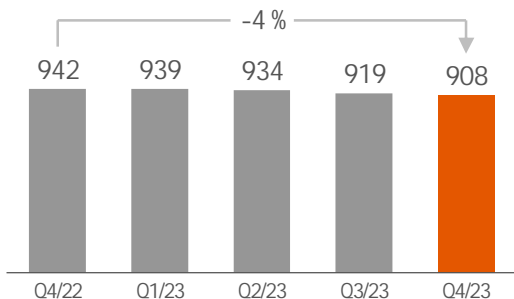
Rörelsevinst, mn €



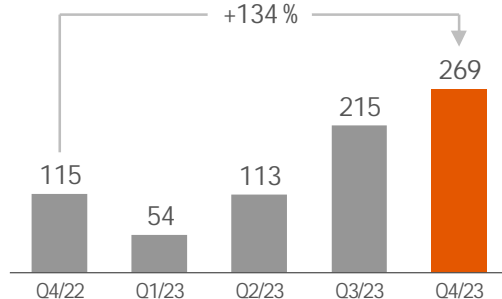
Räntenetto, mn €



Provisionsnetto, mn €

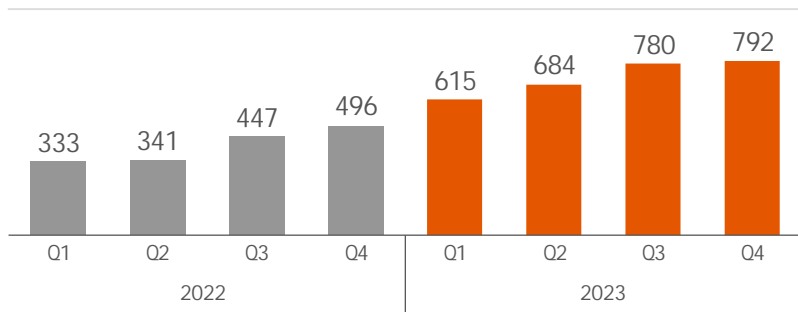


Nedskrivningar av fordringar, mn €



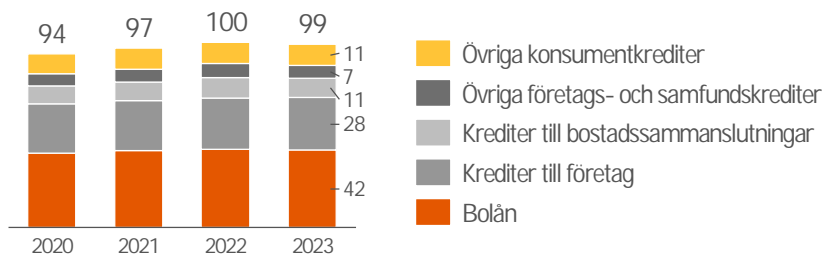
Räntenetto

Räntenettet kvartalsvis, mn €

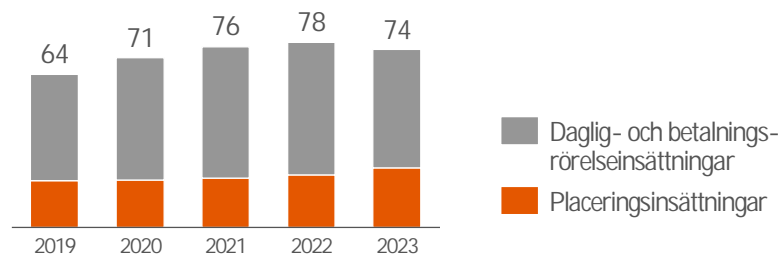


Av privatkundernas bolån var 34 % ränteskyddade vid slutet av rapportperioden.

Utlåning, md €

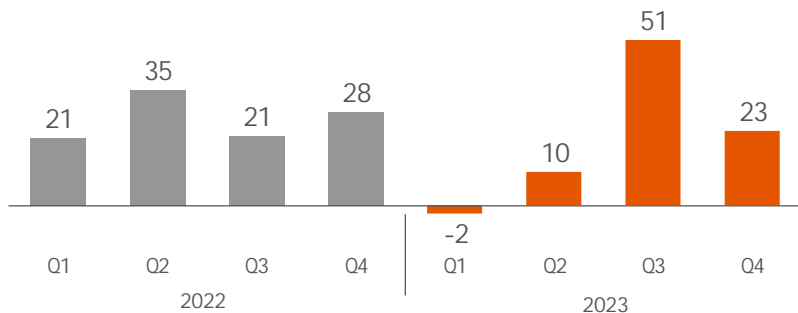


Inlåning, md €

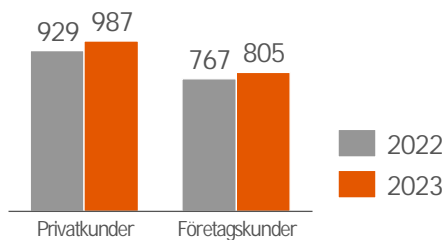


Resultat från försäkringstjänster

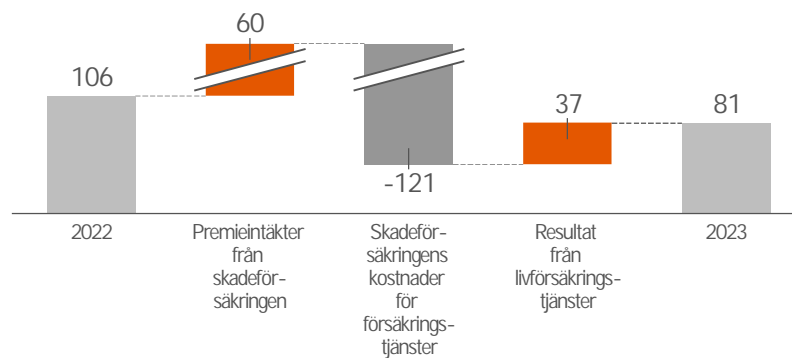
Resultat från försäkringstjänster kvartalsvis, mn €



Skadeförsäkringens premieinkomst, mn €

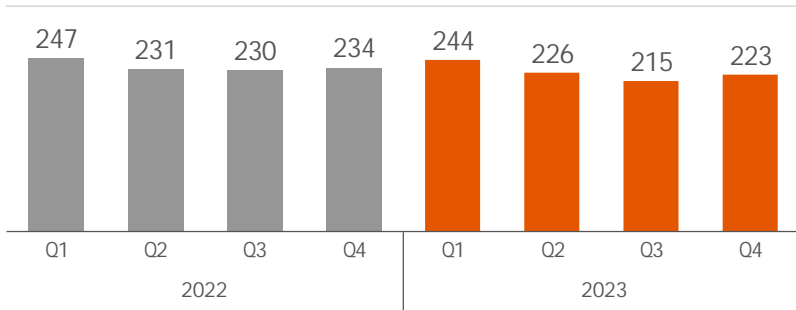


Förändring i resultat från försäkringstjänster, mn €

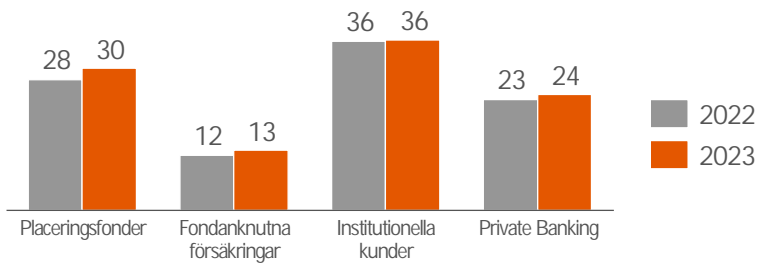


Provisionsnetto

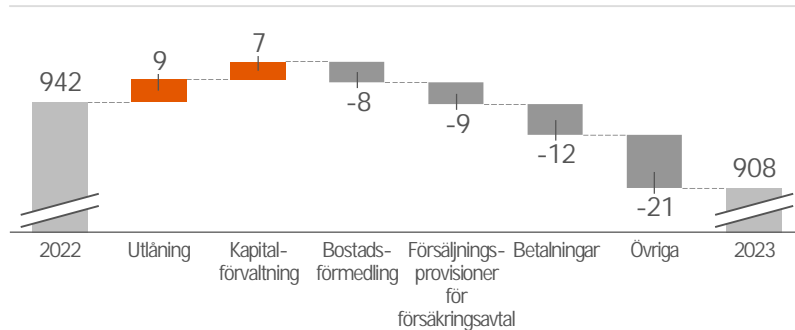
Provisionsnettot kvartalsvis, mn €



Förvaltade medel, md €

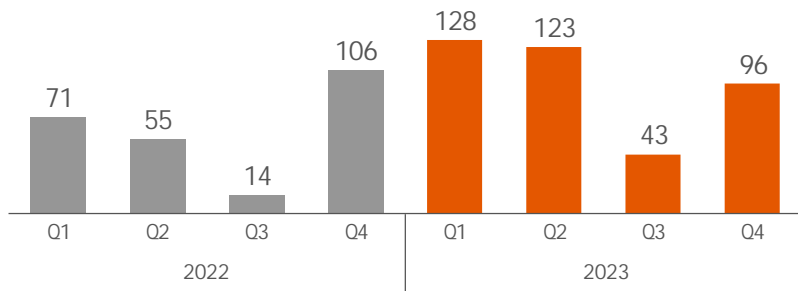


Förändring i provisionsnettot, mn €

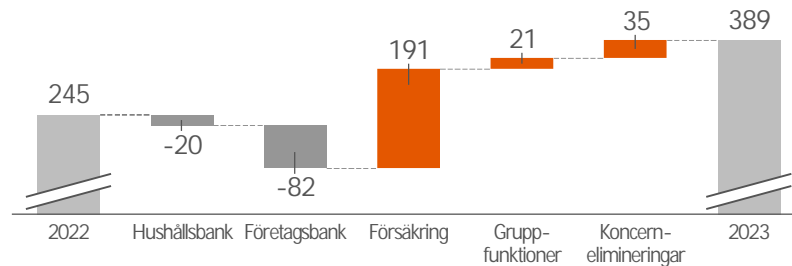


Intäkter från placeringsverksamhet

Intäkter från placeringsverksamhet kvartalsvis, mn €

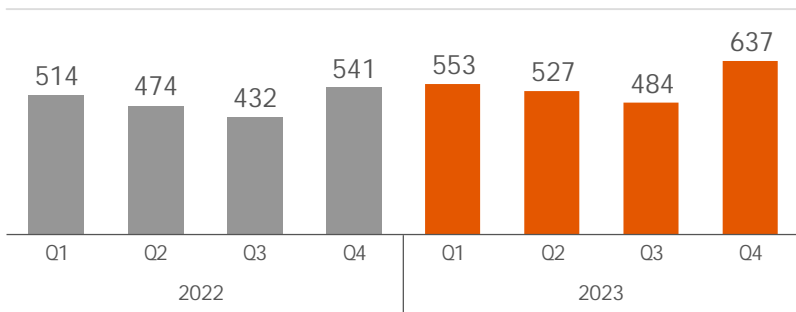


Förändring i intäkterna per segment, mn €

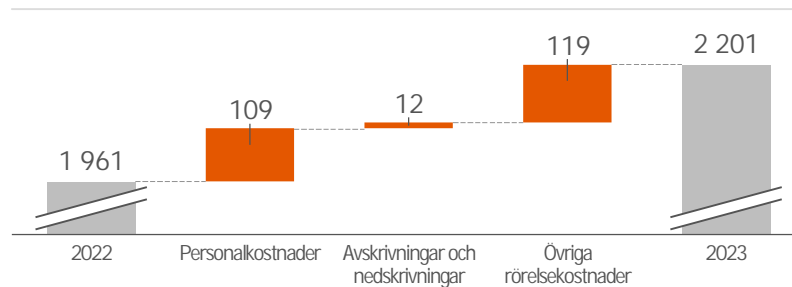


Kostnader

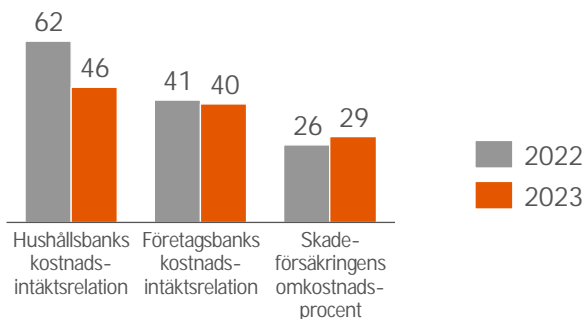
Kostnader kvartalsvis, mn €



Förändring i kostnaderna, mn €

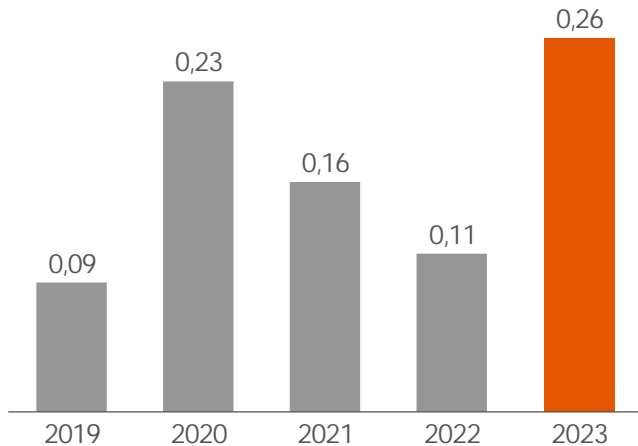


Kostnaderna i relation till intäkterna affärsrörelsevis, %

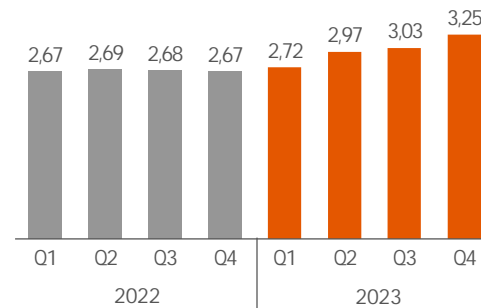


Nedskrivningar av fordringar

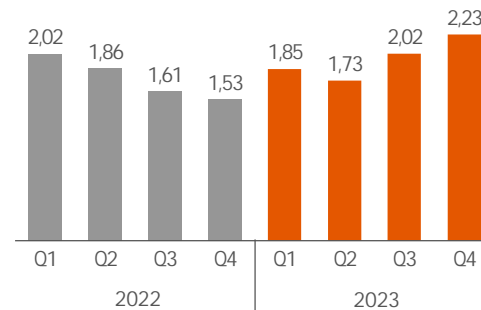
Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, %



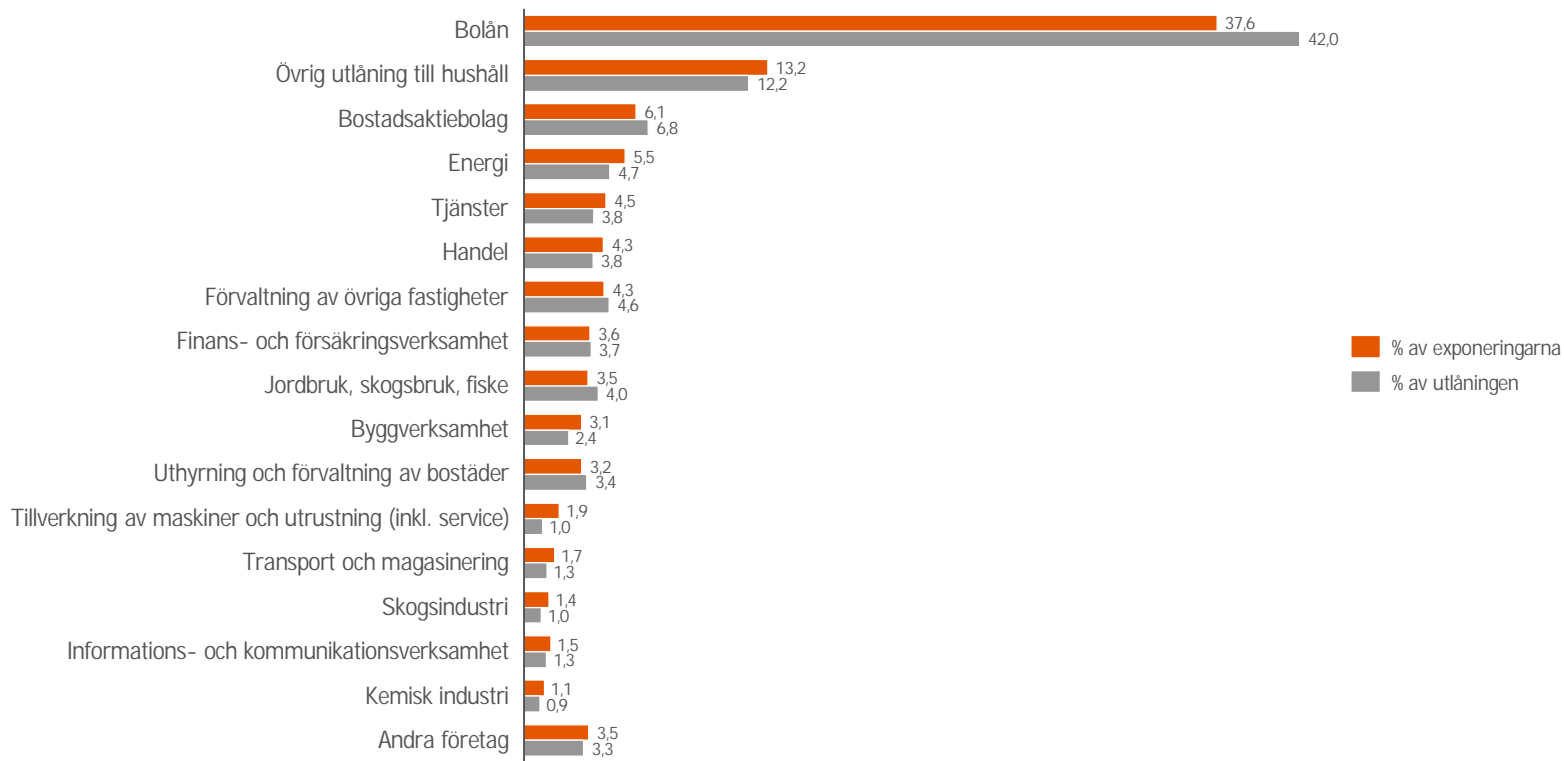
Segmentet
Hushållsbanks
nödliedande fordringar
av exponeringarna, %



Segmentet
Företagsbanks
nödliedande fordringar
av exponeringarna, %

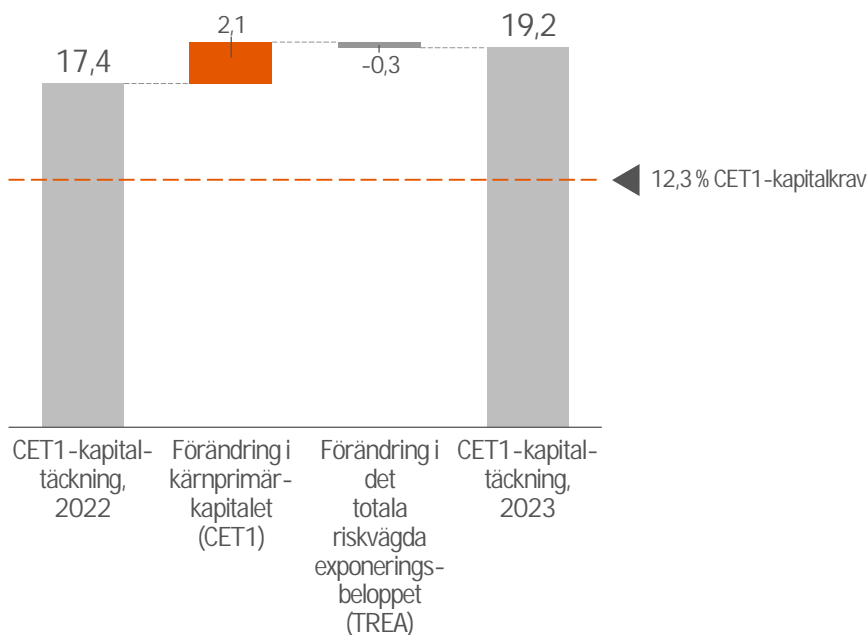


Fördelningen av exponeringarna och utlåningen



Stark kapitaltäckning

Utveckling i CET1-kapitaltäckningen, %



14,1 md €

Kärnprimärkapital, CET1 (12,6 md €)

3,1 md €

Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet (3,2 md €)

73,5 md €

Totalt riskvägt exponeringsbelopp (72,3 md €)

16,3 %

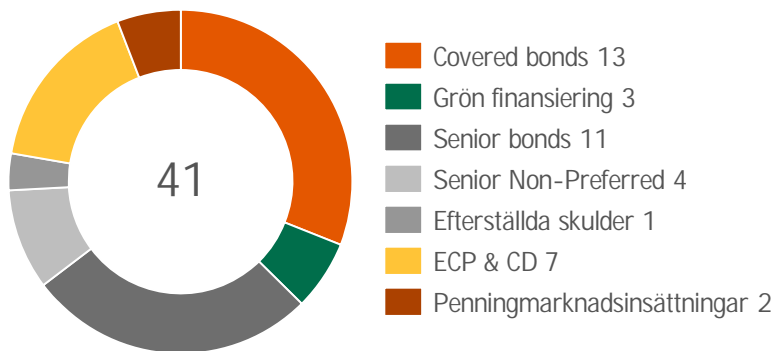
Strategiskt CET1-mål: MDA + 400 räntepunkter kapitalbuffert för ledningen

” Enligt S&P har OP ett av de starkaste riskjusterade kapitalen (Risk-adjusted Capital, RAC) bland världens 200 största banker*



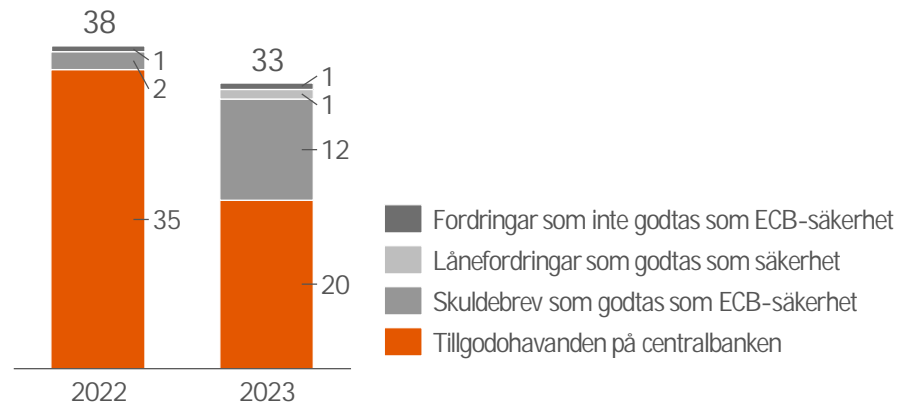
Stabil finansieringsposition och likviditet

Kortfristig och långfristig upplåning, md €



- OP-Bostadslånebanken emitterade ett säkerställt obligationslån på 1 md € i november.
- OP Företagsbanken emitterade ett obligationslån på 500 mn € till seniorvillkor i november.

Likviditetsreservens fördelning, md €

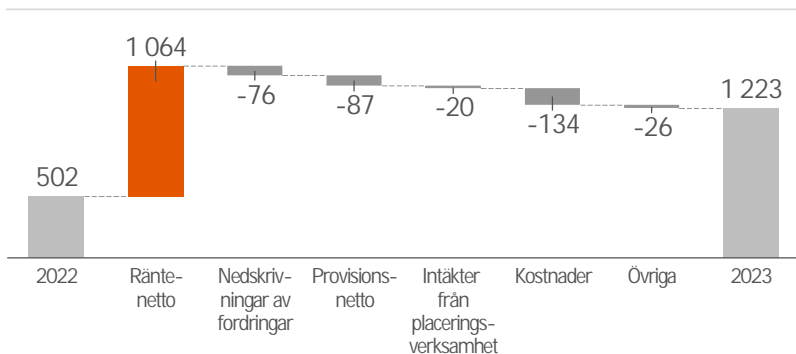


- LCR-relationstalet (Liquidity Coverage Ratio) 199 %
- NSFR-relationstalet (Net Stable Funding Ratio) 130 %

Hushållsbank

Utlåning	Inlåning	Förmedlade bostads- och fastighetsaffärer
70,9 md €	61,2 md €	8 949 st.

Rörelsevinst, mn €



mn €

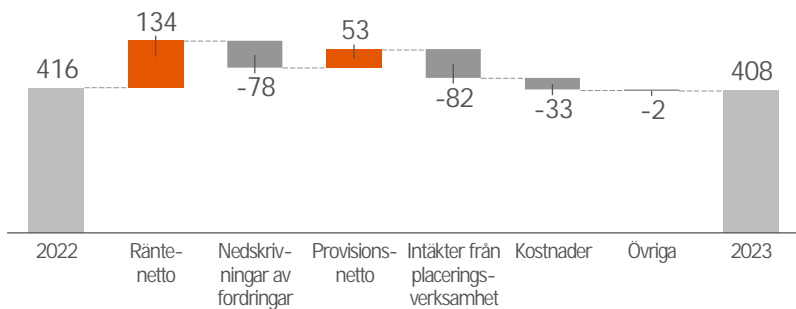
	2023	2022	Förändr. %
Räntenetto	2 258	1 194	89 %
Nedskrivningar av fordringar	-173	-96	79 %
Provisionsnetto	686	773	-11 %
Intäkter från placeringsverksamhet	-29	-9	-
Övriga rörelseintäkter	61	39	57 %
Personalkostnader	-500	-455	10 %
Avskrivningar och nedskrivningar	-57	-53	7 %
Övriga rörelsekostnader	-806	-720	12 %
OP-bonus till ägarkunder	-217	-168	29 %
Intäkter totalt	2 976	1 996	49 %
Kostnader totalt	-1 363	-1 229	11 %
Rörelsevinst	1 223	502	143 %



Företagsbank

Utlåning	Inlåning	Förvaltade medel
28,1 md €	13,8 md €	74,7 md €

Rörelsevinst, mn €



mn €

	2023	2022	Förändr. %
Räntenetto	591	457	29 %
Nedskrivningar av fordringar	-96	-18	425 %
Provisionsnetto	219	166	32 %
Intäkter från placeringsverksamhet	53	136	-61 %
Övriga rörelseintäkter	21	18	20 %
Personalkostnader	-104	-95	10 %
Avskrivningar och nedskrivningar	-3	-8	-63 %
Övriga rörelsekostnader	-247	-218	13 %
OP-bonus till ägarkunder	-26	-20	30 %
Intäkter totalt	885	776	14 %
Kostnader totalt	-354	-321	10 %
Rörelsevinst	408	416	-2 %



Försäkring

Totalkostnads-
procent,
skadeförsäkring

93,8 %

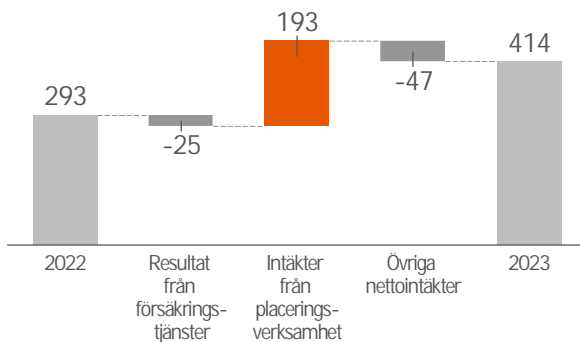
Nettopremie-
intäkter,
skadeförsäkring

1,7 md €

Fondanknutna
försäkringar

12,6 md €

Rörelsevinst, mn €



mn €

	2023	2022	Förändr. %
Resultat från försäkringstjänster	81	106	-23 %
Finansiella nettointäkter	-722	2 226	-
Nettointäkter från placeringsverksamhet	1 069	-2 072	-
Intäkter från placeringsverksamhet	347	154	125 %
Provisionsnetto	56	50	13 %
Övriga nettointäkter	4	39	-90 %
Personalkostnader	-167	-147	14 %
Avskrivningar och nedskrivningar	-64	-51	25 %
Övriga rörelsekostnader	-317	-264	20 %
Kostnader totalt	-548	-462	18 %
Överföringar till resultat från försäkringstjänster	485	416	17 %
OP-bonus till ägarkunder	-12	-10	23 %
Rörelsevinst	414	293	41 %



Ägarkunderna drar nytta av att koncentrera sina ärenden

Förmåner för ägarkunder

275 mn €

i insamlad
bonus
2023

167 mn €

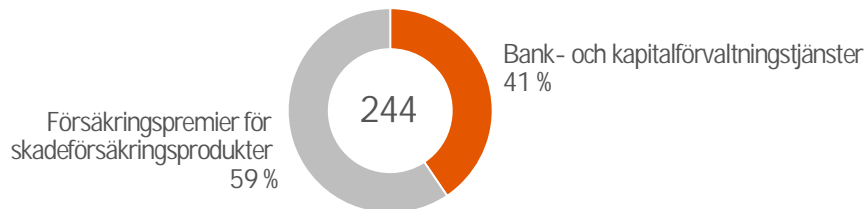
i rabatter på paket för
dagliga tjänster,
skadeförsäkringar och
fonder 2023

148 mn €

i uppskattad ränta på
Avkastningsandelarna
för 2023

// Vi kommer att betala den OP-bonus som samlas för 2024 med en förhöjning på 40 procent, och under 2024 tar vi inte alls ut några månadsavgifter för dagliga tjänster av våra ägarkunder. Det sammanlagda totalvärdet av den förhöjda OP-bonusen och förmånen för de dagliga tjänsterna uppgår till uppskattningsvis 400 miljoner euro.

OP-bonus som använts 2023, € mn

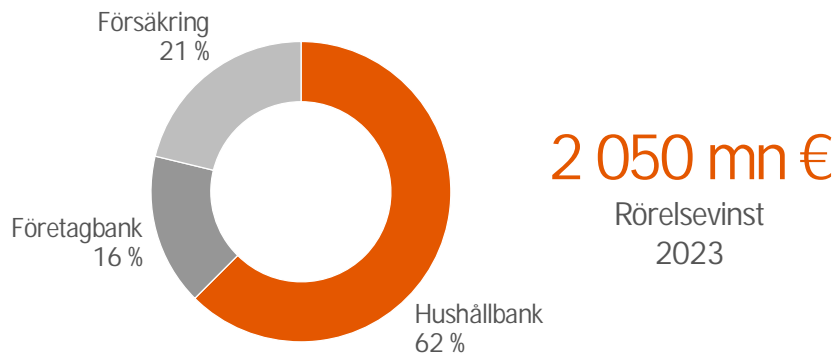


A young girl with long brown hair, wearing a yellow knit hat, a white scarf, and a dark winter jacket, is smiling brightly in a snowy forest. She is surrounded by snow, and the background shows blurred tree trunks. The lighting is warm, suggesting a sunny day.

OP Gruppen i korthet

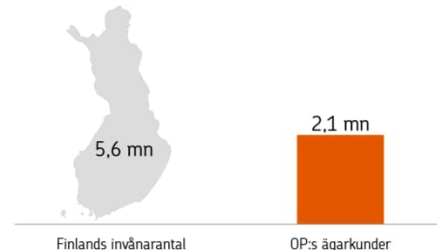


OP Gruppen i korthet



19,2 %
CET1-
kapitaltäckning

160 md €
Omslutning totalt



Ledande marknadsposition i Finland



Solidariskt ansvar

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

Goda ratingar

Moody's Aa3
S&P AA-

Moody's Aaa
S&P* AAA

OP Företagsbanken Abp
OP-Bostadslånebankens säkerställda obligationslån

* EMTCN-programmet



OP Gruppens affärsrörelsestruktur

2,1 miljoner ägarkunder

102 andelsbanker

Centralinstitutet

Hushållsbank

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

- OP-Bostadslånebanken Abp
- OP Detaljkunder Abp
- Pivo Wallet Oy

Företagsbank

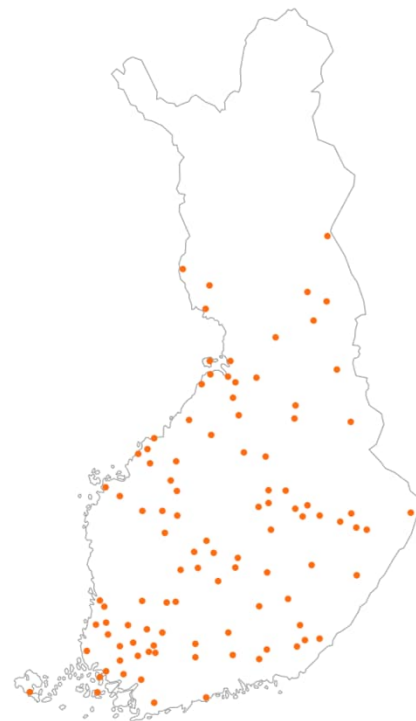
Segmentet Företagsbank består av bankrörelse och kapitalförvaltning för företag och institutioner.

- OP Företagsbanken Abp
- OP-Fondbolaget Ab
- OP Kapitalförvaltning Ab
- OP Kiinteistösi joitus Oy
- OP Säilytys Oyj

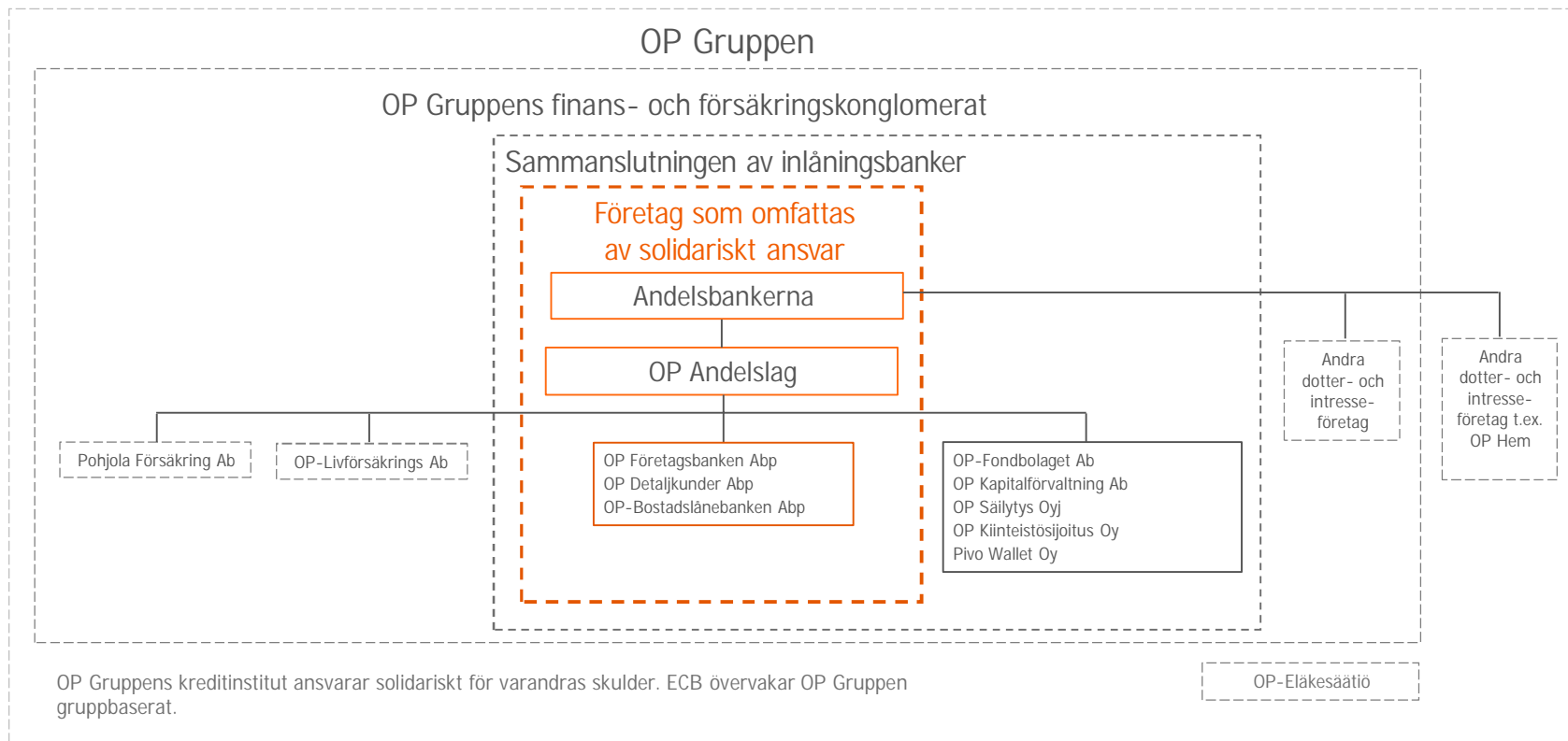
Försäkring

Segmentet Försäkring består av Pohjola Försäkring och OP-Livförsäkring.

- Pohjola Försäkring Ab
- OP-Livförsäkrings Ab



OP Gruppens sammanslutningsstruktur

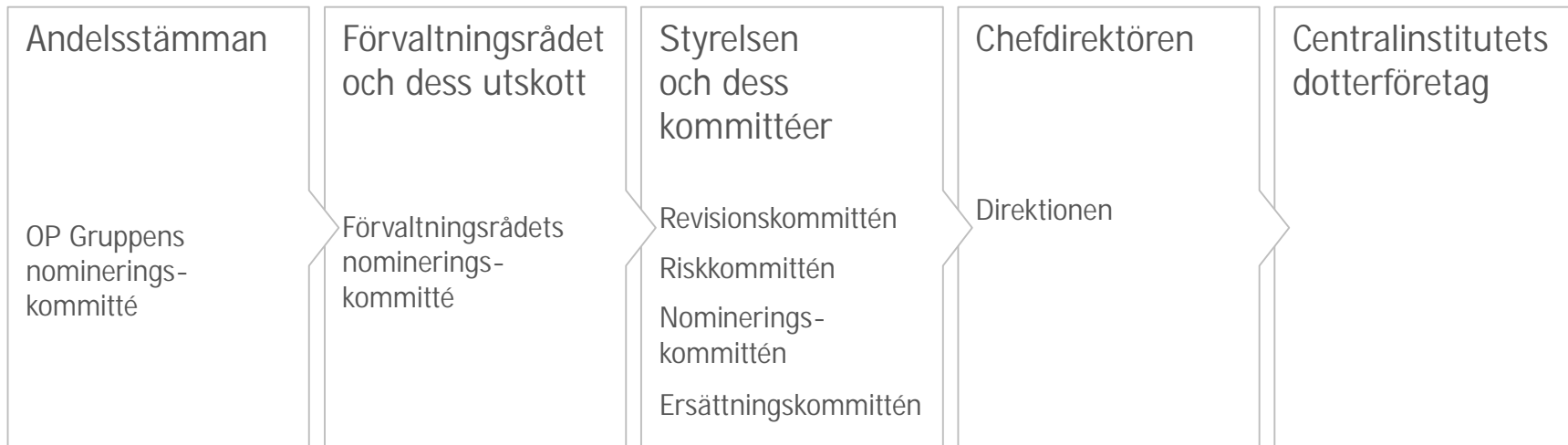


Solidariskt ansvar

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



Centralinstitutets förvaltningsstruktur





Osäkerheten i geopolitiken och den globala ekonomin

Polarisering och den demografiska förändringen i befolkningen

Hållbar utveckling och ansvars känsla

Effekten av teknik och data

Affärsrörelsens värdekedjor i ett brytningsskede

EN STARK RISKHANTERINGS- OCH COMPLIANCE-KULTUR

Kapitaltäckningskrav

Kapitaltäckningen för kreditinstitut

CET1-kapitaltäckning **19,2 %**

Kapitalrelation **21,2 %**

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

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

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

Försäkringsbolagens solvens enligt Solvens II

Solvensprocent, Skadeförsäkring **205 %**

Solvensprocent, Livförsäkring **222 %**

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

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

Solvenskraven ska täckas med medräkningsbara kapitalbasmedel.

Försäkringsgruppens omfattning är densamma som finans- och försäkringskonglomeratets.

Kapitaltäckning enligt konglomeratlagen = OP Gruppens kapitaltäckning

Konglomeratets kapitalrelation **144 %**

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

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

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

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



A young girl with long brown hair, wearing a yellow knit hat, a white scarf, and a dark winter jacket with a fur-lined hood, is smiling brightly in a snowy forest. She is surrounded by snow, and the background shows blurred tree trunks. The scene is brightly lit, suggesting a sunny day.

Tillsammans genom alla tider.

