

OP Yrityspankki Oyj:n osavuositiedot
1.1.–30.9.2022

OP Yrityspankki Oyj:n osavuosisikatsaus 1.1.–30.9.2022

Tulos ennen veroja 1–9/2022	Tuotot yhteensä 1–9/2022	Luottokannan kasvu vuodessa	CET1- vakavaraisuus 30.9.2022
141 milj. €	-10 %	+14 %	12,3 %

- OP Yrityspankki Oyj:n tulos ennen veroja oli 141 miljoonaa euroa (176).
- Tuotot yhteensä laskivat 10 prosenttia 367 miljoonaan euroon (409). Korkokate kasvoi 37 prosenttia 316 miljoonaan euroon (231), mutta sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat 90 prosenttia 13 miljoonaan euroon (128). Nettopalkkiotuotot laskivat 13 miljoonaa euroa 13 miljoonaan euroon (26).
- Kulut yhteensä, 209 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla.
- Saamisten arvonalentumiset laskivat 8 miljoonaa euroa 16 miljoonaan euroon (25).
- Luottokanta kasvoi vuodessa 14 prosenttia 28,4 miljardiin euroon (24,8). Talletuskanta pienentyi 8 prosenttia 14,3 miljardiin euroon (15,5).
- Yrityspankki ja pääomamarkkinat -segmentin tulos ennen veroja laski 57 miljoonaan euroon (174). Tuotot yhteensä laskivat 46 prosenttia 152 miljoonaan euroon (279). Korkokate kasvoi 9 prosenttia 172 miljoonaan euroon (158). Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat 91 prosenttia 12 miljoonaan euroon (125). Kulut yhteensä kasvoivat 3 prosenttia 94 miljoonaan euroon (92). Saamisten arvonalentumiset olivat 1 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia kirjattiin 13 miljoonaa euroa.
- Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike -segmentin tulos ennen veroja kasvoi 90 miljoonaan euroon (78). Tuotot yhteensä kasvoivat 8 prosenttia 180 miljoonaan euroon (168). Korkokate kasvoi 9 prosenttia 126 miljoonaan euroon (115) ja nettopalkkiotuotot 6 prosenttia 46 miljoonaan euroon (43). Kulut yhteensä kasvoivat 3 prosenttia 80 miljoonaan euroon (77). Saamisten arvonalentumiset laskivat 10 miljoonaan euroon (13).
- Baltia-segmentin tulos ennen veroja kasvoi 18 miljoonaan euroon (12). Tuotot yhteensä kasvoivat 44 miljoonaan euroon (27). Korkokate kasvoi 37 miljoonaan euroon (21) ja nettopalkkiotuotot 8 miljoonaan euroon (6). Kulut yhteensä kasvoivat 21 miljoonaan euroon (16). Saamisten arvonalentumiset olivat 5 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 1 miljoonaa euroa.
- Ryhmätoiminnot-segmentin tulos ennen veroja oli -24 miljoonaa euroa (-88). Erityisesti korkokate vahvistui vertailukaudesta. Rahoitusasema ja maksuvalmius säilyivät vahvana.
- OP Yrityspankki Oyj:n CET1-vakavaraisuus oli 12,3 prosenttia (15,4), joka ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason 3,8 prosenttiyksiköllä. OP Ryhmä otti toisella vuosineljänneksellä käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason, joka laski OP Yrityspankin CET1-vakavaraisuutta 2,4 prosenttiyksikköä.
- OP Ryhmä jätti 30.9.2022 hakemuksen Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason sijaan. Standardimenetelmään siirtymisellä ei arvioida olevan olennaista vaikutusta OP Yrityspankin vakavaraisuuteen ja riskiasemaan.

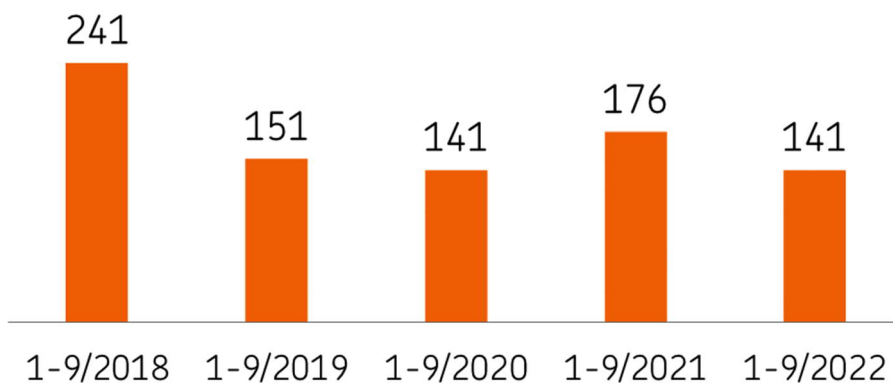
OP Yrityspankki Oyj:n avainlukuja

Tulos ennen veroja, milj. €	1–9/2022	1–9/2021	Muutos, %	1–12/2021
Yrityspankki ja pääomamarkkinat	57	174	-67,4	261
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike	90	78	16,3	90
Baltia	18	12	44,5	20
Ryhmätoiminnot	-24	-88	-	-105
Yhteensä	141	176	-19,7	267
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,5	4,3	-0,8*	5,2
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,16	0,22	-0,06*	0,25
	30.9.2022	30.9.2021	Muutos, %	31.12.2021
CET1-vakavaraisuus, %	12,3	13,8	1,5*	15,4
Luottokanta, milj. €	28 366	24 850	14,2	26 236
Takauskanta, milj. €	3 398	3 135	8,4	3 475
Muut vastuut, milj. €	5 715	5 847	-2,3	5 731
Talletukset, milj. €	14 336	15 518	-7,6	16 089
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	1,6	1,9	-0,3*	1,8
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takaukannasta, %	0,07	0,12	-0,05*	0,25

Tuloksen vertailulukuna on käytetty vuoden 2021 vastaavien jaksosten lukuja. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten erien vertailulukuna on käytetty vuoden 2021 lopun tilannetta, ellei toisin mainita.

*Suhdeluvun muutos

Tulos ennen veroja, milj. €



Vuosien 2018–2020 lukuina esitetään OP Yrityspankki Oyj:n kansallisen lainsäädännön periaattein laskettu liikevoitto.

OP Yrityspankki Oyj:n osavuositiedot 1.1.–30.9.2022

OP Yrityspankki Oyj:n avainlukuja.....	2
Toimintaympäristö.....	4
OP Yrityspankin tulos.....	5
Heinä–syyskuun keskeiset tapahtumat.....	6
Vastuullisuus.....	6
Vakavaraisuus.....	7
Riskiprofiili.....	8
Segmenttien tulos.....	12
Yrityspankki ja pääomamarkkinat.....	12
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike.....	14
Baltia.....	15
Ryhmätoiminnot.....	16
ICT-investoinnit.....	17
Henkilöstö ja palkitseminen.....	17
Hallinnointi ja johto.....	17
Loppuvuoden näkymät.....	17
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	18
Vakavaraisuustaulukot.....	21
Taulukko-osa	
Tuloslaskelma.....	23
Laaja tuloslaskelma.....	23
Tase.....	24
Oman pääoman muutoslaskelma.....	25
Rahavirtalaskelma.....	26
Liitetaulukot.....	27

Toimintaympäristö

Maailmantalouden näkymät heikkenivät kolmannella vuosineljänneksellä. Kotitalouksien taloustilanne säilyi korkeasta inflaatiosta ja kuluttajien heikentyneestä ostovoimasta huolimatta hyvänä. Myös yritysten taloustilanne pysyi myönteisenä, vaikka energian hinnat ja kustannukset nousivat. Kiristytävä rahapolitiikka ja nousevat korot laskivat selvästi pörssiosakkeiden kurssveja eri puolilla maailmaa.

Euroopan keskuspankki (EKP) nosti ohjaukorkojaan heinäkuussa 0,50 prosenttiyksikköä ja syyskuussa 0,75 prosenttiyksikköä. EKP arvioi, että loppuvuoden aikana koronnostoja tarvitaan vielä lisää. Markkinakorot ovat kuluvan vuoden aikana nousseet poikkeuksellisen nopeasti inflaation kiihtymisen ja keskuspankkien ohjaukorkojen nostojen seurauksena.

Suomen talouden alkuvuoden hyvä kasvu hiipui kolmannen vuosineljänneksen aikana. Kuluttajien luottamus laski ennätyskellisen matalalle, ja inflaation kiihtyminen heikensi ostovoimaa. Luottamuksen lasku ei kuitenkaan toistaiseksi vaikuttanut merkittävästi kotitalouksien kulutukseen. Talouden huonontuneesta näkymästä huolimatta yritykset ovat jatkaneet investoimista lähes normaalisti. Korkojen nousu, heikentyneet talousnäkymät ja epävarmuuden lisääntyminen vähensivät asuntojen kauppamääriä ja laskivat hintoja hieman.

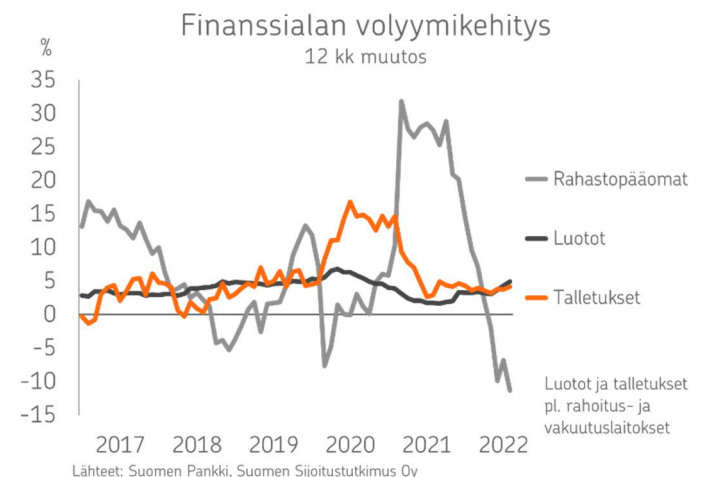
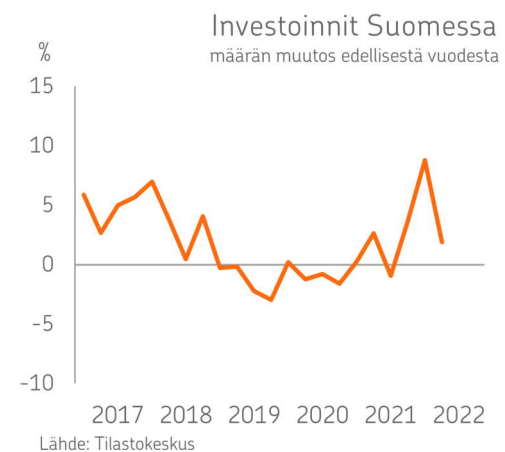
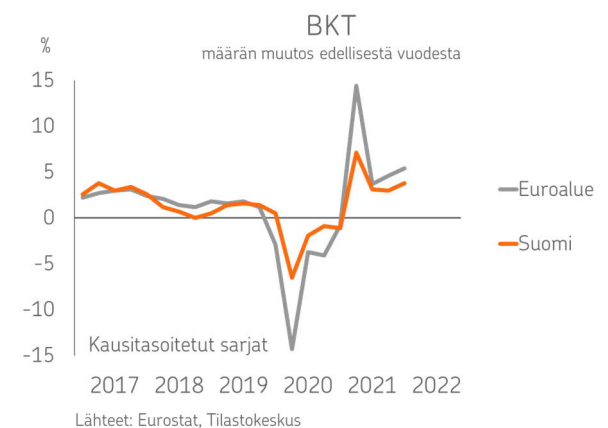
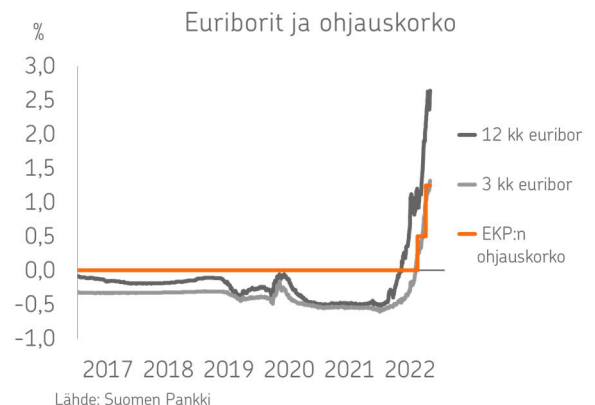
Loppuvuonna talouskasvun ennakoidaan heikkenevän edelleen. Inflaation odotetaan pysyvän korkealla ja korkojen nousevan. Lisäksi talouden kehitystä varjostaa epävarmuus energian hinnan kehityksestä.

Suomen finanssialan lainakasvu kiihtyi kolmannella vuosineljänneksellä yritysluottojen vetämänä. Elokuussa lainakanta oli 5,0 prosenttia suurempi kuin vuotta aiemmin. Yritysluottojen vuosikasvu oli 12,5 prosenttia, asuntoyhteisöjen 7,2 prosenttia ja kotitalouksien 2,2 prosenttia. Kotitalouksien lainakasvu hidastui vuodenvaihteen 3,7 prosenttiin tasosta. Asuntoluottojen vuotuinen kasvu vaimeni elokuussa 3,2 prosenttiin. Kulutusluottojen kasvu oli elokuun lopussa vuositasolla 2,3 prosenttia.

Talletusten vuosikasvu hidastui elokuussa 4,2 prosenttiin viime vuoden 5,3 prosentista. Yritystalletusten kasvu oli 11,4 prosenttia ja kotitaloustalletusten 4,2 prosenttia.

Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen arvo on laskenut vuoden 2021 ennätyskellisestä 158,8 miljardin huipusta 138 miljardiin euroon elokuun lopussa. Elokuuhun mennessä rahastoista on lunastettu pääomia yhteensä 3,4 miljardilla eurolla.

Vakuutusturvan kysyntä jatkui vakaana. Koronapandemian rajoitusten päättymisen Suomessa ja inflaatiopaineet ovat lisänneet korvauskuluja. Sijoitusmarkkinan negatiivinen kehitys heijastui osaltaan vakuutusyhtiöiden kannattavuuteen.



OP Yrityspankin tulos

Milj. €	1–9/ 2022	1–9/ 2021	Muutos, %	7–9/ 2022	7–9/ 2021	Muutos, %	1–12/ 2021
Korkokate	316	231	36,7	135	81	67,0	412
Nettopalkkiotuotot	13	26	-48,7	5	5	1,1	31
Sijoitustoiminnan nettotuotot	13	128	-90,1	-1	32	-102,9	168
Liiketoiminnan muut tuotot	25	24	2,0	7	7	-5,6	49
Tuotot yhteensä	367	409	-10,4	146	125	16,7	661
Henkilöstökulut	53	51	4,5	16	15	2,7	72
Poistot ja arvonalentumiset	7	9	-21,1	2	3	-46,4	12
Liiketoiminnan muut kulut	149	149	0,0	39	37	4,7	236
Kulut yhteensä	209	209	0,2	56	55	1,6	320
Saamisten arvonalentumiset	-16	-25	-33,8	24	-37	-	-74
Tulos ennen veroja yhteensä	141	176	-19,7	114	33	240,5	267

Tammi–syyskuu

OP Yrityspankki Oyj:n tulos ennen veroja oli 141 miljoonaa euroa (176). Tulosta heikensi erityisesti sijoitustoiminnan nettotuottojen pienentyminen. Tuotot yhteensä pienenevät 367 miljoonaan euroon (409). Korkokate kasvoi 85 miljoonaa euroa 316 miljoonaan euroon. Nettopalkkiotuotot laskivat 13 miljoonaa euroa 13 miljoonaan euroon. Sijoitustoiminnan nettotuotot, 13 miljoonaa euroa, pienenevät 115 miljoonaa euroa. Kulut yhteensä, 209 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 16 miljoonaa euroa (25).

Korkokate kasvoi 85 miljoonaa euroa 316 miljoonaan euroon korkojen nousun vauhdittamana. Korkotuotot saamisista asiakkailta kasvoivat 55 miljoonaa euroa 337 miljoonaan euroon. Korkokuluja pienensivät erityisesti vertailukaudesta pienentyneet korkokulut huonomman etuoikeuden veloista. Korkokatetta vahvisti lisäksi Euroopan keskuspankin pankeille tarjoama TLTRO III -rahoituksesta saatu korkohyöty.

OP Yrityspankin luottokanta kasvoi vuodessa 14,2 prosenttia 28,4 miljardiin euroon (24,8) ja takauskanta 8,4 prosenttia 3,4 miljardiin euroon (3,1). Talletuskanta pienentyi vuodessa 7,6 prosenttia 14,3 miljardiin euroon (15,5). Senior non-preferred -joukkovelkakirjalainojen määrä kasvoi vuodessa 0,9 miljardia euroa 4,3 miljardiin euroon. Toissijaisia oman pääoman ehtoisia lainoja oli katsauskauden lopussa 1,4 miljardia euroa (2,0).

Nettopalkkiotuotot laskivat 13 miljoonaa euroa ja olivat 13 miljoonaa euroa. Palkkiotuotot laskivat 6 miljoonaa euroa ja palkkiokulut kasvoivat 6 miljoonaa euroa. Palkkiotuotot luotonannosta, maksuliikkeestä, arvopapereiden

liikkeeseenlaskusta ja arvopapereiden välityksestä laskivat. Palkkiokuluja kasvattivat OP Ryhmän jäsenpankeille maksetut palkkiot.

Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat 115 miljoonaa euroa 13 miljoonaan euroon. Tuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista laskivat 122 miljoonaa euroa ja olivat 3 miljoonaa euroa. OP Yrityspankin ja OP Ryhmän osuuspankkien välisten johdannaissopimusten markkinamuutoksista johtuva arvomuutos heikensi johdannaissiiketoiminnan tuottoja 82 miljoonaa euroa. Vertailukaudella arvomuutos paransi johdannaissiiketoiminnan tuottoja 8 miljoonaa euroa. Markkinamuutoksista johtuvat johdannaisten luotto- ja vastapuoliriskin (CVA) arvomuutokset paransivat tulosta 4 miljoonaa euroa (15). Saamistodistusten myyntivoitot, 10 miljoonaa euroa, kasvoivat 7 miljoonaa euroa vertailukaudesta.

Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 2,0 prosenttia 25 miljoonaan euroon.

Kokonaiskulut, 209 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Henkilöstökulut kasvoivat 2 miljoonaa euroa 53 miljoonaan euroon. Poistot ja arvonalentumiset laskivat 2 miljoonaa euroa 7 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut, 149 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Viranomaismaksut kasvoivat 7 miljoonaa euroa 31 miljoonaan euroon eurooppalaisten pankkien yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavan vakausmaksun kasvettua. Vertailukaudella liiketoiminnan muita kuluja kasvatti TLTRO III-rahoituksen Euroopan keskuspankin talletuskoron ylittävän marginaalin välittäminen OP Ryhmän jäsenpankeille. ICT-kulut olivat 67 miljoonaa euroa (68).

Saamisten arvonalentumiset olivat 16 miljoonaa euroa (25). Ukrainan sodan välilliset vaikutukset kasvattivat saamisten arvonalentumisia ensimmäisellä vuosineljänneksellä, mutta vastaava kasvu ei enää jatkunut tämän jälkeen. Kolmannella vuosineljänneksellä saamisten arvonalentumisia pienensivät merkittävästi tiettyjen järjestämättömien saamisten takaisinmaksut. Lopullisia nettoluottotappioita kirjattiin 59 miljoonaa euroa (43). Tappiota koskeva vähennyserä oli katsauskauden lopussa 297 miljoonaa euroa (339). Järjestämättömät saamiset olivat 1,6 prosenttia (1,8) vastuista. Saamisten arvonalentumiset luotoista ja muista saamisista olivat 0,07 prosenttia (0,12) luotto- ja takauskannasta.

Katsauskauden laaja tulos oli 110 miljoonaa euroa (157). Käyvän arvon rahaston muutos, -15 miljoonaa euroa, pienensi katsauskauden laajaa tulosta. Vertailukaudella käyvän arvon rahaston muutos paransi laajaa tulosta 11 miljoonaa euroa.

Heinä–syyskuu

Kolmannen vuosineljänneksen tulos ennen veroja kasvoi 114 miljoonaan euroon (33). Tulosta kasvattivat korkokate sekä saamisten arvonalentumisten palautuminen. Tuotot yhteensä kasvoivat 21 miljoonaa euroa 146 miljoonaan euroon. Korkokate kasvoi 54 miljoonaa euroa 135 miljoonaan euroon. Sijoitustoiminnan nettotuotot, -1 miljoonaa euroa, laskivat 33 miljoonaa euroa. Kulut yhteensä olivat 56 miljoonaa euroa (55). Saamisten arvonalentumisia palautui 24 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 37 miljoonaa euroa.

Korkokate kasvoi 135 miljoonaan euroon (81). Korkotuotot saamisista asiakkailta kasvoivat 31 miljoonaa euroa 125 miljoonaan euroon. Korkokatetta vahvistivat lisäksi TLTRO III -rahoituksesta saatu korkohyöty sekä vertailukaudesta pienentyneet korkokulut huonomman etuoikeuden veloista.

Nettopalkkiotuotot, 5 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Palkkiotuotot olivat 30 miljoonaa euroa (34), ja palkkiokulut 25 miljoonaa euroa (29). Palkkiotuotot maksuliikkeestä, arvopapereiden välityksestä sekä luotonannosta laskivat vertailukaudesta.

Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat kolmannella vuosineljänneksellä 33 miljoonaa euroa -1 miljoonaan euroon. Tuottojen laskuun vaikuttivat negatiiviset arvonmuutokset johdannaistoiminnasta.

Liiketoiminnan muut tuotot, 7 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla.

Kulut yhteensä olivat 56 miljoonaa euroa (55). Henkilöstökulut olivat 16 miljoonaa euroa (15) ja poistot ja arvonalentumiset 2 miljoonaa euroa (3). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 39 miljoonaan euroon (37).

Saamisten arvonalentumisia palautui 24 miljoonaa euroa tiettyjen järjestämättömien saamisten takaisinmaksujen

seurauksena. Vertailukaudella saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 37 miljoonaa euroa. Lopullisia nettoluottotappioita kirjattiin 37 miljoonaa euroa (40).

Katsauskauden laaja tulos oli 103 miljoonaa euroa (36).

Heinä–syyskuun keskeiset tapahtumat

Ennakkohakemus Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi

OP Ryhmä jätti 30.9.2022 hakemuksen Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmän perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason sijaan. Standardimenetelmään siirtymisellä ei arvioida olevan olennaista vaikutusta OP Yrityspankin vakavaraisuuteen ja riskiasemaan. Hakemuksen taustalla ovat lisääntyneet sääntelyn vaatimukset ja pankkivalvoja Euroopan keskuspankin kanssa käydyt keskustelut sisäisten luottoluokittelumenetelmien soveltamisesta.

Vastuullisuus

Vastuullisuus on kiinteä osa OP Ryhmän ja OP Yrityspankin liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullinen liiketoiminta on yksi OP Ryhmän strategisista painopisteistä. OP Ryhmä julkisti uuden vastuullisuusohjelmansa elokuussa 2022. Uusi vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset toteuttavat OP Ryhmän strategiaa sekä ohjaavat liiketoimintojen ja osuuspankkien vastuullisuustyötä. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu kolmen teeman ympärille: ilmasto ja ympäristö, ihmiset ja yhteisöt sekä hyvä hallintotapa.

Vastuullisuusohjelma perustuu OP Ryhmän arvoihin, toimintaympäristön megatrendeihin sekä olennaisuusarvioon. Vastuullisuusohjelma ja sen tavoitteet on työstetty yhteistyössä eri sidosryhmien kanssa. Ilmasto ja ympäristö - osiossa asetetaan tavoitteet kestävien rahoitus- ja sijoitustuotteiden tarjoamisesta, luotto- ja sijoitusalkujen päästövähennyksistä sekä luonnon monimuotoisuuden edistämisestä. Ihmiset ja yhteisöt -osiossa keskiössä on paikallisyhteisöjen hyvinvointi sekä oman talouden hallinnan sekä taloustaitojen tukeminen. Hyvä hallintotapa sisältää vastuullisuuden integroimisen kaikkeen liiketoimintaan ja sen riskinottoon sekä tavoitteen hallinnon monimuotoisuuden lisäämisestä.

OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä YK:n kestävä vakuuttamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

OP Ryhmä on sitoutunut kansainväliseen Partnership for Carbon Accounting Financials -yhteistyöhankkeeseen (PCAF),

jonka tavoitteena on kehittää ja ottaa käyttöön yhtenäinen tapa arvioida ja raportoida lainoihin ja sijoituksiin liittyviä kasvihuonekaasupäästöjä.

OP Yrityspankki huomioi luottopäätöksissään ympäristöön, sosiaalisiin vaikutuksiin ja hyvään hallintoon liittyvät ESG-teemat ja -riskit Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) luotonantoa ja -valvontaa koskevan ohjeen mukaisesti. ESG-analyyseissä asiakkaita tarkastellaan toimialakohtaisesti olennaisten ESG-teemojen osalta.

OP Yrityspankki on sitoutunut yritysluottosalkkujensa hiilineutraaliuteen vuoteen 2050 mennessä. OP Yrityspankki ei rahoita uusia kivihiihivoimalaitoksia tai -kaivoksia, eikä niiden rakentamista suunnittelevia yhtiöitä. OP Yrityspankki ei myöskään kehitä uusia yritysasiakkuuksia, joissa taloudellinen riippuvuus kivihiihien energiankäytöstä on yli 5 prosenttia liikevaihdolla mitattuna. Linjasta voidaan poiketa, jos yritysasiakas on sitoutunut siirtymään kohti vähähiilistä talousjärjestelmää ja esittämään konkreettisen suunnitelman kivihiihlestä irtautumiseen.

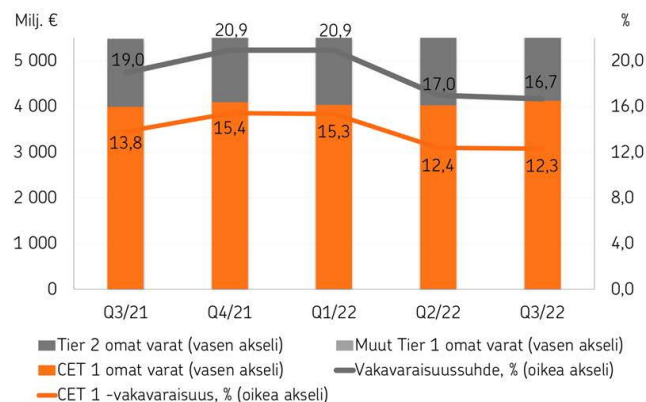
OP Yrityspankissa on kaksi kansainvälisten periaatteiden pohjalta kehitettyä vastuullisen yritysrahoituksen tuotetta: vihreä laina ja kestävyyskriteerilaina. Vihreissä lainoissa yritysasiakas sitoutuu käyttämään lainatut varat määriteltyihin kohteisiin. Kestävyyskriteerilainoissa yritysasiakas sitoutuu yhdessä valittaviin vastuullisuustavoitteisiin lainanmyönnön yhteydessä. Kestävyyskriteerilainan vastuullisuustavoitteet vaikuttavat lainan marginaaliin. Näiden lainojen ja limiittien yhteenlasketut vastuut olivat syyskuun lopussa 4,6 miljardia euroa (3,0).

OP Yrityspankki Oyj laski vuoden 2022 tammikuussa liikkeeseen 500 miljoonan euron vihreän joukkovelkakirjalainan päivitetyn Green Bond Framework -viitekehyksen mukaisesti. Lainalla tuetaan vihreää siirtymää, ja sen kautta hankitut varat kohdistetaan kestäväan yritysrahoitukseen. Kansainvälisille instituutiosijoittajille suunnattu laina on OP Yrityspankin toinen vihreä joukkovelkakirjalaina ja ensimmäinen senior non-preferred -ehtoinen vihreä vakuudeton joukkovelkakirjalaina. Lainan määrä on 500 miljoonaa euroa ja laina-aika 5,5 vuotta. Sen kautta rahoitettavia toimialoja ovat uusiutuva energia, ympäristöystävällinen rakentaminen (green buildings) ja luonnonvarojen kestävä käyttö sisältäen maankäytön.

Tarkemmat tiedot OP Yrityspankin vastuullisuudesta raportoidaan osana OP Ryhmän vastuullisuusraportointia. OP Ryhmä raportoi vastuullisuudestaan vuosittain GRI-standardien mukaisesti. OP Ryhmän vuoden 2021 vastuullisuusraportti on julkaistu osana vuosikatsausta. Lisäksi OP Ryhmän toimintakertomuksessa on julkaistu selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista. Molemmat raportit ovat saatavilla osoitteessa [vuosi.op.fi/2021](https://www.op.fi/2021).

Vakavaraisuus

Omat varat ja vakavaraisuus



Luottolaitosvakavaraisuus

OP Yrityspankki Oyj:n CET1-vakavaraisuus oli katsauskauden lopussa 12,3 prosenttia (15,4), joka ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason 3,8 prosenttiyksiköllä. CET1-vakavaraisuus laski 2,4 prosenttiyksiköä standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason (SA-lattian) käyttöönoton myötä.

Luottolaitostoiminnan vakavaraisuus on hyvä suhteessa lakisääteeseen ja viranomaisen asettamiin vakavaraisuusvaatimuksiin. Lakisääteinen minimi vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja CET1-vakavaraisuudelle 4,5 prosenttia, AT1-minimivaatimus, 1,5 prosenttia, nostaen CET1-miniminin 6 prosenttiin. Luottolaitoslain mukainen 2,5 prosentin kiinteä lisäpääomavaatimus nostaa alarajan vakavaraisuussuhteelle 10,6 prosenttiin ja CET1-vakavaraisuudelle 8,6 prosenttiin, ensisijaisen lisäpääoman (AT1) alijäämä huomioiden.

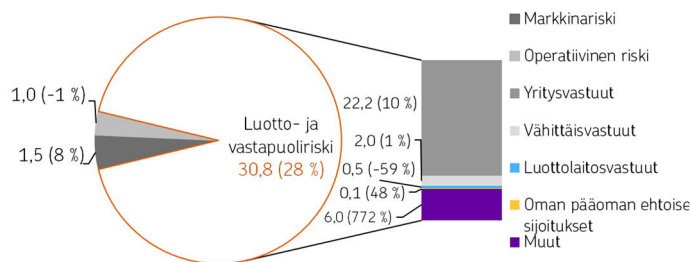
Ydinpääoma oli katsauskauden lopussa 4,1 miljardia euroa (4,1). Ydinpääomaan vaikutti katsauskauden tulos.

Kokonaisriski oli katsauskauden lopussa 33,4 miljardia euroa (26,6) eli 26 prosenttia suurempi kuin viime vuodenvaihteessa. SA-lattia kasvatti kokonaisriskin määrää. OP Yrityspankki siirtyi vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön luottolaitosvastuille sekä tietyille vähäisille osille yritysvastuita kolmannen vuosineljänneksen aikana. Tällä muutoksella ei ollut olennaista vaikutusta vakavaraisuuteen. Aikaisemmin näihin vastuihin on sovellettu sisäisten mallien IRBA-menetelmää.

OP Yrityspankki kuuluu OP Ryhmään, jonka vakavaraisuutta valvotaan rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (Rava) valvonnasta annetun lain mukaan. Osana OP Ryhmää OP Yrityspankki Oyj on EKP:n valvonnassa. OP Ryhmä esittää vakavaraisuutta koskevat tiedot tilinpäätöstiedotteessa sekä osa- ja puolivuositiedoksissa yhteenliittymälain mukaan. OP Ryhmä myös julkistaa Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot.

Finanssivalvonta tekee makrovakauspäätöksen neljännesvuosittain. Finanssivalvonta päätti syyskuussa 2022 edelleen olla asettamatta pankeille syklistä vähentävää lisäpääomavaatimusta. Kesäkuussa 2022 Finanssivalvonta teki vuosittaisen tarkistuksen pankkien lisäpääomavaatimuksiin, ja päätti korottaa OP Ryhmän O-SII puskuria 0,5 prosenttiyksikköä 1,5 prosenttiin 1.1.2023 alkaen.

Kokonaisriski 30.9.2022,
yhteensä 33,4 mrd. €
(muutos vuoden alusta +25,8 %)



OP Ryhmä jätti 30.9.2022 hakemuksen Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso sijaan. Standardimenetelmään siirtymisellä ei arvioida olevan olennaista vaikutusta OP Ryhmän vakavaraisuuteen ja riskiasemaan. Standardimenetelmän siirtymisen aikataulu riippuu hakemuksen käsittelystä EKP:ssa.

EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksilla (CRR3), jotka implementoivat lopullisen Basel III -sääntelyn EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta OP Yrityspankki Oyj:n vakavaraisuuteen.

Kriisinratkaisusta annetun lain mukaiset velat

Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua koskevan sääntelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin liikkeeseen laskemien sijoitustuotteiden ehtoihin sijoittajan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). SRB on vahvistanut OP Ryhmän kriisinratkaisustrategian, jossa kriisinratkaisutoimet kohdistettaisiin OP-yhteenliittymään ja kriisinratkaisutilanteessa muodostettavaan uuteen OP Yrityspankkiin.

Kriisinratkaisuviranomainen päivitti 21.2.2022 OP Ryhmän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen MREL-vaateen (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities). Päivitetty MREL-vaade on 26,1 prosenttia kokonaisriskin

(RWA) määrästä ja 9,9 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden (LRE) määrästä.

Osana MREL-vaadetta kriisinratkaisuviranomainen on asettanut OP Ryhmälle EU:n kriisinratkaisuasetauksen mukaisen subordinaatiovaateen. Subordinaatiovaateen perusteella määräytyy, kuinka suuri osa MREL-vaateesta on täytettävä omilla varoilla tai heikommassa etuoikeusasemassa olevilla veloilla. MREL-vaadetta täydentävä subordinaatiovaade on vuodesta 2022 alkaen 22 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 9,9 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrästä. Vuoden 2024 alusta alkaen subordinaatiovaade on 24 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 9,9 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrästä. Vaateisiin sisältyy 3,5 prosenttia lisäpääomavaatimuksia (CBR, Combined Buffer Requirement).

OP Ryhmän puskuri MREL-vaateeseen oli 8,1 miljardia euroa ja subordinaatiovaateeseen 2,4 miljardia euroa. OP Ryhmän liikkeeseen laskemien senior non-preferred (SNP) -ehtoisten joukkovelkakirjalainojen määrä oli 4,4 miljardia euroa. SNP-lainat kattavat subordinaatiovaadetta.

Luottoluokitukset

OP Yrityspankki Oyj:n luottoluokitukset 30.9.2022

Luokitus-laitos	Lyhyt varain-hankinta	Näkymä	Pitkä varain-hankinta	Näkymä
Standard & Poor's	A-1+	-	AA-	Vakaa
Moody's	P-1	Vakaa	Aa3	Vakaa

OP Yrityspankki Oyj:llä on luottoluokitukset Standard & Poor's Global Ratings Europe Limitedistä ja Moody's Investors Service (Nordics) AB:stä. Yhtiön luottokelpoisuutta arvioidessaan luottoluokituslaitokset ottavat huomioon koko OP Ryhmän taloudellisen aseman.

Riskiprofiili

Riskinotossaan OP Yrityspankki korostaa maltillisuutta, vastuullisuutta ja huolellista toimintatapaa. Riskinottoa suunnataan ja rajataan toimivan johdon valmistelemilla ja OP Ryhmän ylimmän hallintoelimen hyväksymillä periaatteilla ja limiiteillä.

OP Yrityspankin menestys perustuu asiakkaiden ja muiden sidosryhmien luottamukseen, pääomien ja likviditeetin riittävyteen sekä monipuoliseen tietoon asiakkaista. Riskinotto perustuu siihen, että ymmärretään asiakkaiden tulevaan toimintaan ja menestykseen vaikuttavat seikat sekä nykyisen kaltaisessa toimintaympäristössä että tilanteissa, joissa toimintaympäristöön kohdistuu äkillinen shokki tai trendinomaiset muutokset.

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Yrityspankin ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat tällä hetkellä muun muassa kestävä kehitys ja vastuullisuus (ESG), väestön demografinen muutos, geopoliittiset tekijät sekä ja teknologian nopea kehitys. Esimerkiksi ilmasto- ja ympäristömuutoksia sekä muita ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä rohkaistaan asiakkaita kehittämään tulevaisuuden kestävää ja menestyvää liiketoimintaa.

Taloudellisen toimintaympäristön ulkopuolelta tulevien yllättävien shokkien suorat ja epäsuorat vaikutukset OP Yrityspankin asiakkaiden menestykseen sekä OP Yrityspankin toimitiloihin, tietotekniseen infrastruktuuriin ja henkilökuntaan voivat olla moninaiset. Realisoituessaan ne voivat vaikuttaa riskiprofiiliin, pääomitukseseen, likviditeettiin ja päivittäisen toiminnan jatkuvuuteen useilla tavoilla. Tällaisten potentiaalisten shokkien vaikutuksia tehdään näkyviksi skenaariotyöskentelyn keinoin.

Ryhmätasolla operatiiviset riskit pysyivät hyvin hallinnassa, ja OP Yrityspankille ei aiheutunut toteutuneista operatiivisista riskeistä merkittäviä tappioita. Muiden riskien osalta riskiprofiilia käydään läpi tarkemmin Pankkitoiminta- ja Ryhmätoiminnot-kohtaisesti. Pankkitoiminta sisältää liiketoimintasegmentit: Yrityspankki ja pääomamarkkinat, Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike sekä Baltia.

Arvio Ukrainan sodan vaikutuksista OP Yrityspankin riskeihin

Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa voi vaikuttaa OP Yrityspankin tuottoihin ja riskeihin välillisesti asiakkaiden muuttuneiden toimintaedellytysten myötä ja suoraan yleisen finanssimarkkinatilanteen ja tekniseen infrastruktuuriin kohdistuvan haitanteon myötä. Vaikutukset voivat realisoitua muun muassa seuraavan kaltaisilla tavoilla:

- saamisten arvonalentumisten kasvuna
- sijoitusvarallisuuden arvojen laskuna
- kattavien pakotteiden ja vastapakotteiden vaikutuksina OP Ryhmään tai sen asiakkaiden toimintaan
- tukkuvarainhankinnan hinnan nousuna
- toiminnan jatkuvuusongelmina OP Yrityspankkiin tai sen asiakkaisiin kohdistuvien kyberhyökkäysten seurauksena.

Pankkitoiminta

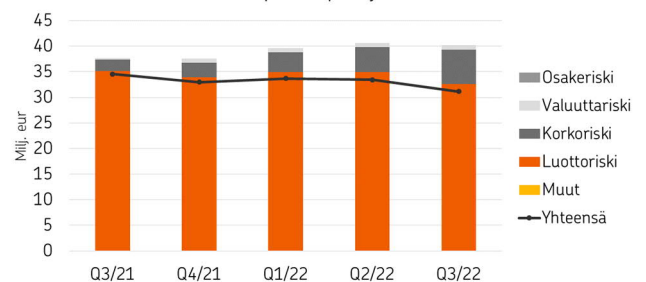
Pankkitoiminnan keskeiset riskit ovat asiakasliiketoiminnasta syntyvä luottoriski sekä markkinariski.

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena sekä luottokannan yleinen laatu hyvänä, mutta riski negatiiviselle kehitykselle on olemassa. Luottoriskiasemaan voi vaikuttaa negatiivisesti korkotason nousu.

OP Yrityspankilla ei ole merkittäviä suoria vastuita Venäjälle, jolloin Ukrainan sodan vaikutukset luottoriskiasemaan syntyvät pääasiassa välillisesti yritysluottoihin tietyiltä toimialoilta (rakentaminen, maatalous, kuljetus ja energia) erityisesti energian ja raaka-aineiden hintojen nousun seurauksena sekä yksittäisistä asiakkuuksista.

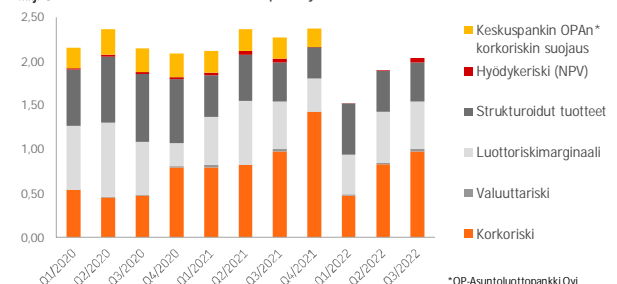
Pankkitoiminnan pitkäaikaisten sijoitusten markkinariskitaso on laskenut kolmannella vuosineljänneksellä. Omaisuuslajijakaumaan ei tehty merkittäviä muutoksia katsauskaudella. Sijoitusten markkinariskiä mittaava VaR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 31 miljoonaa euroa (33). VaR-tunnusluku sisältää likviditeettireservin ja pankkitoiminnan pitkäaikaiset joukkovelkakirjalainasijoitukset sekä niiden korkoriskiä suojaavat johdannaiset.

Yrityspankin markkinariskin VaR 95 % luottamustasolla ja 10 päivän pitoajalla



Markets-toiminnan kaupankäyntivaraston riski on hieman kasvanut, kun korkoriskipositioon on tehty muutoksia. Tämä näkyy markkinariskiä mittaavan odotetun tappion (ES) ja erityisesti korkoriskin osuuden nousuna verrattuna edeltävään vuosineljännekseen.

Markkinariskin ES 97,5 % luottamustasolla ja 1 päivän pitoajalla



*OP-Asuntoluottopankki Oyj

Pankkitoiminnan rahoitustaseen korkoriski mitattuna yhden prosenttiyksikön koron nousun vaikutuksena 12 kuukauden korkokatteeseen oli -20 miljoonaa euroa (36) ja yhden prosenttiyksikön laskun vaikutuksena 17 miljoonaa euroa (74) keskimäärin vuodessa. Korkotuloriski lasketaan yhden vuoden aikaperiodille jakamalla kolmen seuraavan vuoden korkotuloriskin summa kolmella.

Lainanhoitojoustot ja järjestämättömät saamiset

	Terveet lainanhoitojoustot (brutto)		Järjestämättömät saamiset (brutto)		Ongelmasaamiset (brutto)		Tappiota koskeva vähennyserä		Ongelmasaamiset (netto)	
	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021
Yli 90 pv erääntyneet saamiset, milj. €			91	178	91	178	58	92	33	86
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset, milj. €			357	310	357	310	114	89	243	221
Lainanhoitojoustosaamiset, milj. €	118	186	157	139	274	324	60	85	215	239
Yhteensä, milj. €	118	186	604	627	722	812	232	266	490	546

Tunnuslukuja

	30.9.2022	31.12.2021
Ongelmasaamiset vastuista, %	1,93	2,29
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	1,61	1,77
Terveet lainanhoitojoustosaamiset vastuista, %	0,31	0,52
Terveet lainanhoitojoustosaamiset ongelmasaamisista, %	16,3	22,9
Tappiota koskeva vähennyserä (saamiset asiakkailta) ongelmasaamisista, %	41,1	41,5

OP Yrityspankki Oyj:llä oli kolmannen vuosineljänneksen lopussa 8 (7) suurta asiakasriskiä, ja niiden määrä oli yhteensä 4,0 miljardia euroa (3,5). Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaista yksittäisen asiakaskokonaisuuden vastuiden määrää, joka vähennyserien ja muiden luottoriskien vähentämistekniikoiden jälkeen ylittää kymmenen prosenttia asiakasriskiä kattavista omista varoista. Asiakasriskiä kattavilla omilla varoilla tarkoitetaan CRR II:n mukaisesti Tier 1 -omia varoja.

Baltian pankkitoiminnan vastuut olivat 4,2 miljardia euroa (3,7), joka oli 10,0 prosenttia (9,3) Yrityspankki-segmentin pankkitoiminnan vastuista.

Tappiota koskevan vähennyserän jakautuminen toimialoittain esitetään ryhmätasolla OP Ryhmän osavuositarkastuksessa.

Ryhmätoiminnot

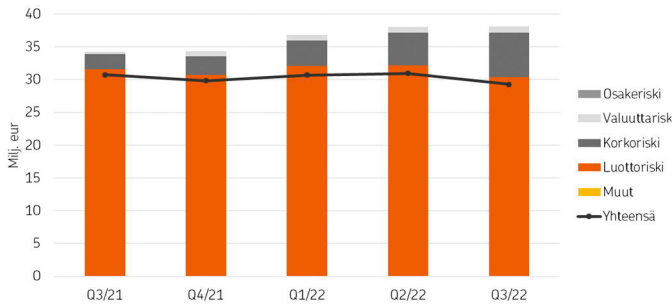
Ryhmätoiminnot-segmentin keskeiset riskit ovat likviditeettireservin luotto- ja markkinariskit sekä likviditeettiriskit. Merkittävien markkinariskitekijä on

luottoriskimarginaalien muutosten vaikutukset likviditeettireservin sisältyvien saamistodistusten arvoon.

OP Ryhmän ja OP Yrityspankki Oyj:n rahoitusasema ja maksuvalmius on vahva.

Likviditeettireservin saamistodistusten markkinariski (VaR 95 %) laski katsauskaudella. Omaisuuslajijakaumassa ei tapahtunut merkittäviä muutoksia. Likviditeettireservin markkinariskiä mittaava VaR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 29 miljoonaa euroa (30). VaR-tunnusluku sisältää likviditeettireservin pitkäaikaiset joukkovelkakirjalainasijoitukset ja niiden korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset.

Likviditeettireservin markkinariskin VaR 95 % luottamustasolla ja 10 päivän pitoajalla



OP Ryhmä turvaa maksuvalmiutensa OP Yrityspankin ylläpitämällä likviditeettireservillä, joka muodostuu pääasiassa talletuksista keskuspankkiin ja keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista saamisista. Likviditeettireservi riittää kattamaan lyhyen aikavälin rahoitustarpeen tiedossa olevien ja ennakoitujen maksuvirtojen sekä likviditeettistressiskenaarion osalta.

OP Ryhmän maksuvalmiutta ja likviditeettireservin riittävyyttä seurataan muun muassa maksuvalmiusvaatimusta mittaavalla LCR-suhdeluvulla. Sääntelyn mukaan LCR-suhdeluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. OP Ryhmän LCR-suhdeluku oli 210 prosenttia (255) katsauskauden lopussa.

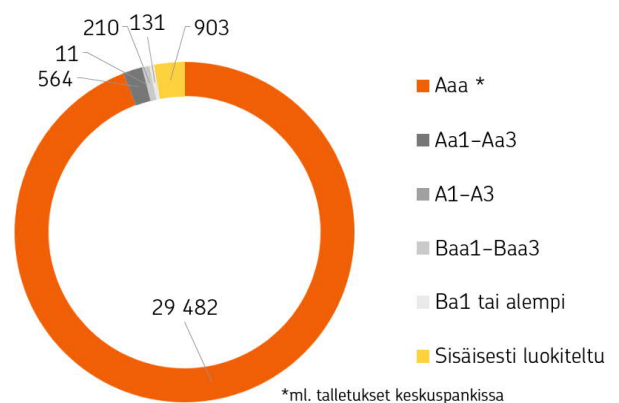
OP Ryhmän pitkäaikaisen rahoituksen riittävyyttä seurataan muun muassa rakenteellista rahoitusriskiä mittaavalla NSFR-suhdeluvulla. Sääntelyn mukaan NSFR-suhdeluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. OP Ryhmän NSFR-suhdeluku oli 132 prosenttia (131) katsauskauden lopussa.

Likviditeettireservi

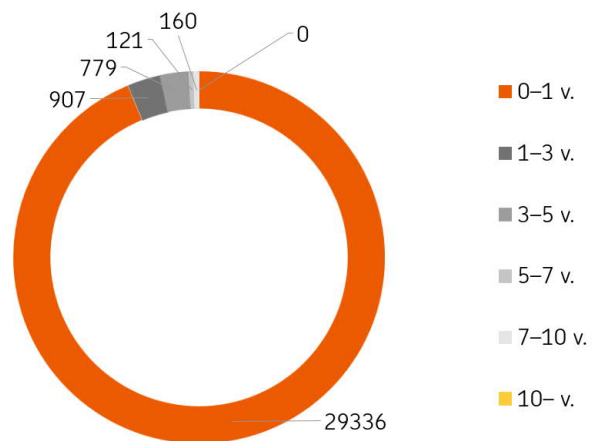
Mrd. €	30.9.2022	31.12.2021	Muutos, %
Talletukset keskuspankissa	27,7	32,6	-15,0
Vakuuskelpoiset saamistodistukset	2,4	4,0	-39,8
Yhteensä	30,2	36,7	-17,7
Ei-vakuuskelpoiset saamiset	1,1	1,0	15,9
Likviditeettireservi markkina-arvoin	31,3	37,6	-16,8
Vakuuden aliarvostus (Haircut)	-0,4	-0,3	-
Likviditeettireservi vakuusarvoin	30,9	37,3	-17,1

Likviditeettireservi sisältää hyvän luottoluokituksen omaavien valtioiden, kuntien, rahoituslaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia ja arvopaperistettuja saamisia. Katsauskaudella yritysluottojen keskuspankkivakuuskelpoisuuden poistuminen alensi likviditeettireservin vakuusarvoa 4,0 miljardilla eurolla.

Likviditeettireserviin luettavien rahoitusvarojen luottoluokitusjakauma 30.9.2022, milj.€



Likviditeettireserviin luettavien rahoitusvarojen maturiteettijakauma 30.9.2022, milj.€



OP Ryhmän keskusrahallaitoksena toimivalle OP Yrityspankki Oyj:lle osuuspankit ja OP Osuuskunta tytäryhtiöineen ovat merkittävä asiakasryhmä. OP Yrityspankki Oyj:n vastuista 21,2 prosenttia muodostui OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen vastuista. Nämä vastuut kasvoivat katsauskauden aikana 1 894 miljoonaa euroa. Luottokelpoisuudeltaan osuuspankkien ja OP Osuuskunnan vastuut ovat investointitasoa.

Segmenttien tulos

OP Yrityspankin liiketoimintasegmentit ovat Yrityspankki ja pääomamarkkinat, Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike sekä Baltia. Ryhmätoiminnot-segmentissä (aiemmin Muu toiminta -segmentti) esitetään liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta. Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita.

Yrityspankki ja pääomamarkkinat

- Tulos ennen veroja laski 57 miljoonaan euroon (174).
- Tuotot pienenevät 45,6 prosenttia 152 miljoonaan euroon (279). Korkokate kasvoi 8,9 prosenttia 172 miljoonaan euroon (158). Sijoitustoiminnan nettotuotot pienenevät 12 miljoonaan euroon (125). Markkinamuutoksista johtuvat johdannaisten luotto- ja vastapuoliriskin (CVA) arvonmuutokset paransivat tulosta 4 miljoonaa euroa (15).
- Kulut kasvoivat 2,6 prosenttia 94 miljoonaan euroon (92). Vakausmaksu kasvoi 4 miljoonaa euroa.
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 8,2 prosenttia 16,5 miljardiin euroon (15,2).
- Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 1 miljoonaa euroa (13).

Avainlukuja

Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	Muutos, %	1-12/2021
Korkokate	172	158	8,9	213
Nettopalkkiotuotot	-37	-20	-	-31
Sijoitustoiminnan nettotuotot	12	125	-90,6	167
Liiketoiminnan muut tuotot	5	17	-70,4	70
Tuotot yhteensä	152	279	-45,6	420
Henkilöstökulut	25	25	-3,1	36
Poistot ja arvonalentumiset	4	6	-32,5	7
Liiketoiminnan muut kulut	66	61	8,3	78
Kulut yhteensä	94	92	2,6	121
Saamisten arvonalentumiset	-1	-13	-	-38
Tulos ennen veroja	57	174	-67,4	261
Kulu-tuotto-suhde, %	62,1	32,9	-29,2*	28,9
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,28	1,84	-1,56*	1,29
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonusia, %	0,28	1,84	-1,56*	1,29
	30.9.2022	30.9.2021	Muutos, %	31.12.2021
Luottokanta, mrd. €	16,5	14,2	16,0	15,2

*Suhdeluvun muutos

Yrityspankki ja pääomamarkkinat -liiketoimintasegmentti tarjoaa yritys- ja yhteisöasiakkaille rahoitus- sekä likviditeetin hallintapalveluja. Palvelutarjontaan kuuluvat myös velkaemissioiden järjestäminen, corporate finance -palvelut, osake-, valuutta-, joukkovelkakirja-, rahamarkkina- ja johdannaistuotteet, strukturoidut sijoitustuotteet sekä sijoitustutkimus. Segmentti tarjoaa pääomamarkkinatuotteita ja -palveluja omien asiakkaidensa lisäksi osuuspankkien kautta yritys- ja henkilöasiakkaille.

Yrityspankin panostukset kestävän talouden edistämiseen kasvattivat kestävän rahoituksen sitoumuskannan 4,6 miljardiin euroon (3,0). Kestävyyssuhteiden määrää on kasvanut katsauskauden aikana ja kasvu vertailukauteen on ollut merkittävä. Yrityspankki on myös vahvistanut rooliaan

kestävän rahoituksen neuvonantajana asiakkaidensa kestävän rahoituksen viitekehysten valmistelutyössä.

Valuuttasuojauksia tekevien asiakkaiden määrä sekä asiakaskohtaiset volyymit ovat kasvaneet korkeana pysyneen inflaation, geopoliittisten riskien ja epävarman taloustilanteen myötä.

OP Yrityspankin suorat vastuut Venäjälle ovat pienet. Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa kasvatti välillisesti saamisten arvonalentumisia ensimmäisellä vuosineljänneksellä.

Katsauskauden tulos

Segmentin tulos ennen veroja oli 57 miljoonaa euroa (174). Tuotot pienenevät 45,6 prosenttia. Kulut kasvoivat 2,6 prosenttia. Kulu–tuotto-suhde heikkeni vertailukaudesta 62,1 prosenttiin (32,9) tuottojen laskettua.

Korkokate kasvoi 8,9 prosenttia 172 miljoonaan euroon. Segmentin luottokanta kasvoi katsauskaudella 8,2 prosenttia ja oli 16,5 miljardia euroa. Nettopalkkiotuotot pienenevät -37 miljoonaan euroon (-20) OP Ryhmän sisäisten palkkiokulujen kasvettua.

Korkotason nopea nousu ja markkinaepävarmuuden kasvu heikensivät sijoitustoiminnan nettotuottoja. Tuotot pienenevät 12 miljoonaan euroon (125). OP Yrityspankin ja OP Ryhmän osuuspankkien välisten johdannaissopimusten markkinamuutoksista johtuva arvomuutos heikensi johdannaissiiketoiminnan tuottoja 82 miljoonaa euroa. Vertailukaudella arvomuutos paransi johdannaissiiketoiminnan tuottoja 8 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 5 miljoonaan euroon (17). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti vertailukaudella TLTRO III -rahoituksen lisämarginaali.

Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 1 miljoonaa euroa (13). Järjestämättömien saamisten takaisinmaksut pienensivät arvonalentumisia kolmannella vuosineljänneksellä.

Kulut olivat 94 miljoonaa euroa (92). Henkilöstökulut pienenevät 3,1 prosenttia 25 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 8,3 prosenttia 66 miljoonaan euroon eurooppalaisten pankkien yhteiseen kriisiratkaisurahastoon maksettavan vakaussmaksun kasvettua. Vakausmaksu kasvoi 4 miljoonaa euroa 18 miljoonaan euroon.

Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike

- Tulos ennen veroja kasvoi 90 miljoonaan euroon (78).
- Tuotot kasvoivat 7,7 prosenttia 180 miljoonaan euroon (168). Korkokate kasvoi 8,9 prosenttia 126 miljoonaan euroon (115).
- Kulut kasvoivat 80 miljoonaan euroon (77).
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 7,3 prosenttia 8,6 miljardiin euroon (8,0).
- Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 10 miljoonaa euroa (13).
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat maksamisen järjestelmien kehittämiseen.

Avainlukuja

Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	Muutos, %	1-12/2021
Korkokate	126	115	8,9	155
Nettopalkkiotuotot	46	43	6,4	58
Sijoitustoiminnan nettotuotot	0	0	-99,9	0
Liiketoiminnan muut tuotot	9	9	-5,1	18
Tuotot yhteensä	180	168	7,7	231
Henkilöstökulut	20	19	5,9	26
Poistot ja arvonalentumiset	1	0	21,1	2
Liiketoiminnan muut kulut	60	58	2,3	76
Kulut yhteensä	80	77	3,3	104
Saamisten arvonalentumiset	-10	-13	-18,8	-37
Tulos ennen veroja	90	78	16,3	90
Kulu-tuotto-suhde, %	44,3	46,1	1,9*	44,9
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,08	1,96	-0,88*	1,10
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonusia, %	1,08	1,96	-0,88*	1,10
	30.9.2022	30.9.2021	Muutos, %	31.12.2021
Luottokanta, mrd. €	8,6	7,9	9,6	8,0
Talletukset, mrd. €	13,0	14,0	-7,4	14,9

*Suhdeluvun muutos

Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike -liiketoimintasegmentti tarjoaa asiakasrahoituspalveluja kuluttajille ja yrityksille, maksamisen ja likviditeetin hallinnan palveluja, ulkomaankaupan rahoituspalveluja sekä kohde- ja saatavavakuudellisia rahoituspalveluja.

Liiketoimintasegmentin merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat maksamisen perusjärjestelmien uudistamiseen. Lisäksi maksamisen ja rahoituksen asiointipalveluja uudistettiin ja parannettiin.

Luottokanta kasvoi katsauskaudella 7,3 prosenttia 8,6 miljardiin euroon. Talletuskanta pieneni 12,8 prosenttia 13,0 miljardiin euroon. Rahoituspalvelujen kysyntä on jatkunut hyvällä tasolla, mutta toimitusketjujen haasteet viivästyttävät asiakkaiden investointeja ja hankkeiden toteuttamista.

Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike -liiketoimintasegmentin suorat vastuut Venäjälle ovat pienet ja rajoittuvat trade finance -liiketoimintaan.

Katsauskauden tulos

Segmentin tulos ennen veroja oli 90 miljoonaa euroa (78). Tuotot kasvoivat 7,7 prosenttia. Kulut kasvoivat 3,3 prosenttia. Kulu-tuotto-suhde vahvistui vertailukaudesta 44,3 prosenttiin (46,1).

Korkokate kasvoi 8,9 prosenttia 126 miljoonaan euroon. Korkokatetta kasvatti rahoitusyhtiötuotteiden luottokannan kasvun lisäksi maksuliikepalveluiden korkokatteen kasvu. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 46 miljoonaan euroon (43). Liiketoiminnan muut tuotot, 9 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 10 miljoonaa euroa (13).

Kulut olivat 80 miljoonaa euroa (77). Henkilöstökulut kasvoivat 5,9 prosenttia 20 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 2,3 prosenttia 60 miljoonaan euroon.

Baltia

- Tulos ennen veroja kasvoi 18 miljoonaan euroon (12).
- Tuotot kasvoivat 44 miljoonaan euroon (27). Korkokate kasvoi 37 miljoonaan euroon (21).
- Kulut kasvoivat 21 miljoonaan euroon (16). Vakausmaksun osuus kasvusta oli 1 miljoonaa euroa.
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 2,9 miljardiin euroon (2,4).
- Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 5 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 1 miljoonaa euroa.
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat maksuliikejärjestelmän kehitykseen.

Avainlukuja

Milj. €	1–9/2022	1–9/2021	Muutos, %	1–12/2021
Korkokate	37	21	75,8	33
Nettopalkkiotuotot	8	6	26,0	9
Sijoitustoiminnan nettotuotot	0	0	-	0
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	-	0
Tuotot yhteensä	44	27	62,6	42
Henkilöstökulut	6	4	45,4	6
Poistot ja arvonalentumiset	2	1	9,0	2
Liiketoiminnan muut kulut	14	10	34,1	14
Kulut yhteensä	21	16	34,6	22
Saamisten arvonalentumiset	-5	1	-	0
Tulos ennen veroja	18	12	44,5	20
Kulu–tuotto-suhde, %	47,8	57,7	9,9*	52,8
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,73	1,19	-0,46*	0,71
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	0,73	1,19	-0,46*	0,71
	30.9.2022	30.9.2021	Muutos, %	31.12.2021
Luottokanta, mrd. €	2,9	2,3	26,7	2,4
Talletukset, mrd. €	0,9	0,7	19,5	0,7

OP Yrityspankin Baltian tytäryhtiöt fuusioituivat vuoden 2021 lokakuussa OP Yrityspankkiin, mikä vaikuttaa lukujen vertailukelpoisuuteen.

*Suhdeluvun muutos

Baltia-segmentti tarjoaa yritys- ja yhteisöasiakkaille rahoitus- ja likviditeettihallintapalveluja sekä ulkomaankaupan rahoituspalveluja paikallisella asiantuntemuksella. OP Yrityspankki Oyj:llä on sivuliikkeitä Virossa, Latviassa ja Liettuaissa.

Segmentin luottokanta kasvoi katsauskaudella 22,6 prosenttia 2,9 miljardiin euroon. Talletuskanta kasvoi 31,9 prosenttia 0,9 miljardiin euroon.

Baltia-segmentin suorat vastuut Venäjälle ovat pienet. Asiakkaiden luottoriskiaseman seuranta on tehostettu Venäjän hyökättyä Ukrainaan.

Inflaation kehittymiseen Baltian maissa on kiinnitetty erityistä huomiota.

Merkittävimmät kehityspanostukset vuonna 2022 kohdistuvat erityisesti maksuliikejärjestelmän parantamiseen ja siinä etenkin pikamaksujen kehittämiseen.

Katsauskauden tulos

OP Yrityspankin Baltian tytäryhtiöt fuusioituivat vuoden 2021 lokakuussa OP Yrityspankkiin, mikä vaikuttaa lukujen vertailukelpoisuuteen.

Segmentin tulos ennen veroja oli 18 miljoonaa euroa (12). Tuotot kasvoivat 62,6 prosenttia. Kulut kasvoivat 34,6 prosenttia. Kulu–tuotto-suhde vahvistui vertailukaudesta 47,8 prosenttiin (57,7).

Korkokate kasvoi 37 miljoonaan euroon (21). Luottokanta on kasvanut vuoden aikana 26,7 prosenttia. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 8 miljoonaan euroon (6).

Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 5 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 1 miljoonaa euroa.

Kulut olivat 21 miljoonaa euroa (16). Henkilöstökulut kasvoivat 45,4 prosenttia 6 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 34,1 prosenttia 14 miljoonaan euroon. Vakausmaksu kasvoi 1 miljoonaa euroa 4 miljoonaan euroon.

Ryhmätöiminnöt

- Tulos ennen veroja oli -24 miljoonaa euroa (-88).
- Rahoitusasema ja maksuvalmius säilyivät vahvana.

Avainlukuja

Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	Muutos, %	1-12/2021
Korkokate	-19	-63	-	11
Nettopalkkiotuotot	-4	-3	-	-5
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1	4	-71,7	1
Liiketoiminnan muut tuotot	18	14	29,8	19
Tuotot yhteensä	-3	-49	-	27
Henkilöstökulut	3	3	5,5	4
Muut kulut	17	36	-53,0	127
Kulut yhteensä	20	39	-48,4	132
Saamisten arvonalentumiset	0	0	-150,8	0
Tulos ennen veroja	-24	-88	-	-105
Saamiset ja velat yhteenliittymän keskusyhteisölle ja jäsenluottolaitoksille, nettoraahoitusasema, mrd. €	-14,1	-13,8	-	-13,1

Ryhmätöimintoihin on keskitetty OP Ryhmää tukevat toiminnot, kuten keskuspankki. Keskuspankin vastuulla on jäsenluottolaitosten ja keskusyhteisökonsernin rahoituksen ja maksuvalmiuden hallinta. Se vastaa myös OP Ryhmän tukkuvarainhankinnasta yhdessä OP-Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa. Liiketoiminnan tuotot muodostuvat pääosin korkokatteesta ja sijoitustoiminnan nettotuotoista. Sen merkittävimmät riskilajit ovat markkinariskit ja luottoriski. Ryhmätöiminnöissä esitetään lisäksi ne tuotot, kulut, sijoitukset ja pääomat, joita ei ole kohdistettu liiketoimintasegmenteille.

Katsauskauden tulos

Ryhmätöiminnöt-segmentin tulos ennen veroja oli -24 miljoonaa euroa (-88). Tulos ennen veroja käyvin arvo oli -34 miljoonaa euroa (-99).

Korkokate oli 19 miljoonaa euroa negatiivinen (-63). Korkokatetta kasvatti markkinariskiposition vertailukaudta parempi tulos, vertailukauden jälkeen eräänntyneiden pääomalojen kustannuksen poistuminen sekä TLTRO III-rahoituksesta saatu korkohyöty.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 1 miljoona euroa (4). Sijoitustoiminnan nettotuotot sisälsivät saamistodistusten myyntivoittoja 10 miljoonaa euroa (3). Sijoitustoiminnan nettotuottoja pienensi korkoriskin suojaukseen käytettyjen johdannaisten arvostus.

Katsauskauden muita kuluja vertailukauteen nähden vähensi OP Ryhmän sisällä välitettävän TLTRO-rahoituksen EKP:n talletuskoron ylittävän marginaalin määrän pieneneminen.

Senior- ja senior non-preferred -ehtoisen tukkuvarainhankinnan keskimarginaali oli syyskuun lopussa 34 korkopistettä (34).

OP Yrityspankilla oli syyskuun lopussa TLTRO III -rahoitusta yhteensä 12,0 miljardia euroa. TLTRO III -rahoituksen 23.6.2022 jälkeisen ajan korkoprosentti on kullekin lainaerälle EKP:n talletuskorkoprosentin keskiarvo koko laina-ajalta.

OP Yrityspankki laski tammikuussa liikkeeseen vihreän 500 miljoonan euron senior non-preferred -ehtoisen joukkovelkakirjalainan 5,5 vuoden maturiteetilla. Touko-kesäkuussa laskettiin liikkeeseen 800 miljoonan euron senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina kahden vuoden maturiteetilla, kun huomioidaan lainan lisäerät, ja kesäkuussa laskettiin liikkeeseen 350 miljoonan Englannin punnan senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina 3,5 vuoden maturiteetilla. Syyskuussa laskettiin liikkeeseen 1,25 miljardin euron senior-ehtoinen joukkovelkakirjalaina.

Tammi-syyskuussa OP Yrityspankissa laskettiin liikkeeseen pitkäaikaisia joukkovelkakirjalainoja yhteensä 3,5 miljardia euroa (2,5).

Yhteenliittymän keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten sijoitukset OP Yrityspankkiin olivat katsauskauden päättyessä 14,1 miljardia euroa (13,1) suuremmat kuin niiden keskuspankista ottama rahoitus. Määrää kasvatti jäsenluottolaitosten OP Yrityspankkiin tekemien talletusten määrän kasvu.

OP Ryhmän ja OP Yrityspankki Oyj:n rahoitusasema ja maksuvalmius on vahva.

ICT-investoinnit

OP Yrityspankki investoi jatkuvasti toimintansa kehittämiseen ja asiakaskokemuksen parantamiseen. Palvelutoiminnan kehittämiseen liittyvistä kustannuksista merkittävä osa muodostuu ICT-investoinneista.

OP Yrityspankin kehittämismenot ja tuotannon ylläpitoon liittyvät ICT-kulut olivat yhteensä 67 miljoonaa euroa (68). Kehittämismenot sisältävät lisenssimaksuja, ostettuja palveluita, muita hankkeisiin liittyviä ulkoisia kustannuksia sekä omaa työtä. Kehittämismenot yhteensä olivat 13 miljoonaa euroa (11). Kehittämismenoja ei ole aktivoitu.

Yksityiskohtaisempaa tietoa OP Yrityspankin investoinneista sisältyy tämän osavuositarkastuksen liiketoimintasegmenttikohtaisiin osioihin.

Henkilöstö ja palkitseminen

OP Yrityspankki Oyj:n palveluksessa oli katsauskauden lopussa 828 henkilöä (767).

Henkilöstö katsauskauden lopussa

	30.9.2022	31.12.2021
Yrityspankki ja pääomamarkkinat	308	290
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike	343	312
Baltia	135	125
Ryhmätoiminnot	42	40
Yhteensä	828	767

OP Ryhmän ja OP Yrityspankin muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely.

Hallinnointi ja johto

OP Yrityspankki Oyj:n johtamisjärjestelmän perustan muodostavat liiketoimintasegmentit. OP Yrityspankin toimintaa johdetaan osana OP Ryhmän johtamisjärjestelmää.

OP Yrityspankki Oyj:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 2.3.2022 hallitukseen valittiin puheenjohtajaksi OP Ryhmän pääjohtaja Timo Ritakallio ja hallituksen muiksi jäseniksi OP Ryhmän talous- ja rahoitusjohtaja Mikko Timonen, Helsingin Seudun Osuuspankin toimitusjohtaja Jarmo Viitanen, OP Keski-Suomen toimitusjohtaja Pasi Sorri ja OP Turun Seudun toimitusjohtaja Petteri Rinne.

Tilintarkastajaksi tilikaudelle 2022 valittiin varsinaisessa yhtiökokouksessa tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab:n nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Juha-Pekka Mylén.

OP Ryhmän Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -liiketoiminnasta vastaava johtaja, tekniikan lisensiaatti Katja Keitaanniemi on toiminut OP Yrityspankin toimitusjohtajana 6.8.2018 alkaen. Rahavirrat ja käyttöpääoma -liiketoiminta-alueen johtaja, oikeustieteen kandidaatti, VT, MBA Jari Jaulimo on toiminut toimitusjohtajan sijaisena 1.8.2020 alkaen.

Loppuvuoden näkymät

Talouden näkymät heikkenivät vuoden kolmannen neljänneksen aikana. Kotitalouksien ja yritysten taloustilanne säilyi kuitenkin edelleen hyvänä.

Markkinakorot ovat nousseet viime kuukausina poikkeuksellisen nopeasti keskuspankkien nostaessa ohjaukorkojaan. Keskuspankkien odotetaan jatkavan rahapolitiikan kiristämistä tulevina kuukausina. Rahoitusmarkkinoilla epävarmuus on lisääntynyt merkittävästi, luottoriskimarginaalit ovat leventyneet ja osakekurssit ovat laskeneet. Talousnäkyymiin liittyy yhä poikkeuksellisen paljon epävarmuutta. Talouskasvun ennakoitaan hidastuvan sekä kotimarkkina- että vientikysynnän laskiessa.

Arvio vuoden 2022 tuloksen kehityksestä annetaan ainoastaan ryhmätasolla OP Ryhmän tilinpäätöstiedotteessa sekä osa- ja puolivuositarkastuksissa.

Tuloskehityksen merkittävimmät epävarmuustekijät liittyvät Ukrainan sodan ja inflaation myötä korko- ja sijoitusympäristön muutoksiin sekä saamisten arvonalentumisten kehitykseen. Lisäksi tulevaan tuloskehitykseen vaikuttavat markkinoiden kasvuvauhti ja kilpailutilanteen muutokset.

Kaikki tässä osavuositarkastuksessa esitetyt arviot perustuvat tämänhetkiseen näkemykseen toimintaympäristön, OP Yrityspankki Oyj:n ja sen eri toimintojen kehityksestä, ja todelliset tulokset voivat olla merkittävästikin erilaiset.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Vaihtoehtoisia tunnuslukuja esitetään kuvaamaan liiketoiminnan taloudellista kehitystä ja parantamaan vertailukelpoisuutta eri raportointikausien välillä. Käytettyjen vaihtoehtoisten tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty alla.

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

Tunnusluku	Laskentakaava	Kuvaus
Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Katsauskauden tulos x (tilikauden päivät/katsauskauden päivät)}}{\text{Oma pääoma (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$	Tunnusluku kertoo, kuinka paljon omalle pääomalle on kertynyt tuottoa katsauskauden aikana.
Koko pääoman tuotto (ROA), %	$\frac{\text{Katsauskauden tulos x (tilikauden päivät/katsauskauden päivät)}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (kauden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$	Tunnusluku kertoo, kuinka paljon toimintaan sitoutuneelle pääomalle on kertynyt katsauskaudella tuottoa.
Kulujen osuus tuotoista, %	$\frac{\text{Kulut yhteensä}}{\text{Tuotot yhteensä}} \times 100$	Tunnusluku kertoo, mikä on kulujen osuus tuotoista. Mitä matalampi tunnusluku on, sitä parempi.
Luottokanta	Tase-erä Saamiset asiakkailta	Taseen erässä Saamiset asiakkailta esitetään luottokanta.
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta, %	$\frac{\text{Saamisten arvonalentumiset x (tilikauden päivät/katsauskauden päivät)}}{\text{Luotto- ja takauskanta katsauskauden lopussa}} \times 100$	Tunnusluvulla kuvataan tuloslaskelmalle kirjattujen saamisten arvonalentumisten määrää suhteessa luotto- ja takauskantaan. Mitä matalampi tunnusluku on, sitä parempi.
Talletukset	Tase-erän Velat asiakkaille sisältämät talletukset	Taseen erässä Velat asiakkaille esitetään talletukset.
Tappiota koskevan vähennyserän kattavuusaste (coverage ratio), %	$\frac{\text{Tappiota koskeva vähennyserä}}{\text{Saamiset asiakkailta (taseen ja taseen ulkopuoliset erät)}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa, paljonko odotettavissa olevien tappioiden määrä kattaa vastuun määrästä.
Maksukyvyttömyyden havainnointiaste (default capture rate), %	$\frac{\text{Uudet maksukyvyttömät sopimukset, jotka olivat vaiheessa 2 vertailukaudella}}{\text{Uudet maksukyvyttömät sopimukset katsauskaudella}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa SICR-mallin (merkittävä luottoriskin kasvu) tehokkuutta, eli kuinka moni sopimus oli vaiheessa 2 ennen kuin se siirtyi vaiheeseen 3.

Erillislaskentaan perustuvat tunnusluvut

Vakavaraisuussuhde, %	$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Kokonaisriski}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa luottolaitoksen vakavaraisuutta ja kertoo omien varojen suhteen kokonaisriskin määrään.
Tier 1 -vakavaraisuussuhde, %	$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (Tier 1)}}{\text{Kokonaisriski}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa luottolaitoksen vakavaraisuutta ja kertoo ensisijaisen pääoman suhteen kokonaisriskin määrään.
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %	$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Kokonaisriski}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa luottolaitoksen vakavaraisuutta ja kertoo ydinpääoman suhteen kokonaisriskin määrään.

Vähimmäisomavaraisuusaste (leverage ratio), %	$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Vastuiden määrä}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa luottolaitoksen velkaantuneisuutta ja kertoo ensisijaisen pääoman suhteen vastuiden kokonaismäärään.
Maksuvalmiusvaatimus (LCR), %	$\frac{\text{Likvidit varat}}{\text{Likviditeetin ulosvirtaukset - likviditeetin sisään virtaukset stressitilanteessa}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiä, joka edellyttää pankilta riittäviä korkealaatuisia likvidejä varoja 30 päivää kestävästä akuutista stressiskenaariosta selviämiseen.
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR), %	$\frac{\text{Pysyvä varainhankinta}}{\text{Pysyvän varainhankinnan vaade}} \times 100$	Pysyvän varainhankinnan tunnusluku kuvaa pitkän aikavälin likviditeettiriskiä, joka edellyttää pankilta riittävää määrää vakaita rahoituslähteitä suhteessa vakaita rahoituslähteitä edellyttäviin eriin. Tavoitteena on turvata varojen ja velkojen kestävää maturiteettirakennetta vuoden aikahorisontilla ja rajoittaa turvautumista liiaksi lyhytaikaiseen tukkuvarainhankintaan.
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	$\frac{\text{Järjestämättömät saamiset (brutto)}}{\text{Vastuut katsauskauden lopussa}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa vakavissa maksuongelmissa olevien asiakkaiden vastuiden osuutta koko vastuukannasta. Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää eräntyneitä saamisia ja muita riskilliseksi luokiteltuja saamisia sekä tällaisiin saamisiin kohdistuvia asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuvia lainanhoitajoustoja. Lainanhoitajoustot ovat asiakkaan aloitteesta sovittuja helpotuksia alkuperäiseen maksuohjelmaan, ja niillä pyritään auttamaan asiakasta selviytymään väliaikaisista maksuvaikeuksista. Järjestämättömät saamiset esitetään bruttomääräisinä, niistä ei ole vähennetty odotettavissa olevia luottotappioita.
Ongelmasaamiset vastuista, %	$\frac{\text{Ongelmasaamiset (brutto)}}{\text{Vastuut katsauskauden lopussa}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa maksuongelmissa olevien asiakkaiden vastuiden osuutta koko vastuukannasta. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää eräntyneitä saamisia, muita riskilliseksi luokiteltuja saamisia sekä tällaisiin tai terveisiin saamisiin kohdistuvia asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuvia lainanhoitajoustoja. Lainanhoitajoustot ovat asiakkaan aloitteesta sovittuja helpotuksia alkuperäiseen maksuohjelmaan, ja niillä pyritään auttamaan asiakasta selviytymään väliaikaisista maksuvaikeuksista. Järjestämättömien lainanhoitajoustojen lisäksi ongelmasaamisiin sisältyvät koeajalla olevat järjestämättömistä saamisista jo tervehtyneet lainanhoitajoustosaamiset tai saamiset, joissa lainanhoitajousto on tehty sopimukseen, joka ei ollut järjestämätön. Muista kuin asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuneita maksuohjelmamuutoksia ei luokitella ongelmasaamisiksi. Ongelmasaamiset esitetään bruttomääräisinä, niistä ei ole vähennetty odotettavissa olevia luottotappioita.
Terveet lainanhoitajoustosaamiset vastuista, %	$\frac{\text{Terveet lainanhoitajoustosaamiset (brutto)}}{\text{Vastuut katsauskauden lopussa}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa terveiden lainanhoitajoustosaamisten osuutta koko vastuukannasta. Terveitä lainanhoitajoustosaamisia ovat koeajalla olevat järjestämättömistä saamisista jo tervehtyneet lainanhoitajoustosaamiset tai saamiset, joissa lainanhoitajousto on tehty sopimukseen, joka ei ollut järjestämätön. Muista kuin asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuneita maksuohjelmamuutoksia ei luokitella lainanhoitajoustosaamisiksi.

Terveet lainanhoitojoustosaamiset ongelmasaamisista, %	$\frac{\text{Terveet lainanhoitojoustosaamiset (brutto)}}{\text{Ongelmasaamiset katsauskauden lopussa}} \times 100$	<p>Tunnusluku kuvaa terveiden lainanhoitojoustosaamisten osuutta ongelmasaamisista, joihin sisältyy terveiden lainanhoitojoustosaamisten lisäksi järjestämättömät saamiset.</p> <p>Terveitä lainanhoitojoustosaamisia ovat koeajalla olevat järjestämättömistä saamisista jo tervehtyneet lainanhoitojoustosaamiset tai saamiset, joissa lainanhoitojousto on tehty sopimukseen, joka ei ollut järjestämätön. Muista kuin asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuneita maksuohjelmamuutoksia ei luokitella lainanhoitojoustosaamisiksi.</p>
Tappiota koskeva vähennyserä (saamiset asiakkailta) ongelmasaamisista, %	$\frac{\text{Tappiota koskeva vähennyserä, joka kohdistuu tase-erään saamiset asiakkailta}}{\text{Ongelmasaamiset katsauskauden lopussa}} \times 100$	<p>Tunnusluku kuvaa odotettavissa olevien tappioiden osuutta kaikista ongelmasaamisista. Ongelmasaamisiin sisältyvät järjestämättömät saamiset sekä terveet lainanhoitojoustosaamiset.</p>
Luotto- ja takauskanta	Luottokanta + takauskanta	<p>Tunnusluku kuvaa annettujen luottojen ja takausten yhteismäärää.</p>
Vastuut	Luotto- ja takauskanta + korkosaamiset + käyttämättömät luottojärjestelyt	<p>Ongelmasaamisten ja järjestämättömien saamisten suhteutusperusteena käytetään luotto- ja takauskannan, korkosaamisten sekä käyttämättömien luottojärjestelyiden (nostamattomat luotot ja nostovarot) summaa.</p>
Muut vastuut	Korkosaamiset + käyttämättömät luottojärjestelyt	<p>Luotto- ja takauskannan lisäksi vastuita muodostuu korkosaamisista sekä käyttämättömistä luottojärjestelyistä (nostamattomat luotot ja nostovarot).</p>

Vakavaraisuustaulukot

Luottolaitosvakavaraisuus

Omat varat, milj. €	30.9.2022	31.12.2021
OP Yrityspankki Oyj:n oma pääoma	4 326	4 296
Käyvän arvon rahasto, rahavirran suojaus	13	1
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	4 339	4 297
Aineettomat hyödykkeet	-5	-12
Eläkevastuun ylikate ja arvostusoikaisut	-87	-35
Ennakoitu voitonjako		-80
ECL - odotetut tappiot alijäämä	-124	-72
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä	-2	-1
Ydinpääoma (CET1)	4 122	4 098
Ensisijainen pääoma (T1)	4 122	4 098
Debentuurilainat	1 308	1 308
Debentuurilainat, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä	100	141
ECL - odotetut tappiot ylijäämä	40	16
Toissijainen pääoma (T2)	1 448	1 464
Omat varat yhteensä	5 570	5 562

Kokonaisriski, milj. €	30.9.2022	31.12.2021
Luotto- ja vastapuoliriski	25 819	23 853
Standardimenetelmä (SA)	5 428	3 118
Valtio- ja keskuspankkivastuut	26	40
Luottolaitosvastuut	497	5
Yritysvastuut	4 142	2 966
Vähittäisvastuut	51	52
Kiinteistövakuudelliset vastuut	102	
Maksukyvyttömät vastuut	19	16
Katetut joukkolainat	549	
Muut	42	39
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)	20 391	20 735
Luottolaitosvastuut		1 194
Yritysvastuut	18 052	17 242
Vähittäisvastuut	1 955	1 940
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	93	63
Muut	291	297
Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston riskit	0	
Arvopaperistetut erät	116	94
Markkina- ja selvitysriski, standardimenetelmä	1 488	1 380
Operatiivinen riski, standardimenetelmä	1 028	1 040
Vastuun arvonoinnitus (CVA)	171	204
Muut riskit*	4 816	
Kokonaisriski yhteensä	33 438	26 570

*Standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lisäys

Kokonaisriski-taulukon esittämistapaa on muutettu. Vertailutiedot on muutosten osalta oikaistu vastaamaan uutta esittämistapaa.

Suhdeluvut, %	30.9.2022	31.12.2021
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	12,3	15,4
Tier1-vakavaraisuussuhde	12,3	15,4
Vakavaraisuussuhde	16,7	20,9
Suhdeluvut ilman siirtymäsäännöstä, %	30.9.2022	31.12.2021
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	12,3	15,4
Tier1-vakavaraisuussuhde	12,3	15,4
Vakavaraisuussuhde	16,4	20,4
Pääomavaatimus, milj. €	30.9.2022	31.12.2021
Omat varat	5 570	5 562
Pääomavaatimus	3 528	2 792
Puskuri pääomavaatimuksiin	2 042	2 770

Pääomavaatimus muodostuu minimivaatimuksesta 8 prosenttia, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

TAULUKKO-OSA

Tuloslaskelma

Milj. €	Liite	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021
Korkokate	3	316	231	135	81
Nettopalkkiotuotot	4	13	26	5	5
Sijoitustoiminnan nettotuotot	5	13	128	-1	32
Liiketoiminnan muut tuotot		25	24	7	7
Tuotot yhteensä		367	409	146	125
Henkilöstökulut		53	51	16	15
Poistot ja arvonalentumiset		7	9	2	3
Liiketoiminnan muut kulut	6	149	149	39	37
Kulut yhteensä		209	209	56	55
Saamisten arvonalentumiset	7	-16	-25	24	-37
Tulos ennen veroja		141	176	114	33
Tuloverot		27	34	23	6
Kauden tulos		114	142	91	27

Laaja tuloslaskelma

Milj. €	Liite	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021
Kauden tulos		114	142	91	27
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteiseksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat voitot/(tappiot)		14	4	2	0
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi					
Käyvän arvon rahaston muutos					
Käypään arvoon arvostamisesta		-4	17	25	12
Rahavirran suojauksesta		-15	-3	-12	-1
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteiseksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista voitoista/(tappioista)		-3	-1	0	0
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi					
Käypään arvoon arvostamisesta		1	-3	-5	-2
Rahavirran suojauksesta		3	1	2	0
Kauden laaja tulos		110	157	103	36

Tase

Milj. €	Liite	30.9.2022	31.12.2021
Käteiset varat		28 562	32 789
Saamiset luottolaitoksilta		14 396	13 419
Johdannaissopimukset	14	6 039	3 712
Saamiset asiakkailta		28 366	26 236
Sijoitusomaisuus		16 859	17 373
Aineettomat hyödykkeet		5	12
Aineelliset hyödykkeet		5	5
Muut varat		1 289	1 274
Varat yhteensä		95 521	94 820
Velat luottolaitoksille		40 276	42 660
Johdannaissopimukset		6 064	2 669
Velat asiakkaille		18 097	18 357
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	8	23 019	22 630
Varaukset ja muut velat		2 015	1 874
Verovelat		331	339
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 393	1 994
Velat yhteensä		91 195	90 524
Oma pääoma			
Osakepääoma		428	428
Käyvän arvon rahasto	9	27	42
Muut rahastot		1 019	1 019
Kertyneet voittovarot		2 852	2 807
Oma pääoma yhteensä		4 326	4 296
Velat ja oma pääoma yhteensä		95 521	94 820

Oman pääoman muutoslaskelma

Milj. €	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	428	22	1 019	2 551	4 020
Kauden laaja tulos		11		145	157
Kauden tulos				142	142
Muut laajan tuloksen erät		11		3	15
Oma pääoma 30.9.2021	428	34	1 019	2 696	4 177

Milj. €	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	428	42	1 019	2 807	4 296
Kauden laaja tulos		-15		125	110
Kauden tulos				114	114
Muut laajan tuloksen erät		-15		11	-4
Voitonjako				-80	-80
Muut				0	0
Oma pääoma 30.9.2022	428	27	1 019	2 852	4 326

Rahavirtalaskelma

MIJ. €	1-9/2022	1-9/2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	114	142
Oikaisut kauden tulokseen	511	349
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-4 266	-4 525
Saamiset luottolaitoksilta	-856	-960
Johdannaissopimukset	-246	-67
Saamiset asiakkailta	-2 231	-401
Sijoitusomaisuus	-918	-3 228
Muut varat	-15	131
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-1 516	14 843
Velat luottolaitoksille	-1 405	13 388
Johdannaissopimukset	746	-14
Velat asiakkaille	-260	1 378
Varaukset ja muut velat	-596	92
Maksetut tuloverot	-34	-24
Saadut osingot	0	3
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-5 191	10 788
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	0	
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	-1	0
B. Investointien rahavirta yhteensä	-1	0
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, muutos	-523	-288
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, muutos	1 615	196
Maksetut osingot	-80	0
Vuokrasopimusvelat	-1	-1
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	1 012	-92
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-4 180	10 696
Rahavarat kauden alussa	32 891	21 842
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	74	-105
Rahavarat kauden lopussa	28 785	32 432
Saadut korot	711	558
Maksetut korot	-432	-421
Rahavarat		
Käteiset varat	28 562	32 221
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	223	212
Yhteensä	28 785	32 432

Liitetaulukot

1. Laatumisperiaatteet
2. Segmenttiraportointi
3. Korkokate
4. Nettopalkkiotuotot
5. Sijoitustoiminnan nettotuotot
6. Liiketoiminnan muut kulut
7. Saamisten arvonalentumiset
8. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
9. Käyvän arvon rahasto verojen jälkeen
10. Annetut vakuudet
11. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu
12. Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti
13. Taseen ulkopuoliset sitoumukset
14. Johdannaissopimukset
15. Lähipiiritapahtumat

Liite 1. Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 -standardin Osavuositarkastukset ja vuoden 2021 tilinpäätöksessä esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

Vuoden 2022 alusta lähtien Muu toiminta -segmentin uusi nimi on Ryhmätoiminnot-segmentti.

Osavuositarkastus on tilintarkastamaton. Kaikki osavuositarkastuksen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summaluvusta.

Osavuositarkastus on julkaistu suomen, englannin ja ruotsin kielellä. Suomenkielinen osavuositarkastus on virallinen, jota käytetään, mikäli havaitaan ristiriitaisuutta kieliversioiden välillä.

1. Johdon harkintaa edellyttävät laatimisperiaatteet ja arvioihin liittyvät keskeiset epävarmuustekijät

Osavuositarkastusta laadittaessa tehdään tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, joiden lopputulemat voivat poiketa toteumasta. Lisäksi joudutaan käyttämään harkintaa tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamisessa. Osavuositarkastuksen laadinnassa johdon harkintaa on käytetty erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskentamallien määrittämiseen liittyy useita johdon harkintaa edellyttäviä tekijöitä, muun muassa:

- oikeiden ECL-mallien valinta niin, että mallit kuvaavat sopimuskannan odotettavissa olevia luottotappioita mahdollisimman hyvin
- malleissa tehdyt erilaiset oletukset ja asiantuntija-arviot
- ECL-mallien parametrien estimointimenetelmien valinta
- sopimuksen maturiteetin määrittäminen eräpäivätoimille luotoille (valmiusluotot)
- käytettävissä olevan mallinnusaineiston ja datan laatuun liittyvän malliriskin määrittäminen
- sopimusten oikea ryhmittely eri segmentteihin siten, että niiden ECL lasketaan oikealla mallilla
- makroekonomisten tekijöiden valinta niin, että niiden muutokset korreloivat sopimusten maksukyvyttömyyden todennäköisyyden kanssa
- makroekonomisten skenaarioiden ja niiden todennäköisyyksien ennustaminen tulevaisuuteen
- esimerkiksi koronaviruspandemian takia tiettyyn toimialaan kohdistetut johdon harkintaan perustuvat lisävaraukset
- vakuuden maantieteellisen sijainnin perusteella tehdyt johdon harkintaan perustuvat vakuusarvon alennukset.

Johdon harkintaa on käytetty myös luottoriskin merkittävän kasvun arvioinnissa, muun muassa:

- henkilöasiakkaiden suhteellisen luottoriskin muutoksen arvioinnissa käytetyssä asiantuntija-arviossa, jolla varmistetaan todenmukainen määrä sopimuksia siirtymään vaiheeseen 2 ennen siirtymistä vaiheeseen 3 (ns. default capture rate)
- absoluuttisen rajan valinnassa, joka perustuu maksukyvyttömyyden historialliseen käyttäytymiseen sekä OP Ryhmän luottoriskiprosessiin
- sen ajanjakson pituuden määrittämisessä, jonka aikana asiakkaan on osoitettava hyvää maksukäyttäytymistä, jotta arvonalentumisvaihe voi parantua vaiheesta 3 vaiheeseen 2 ja 1.

Varsinainen ECL-lukujen laskenta suoritetaan ECL-malleja käyttäen ilman johdon harkintaa, paitsi jos kyseessä on pääsääntöisesti vaiheessa 2 tai 3 ja tarkkailulistalla oleva suuri yritysvastuu, jolloin ECL lasketaan asiantuntija-arvioon perustuvalla kassavirtaperusteisella ECL-menetelmällä.

Johdon harkintaan perustuvat lisävaraukset (management overlay) suoraan ECL-lukuihin (ns. post model adjustments) on tarkoitettu vain väliaikaiseen käyttöön, kunnes varauksen aiheuttama ennakoinnaton tapahtuma tai olosuhde on saatu huomioitua ECL-malleissa. Nykyiset ECL-mallit eivät huomioi kestävä kehityksen (Environmental, Social ja Governance, ESG) riskejä erillisenä komponenttina.

Muilta kuin edellä esitetyin osin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan sisältyvä johdon harkinta ja arviot sisältyvät vuoden 2021 tilinpäätökseen.

Liitteessä 7. Saamisten arvonalentumiset kerrotaan tehdyistä Ukrainaan sotaan liittyvistä valinnoista odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa.

2. TLTRO III -rahoituksen efektiivinen korko

Efektiivinen korko on laskettu TLTRO-rahoitukselle perustuen johdon arvioon nettoluotonannon kriteerien täyttymisestä tulevilla tarkastelujaksolla. Jos tähän johdon arvioon tulee myöhemmin muutoksia, käsitellään ne lainan kirjanpitoarvon muutoksina. Lainan bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen siten, että se vastaa uudelleen arvioitujen rahavirtojen nykyarvoa, joka on määritetty diskonttaamalla käyttäen lainan alkuperäistä efektiivistä korkoa. Tästä syntyvä oikaisu kirjataan tulosvaikutteisesti.

Liite 2. Segmenttiraportointi

Segmenttikohtaiset tiedot

Tulos tammi-syyskuu 2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Raholitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Korkokate	172	126	37	-19		316
josta sisäiset nettotulokset ennen veroja	-11	-10	0	20		
Nettopalkkiotuotot	-37	46	8	-4		13
Sijoitustoiminnan nettotuotot	12	0	0	1		13
Liiketoiminnan muut tuotot	5	9	0	18	-7	25
Tuotot yhteensä	152	180	44	-3	-7	367
Henkilöstökulut	25	20	6	3		53
Poistot ja arvonalentumiset	4	1	2	1		7
Liiketoiminnan muut kulut	66	60	14	16	-7	149
Kulut yhteensä	94	80	21	20	-7	209
Saamisten arvonalentumiset	-1	-10	-5	0		-16
Tulos ennen veroja	57	90	18	-24		141

Tulos tammi-syyskuu 2021, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Raholitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Korkokate	158	115	21	-63		231
josta sisäiset nettotulokset ennen veroja	16	-22	1	5		
Nettopalkkiotuotot	-20	43	6	-3		26
Sijoitustoiminnan nettotuotot	125	0	0	4		128
Liiketoiminnan muut tuotot	17	9	0	14	-16	24
Tuotot yhteensä	279	168	27	-49	-16	409
Henkilöstökulut	25	19	4	3		51
Poistot ja arvonalentumiset	6	0	1	1		9
Liiketoiminnan muut kulut	61	58	10	35	-16	149
Kulut yhteensä	92	77	16	39	-16	209
Saamisten arvonalentumiset	-13	-13	1	0		-25
Tulos ennen veroja	174	78	12	-88		176

Tase 30.9.2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Käteiset varat	11	129	12	28 410		28 562
Saamiset luottolaitoksilta	19	276	1	14 100		14 396
Johdannaissopimukset	5 744			295		6 039
Saamiset asiakkailta	16 494	8 631	2 923	318		28 366
Sijoitusomaisuus	408	0	0	16 451		16 859
Aineettomat hyödykkeet	2	2	1	0		5
Aineelliset hyödykkeet	0	1	2	1		5
Muut varat	288	237	9	755		1 289
Verosaamiset	0	0	0	0		
Varat yhteensä	22 966	9 276	2 948	60 331		95 521
Velat luottolaitoksille	3	4	0	40 269		40 276
Johdannaissopimukset	5 685			379		6 064
Velat asiakkaille	22	12 981	875	4 219		18 097
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 369			21 650		23 019
Varaukset ja muut velat	40	103	42	1 830		2 015
Verovelat	1	0	0	330		331
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	9			1 384		1 393
Velat yhteensä	7 129	13 088	917	70 060		91 195
Oma pääoma						4 326

Tase 31.12.2021, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Käteiset varat	11	124	48	32 606		32 789
Saamiset luottolaitoksilta	-2	133	-3	13 291		13 419
Johdannaissopimukset	3 441			271		3 712
Saamiset asiakkailta	15 240	8 041	2 385	570		26 236
Sijoitusomaisuus	487	0	0	16 886		17 373
Aineettomat hyödykkeet	5	3	2	1		12
Aineelliset hyödykkeet	1	1	3	1		5
Muut varat	307	321	-97	743		1 274
Verosaamiset	0	0	0	0		
Varat yhteensä	19 490	8 622	2 338	64 370		94 820
Velat luottolaitoksille	-40	151	0	42 549		42 660
Johdannaissopimukset	2 553			117		2 669
Velat asiakkaille	-1	14 894	663	2 801		18 357
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 406			21 225		22 630
Varaukset ja muut velat	747	0	-4	1 131		1 874
Verovelat	1	0	2	336		339
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				1 994		1 994
Velat yhteensä	4 665	15 045	661	70 153		90 524
Oma pääoma						4 296

Liite 3. Korkokate

Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021
Korkotuotot				
Saamiset luottolaitoksilta	24	31	20	11
Saamiset asiakkailta				
Lainat	309	264	115	88
Rahoitusleasingsaamiset	28	17	10	6
Arvoltaan alentuneet lainat ja muut sitoumukset				
Yhteensä	337	281	125	94
Saamistodistukset				
Arvostettava käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	9	0	9	0
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	43	39	18	13
Jaksotettu hankintameno	-9	-7	0	-5
Yhteensä	43	32	26	8
Johdannaisopimukset				
Käyvän arvon suojaus	-66	-82	-14	-28
Rahavirran suojaus	1	0	1	0
Muut	3	4	2	1
Yhteensä	-63	-78	-11	-27
Velat luottolaitoksille				
Negatiiviset korot	65	78	12	32
Velat asiakkaille				
Negatiiviset korot	24	29	3	11
Muut	6	5	2	1
Yhteensä	436	379	176	131
Korkokulut				
Velat luottolaitoksille	63	46	34	13
Velat asiakkaille	1	-8	4	-3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	64	67	32	21
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				
Pääomalainat		0		0
Muut	26	48	8	16
Yhteensä	26	48	8	16
Johdannaisopimukset				
Käyvän arvon suojaus	-119	-116	-39	-35
Muut	-24	-27	-11	-8
Yhteensä	-143	-143	-50	-43
Saamiset luottolaitoksilta				
Negatiiviset korot	89	135	10	51
Muut	5	3	2	1
Yhteensä	106	149	40	55
Korkokate ilman suojauslaskennan arvostuseriä	330	231	135	76
Suojaavat johdannaiset	-565	-63	-308	-8
Suojauskohteiden arvonmuutokset	551	64	308	13
Korkokate yhteensä	316	231	135	81

Liite 4. Nettopalkkiotuotot

Tammi-syyskuu 2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksuliike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä	7-9/2022
Palkkiotuotot							
Luotonanto	19	12	3	0		34	11
Talletukset	0	0	2	0		2	1
Maksuliike	0	23	0	0		24	8
Arvopapereiden välitys	18					18	4
Arvopapereiden liikkeeseenlasku	4			0		4	1
Sijoitusrahastot	0	0		0		0	0
Omaisuudenhoito	2	0				2	1
Lainopilliset palvelut	0					0	0
Takaukset	1	7	2	0		10	3
Muut	0	6	0			6	2
Yhteensä	43	48	8	0		99	30
Palkkiokulut							
Luotonanto	0	1		0		1	0
Maksuliike	1	1	0	0		2	1
Arvopapereiden välitys	3			0		3	1
Arvopapereiden liikkeeseen lasku	2			0		2	1
Omaisuudenhoito	0			3		3	1
Takaukset			0			0	0
Johdannaiset	73					73	21
Muut	2			0		3	1
Yhteensä	80	2	0	4		86	25
Nettopalkkiotuotot yhteensä	-37	46	8	-4		13	5

Tammi-syyskuu 2021, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksuliike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä	7-9/2021
Palkkiotuotot							
Luotonanto	22	12	2	0		36	12
Talletukset	0	0	2	0		2	1
Maksuliike	0	26	0	0		26	9
Arvopapereiden välitys	22					22	7
Arvopapereiden liikkeeseenlasku	6					6	1
Sijoitusrahastot	0	0		0		0	0
Omaisuudenhoito	2	0				2	0
Takaukset	2	7	2	0		10	3
Muut	0	1	0	0		1	0
Yhteensä	53	46	6	0		106	34
Palkkiokulut							
Luotonanto		1		0		1	0
Maksuliike	0	2	0	0		3	1
Arvopapereiden välitys	3			0		3	1
Arvopapereiden liikkeeseen lasku	2			0		2	1
Omaisuudenhoito	0			2		3	2
Takaukset			0			0	0
Johdannaiset	66					66	24
Muut	3	0		0		3	1
Yhteensä	73	3	0	3		80	29
Nettopalkkiotuotot yhteensä	-20	43	6	-3		26	5

Liite 5. Sijoitustoiminnan nettotuotot

Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021
Käypään arvoon mulden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien nettotuotot				
Saamistodistukset				
Myyntivoitot ja -tappiot	10	3	1	0
Yhteensä	10	3	1	0
Käypään arvoon tulosvaltuutteisesti kirjattavien raholitusvarojen nettotuotot				
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät raholitusvarat				
Saamistodistukset				
Korkotuotot ja -kulut	3	6	1	3
Arvostusvoitot ja -tappiot	-25	-4	-5	-2
Yhteensä	-23	2	-4	1
Osakkeet ja osuudet				
Arvostusvoitot ja -tappiot	6	-3	3	-4
Yhteensä	6	0	3	-1
Johdannaiset				
Korkotuotot ja -kulut	-9	16	-4	7
Arvostusvoitot ja -tappiot	28	107	3	25
Yhteensä	19	123	-1	32
Yhteensä	3	125	-2	32
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	13	128	-1	32

Liite 6. Liiketoiminnan muut kulut

Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021
ICT-kulut				
Tuotanto	54	57	17	18
Kehittäminen	13	11	4	3
Toimitilat	0	0	0	0
Viranomais- ja tilintarkastusmaksut	32	25	0	0
Palvelumaksut OP Osuuskunnalle	14	17	4	6
Ostetut palvelut	15	10	5	3
Tietoliikenne	1	1	1	0
Markkinointi	1	1	0	0
Yhteiskuntavastuu	0	0	0	0
Vakuutus- ja varmuuskulut	7	2	3	1
Muut	11	24	4	5
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	149	149	39	37

Kehittämismenot				
Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021
Kehittämisen ICT-kulut	13	11	4	3
Oman työn osuus	0	0		0
Kehittämisen kulut tuloslaskelmalla yhteensä	13	11	4	3
Aktivoidut ICT-menot				
Aktivoidut kehittämismenot yhteensä				
Kehittämismenot yhteensä	13	11	4	3
Poistot ja arvonalentumiset	7	8	2	3

Liite 7. Saamisten arvonalentumiset

Milj. €	1-9/2022	1-9/2021	7-9/2022	7-9/2021
Luotto- ja takaustappioiden poistetut saamiset	-59	-44	-38	-40
Palautukset poistetuista saamisista	1	0	0	0
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	43	18	61	3
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamistodistuksista	-1	0	0	0
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-16	-25	24	-37

Luottoriskille alttina olevat vastuut ja niiden tappiota koskeva vähennyserä

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvalheittain 30.9.2022

Vastuut	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet	Yhteensä		Vastuut yhteensä
Milj. €						
Saamiset aslakkailta (brutto)						
Yrityspankki	27 280	1 896	47	1 944	490	29 713
Saamiset asiakkailta yhteensä	27 280	1 896	47	1 944	490	29 713
Taseen ulkopuoliset nostovarot ja lillitit						
Yrityspankki	8 877	411	9	420	70	9 367
Nostovarot ja lillitit yhteensä	8 877	411	9	420	70	9 367
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset						
Yrityspankki	7 339	542		542	65	7 945
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	7 339	542		542	65	7 945
Saamistodistukset						
Ryhmätoiminnot	13 161	73		73		13 234
Saamistodistukset yhteensä	13 161	73		73		13 234
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut yhteensä	56 656	2 922	56	2 978	625	60 260

Tappiota koskeva vähennyserä arvonalentumisvalheittain 30.9.2022

Taseessa olevat vastuut sekä taseen ulkopuoliset nostovarot ja lillitit*	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet	Yhteensä		Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä
Milj. €						
Saamiset aslakkailta						
Yrityspankki	-28	-21	-4	-25	-213	-266
Saamiset aslakkailta yhteensä	-28	-21	-4	-25	-213	-266
Taseen ulkopuoliset sitoumukset**						
Yrityspankki	-3	-2		-2	-23	-28
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	-3	-2		-2	-23	-28
Saamistodistukset***						
Ryhmätoiminnot	-1	-1		-1		-2
Saamistodistukset yhteensä	-1	-1		-1		-2
Yhteensä	-32	-24	-4	-28	-236	-297

* Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää.

** Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan tase-erään varaukset ja muut velat.

*** Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan käyvän arvon rahastoon muun laajan tuloksen eriin.

Alla olevassa taulukossa esitetään yhteenveto tappiota koskevasta vähennyserästä suhteessa vastuun määrään arvonalentumisvaiheittain. Kattavuusasteella kuvataan tappiota koskevan vähennyserän suhteellista osuutta vastuun määrästä.

Yhteenveto ja tunnusluvut 30.9.2022	Valhe 1	Valhe 2		Yhteensä	Valhe 3	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet		Yhteensä	Yhteensä
Saamiset asiakkailta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät						
Yrityspankki	43 495	2 849	56	2 906	625	47 026
Tappiota koskeva vähennyserä						
Yrityspankki	-31	-23	-4	-27	-236	-294
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Yrityspankki	-0,07 %	-0,80 %	-7,69 %	-0,94 %	-37,79 %	-0,63 %
Saamiset asiakkailta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät yhteensä	43 495	2 849	56	2 906	625	47 026
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-31	-23	-4	-27	-236	-294
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,07 %	-0,80 %	-7,69 %	-0,94 %	-37,79 %	-0,63 %
Saamistodistukset kirjanpitoarvo						
Ryhmätoiminnot	13 161	73		73		13 234
Tappiota koskeva vähennyserä						
Ryhmätoiminnot	-1	0		0		-2
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Ryhmätoiminnot	-0,01 %	-1,32 %		-1,32 %		-0,02 %
Saamistodistukset yhteensä	13 161	73		73		13 234
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-1	-1		-1		-2
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,01 %	-1,32 %		-1,32 %		-0,02 %
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2021						
Vastuut	Valhe 1	Valhe 2		Yhteensä	Valhe 3	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet		Yhteensä	Vastuut yhteensä
Milj. €						
Saamiset asiakkailta (brutto)						
Yrityspankki	24 673	1 058	247	1 304	508	26 486
Saamiset asiakkailta yhteensä	24 673	1 058	247	1 304	508	26 486
Taseen ulkopuoliset nostovarot ja lllmitit						
Yrityspankki	4 279	190	88	278	75	4 631
Nostovarot ja lllmitit yhteensä	4 279	190	88	278	75	4 631
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset						
Yrityspankki	7 196	121		121	78	7 396
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	7 196	121		121	78	7 396
Saamistodistukset						
Ryhmätoiminnot	13 160	31		31		13 191
Saamistodistukset yhteensä	13 160	31		31		13 191
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut yhteensä	49 309	1 399	335	1 733	661	51 704

Tappiota koskeva vähennyserä arvonalentumisvaiheittain 31.12.2021

Taseessa olevat vastuut sekä taseen ulkopuoliset nostovarvat ja lmlittit*	Valhe 1	Valhe 2		Yhteensä	Valhe 3	Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet			
Milj. €						
Saamiset aslakkailta						
Yrityspankki	-23	-23	-2	-25	-269	-317
Saamiset aslakkailta yhteensä	-23	-23	-2	-25	-269	-317
Taseen ulkopuoliset sitoumukset**						
Yrityspankki	-3	-3		-3	-14	-20
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	-3	-3		-3	-14	-20
Saamistodistukset***						
Ryhmätoiminnot	-2	-1		-1		-2
Saamistodistukset yhteensä	-2	-1		-1		-2
Yhteensä	-28	-26	-2	-28	-283	-339

* Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan yhtenä summana vähentämään tase-erää.

** Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan tase-erään varaukset ja muut velat.

*** Tappiota koskeva vähennyserä kirjataan käyvän arvon rahastoon muun laajan tuloksen eriin.

Alla olevassa taulukossa esitetään yhteenveto tappiota koskevasta vähennyserästä suhteessa vastuun määrään arvonalentumisvaiheittain. Kattavuusasteella kuvataan tappiota koskevan vähennyserän suhteellista osuutta vastuun määrästä.

Yhteenveto ja tunnusluvut 31.12.2021	Valhe 1	Valhe 2		Yhteensä	Valhe 3	Yhteensä
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet			
Saamiset aslakkailta; taseen ja taseen ulkopuoliset erät						
Yrityspankki	36 149	1 368	335	1 703	661	38 513
Tappiota koskeva vähennyserä						
Yrityspankki	-26	-25	-2	-27	-283	-337
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Yrityspankki	-0,07 %	-1,85 %	-0,63 %	-1,61 %	-42,83 %	-0,88 %
Saamiset aslakkailta; taseen ja taseen ulkopuoliset erät yhteensä	36 149	1 368	335	1 703	661	38 513
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-26	-25	-2	-27	-283	-337
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,07 %	-1,85 %	-0,63 %	-1,61 %	-42,83 %	-0,88 %
Saamistodistukset kirjanpitoarvo						
Ryhmätoiminnot	13 160	31		31		13 191
Tappiota koskeva vähennyserä						
Ryhmätoiminnot	-2	-1		-1		-2
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Ryhmätoiminnot	-0,01 %	-2,00 %		-2,00 %		-0,02 %
Saamistodistukset yhteensä	13 160	31		31		13 191
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-2	-1		-1		-2
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,01 %	-2,00 %		-2,00 %		-0,02 %

Alla olevassa taulukossa esitetään odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvien vastuiden muutos arvonalentumisvaiheittain 1–9/2022 aikana seuraavien tekijöiden vaikutuksesta:

Saamiset aslakkailta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät 1.1.2022	36 149	1 703	661	38 513
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset	-1 884	1 806		-77
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset	-154		144	-10
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	496	-532		-36
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset		-102	96	-6
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	31		-36	-6
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset		28	-34	-6
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	7 373	141	25	7 539
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-4 077	-141	-144	-4 362
Vaihe pysynyt samana, ml. lyhennykset	5 560*	2	-40	5 522
Lopulliseksi luottotappioksi kirjatut			-47	-47
Saamiset aslakkailta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät 30.9.2022	43 495	2 906	625	47 026

* Vaihe 1 positiivinen nettomuutos liittyy taseen ulkopuolisten limittien korotuksiin.

Alla olevassa taulukossa esitetään tappiota koskevan vähennyserän muutos arvonalentumisvaiheittain 1–9/2022 aikana.

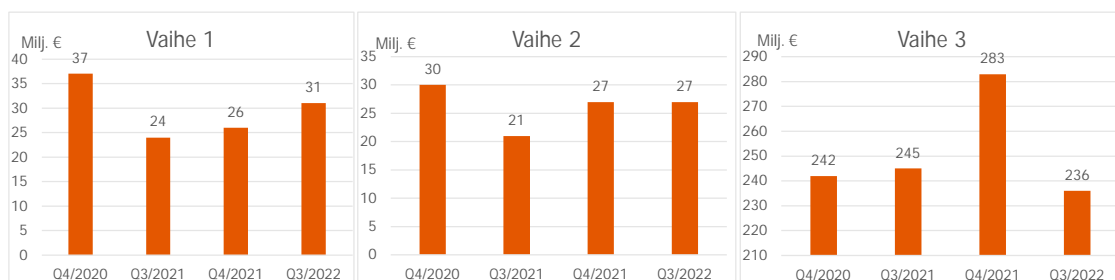
Saamiset aslakkailta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko voimassa- oloaika	Koko voimassa- oloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2022	26	27	283	337
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-3	14		11
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-2		44	42
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1	-5		-4
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-5	19	15
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	1		-4	-3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		1	-7	-6
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	6	3	7	17
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-5	-7	-41	-52
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	7	-2	-20	-15
Muutokset mallioletuksissa ja metodologiassa	0	0	1	1
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennyksiin pienentymiset			-47	-47
Odotettavissa olevat luottotapplot, nettomuutos	5	0	-47	-43
Tappiota koskeva vähennyserä 30.9.2022	31	27	236	294
Odotettavissa olevat luottotapplot, nettomuutos 7–9/2022	3	0	-66	-62

OP Yrityspankki päivitti kesäkuussa 2022 lifetime EAD -mallit ja maturiteettimallin. Mallimuutokset lisäsivät OP Yrityspankin odotettavissa olevia luottotappioita 1 miljoonaa euroa, mikä raportoidaan yllä olevassa taulukossa rivillä "muutokset mallioletuksissa ja metodologiassa". Lifetime EAD -malleja käytetään IFRS 9 ECL-laskennassa estimoimaan sopimuksen taseessa olevat vastuut maksukyvyttömyyshetkellä koko sopimuksen elinajalle. Maturiteettimallia käytetään IFRS 9 ECL-laskennassa estimoimaan sopimuksen elinaikaa niille henkilö- ja yritysastuiden valmiusluotoille, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi ja joille siten ECL lasketaan koko sopimuksen elinajalta (vaihe 2). Maturiteettimallia käytetään henkilö- ja yritysastuiden valmiusluotoille, sillä näillä ei ole sopimuksen mukaista päättymispäivää.

OP Yrityspankki on päivittänyt arvioitaan Venäjän Ukrainaan kohdistuvan hyökkäyssodan aiheuttamista taloudellisista vaikutuksista asiakkaidensa luottoriskisiin. Ukrainan sodan vaikutuksiin Q1 2022 tehty johdon harkintaa sisältävä ns. "management overlay" -varaus 7 miljoonaa euroa, joka kohdistui riskillisimpiin toimialoihin eli rakentamiseen, energiaan ja kuljetukseen, on pääosin purettu. Vaikutuksia odotettiin syntyvän mm. liiketoiminnan päättymisestä sekä energian, raaka-aineiden ja muiden tuotantokustannusten noususta, mutta ne ovat toteutuneet arvioitua vaimeampina koska kohonneita tuotantokustannuksia on pystytty siirtämään hintoihin ja etenkin energiasektoriin on ohjattu valtion tukitoimia. Ukrainan sodan vaikutuksista odotettavissa olevien luottotappioiden määrään sisältyy vielä epävarmuutta. Tuloslaskelman saamisten arvonalentumiset 16 miljoonaa euroa olivat 8 miljoonaa euroa pienemmät verrattuna vuodentakaiseen (-25).

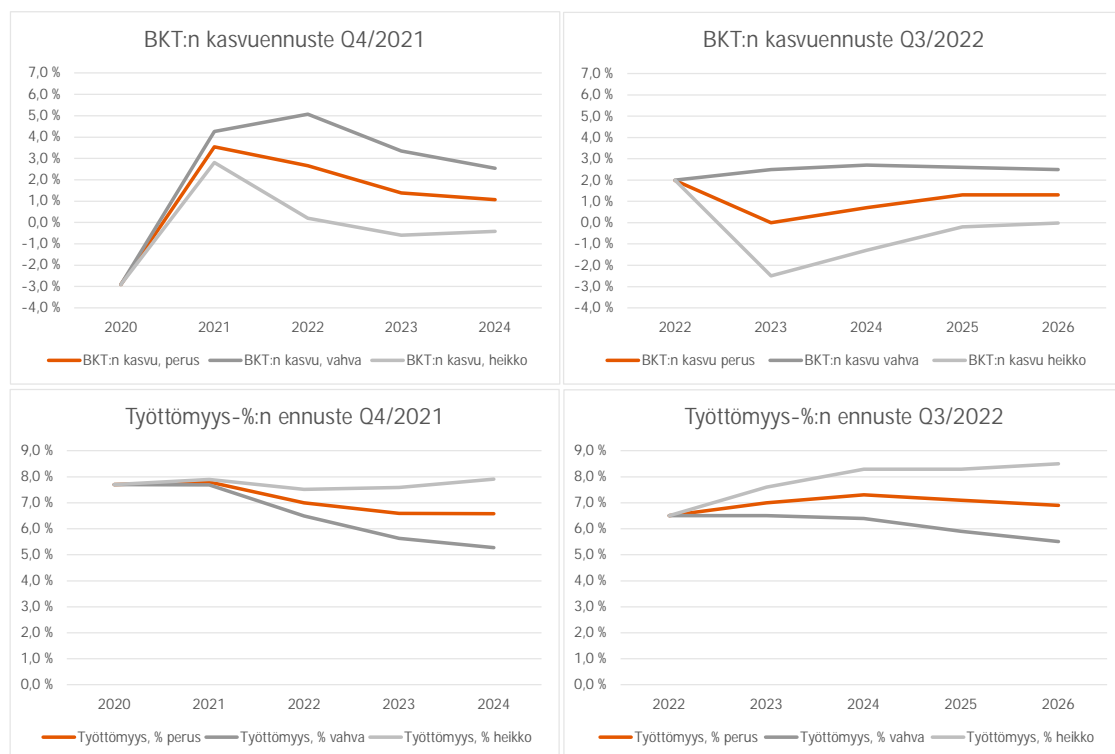
Vuoden 2021 lopussa OP Yrityspankki teki 6 miljoonan euron suuruisen ECL-lisävarauksen kohdistuen lähinnä vaiheessa 3 oleviin liikekiinteistövakuudellisiin saataviin. Varauksella ennakoitiin riskillisimpien liikekiinteistöjen vakuusarvoinnin päivityksestä aiheutuva ECL:n kasvua ja todennäköisiä maksukyvyttömyyksiä. Varaus on purettu kokonaan Q3 2022 aikana, koska päivitykset ko. sopimusten vakuusarvoihin ja maksukyvyttömyysiin on tehty.

Seuraavissa kaavioissa havainnollistetaan asiakassuhteiden odotettavissa olevien luottotappioiden kehitystä arvonalentumisvaiheittain viime vuosina. Kaavioissa näkyy vaiheen 3 pienennys Q3 2022 aikana johtuen lopullisten luottotappioiden kirjauksesta, vaiheen 3 vastuiden takaisinmaksusta sekä management overlay varausten purusta.



ECL-laskennassa makroekonomiset tekijät päivitetään kvartaaleittain. ECL lasketaan kolmen eri skenaarion painotettuna keskiarvona. Skenaariopainot ovat olleet normaalilla tasolla eli heikko 20 %, perus 60 % ja vahva 20 %. Kolmannen vuosineljänneksen 2022 aikana makroekonomisten ennusteiden päivitys kasvatti hieman odotettavissa olevien luottotappioiden määrää.

Seuraavissa kaavioissa havainnollistetaan BKT:n ja työttömyysasteen ennusteiden muutosta.



Saamistodistukset, milj. €

	Valhe 1 12 kk	Valhe 2 Koko volmassa- oloaika	Valhe 3 Koko volmassa- oloaika	Yhteensä
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2022	2	0	0	2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	0	1	0	1
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0	0	0	0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0	0	0	0
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	0	0	0	0
Odotettavissa olevat luottotapplot, nettomuutos	0	1	0	1
Tappiota koskeva vähennyserä 30.9.2022	1	1	0	2
Odotettavissa olevat luottotapplot, nettomuutos 7-9/2022	0	0	0	0

Alla olevassa taulukossa esitetään tappiota koskevan vähennyserän muutos arvonalentumisvaiheittain vuoden 2021 aikana.

Saamiset aslakkallta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko voimassa- oloaika	Koko voimassa- oloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2021	36	29	243	308
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-1	6		5
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0		13	13
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1	-4		-4
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-7	32	25
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-2	-2
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		2	-3	-1
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	10	5	8	24
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-17	-6	-25	-48
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	-3	1	46	44
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)	1	1	0	2
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset			-30	-30
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	-10	-2	40	27
Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021	26	27	283	337
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos 7-9/2021	2	1	-5	-3

Alla olevassa taulukossa esitetään odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvien vastuiden muutos arvonalentumisvaiheittain vuoden 2021 aikana seuraavien tekijöiden vaikutuksesta:

Saamiset aslakkallta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko voimassa- oloaika	Koko voimassa- oloaika	
Saamiset aslakkallta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät 1.1.2021	33 197	2 021	682	35 900
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset	-913	857		-57
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset	-92		73	-19
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	549	-613		-64
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset		-134	115	-20
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	11		-14	-3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset		25	-28	-2
Vaihe pysynyt samana, ml. lyhennykset	-1 097	-47	-95	-1 240
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	11 579	231	50	11 861
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-7 085	-634	-81	-7 800
Lopulliseksi luottotappioksi kirjatut		-3	-40	-43
Saamiset aslakkallta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät 31.12.2021	36 149	1 703	661	38 513

Saamistodistukset, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko voimassa- oloaika	Koko voimassa- oloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2021	2	1		2
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	0	0		0
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0			0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0			0
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	0	0		0
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	0	0		0
Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021	2	0		2
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos 7-9/2021	0	0		0

Liite 8. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Milj. €	30.9.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	9 661	10 927
Huonomman etuoikeuden luokan joukkovelkakirjalainat (SNP)	4 316	3 926
Muut		
Sijoitustodistukset	1 149	297
Yritystodistukset	7 974	7 539
Kaupankäynnissä omaan salkkuun sisältyvät (-)*	-81	-58
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	23 019	22 630

* OP Yrityspankki Oyj:n hallussa olevat omat joukkovelkakirjalainat on netotettu velkaa vastaan.

Liite 9. Käyvän arvon rahasto verojen jälkeen

Milj. €	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
	Saamistodistukset	Rahavirran suojaus	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2021	20	2	22
Käyvän arvon muutokset	21	-3	17
Tuloslaskelmaan siirretyt myyntivoitot	-3		-3
Laskennalliset verot	-3	1	-3
Päättävä tase 30.9.2021	34	-1	34

Milj. €	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
	Saamistodistukset	Rahavirran suojaus	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	43	-1	42
Käyvän arvon muutokset	6	-14	-8
Tuloslaskelmaan siirretyt myyntivoitot	-10		-10
Siirrot korkokatteeseen		-1	-1
Laskennalliset verot	1	3	4
Päättävä tase 30.9.2022	40	-13	27

Käyvän arvon rahasto ennen veroja oli katsauskauden lopussa 34 miljoonaa euroa (42) ja siihen liittyvä laskennallinen verosaaminen/-velka oli -7 miljoonaa euroa (-8). Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten tappiota koskeva vähennyserä katsauskauden aikana oli käyvän arvon rahastossa -1 miljoonaa euroa (0).

Liite 10. Annetut vakuudet

Milj. €	30.9.2022	31.12.2021
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut	13 959	18 320
Annetut vakuudet yhteensä*	13 959	18 320
Vakuudelliset johdannaisvelat	1 002	744
Vakuudelliset muut velat	12 000	16 004
Yhteensä	13 002	16 748

* Lisäksi keskuspankkiin on pantattu 1,4 miljardin euron kirjanpitoarvosta joukkovelkakirjalainoja, joista 1,0 miljardia euroa on päivän sisäisen limitiin vakuutena. Joukkovelkakirjalainat ovat nostettavissa ilman keskuspankin ennakkolupaa, joten niitä ei ole esitetty yllä olevassa taulukossa.

Liite 11. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat

Varat, milj. €	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Kaupan-käyntitarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvalkuttelusta	Suojaavat johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	14 396					14 396
Johdannaissopimukset			5 815		224	6 039
Saamiset asiakkailta	28 366					28 366
Saamistodistukset	4 338	12 220	275			16 834
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0	26			26
Muut rahoitusvarat	1 289					1 289
Rahoitusvarat						95 511
Muut kuin rahoitusvarat						10
Yhteensä 30.9.2022	76 951	12 220	6 116		224	95 521

Varat, milj. €	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Kaupan-käyntitarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvalkuttelusta	Suojaavat johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	13 419					13 419
Johdannaissopimukset			3 444		268	3 712
Saamiset asiakkailta	26 236					26 236
Saamistodistukset	3 853	13 171	331			17 355
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0	18			18
Muut rahoitusvarat	1 274					1 274
Rahoitusvarat						94 803
Muut kuin rahoitusvarat						17
Yhteensä 31.12.2021	77 571	13 171	3 792		268	94 820

Velat, mlj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Muut velat	Suojaavat Johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille		40 276		40 276
Johdannaissopimukset	5 769		295	6 064
Velat asiakkaille		18 097		18 097
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		23 019		23 019
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 393		1 393
Muut rahoitusvelat		1 889		1 889
Rahoitusvelat				90 737
Muut kuin rahoitusvelat				457
Yhteensä 30.9.2022	5 769	84 674	295	91 195

Velat, mlj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Muut velat	Suojaavat Johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille		42 660		42 660
Johdannaissopimukset	2 579		91	2 669
Velat asiakkaille		18 357		18 357
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		22 630		22 630
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 994		1 994
Muut rahoitusvelat		1 748		1 748
Rahoitusvelat				90 059
Muut kuin rahoitusvelat				465
Yhteensä 31.12.2021	2 579	87 389	91	90 524

Yleiseen liikkeeseen laskettuihin velkakirjoihin sisältyvät joukkovelkakirjalainat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenoon. Näille velkakirjoille markkinoilta saatavilla olevan informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla arvioitu käypä arvo syyskuun lopussa oli noin 1 314 miljoonaa euroa (190) kirjanpitoarvoa pienempi (suurempi). Huonommalla etuoikeudella olevat velat on arvostettu jaksotettuun hankintamenoon. Näiden käyvät arvot ovat jaksotettua hankintamenoa pienemmät, mutta luotettavien käypien arvojen määrittämiseen liittyy epävarmuutta.

Liite 12. Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti

Varojen käyvät arvot 30.9.2022, mlj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		21	5	26
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	43	114	118	275
Johdannaissopimukset	5	5 978	56	6 039
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0		0
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	9 819	1 482	919	12 220
Rahoitusinstrumentit yhteensä	9 868	7 595	1 097	18 560
Sijoituskiinteistöt			0	0
Yhteensä	9 868	7 595	1 097	18 560

Varojen käyvät arvot 31.12.2021, mlj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		13	5	18
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	77	60	193	331
Johdannaissopimukset	1	3 604	106	3 712
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0		0
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	10 269	2 376	527	13 171
Rahoitusinstrumentit yhteensä	10 347	6 053	832	17 232
Sijoituskiinteistöt			0	0
Yhteensä	10 347	6 053	832	17 232

Velkojen käyvät arvot 30.9.2022, milj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat				
Muut		0		0
Johdannaissopimukset	15	5 938	111	6 064
Yhteensä	15	5 938	111	6 064

Velkojen käyvät arvot 31.12.2021, milj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat				
Muut		0		0
Johdannaissopimukset	2	2 637	30	2 669
Yhteensä	2	2 637	30	2 669

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat suurimmissa pörssiissä listatuista osakeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella.

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnollitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatasoon 2 luokiteltujen instrumenttien käyvä arvolla tarkoitetaan arvoa, joka on johdettavissa rahoitusvälineen osien tai vastaavien rahoitusvälineiden markkina-arvosta, tai arvoa, joka on laskettavissa rahoitusmarkkinoilla yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla ja -menetelmillä, jos markkina-arvo on niiden avulla luotettavasti arvioitavissa. Tähän hierarkiatasoon on luokiteltu suurin osa OP Yrityspankki Oyj:n OTC-johdannaisista sekä yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten noteeratut velkapaperit, joita ei ole luokiteltu tasolle 1.

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnollitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy erityistä epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasolle 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään sisällytetään kompleksisemmat OTC-johdannaiset sekä sellaiset pitkän maturiteetin johdannaiset, joiden arvostuksessa käytettyä markkinadataa on jouduttu ekstrapoloimaan, tietyt private equity -sijoitukset, epälikvidit lainat, strukturoidut lainat ml. arvopaperistettut lainat ja strukturoidut velkakirjat sekä hedge-rahastot. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

Siirrot käyvän arvon arvostuksen tasojen välillä

Siirrot eri hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä. Siirrot tasojen välillä johtuvat pääosin käytettävissä olevien markkinanoteerausten määrästä.

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Erittely rahoitusvarolista ja rahoitusveloista

Rahoitusvarat, milj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Johdannaissopimukset	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Varat yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	198	106	527	832
· Tuloslaskelman nettotuotot	-183	-50		-234
· Siirrot tasoon 3	107		553	660
· Siirrot tasosta 3			-161	-161
Päättävä tase 30.9.2022	122	56	919	1 097

Rahoitusvelat, milj. €	Johdannaissopimukset	Velat yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	30	30
· Tuloslaskelman nettotuotot	80	80
Päättävä tase 30.9.2022	111	111

Erittely nettotuotosta tuloslaskelmaerittäin 30.9.2022

Milj. €	Korkokate	Sijoitustulonnetto	Laaja tuloslaskelma/ Käyvän arvon rahaston muutos	Nettotuotot kauden lopussa hallussa olevista varoista ja veloista
Realisoituneet nettotuotot	-183			-183
Realisoitumattomat nettotuotot	-131			-131
Nettotuotot yhteensä	-314			-314

Hierarkiatason 3 johdannaiset ovat asiakkaiden tarpeisiin strukturoituja johdannaisia, joiden markkinariski on katettu vastaavalla johdannaissopimuksella. Tulosvaikutusta avoimesta markkinariskistä ei synny. Tason 3 johdannaiset liittyvät OP Yrityspankin liikkeeseen laskemiin strukturoituihin joukkovelkakirjalainoihin, joiden tuotto määräytyy kytketyn johdannaisten arvonkehityksen perusteella. Näiden kytkettyjen johdannaisten arvonmuutosta ei ole esitetty yllä olevassa taulukossa. Lisäksi tasolle 3 on luokiteltu pitkän maturiteetin johdannaisia, joiden arvostuksessa käytettyä markkinadataa on jouduttu ekstrapoloimaan.

Arvostustekijöiden muutokset

Arvostusmenetelmissä ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia vuoden 2022 aikana.

Liite 13. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Milj. €	30.9.2022	31.12.2021
Takaukset	347	406
Takuuvastuut	2 354	2 413
Luottolupaukset	5 638	5 678
Lyhytaikaisiin kauppatahtumiin liittyvät sitoumukset	697	656
Muut	479	495
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	9 515	9 649

Liite 14. Johdannaissopimukset

Johdannaiset yhteensä 30.9.2022

Milj. €	Nimellisarvot/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot*	
	< 1 v	1-5 v	> 5 v		Varat	Velat
Korkojohdannaiset, josta	49 541	110 441	105 339	265 321	4 485	4 448
Keskusvastapuoliseltivettävät	21 640	55 403	56 944	133 987	138	132
Settled-to-market (STM)	9 781	31 725	40 199	81 705	84	81
Collateralised-to-market (CTM)	11 860	23 677	16 745	52 282	54	51
Valuuttajohdannaiset	46 219	5 705	878	52 803	1 397	1 464
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset						
Luottojohdannaiset	8	85	47	140	26	15
Muut johdannaiset	489	747	54	1 290	81	112
Johdannaiset yhteensä	96 257	116 978	106 318	319 553	5 990	6 039

Johdannaiset yhteensä 31.12.2021

Milj. €	Nimellisarvot/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot*	
	< 1 v	1-5 v	> 5 v		Varat	Velat
Korkojohdannaiset, josta	36 731	90 360	97 277	224 368	2 706	1 808
Keskusvastapuoliseltivettävät	10 327	38 295	51 866	100 487	11	13
Settled-to-market (STM)	6 155	24 603	37 311	68 069	9	11
Collateralised-to-market (CTM)	4 171	13 692	14 554	32 418	2	3
Valuuttajohdannaiset	44 689	5 508	757	50 954	790	662
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset						
Luottojohdannaiset	34	62		95	2	35
Muut johdannaiset	260	544	28	832	104	43
Johdannaiset yhteensä	81 716	96 473	98 061	276 251	3 602	2 549

* Käyvät arvot sisältävät kertyneet korot, jotka muiden kuin kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien johdannaisten osalta esitetään taseessa muissa varoissa tai varauksissa ja muissa veloissa. Lisäksi keskusvastapuoliseltivetyksessä olevien johdannaisten käyvät arvot on nettoitettu taseessa.

Liite 15. Lähipiiritapahtumat

OP Yrityspankki Oyj:n lähipiiri muodostuu OP Osuuskunta -konsernin tilinpäätökseen yhdistellyistä yhtiöistä, osakkuusyhtiöistä, johdon avainhenkilöistä ja näiden läheisistä perheenjäsenistä sekä muista lähipiiriin kuuluvista yhteisöistä. Yhtiön johdon avainhenkilöihin luetaan toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen ja muut toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt sekä hallituksen jäsenet. Lähipiiriin luetaan myös yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellä on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkesäätiö ja OP Ryhmän henkilöstörahasto.

Lähipiirille myönnytyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Taloudellinen informaatio

Vuoden 2022 tilinpäätöstiedotteen ja vuoden 2023 osavuositarkastusten sekä puolivuositarkastuksen julkaisupäivämäärät:

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2022	8.2.2023
Osavuositarkastus 1.1.–31.3.2023	3.5.2023
Puolivuositarkastus 1.1.–30.6.2023	25.7.2023
Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2023	25.10.2023

Helsingissä 26.10.2022

OP Yrityspankki Oyj
Hallitus

Lisätiedot:

Toimitusjohtaja Katja Keitaanniemi, puh. 010 252 1387
Viestintäjohtaja Anni Hiekkänen, puh. 010 252 1989

www.op.fi