



OP Ryhmän osavuositiedot
1.1.–31.3.2015

Sisällysluettelo

1. OP Ryhmä
2. Tulos
3. Vuosineljännes
4. Vakavaraisuus
5. Tase
6. Luotot ja asiakasvarat
7. Asiakkaat ja jäsenet ym
8. 5-vuotistarkastelu



OP Ryhmä

OP Ryhmä

1,4 MILJOONAA ASIAKASOMISTAJAA

NOIN 180 OSUUSPANKKIA



PANKKITOIMINTA

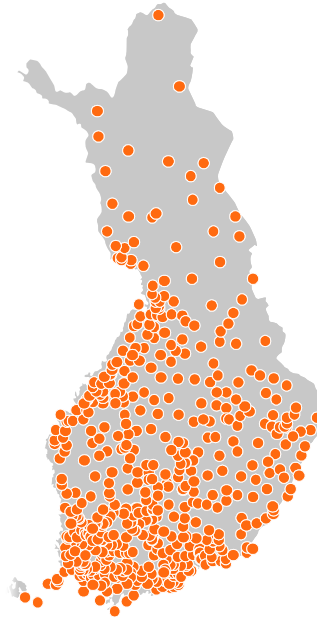
VAHINKOVAKUUTUS

VARALLISUUDENHOITO

OP lyhyesti



1,4 miljoonaa
asiakasomistajaa



Noin 180
osuuspankkia



Hyperpaikallinen digitaalinen
finanssiryhmä

OP Ryhmän avainlukuja

	1-3/2015	1-3/2014	Muutos, %	1-12/2014
Tulos ennen veroja, milj. e	320	257	24,3	915
Pankkitoiminta	192	158	21,3	570
Vahinkovakuutus	66	62	6,5	223
Varallisuudenhoito	93	69	34,0	167
Kertyneet uudet asiakasbonukset	48	46	5,1	189

	31.3.2015	31.3.2014	Muutos, %	31.12.2014
Ydinvakavaraisuus CET1, %	16,7	15,5	1,2 *	15,1 *
Omien varojen suhde omien varojen vähimmäismäärään (rava)	167	200	-33 *	189
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset luotto- ja takauskannasta, %	0,42	0,42	0,00 *	0,37
Pankki- ja vakuutustoiminnan yhteiset asiakkaat (1000)	1 604	1 535	4,5	1 590

* suhdeluvun muutos

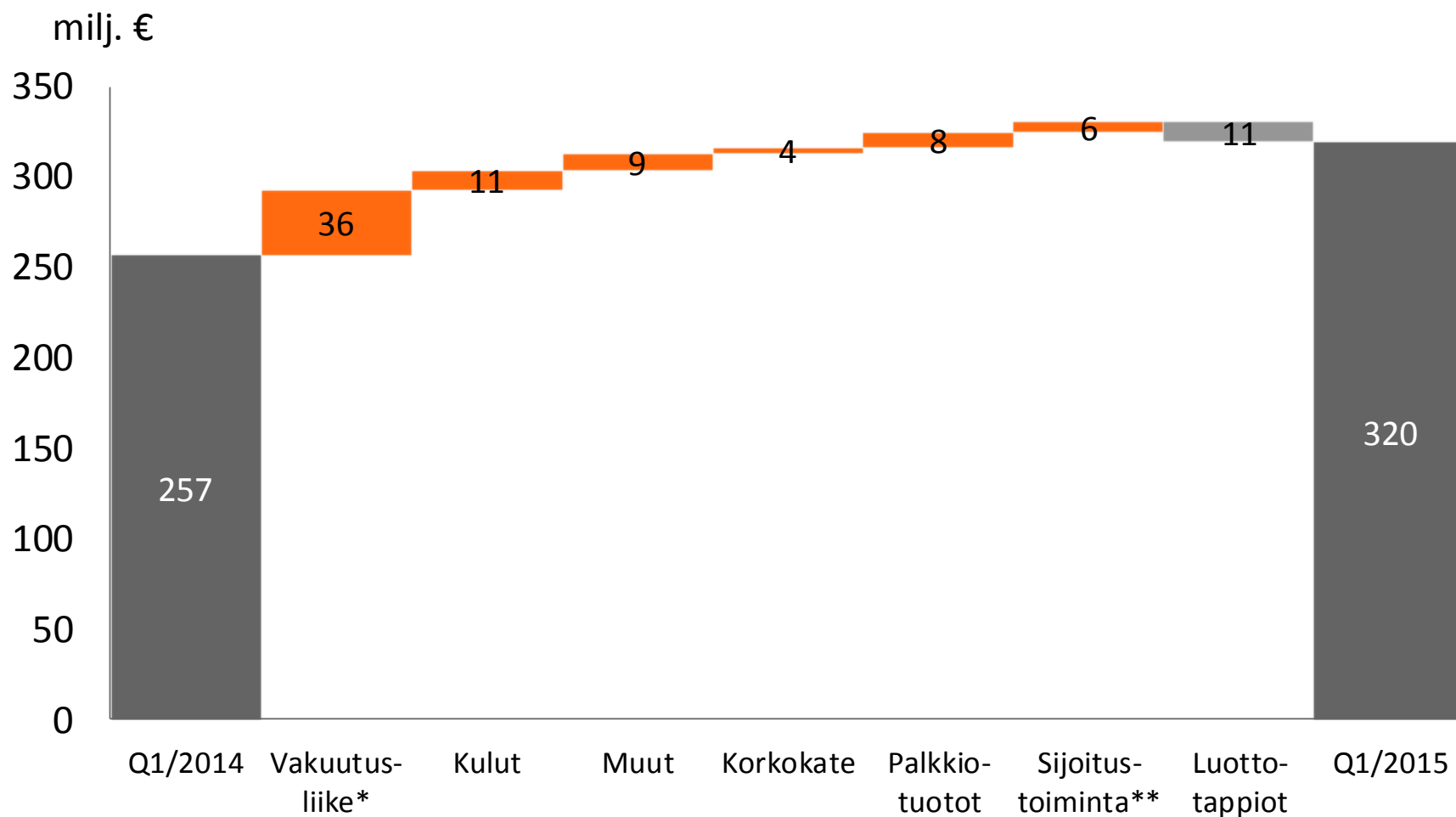
Keskinäinen vastuu, talletussuoja ja sijoittajien turva

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



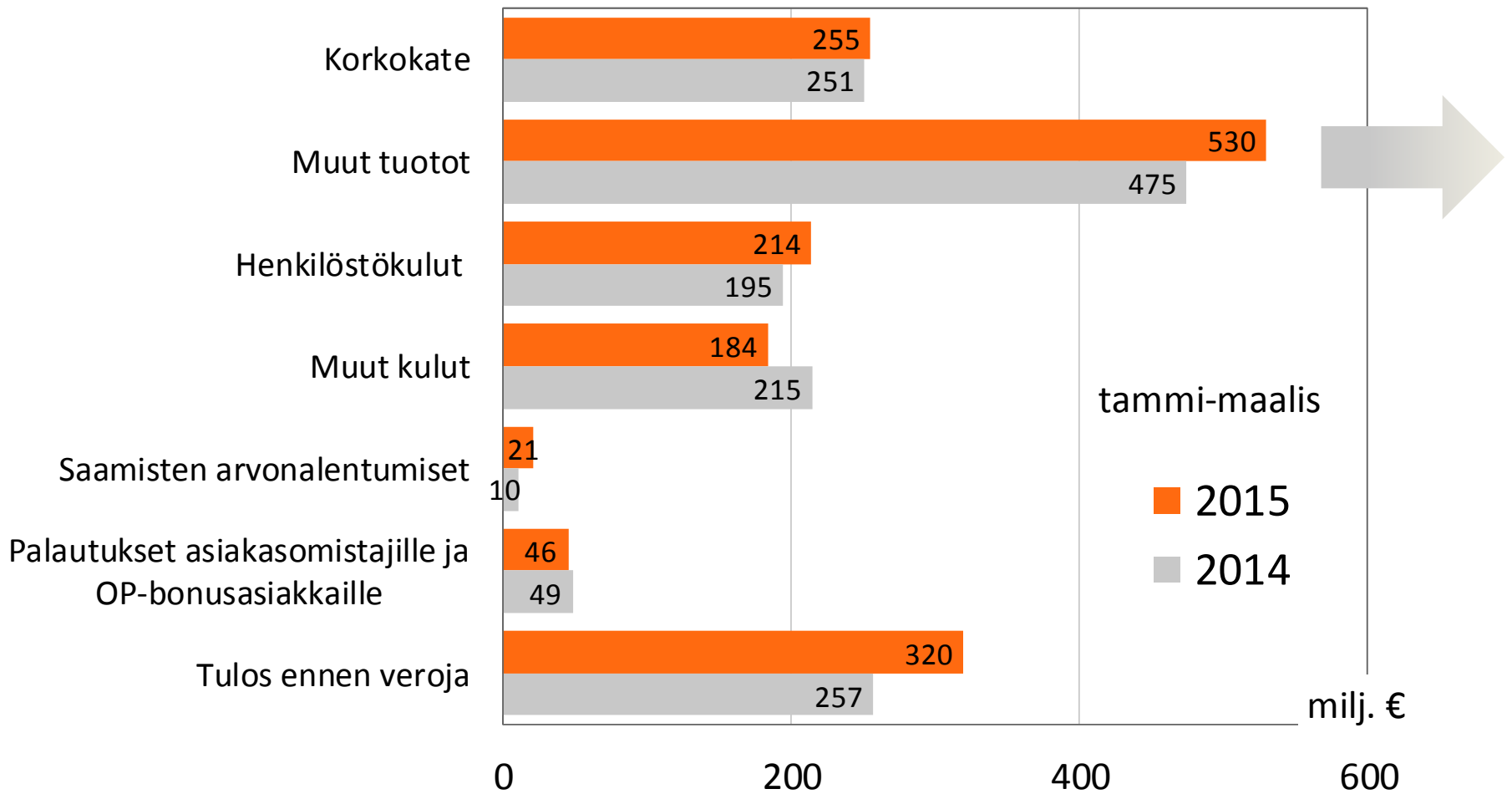
Tulos

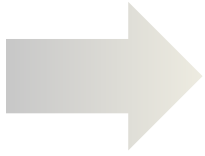
OP Ryhmän tulos ennen veroja



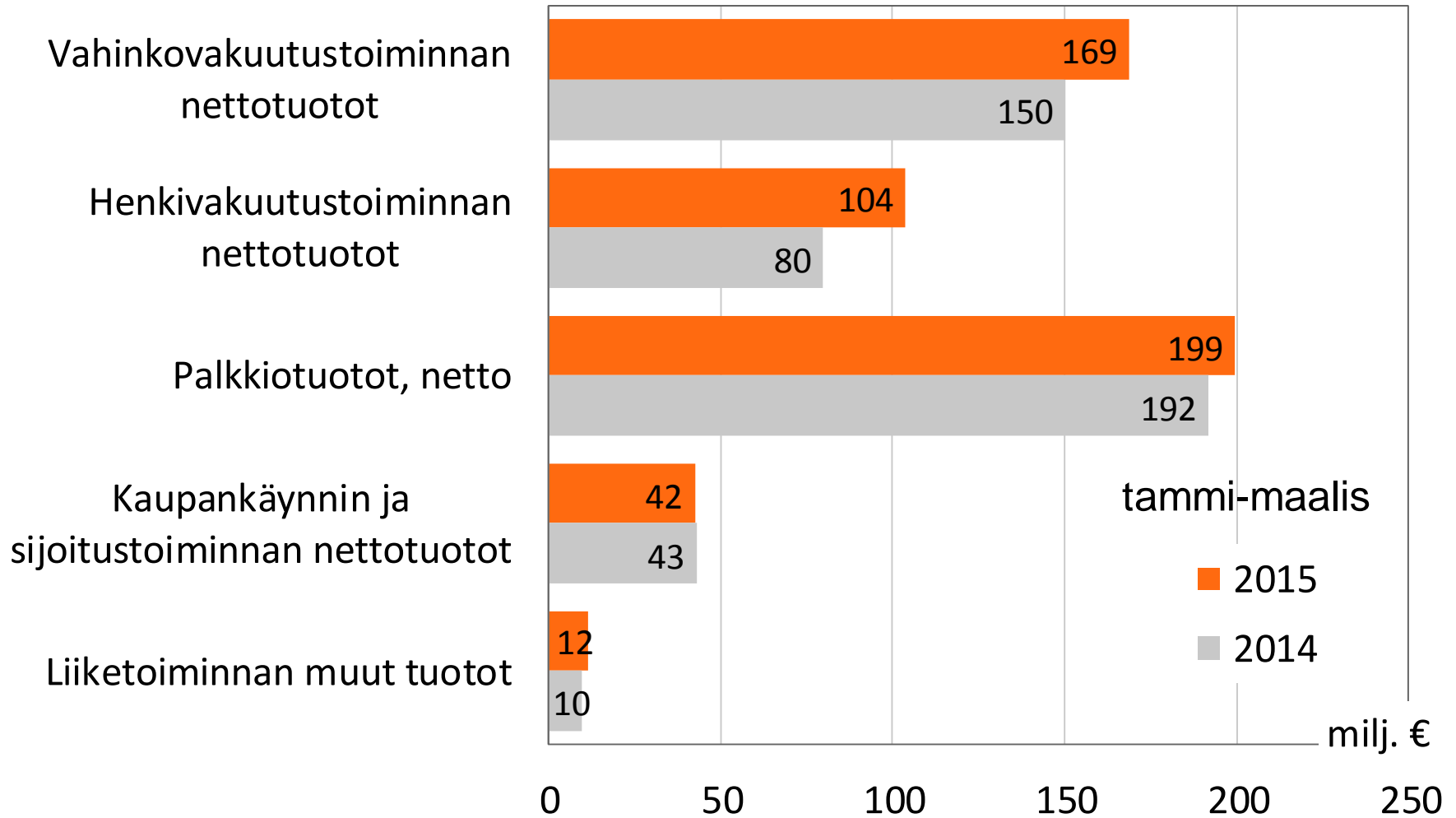
*) Henki- ja vahinkovakuutus **) Sijoitustoiminta = Henkivak. sij.tuotot (pl. vastuvelkaa suojaavat johdannaiset) + Vahinkovak. sij.tuotot + Sij.toiminnan nettotuotot + Kaupankäynnin nettotuotot

OP Ryhmän tuloslaskelman pääerät





OP Ryhmän muut tuotot

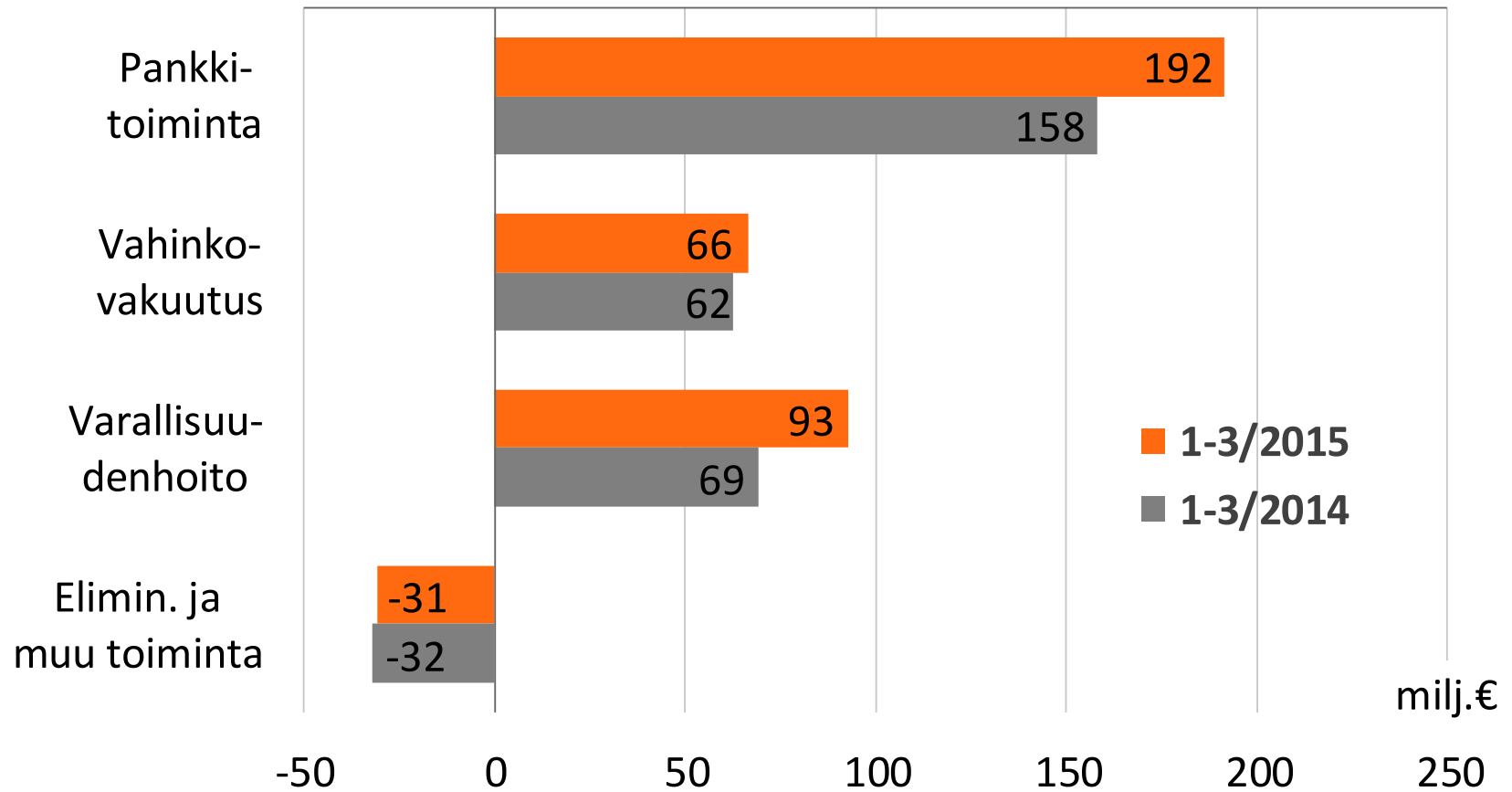


OP Ryhmän tuloslaskelma

tammi-maalis milj. €	2015	2014	Muutos	
			milj. e	%
Korkotuotot	644	651	-7	-1,1
Korkokulut	388	399	-11	-2,8
Korkokate	255	251	4	1,6
Saamisten arvonalentumiset	21	10	11	
Korkokate arvonalentumisten jälkeen	234	241	-7	-2,9
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	169	150	19	12,4
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	104	80	24	30,0
Palkkiotuotot, netto	199	192	8	4,1
Kaupankäynnin nettotuotot	24	27	-3	-12,1
Sijoitustoiminnan nettotuotot	19	16	3	16,4
Liiketoiminnan muut tuotot	12	10	2	18,6
Henkilöstökulut	214	195	20	10,1
Muut hallintokulut	102	112	-11	-9,5
Liiketoiminnan muut kulut	82	102	-20	-19,4
Palautukset asiakasomistajille ja OP- bonusasiakkaille	46	49	-3	-7,0
Osuus osakkuusyriyten tuloksesta	4	0	3	
Tulos ennen veroja	320	257	62	24,3

OP Ryhmä

Tulos ennen veroja liiketoimintasegmenteittäin



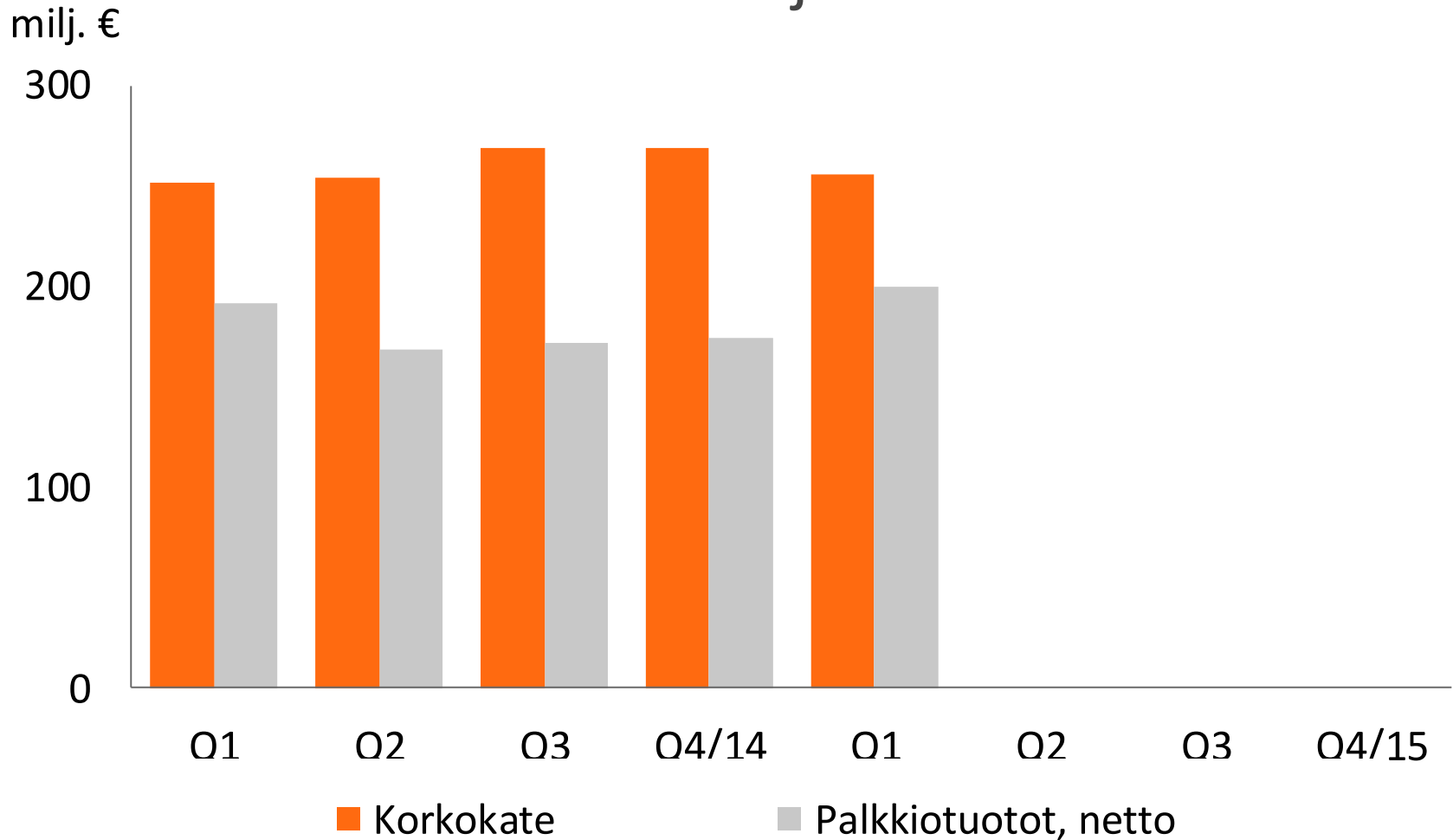


Vuosineljännes

OP Ryhmän tuloslaskelman pääerät vuosineljänneksittäin

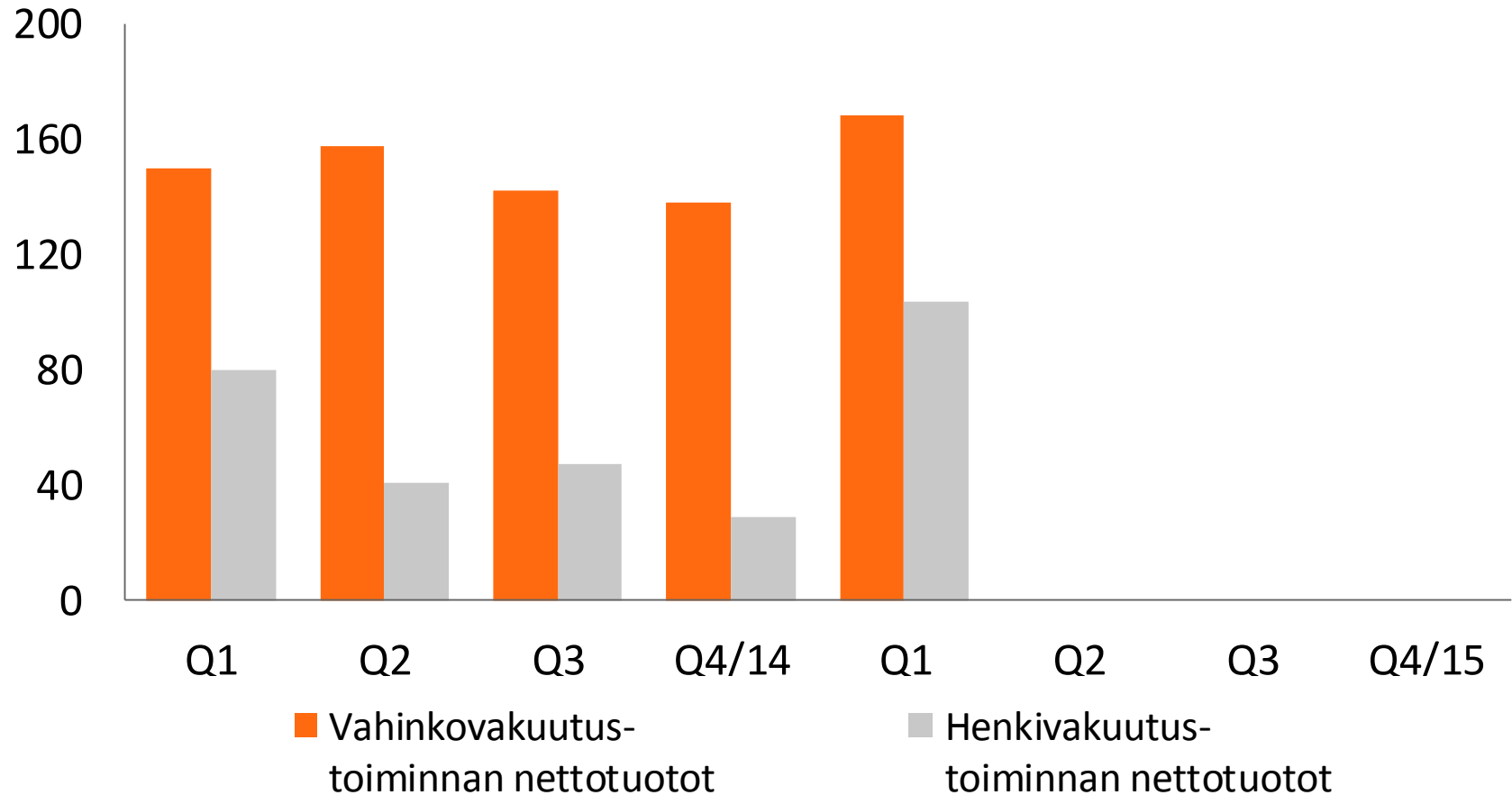
milj. €	2014				2015			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Korkokate	251	254	269	269	255			
Vahinkovakuutustoiminnan nettotuotot	150	158	142	138	169			
Henkivakuutustoiminnan nettotuotot	80	41	47	29	104			
Palkkiotuotot, netto	192	169	172	175	199			
Kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan nettotuotot	43	58	34	27	42			
Muut tuotot	10	14	14	17	15			
Tuotot yhteensä	726	694	679	654	785			
Henkilöstökulut	195	190	166	190	214			
Muut kulut	215	201	195	203	184			
Kulut yhteensä	410	391	361	393	399			
Saamisten arvonalentumiset	10	23	17	38	21			
Palautukset asiakasomistajille ja OP-bonusasiakkaille	49	49	49	48	46			
Tulos ennen veroja	257	231	251	176	320			

OP Ryhmän korkokate ja palkkiotuotot, netto vuosineljänneksittäin



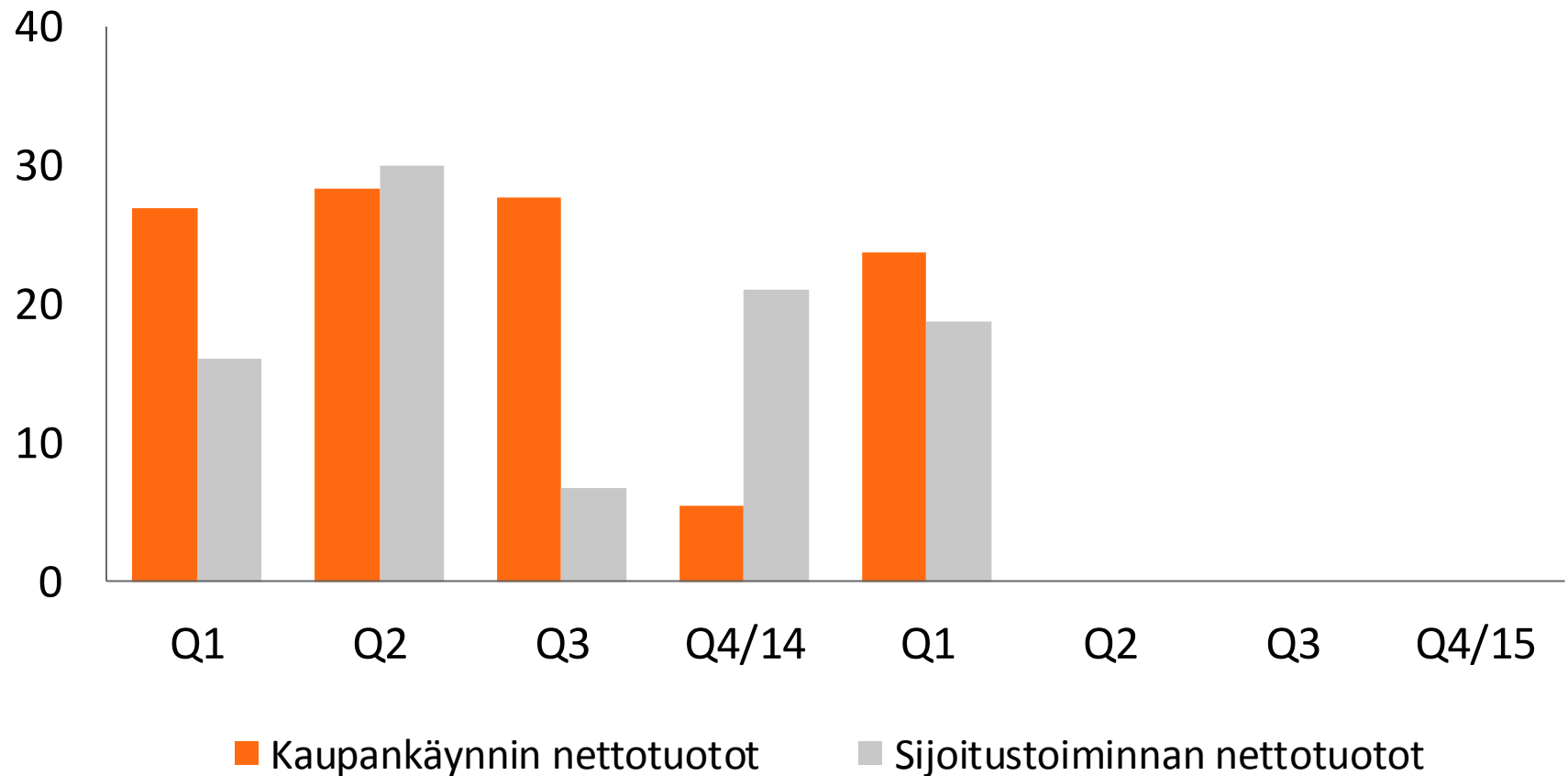
OP Ryhmän vahinko- ja henkivakuutustoiminnan nettotuotot vuosineljänneksittäin

milj. €



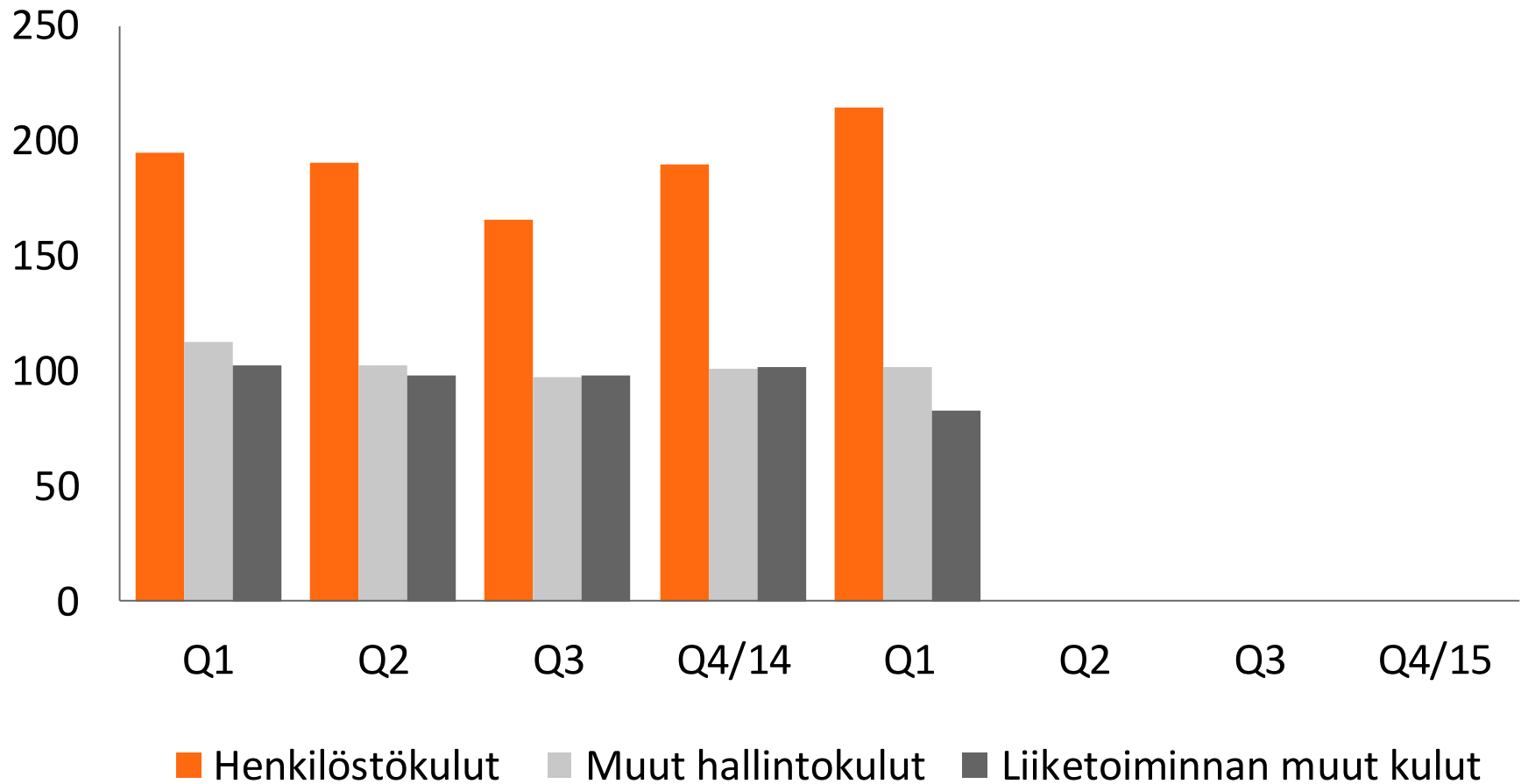
OP Ryhmän kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan nettotuotot vuosineljänneksittäin

milj. €



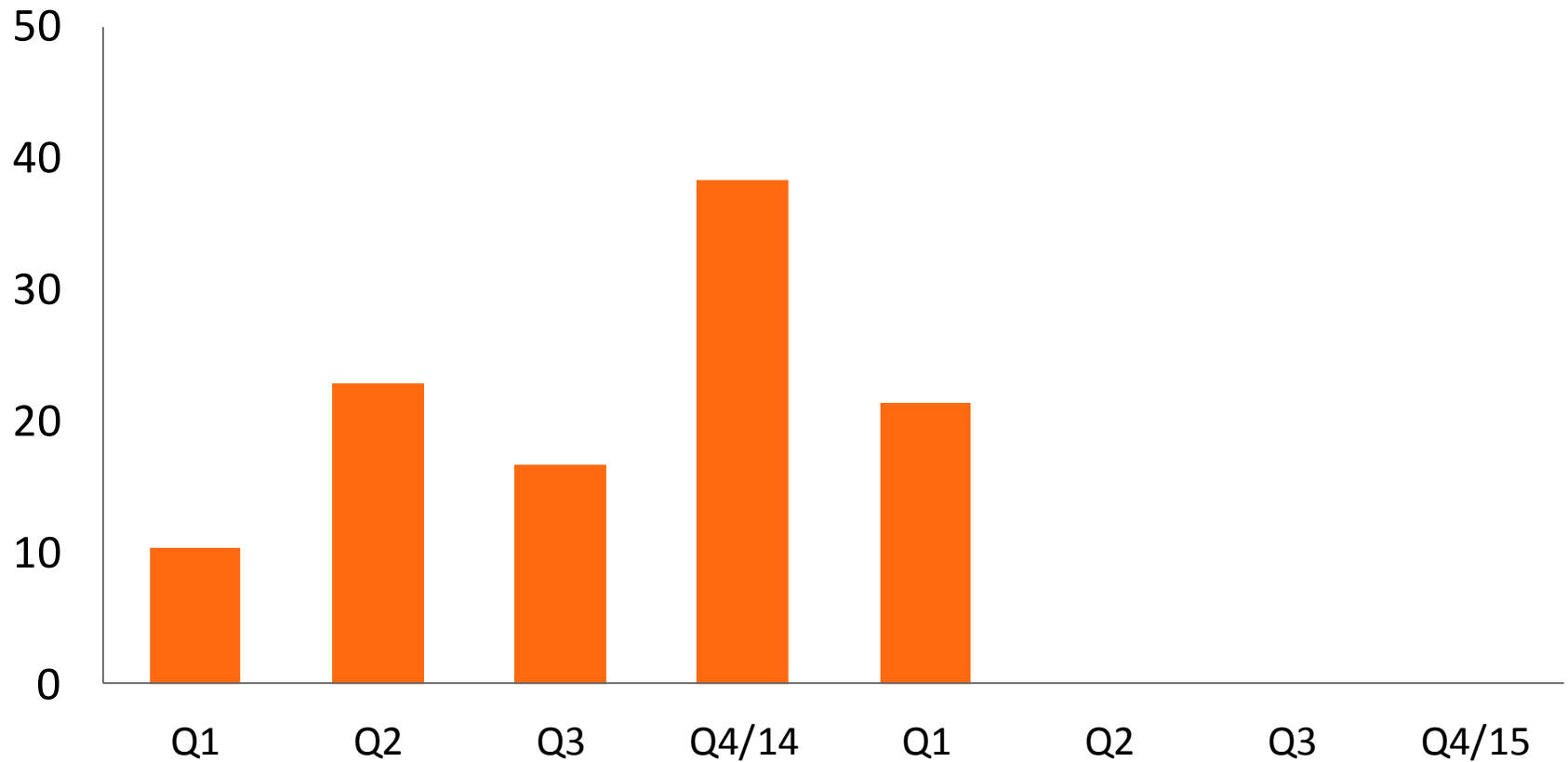
OP Ryhmän kulut vuosineljänneksittäin

milj. €

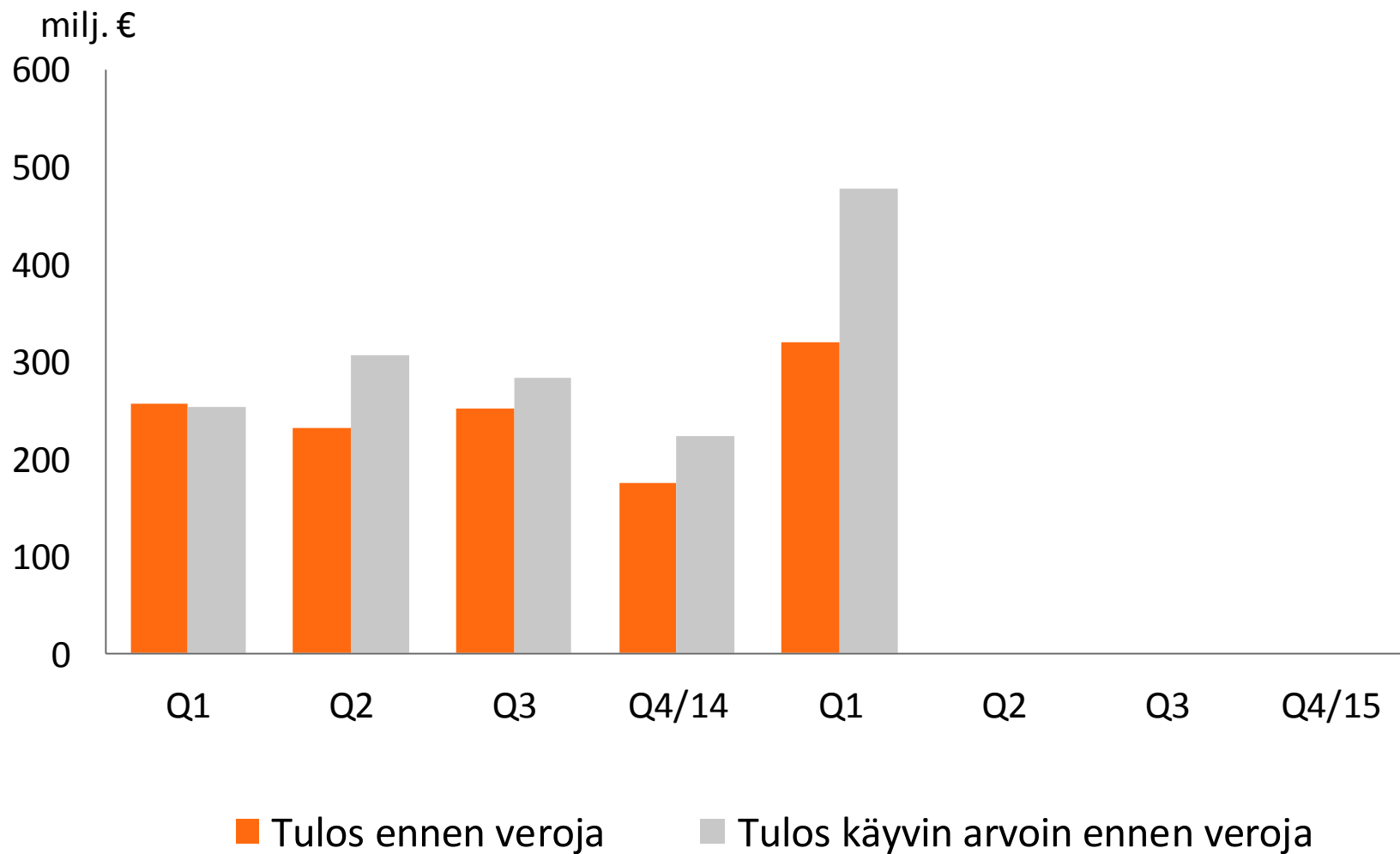


OP Ryhmän saamisten arvonalentumiset vuosineljänneksittäin

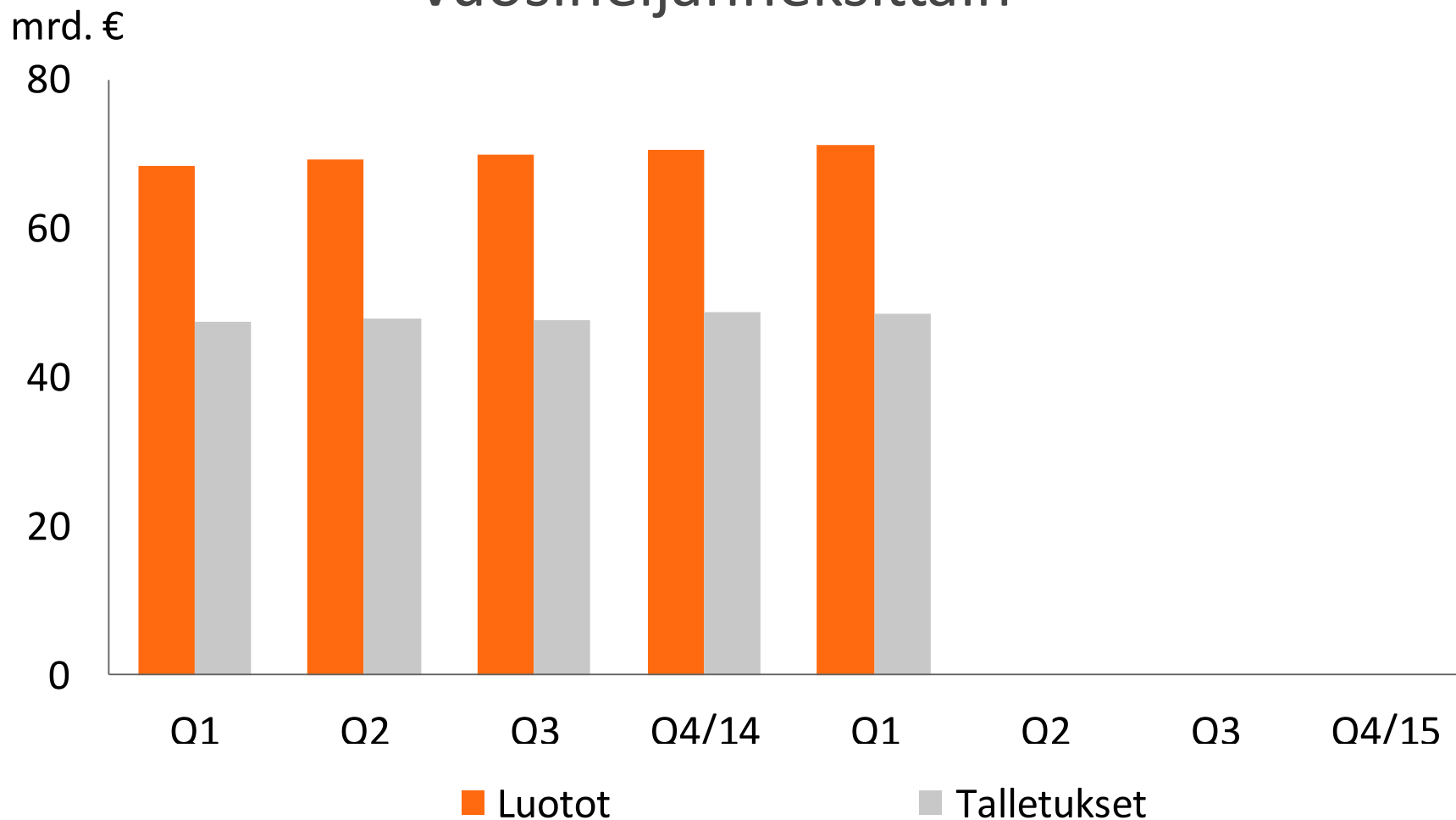
milj. €



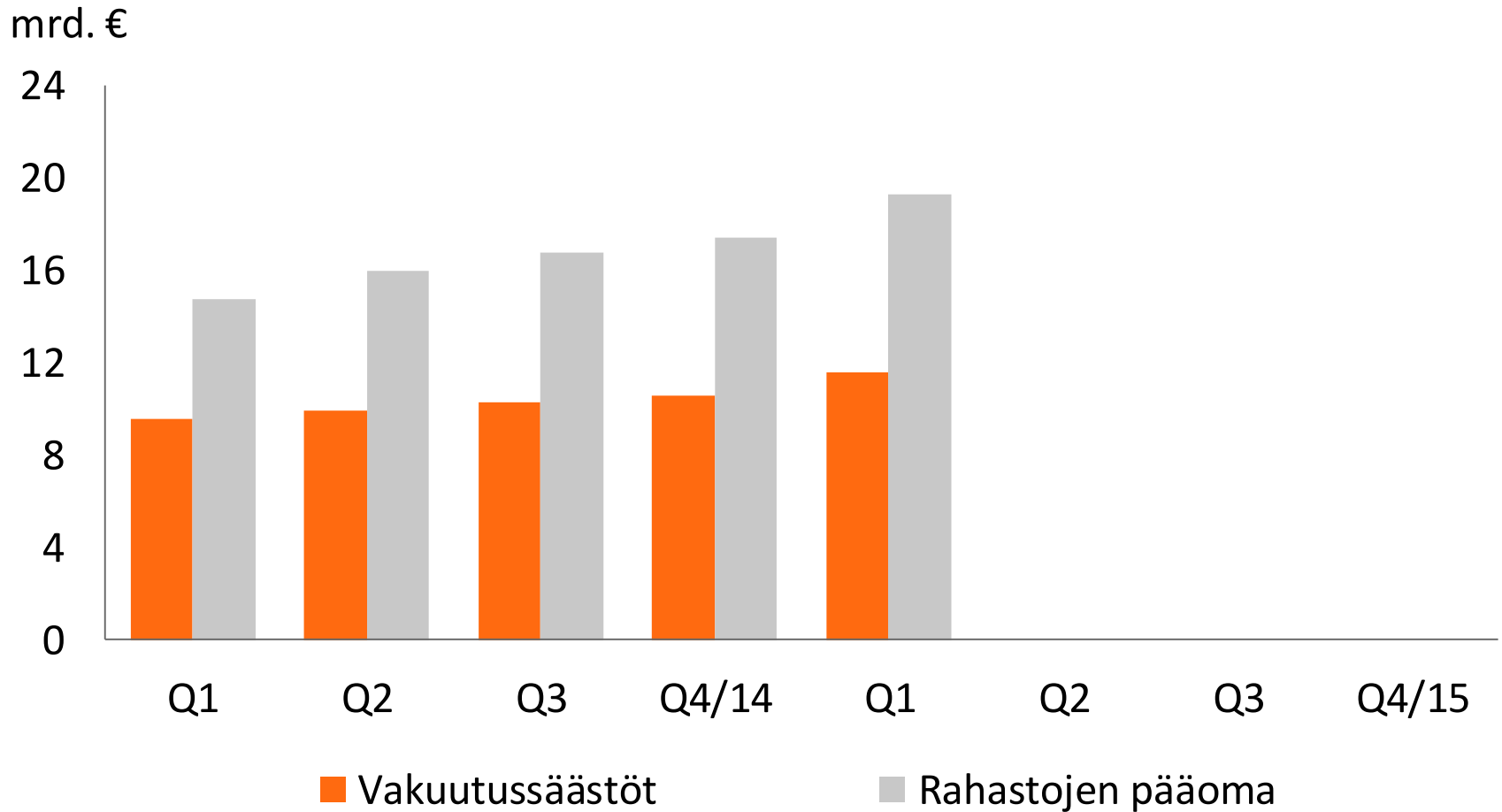
OP Ryhmän tulos vuosineljänneksittäin



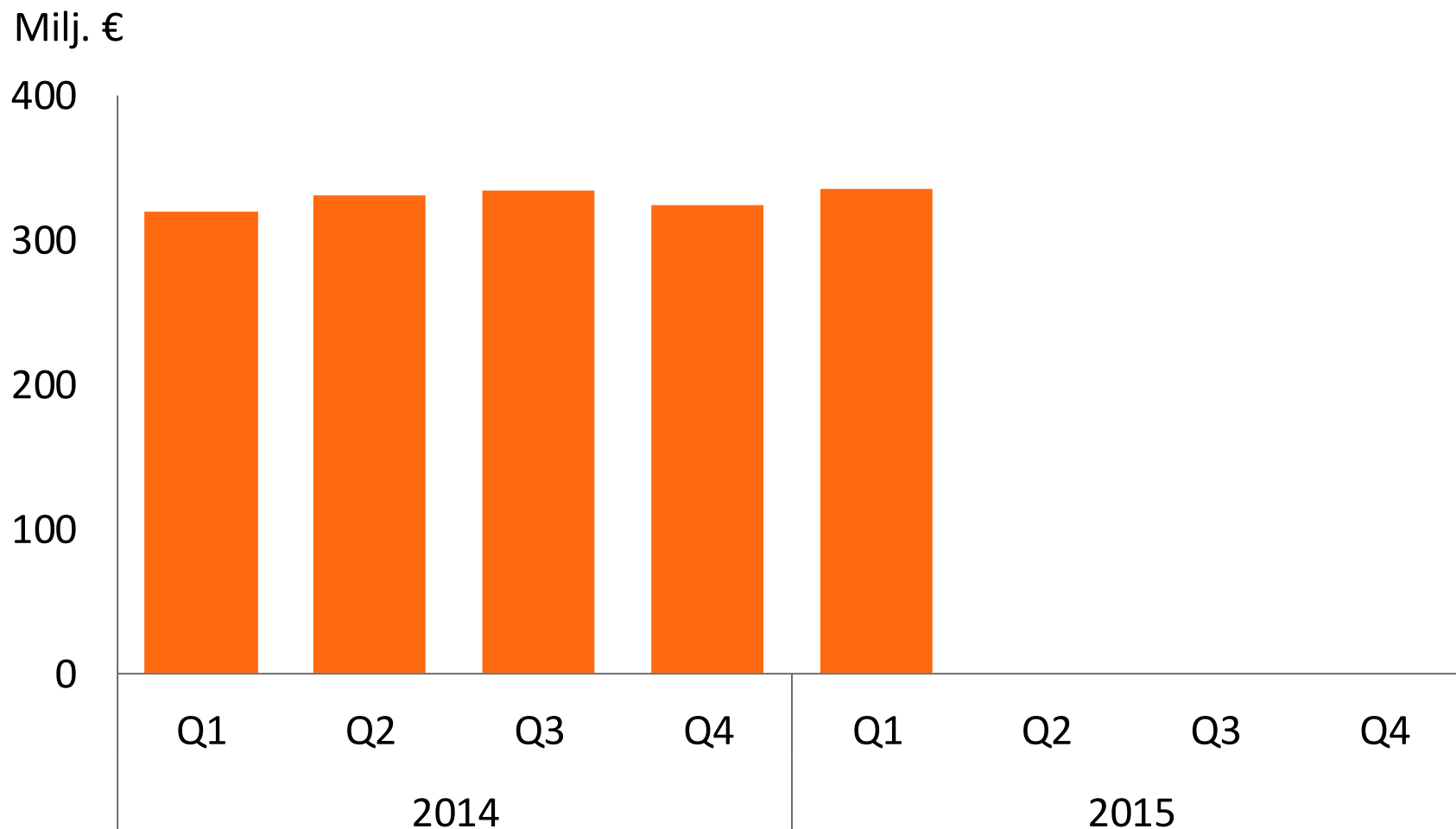
OP Ryhmän luotot ja talletukset vuosineljänneksittäin



OP Ryhmän henkivakuutustoiminnan vakuutussäästöt ja sijoitusrahastojen pääoma



OP Ryhmän vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutuotot vuosineljänneksittäin (IFRS)





Vakavaraisuus

Kaksi eri vakavaraisuussuhdelukua

Luottolaitosvakavaraisuus = osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus

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

Rava-vakavaraisuus = OP Ryhmän vakavaraisuus

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

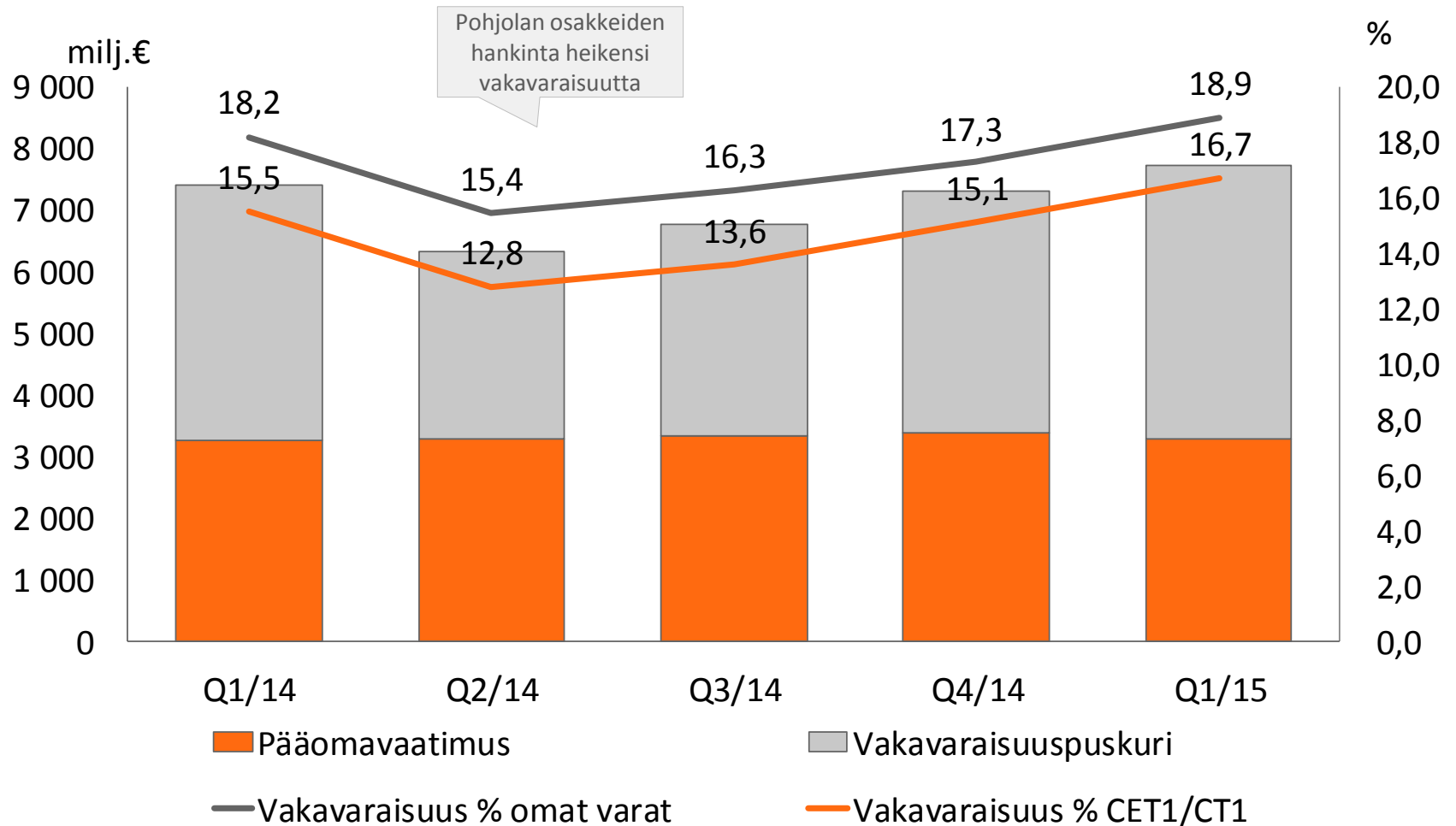
Kummankin vakavaraisuussäännösten mukaan tarkasteltuna
OP Ryhmän riskinkantokyky on vahva.

OP-yhteenliittymän vakavaraisuuden luottoriski lasketaan sisäisten luokitusten menetelmällä

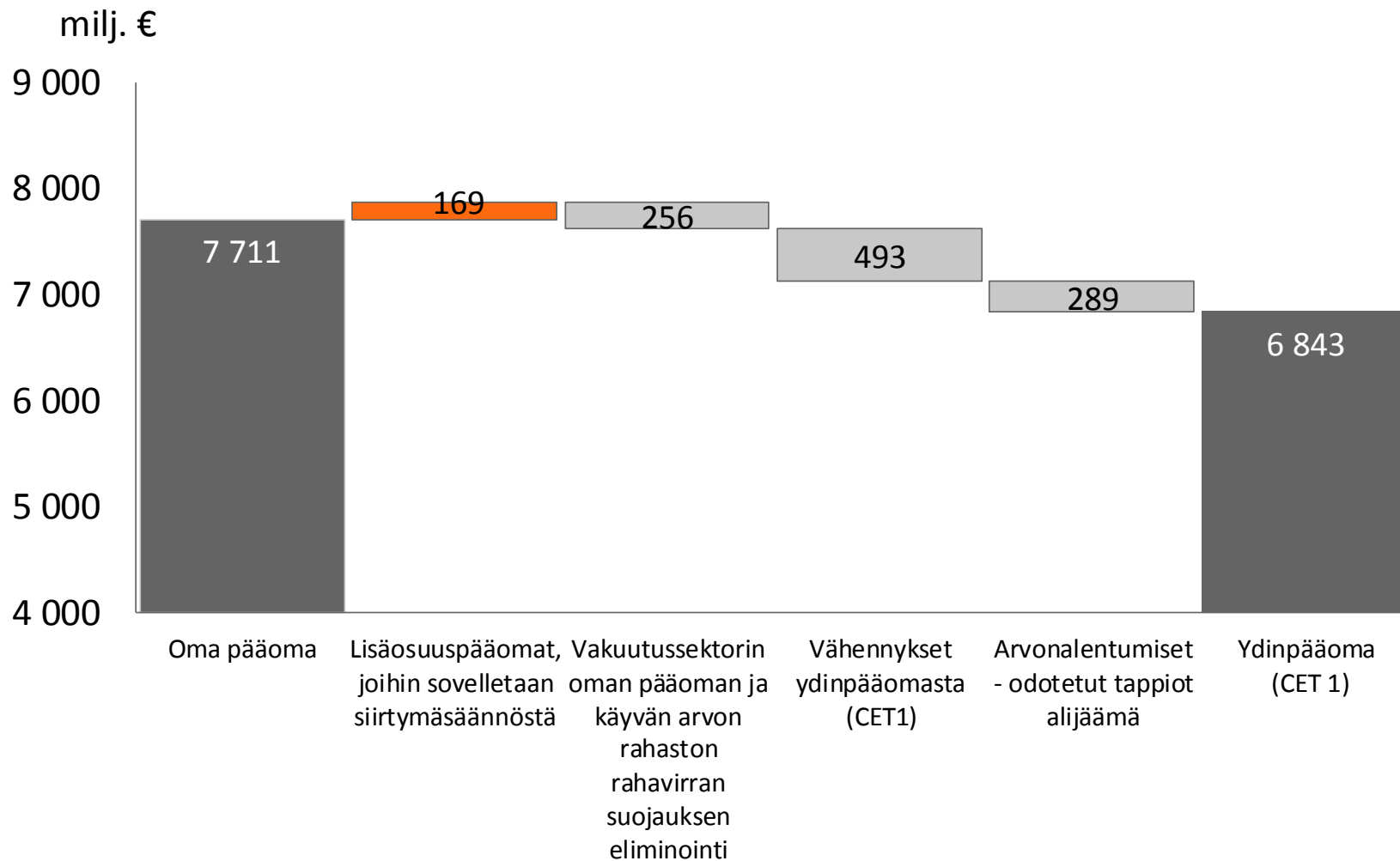
- Sisäisten luokitusten menetelmää (IRBA) sovelletaan vastuuryhmissä
 - Vähittäisvastuut
 - Yritysvastuut (FIRB, perusmenetelmä)
 - Luottolaitosvastuut (FIRB, perusmenetelmä)
- Standardimenetelmää (SA) sovelletaan valtiovastuisiin
- Oman pääoman ehtoihin sijoituksiin sovelletaan yksinkertaista- ja PD/LGD-menetelmää

Osuuspankkien yhteenliittymä

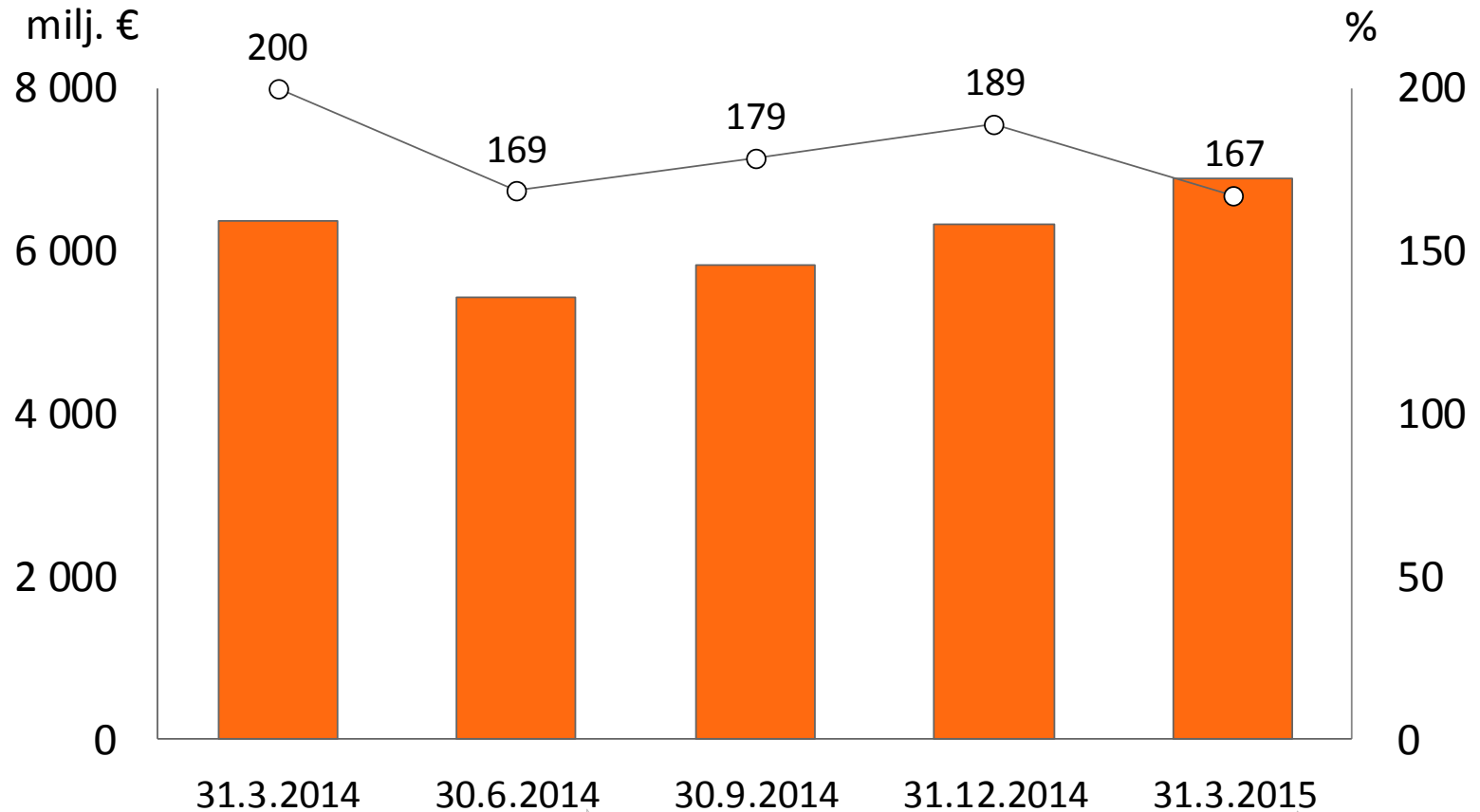
Omat varat ja vakavaraisuus



Ydinpääoman (CET1) muodostuminen 31.3.2015



OP Ryhmän rava-lain mukainen vakavaraisuus



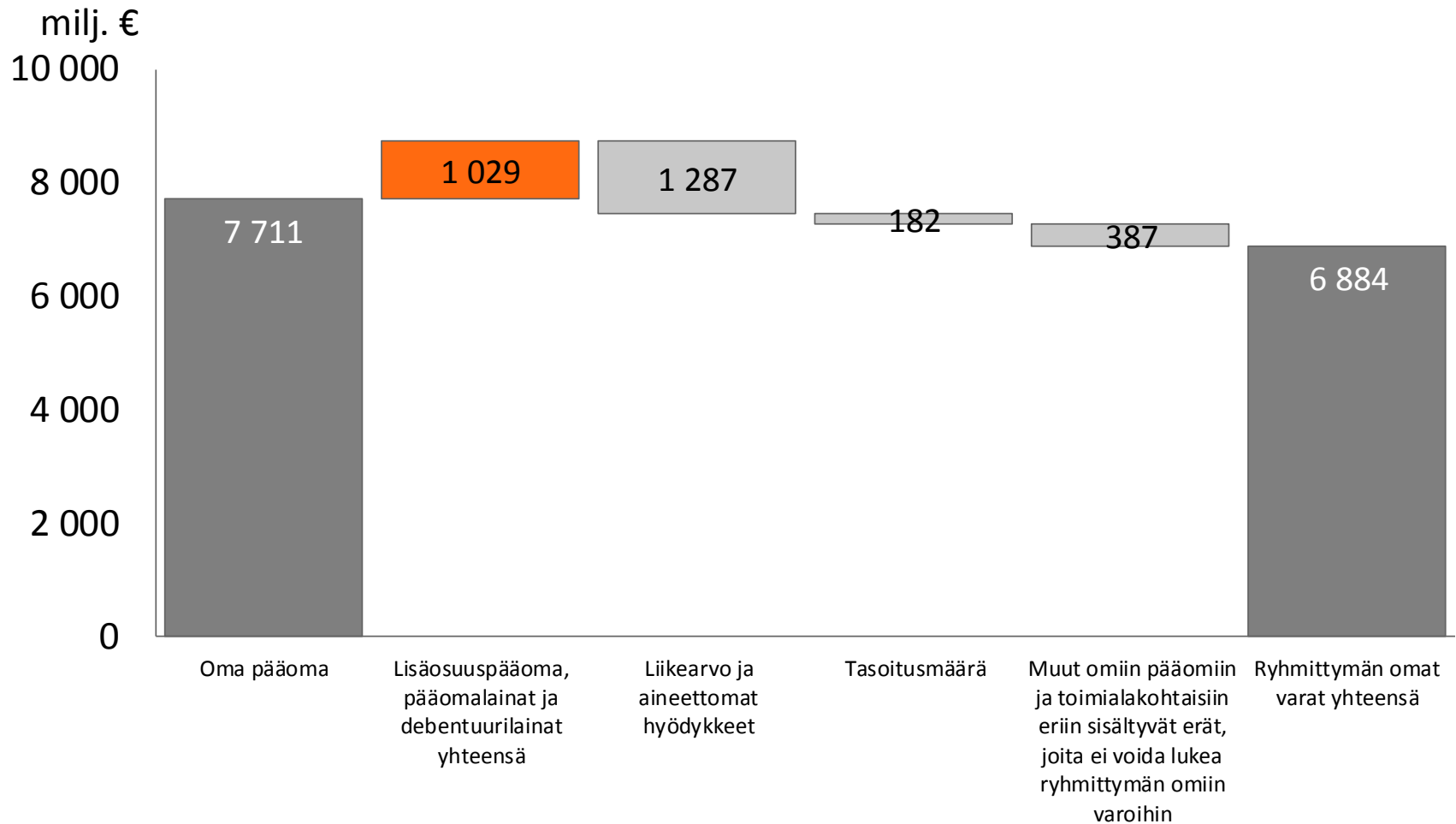
■ Omat varat

○ Vakavaraisuussuhde

Pohjolan osakkeiden hankinta laski vakavaraisuutta

Luottolaitoslain mukainen uusi kiinteä pääomavaatimus laski vakavaraisuussuhdetta 44 prosenttiyksikköä

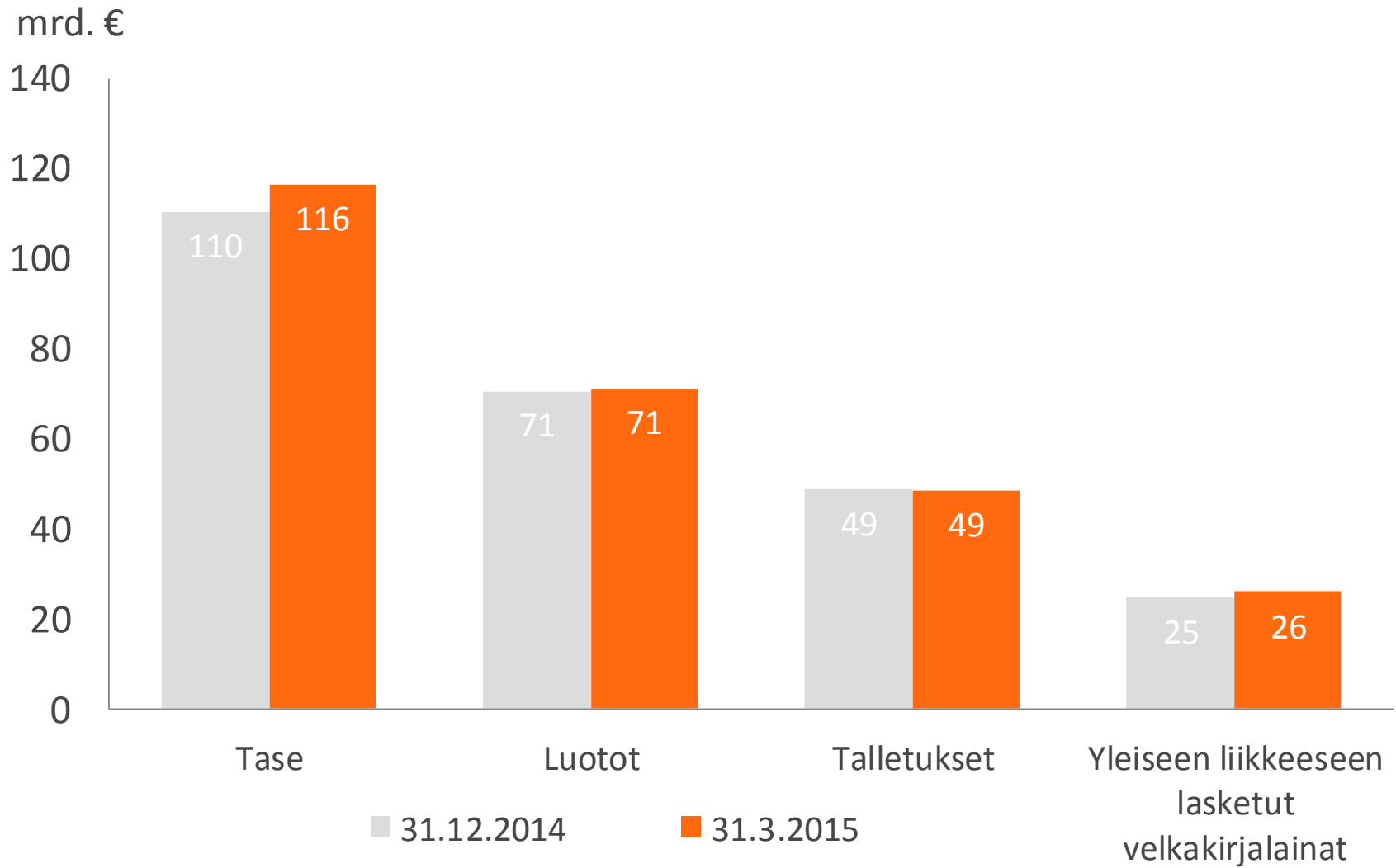
Rava-lain mukaisten omien varojen muodostuminen 31.3.2015





Tase

OP Ryhmän keskeisiä tase-eriä



OP Ryhmän tase

milj. €	31.3.2015	31.12.2014	Muutos	
			milj. e	%
Saamiset luottolaitoksilta	480	686	-206	-30,1
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	403	427	-24	-5,6
Saamiset asiakkailta	71 357	70 683	674	1,0
Vahinkovakuutustoiminnan varat	4 129	3 797	332	8,8
Henkivakuutustoiminnan varat	12 502	11 238	1 264	11,2
Sijoitusomaisuus	10 516	9 500	1 016	10,7
Muut erät	17 002	14 096	2 906	20,6
Varat yhteensä	116 389	110 427	5 962	5,4
Velat luottolaitoksille	2 106	1 776	330	18,6
Velat asiakkaille	51 429	51 163	265	0,5
Vahinkovakuutustoiminnan velat	3 360	2 972	388	13,0
Henkivakuutustoiminnan velat	12 338	11 230	1 108	9,9
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	26 054	24 956	1 099	4,4
Muu vieras pääoma	13 391	11 116	2 275	20,5
Oma pääoma	7 711	7 213	498	6,9
Velat ja oma pääoma yhteensä	116 389	110 427	5 962	5,4

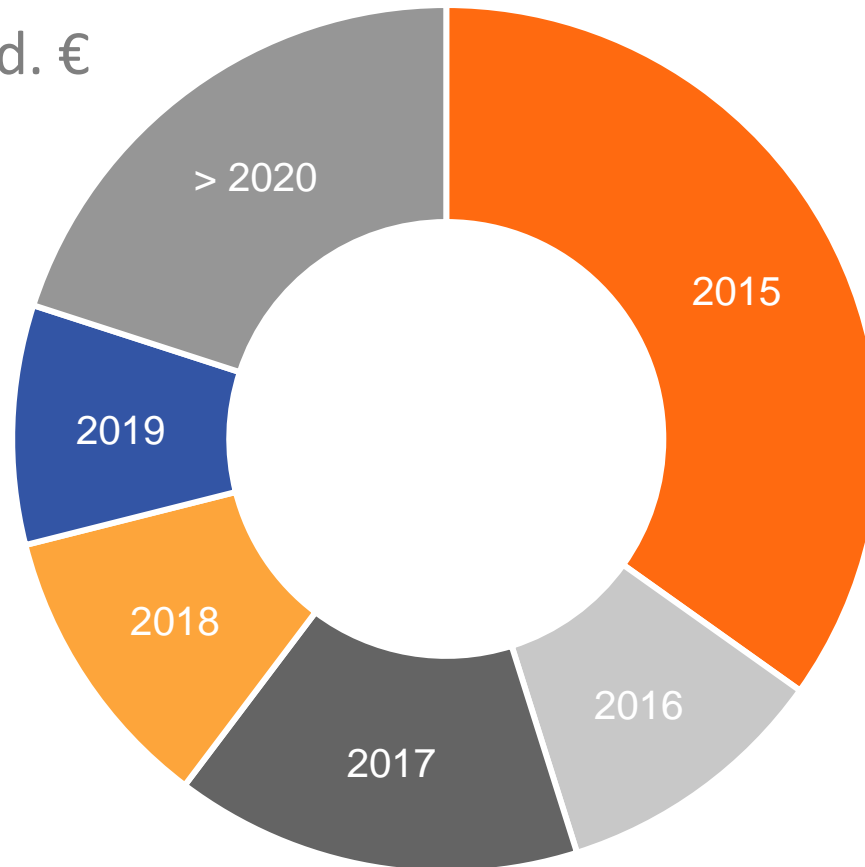
OP Ryhmän oma pääoma ja osuuspääoma

milj. €	31.3.2015	31.12.2014	Muutos milj. €	%
OP Ryhmän omistajien osuus	7 645	7 144	501	7,0
Osake- ja osuuspääoma	1 993	1 709	285	16,7
Jäsenosuudet	147	148	-1	-0,5
Tuotto-osuudet	1 846	1 561	285	18,3
Käyvän arvon rahasto	546	425	121	28,5
Muut rahastot	2 216	1 996	220	11,0
Kertyneet voittovarot	2 889	3 014	-125	-4,2
Määräysvallattomien osuus	66	69	-3	-4,0
Oma pääoma yhteensä	7 711	7 213	498	6,9
Lisäosuudet	169	192	-23	-12,0
tarkistus	0	0		

OP Ryhmän yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjalainat

Erääntyminen 31.3.2015

Yhteensä 26,1 mrd. €



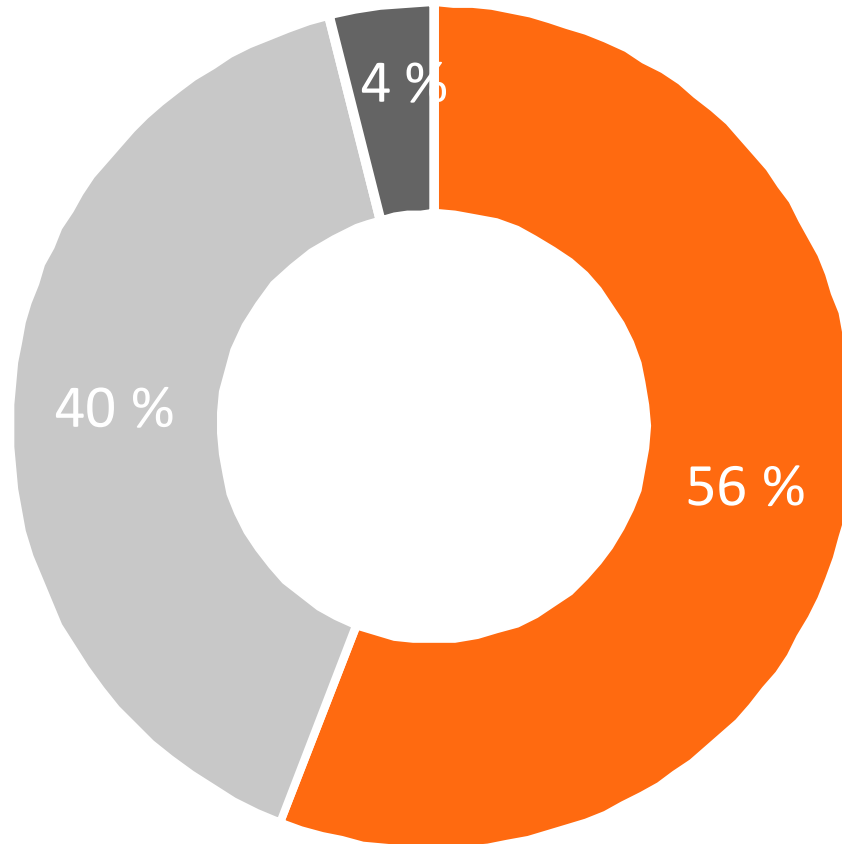


Luotot ja asiakasvarat

OP Ryhmän talletukset

31.3.2015

Yhteensä: 49 mrd. €

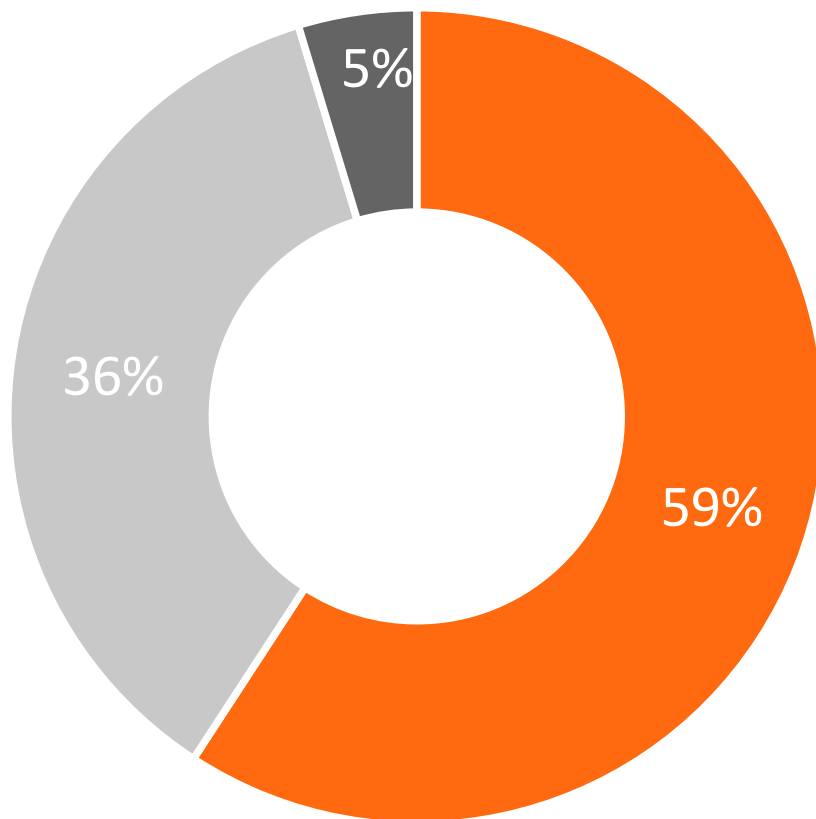


- Kotitaloudet
 - Yritykset ja yhteisöt *)
 - Maa- ja metsätalouden harjoittajat
- *) ml. yrittäjät

OP Ryhmän luotot*

31.3.2015

Yhteensä: 71 mrd. €



- Kotitaloudet
- Yritykset ja yhteisöt **)
- Maa- ja metsätalouden harjoittajat

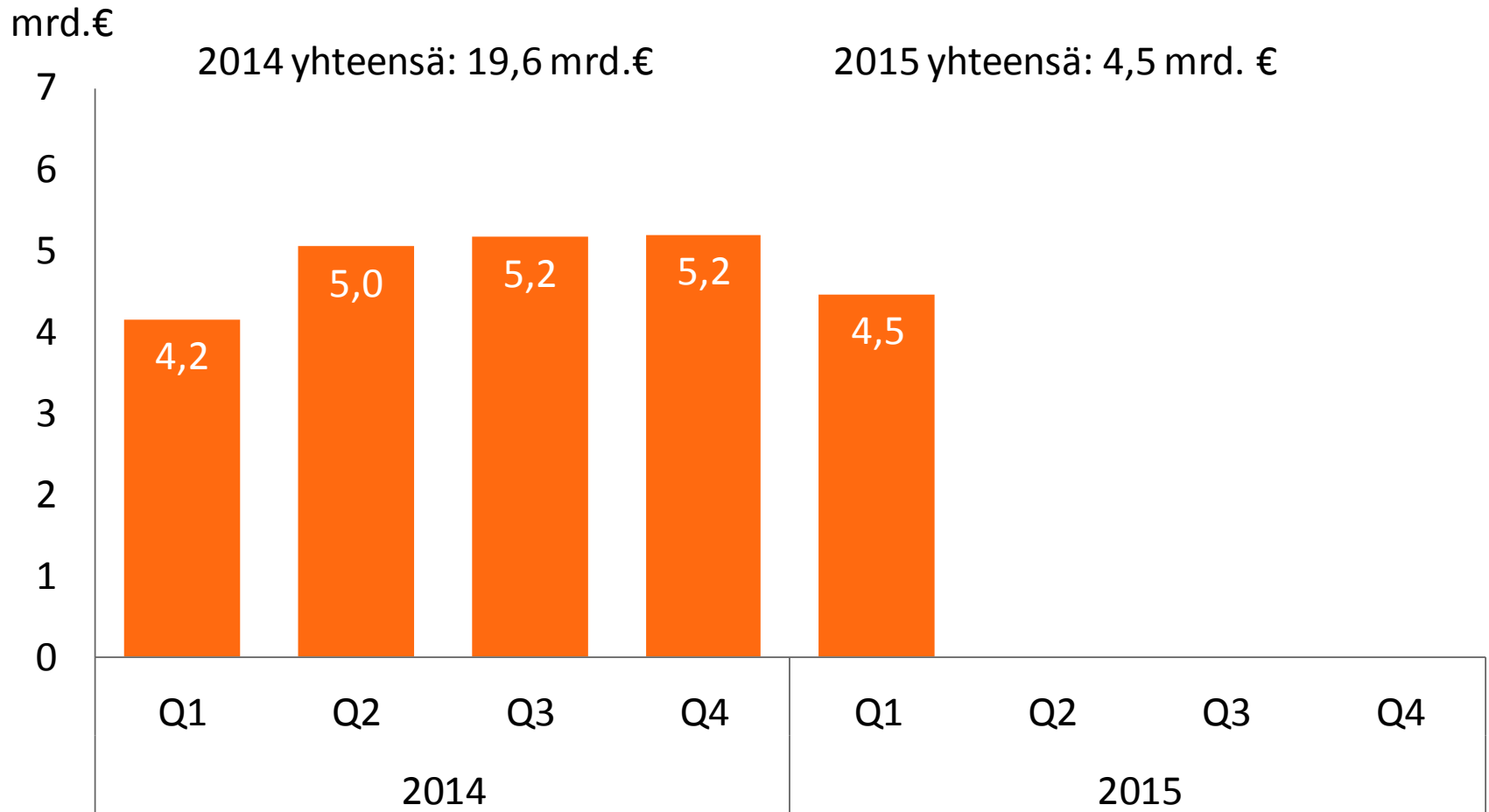
*) ml. leasingsaamiset

**) ml. yrittäjät

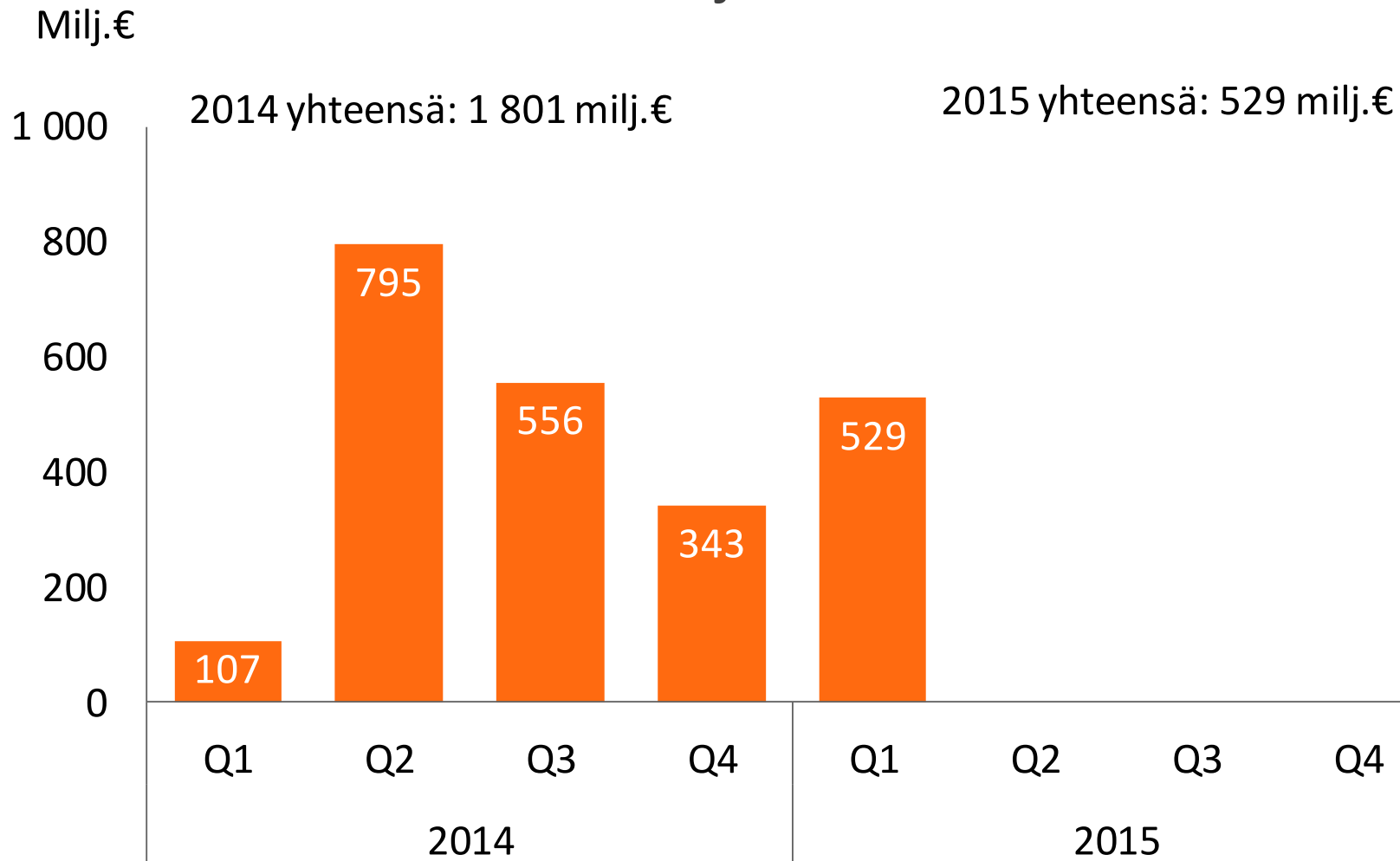
OP Ryhmän luotto- ja takauskanta sektoreittain

Milj. €	31.3.2015	31.3.2014	milj. €	Muutos, %
Koti- ja ulkomaiset yritykset ja asuntoyhteisöt	26 596	24 787	1 809	7,3
Asuntojen vuokraus ja hallinta ml. asuntoyhteisöt	5 849	5 804	45	0,8
Muiden kiinteistöjen hallinta	3 515	3 173	342	10,8
Kauppa	2 858	2 740	118	4,3
Palvelut	1 942	1 844	99	5,3
Rakentaminen	1 904	1 578	326	20,6
Energia	1 884	1 302	582	44,7
Kone ja laitteollisuus (ml.huolto)	1 410	1 445	-34	-2,4
Kuljetus ja varastointi	1 409	1 466	-57	-3,9
Maatalous, metsätalous, kalatalous	961	813	148	18,2
Rahoitus- ja vakuutus toiminta	644	651	-7	-1,1
Metsäteollisuus	824	660	164	24,9
Elintarviketeollisuus	645	534	111	20,8
Omien kiinteistöjen kauppa	589	620	-31	-5,1
Metalliteollisuus	509	553	-44	-7,9
Kemian teollisuus	334	370	-36	-9,7
Muu teollisuus	174	212	-39	-18,2
Muut yritykset	1 143	1 022	121	11,9
Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 355	1 241	114	9,2
Kotitaloudet	45 560	44 536	1 023	2,3
Oikaisuerät ja muut sektorit	667	698	-31	
Yhteensä	74 177	71 262	2 915	4,1

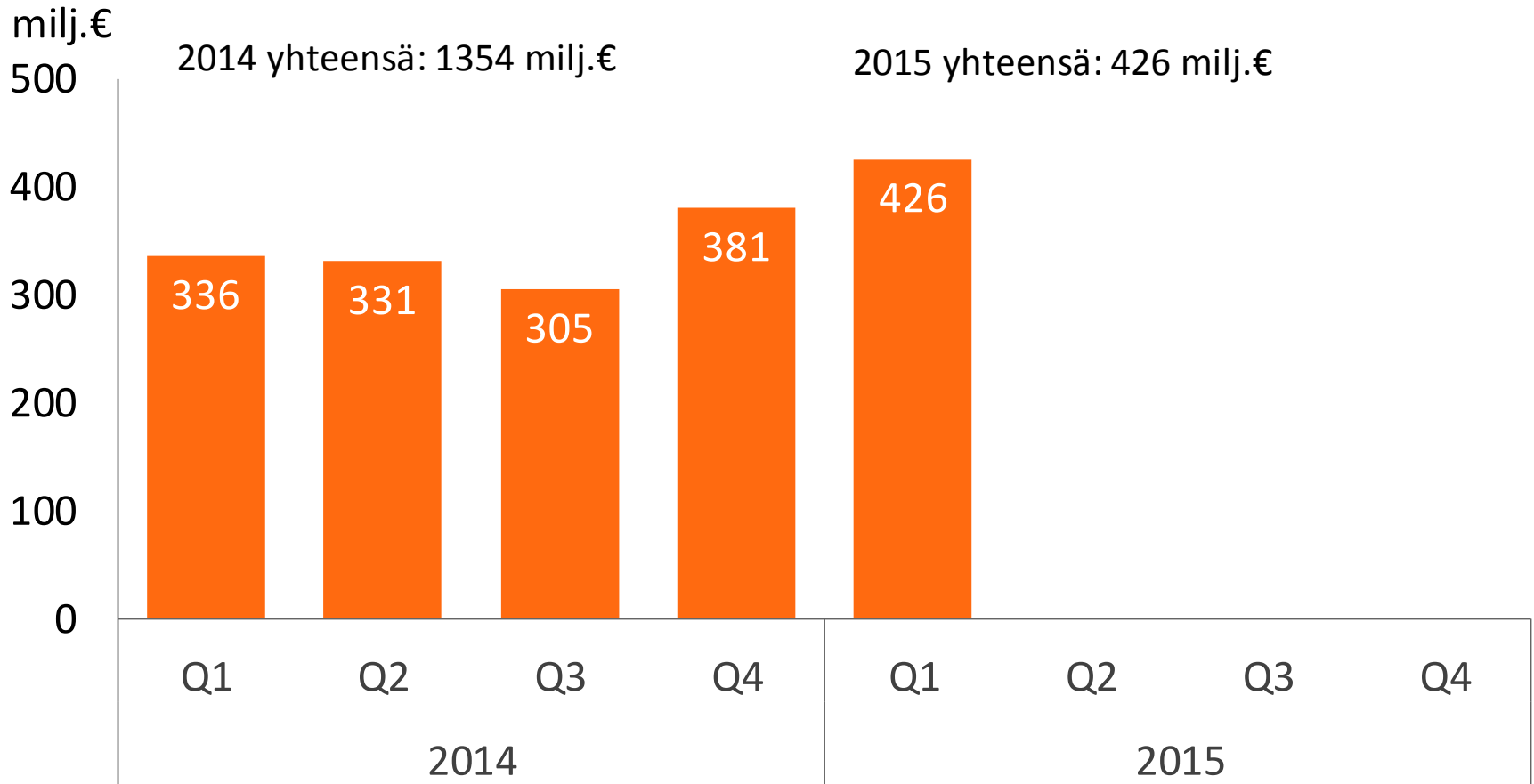
OP Ryhmän uudet nostetut luotot vuosineljänneksittäin



OP Ryhmän rahastojen nettomyynti vuosineljänneksittäin



OP Ryhmän henki- ja eläkevakuutusten maksutulo vuosineljänneksittäin





Asiakkaat, jäsenet, ym.

OP Ryhmän asiakaskannan jakautuminen

1 000 asiakasta

5 000

4 000

3 000

2 000

1 000

0

12/05

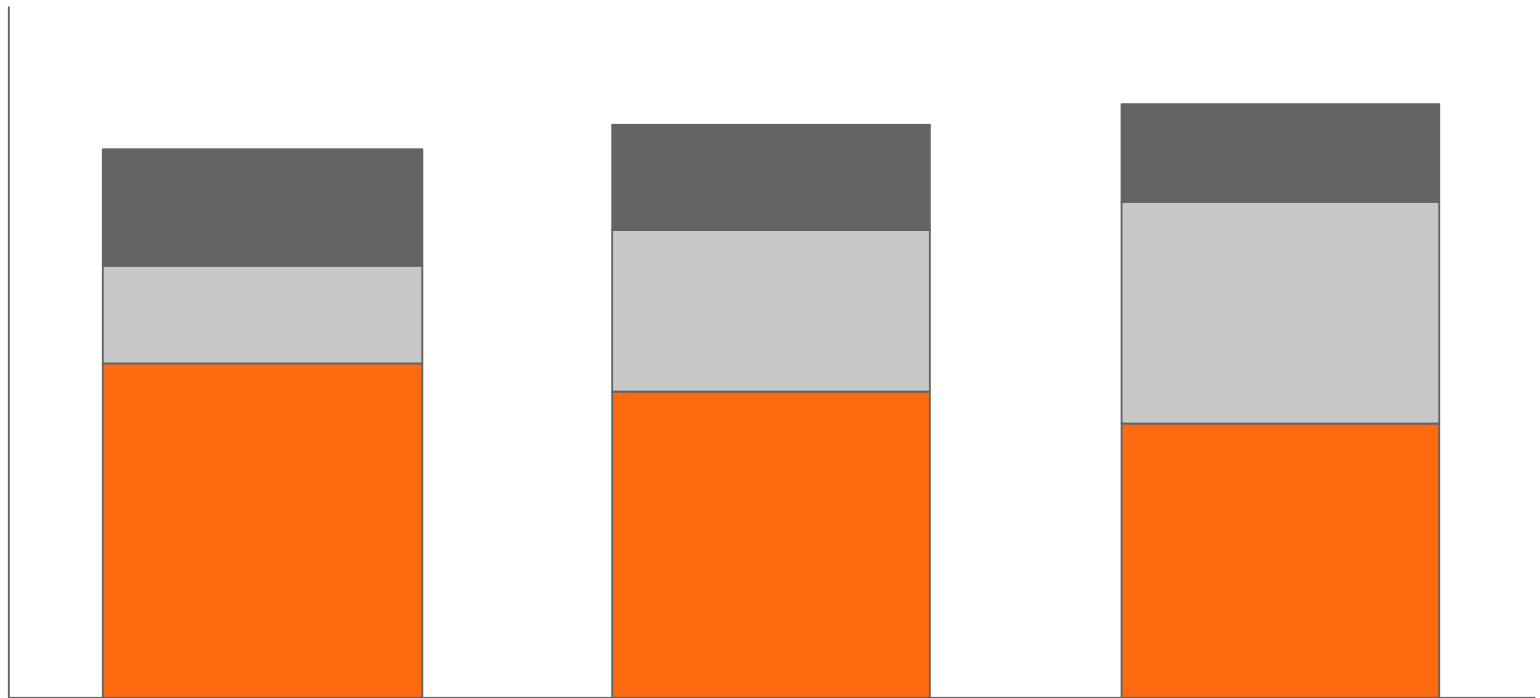
12/10

3/15

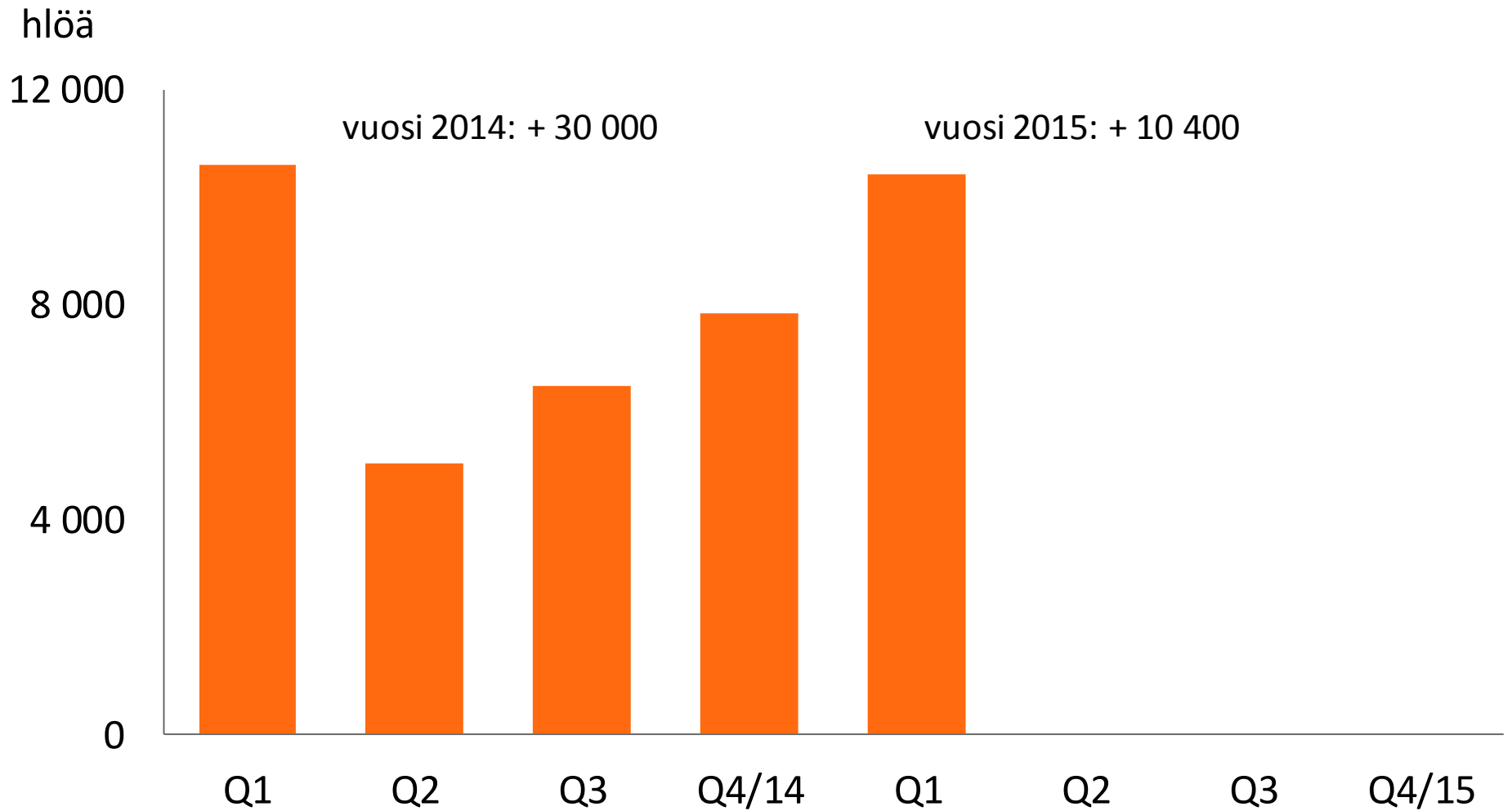
■ Pankkiasiakkaat

■ Pankki- ja vahinkovakuutusas.

■ Vahinkovakuutusasiakkaat



OP Ryhmän asiakasomistajien nettolisäys vuosineljänneksittäin



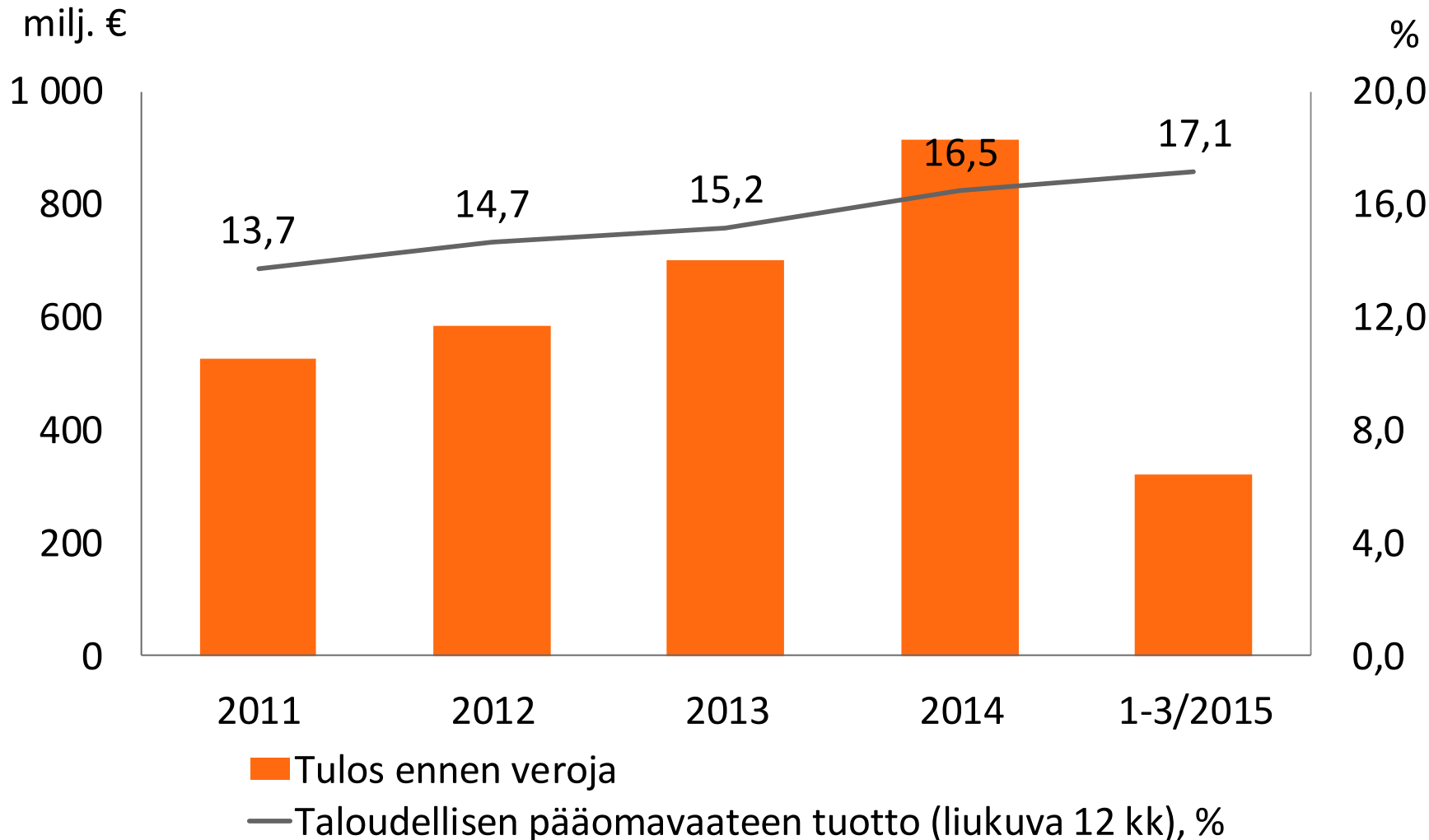
OP Ryhmän palveluverkosto

	Maaliskuu 2015	12 kk:n muutos
Käyntien määrä op.fi	11 093 132	+0,5%
Kävijämäärät OP-Mobiili	6 601 494	+88%
Pivo-sovelluksen lataukset (kum.)	Yli 500 000	+150%
Henkilöasiakkaiden verkkopalvelusopimukset	1 621 391	18 076 kpl
Pankkien toimipaikat	454	-2 kpl
joissa sekä vahinkovakuutus- että pankkipalvelut	348	+/-0 kpl
Private Banking –toimipaikat	40	+/-0 kpl
OP-Kiinteistökeskusten toimipaikat	162	+/-0 kpl
Seuraajat Facebookissa (OP Ryhmä ja osuuspankit)	167 311	+53 193 kpl
Seuraajat Twitterissa	15 670	+12 987 kpl
Seuraajat LinkedInissä (OP ja Pohjola yhteensä)	7 689	+2 638 kpl
Asiakaskontakteja puhelinpalvelussa maalikuussa 2015	283 770	+32 810 kpl

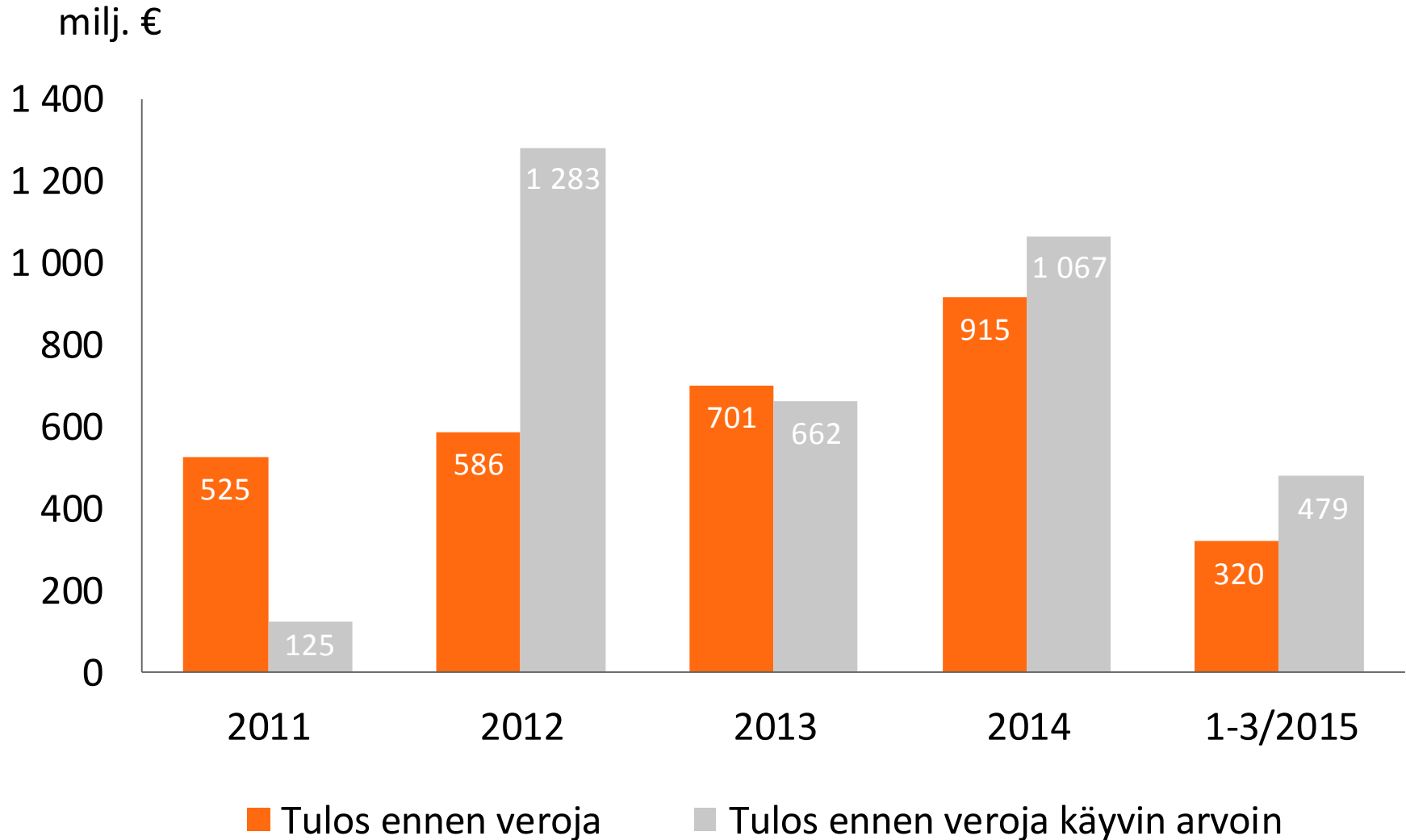


5-vuotisaikasarjat

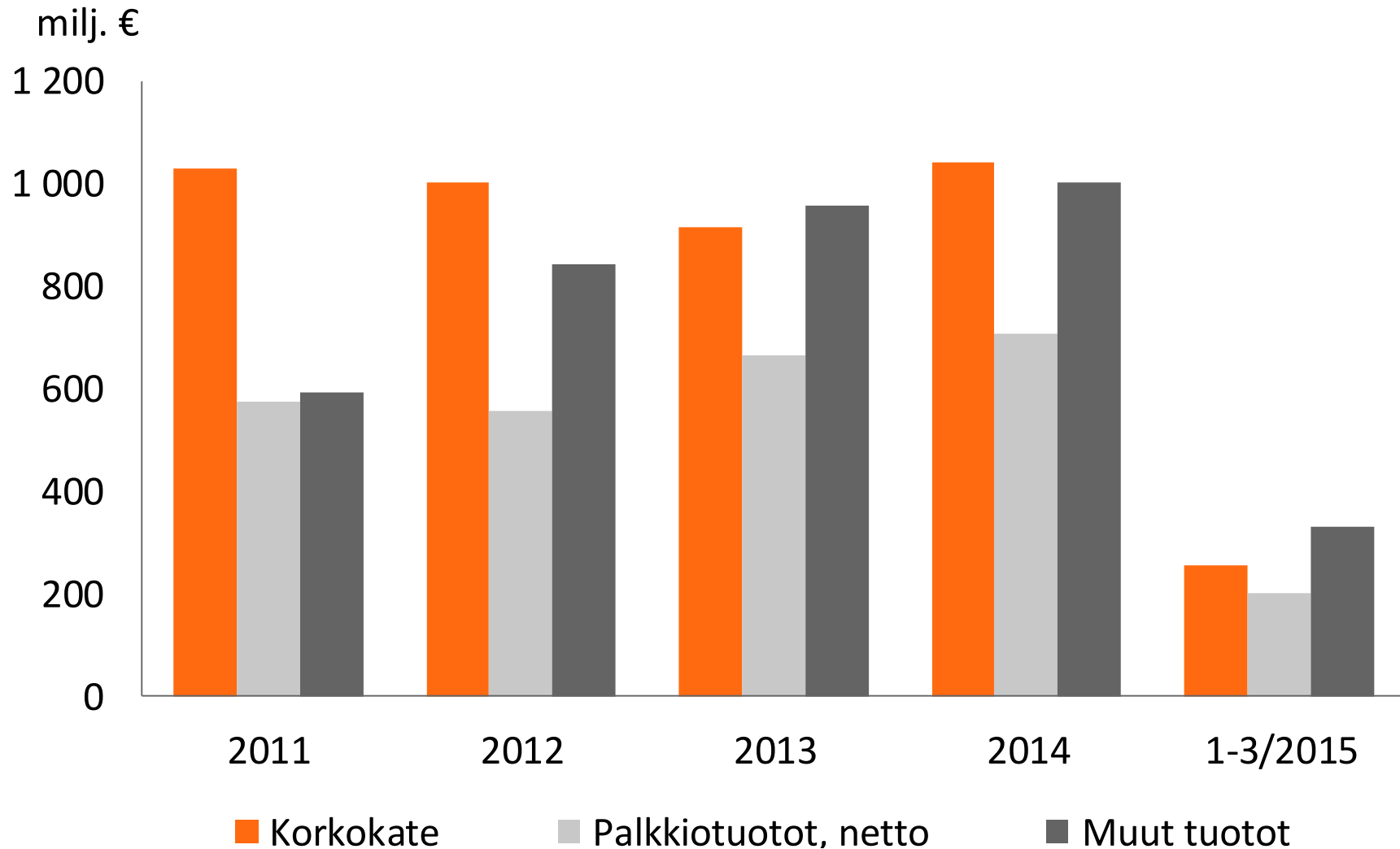
OP Ryhmän tulos ennen veroja ja taloudellisen pääomavaateen tuotto



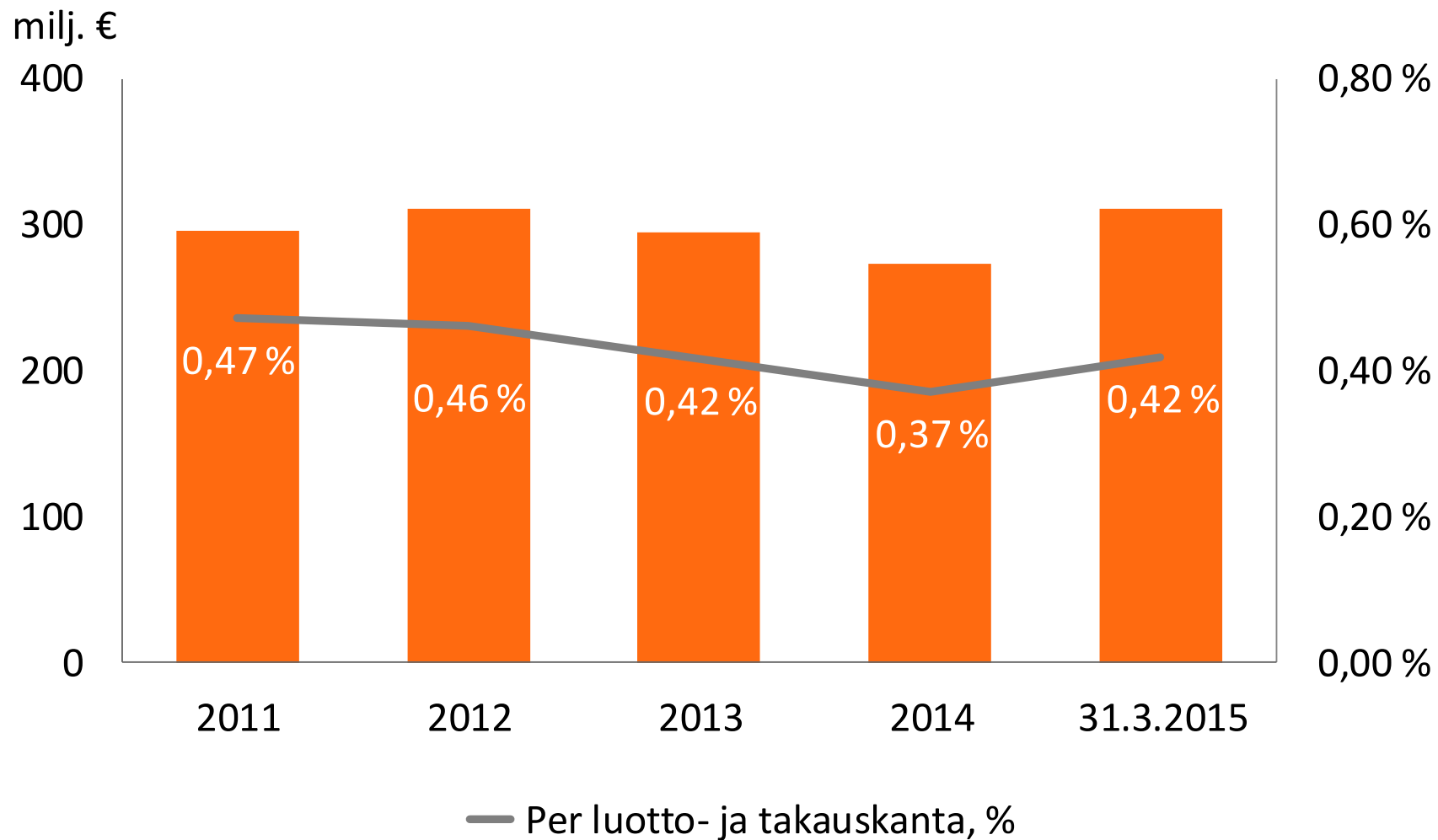
OP Ryhmän tulos ennen veroja



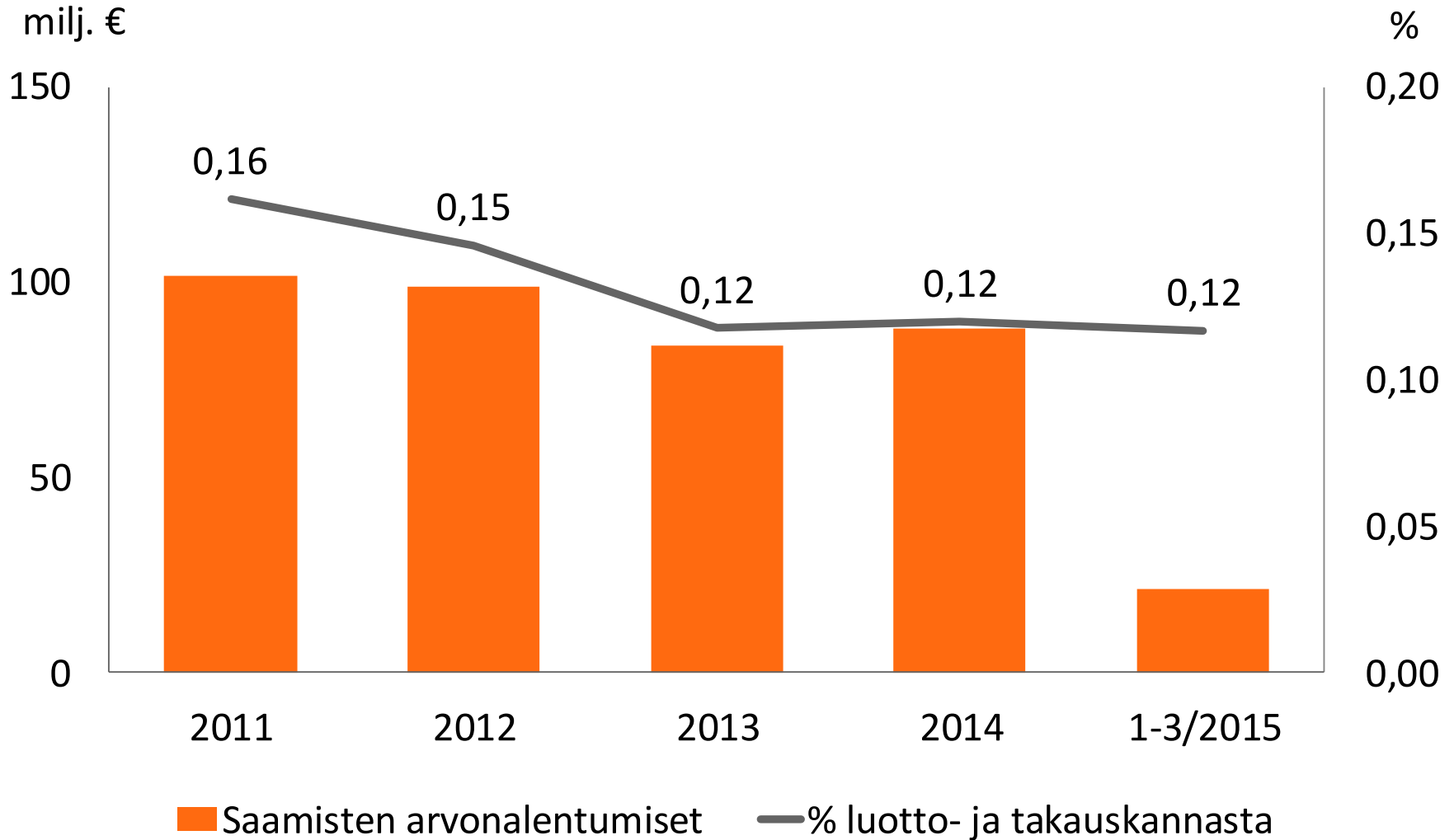
OP Ryhmän tuotot



OP Ryhmän yli 90 pv erääntyneet saamiset

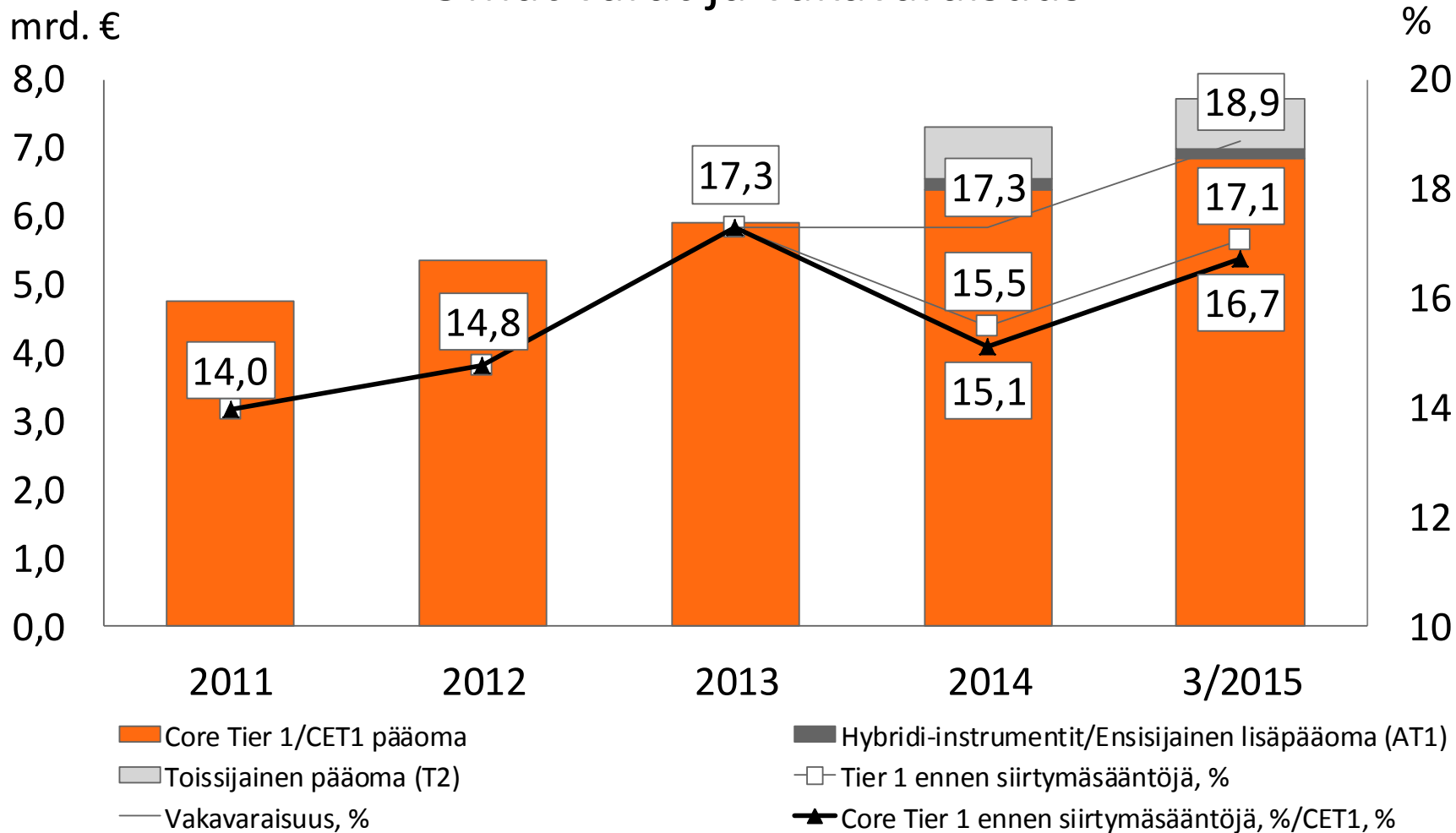


OP Ryhmän saamisten arvonalentumiset



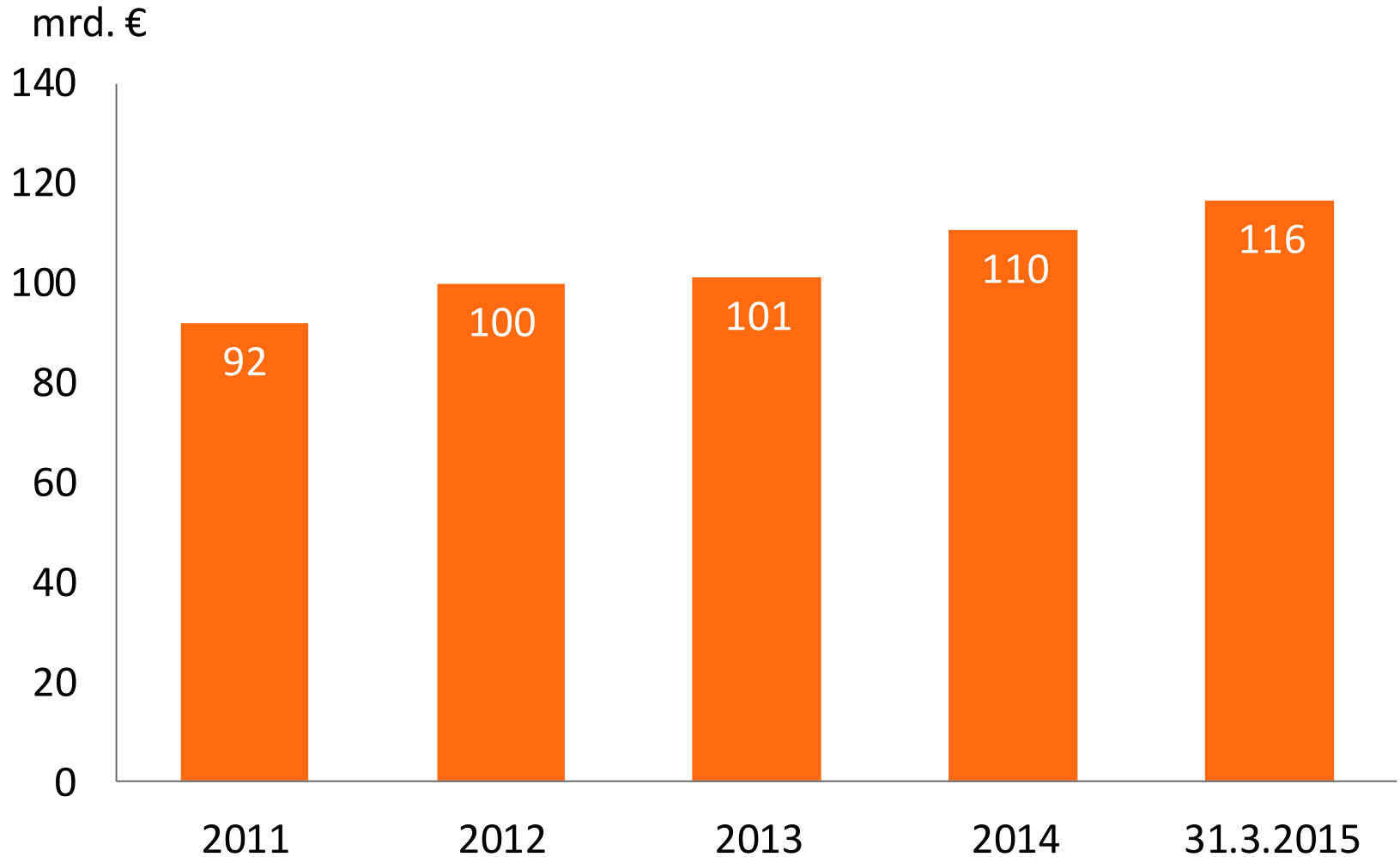
Osuuspankkien yhteenliittymä

Omat varat ja vakavaraisuus



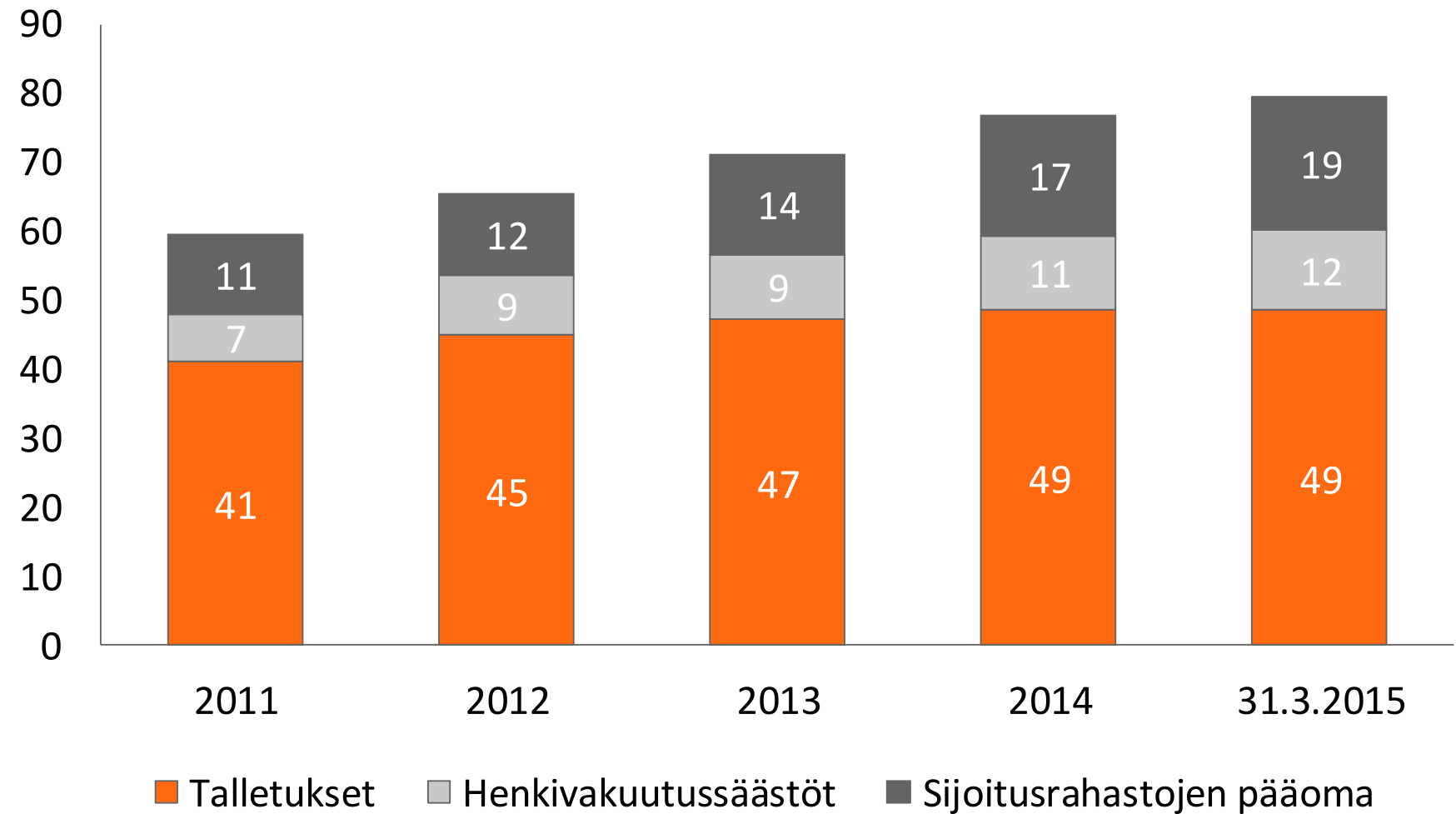
2013 asti CRD3 mukaan ennen IRBA siirtymäsäännöksiä (Basel II lattia)

OP Ryhmän taseen loppusumma



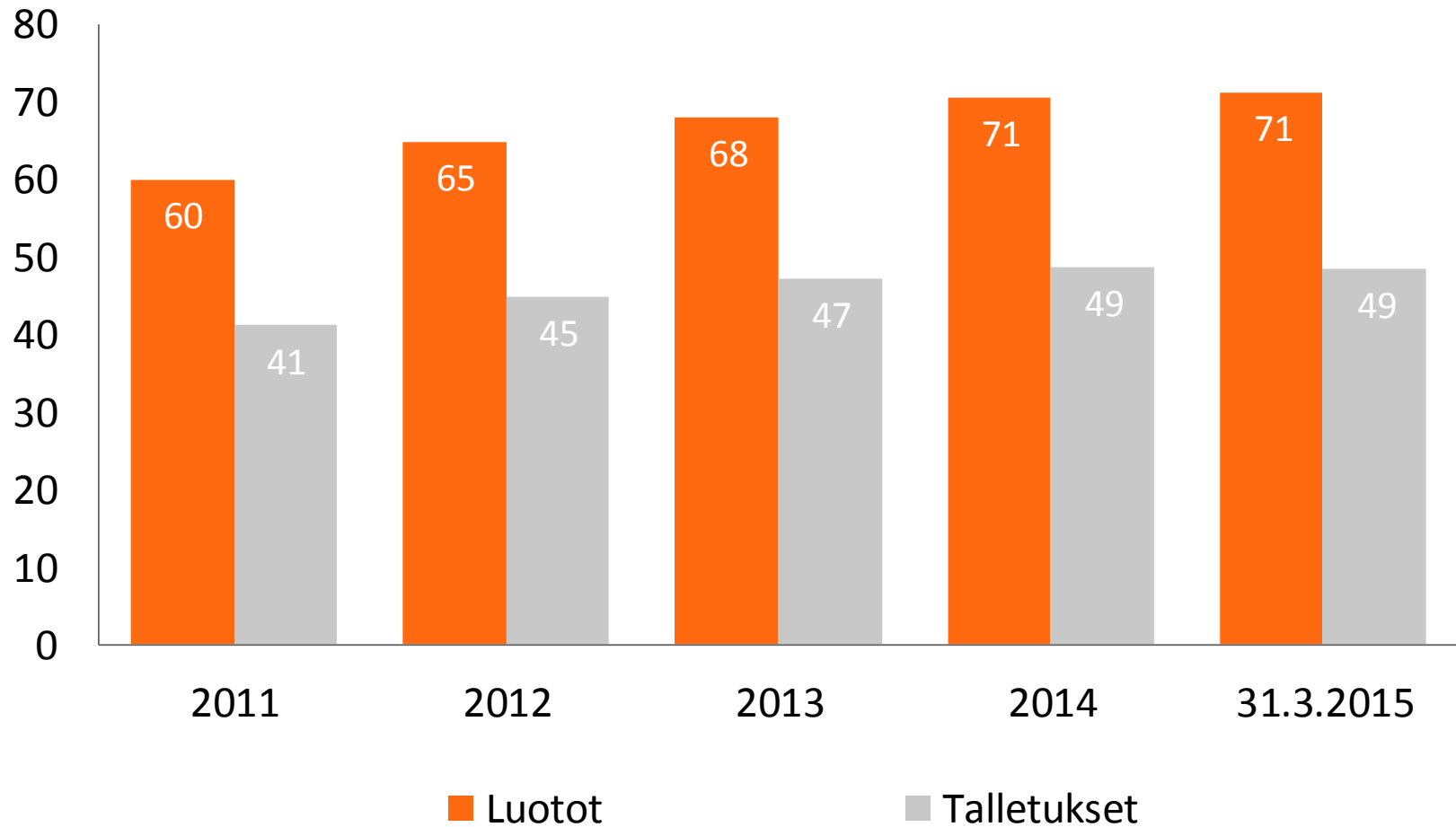
OP Ryhmän asiakasvarat

mrd. €



OP Ryhmän luotot ja talletukset

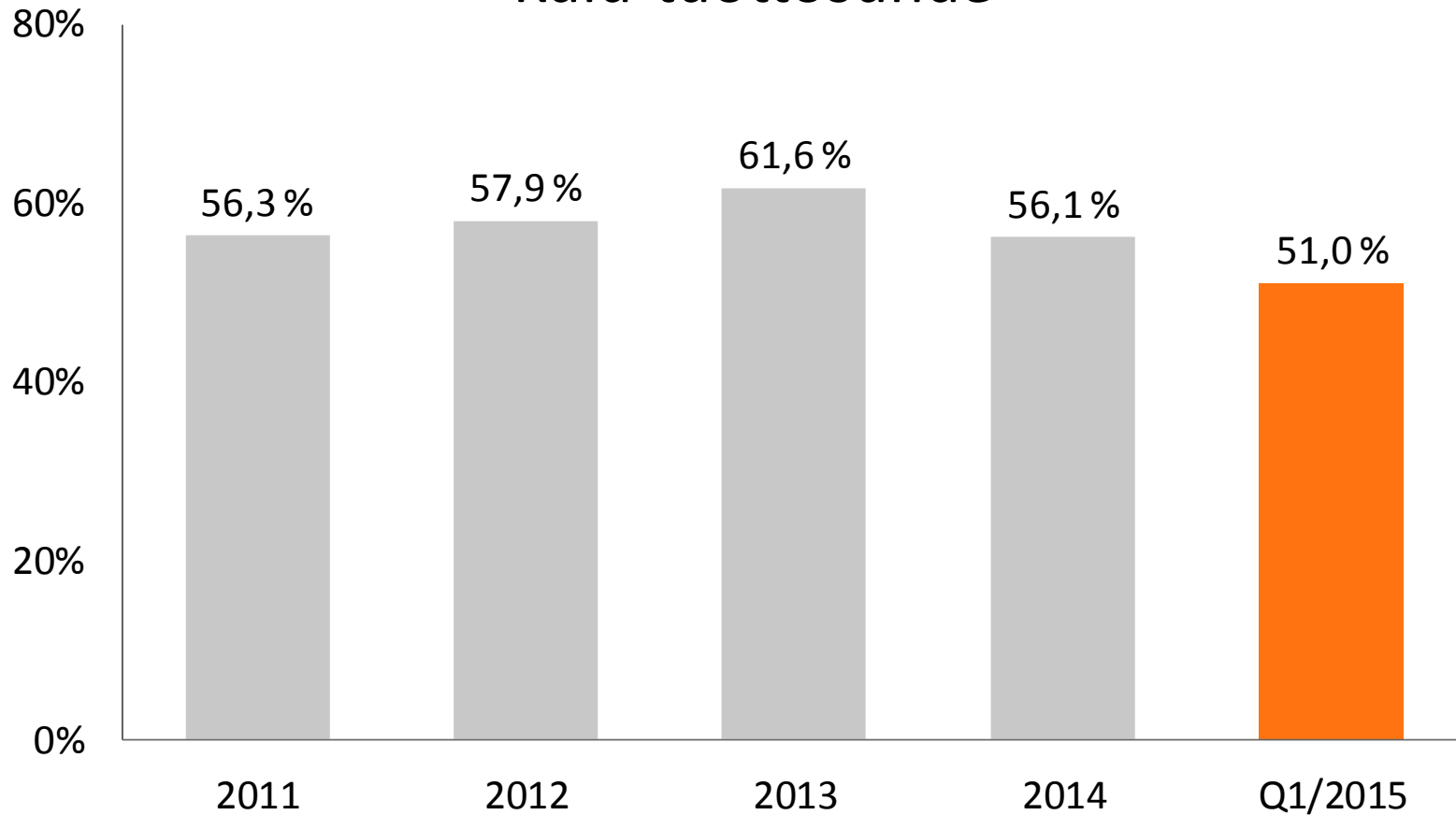
mrd. €



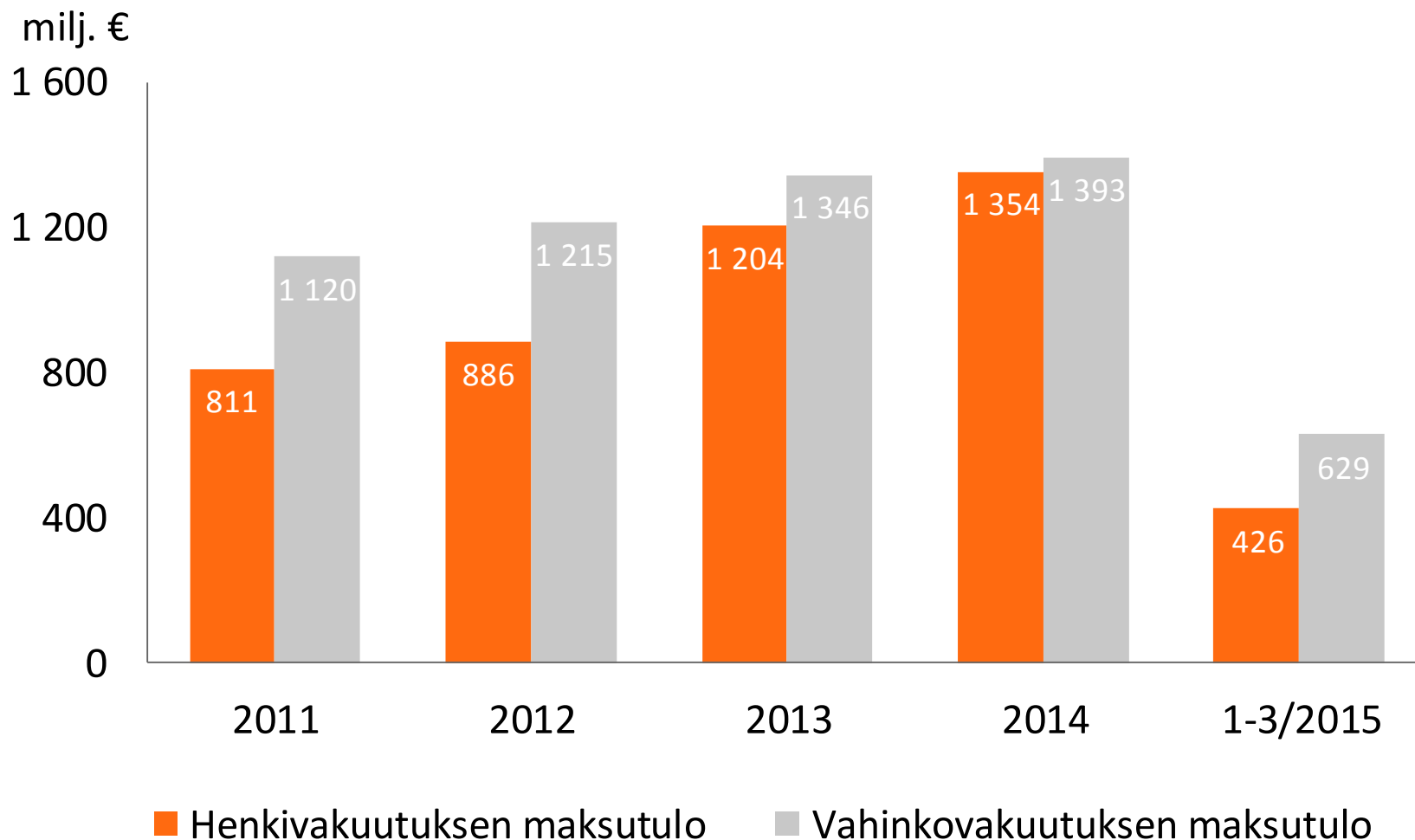
OP Ryhmä

Pankkitoiminta

Kulu-tuottosuhte



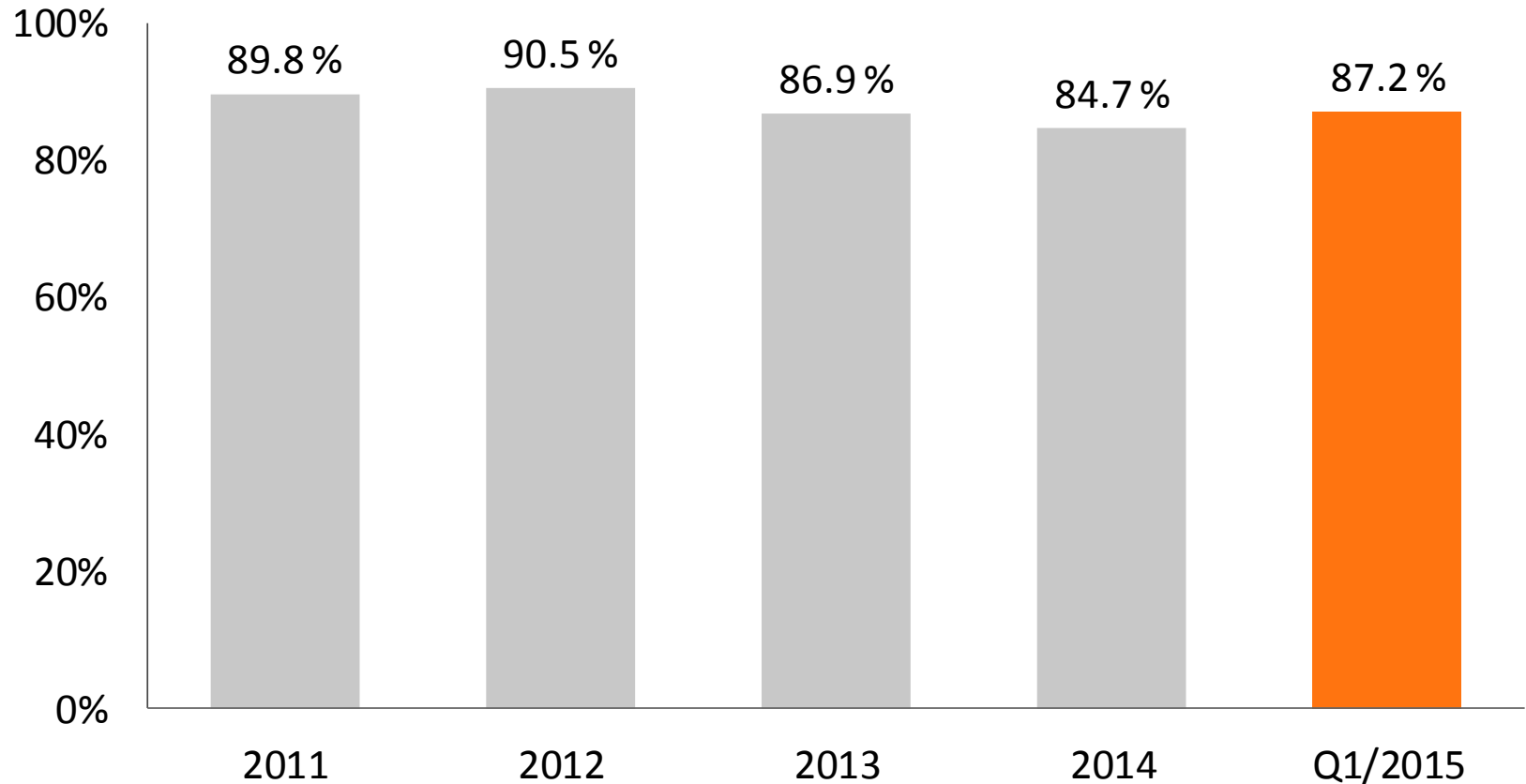
OP Ryhmän henki- ja vahinkovakuutuksen maksutulo



OP Ryhmä

Vahinkovakuutus

Operatiivinen yhdistetty kulusuhde





Kiitos