

OP Yrityspankki Oyj:n osavuositiedot
1.1.–31.3.2023

OP Yrityspankki Oyj:n osavuositiedot 1.1.–31.3.2023

Liikevoitto 1–3/2023	Korkokate 1–3/2023	Luottokannan kasvu vuodessa	CET1- vakavaraisuus 31.3.2023
81 milj. €	+35 %	+2,4 %	13,1 %

- OP Yrityspankki Oyj:n liikevoitto (tulos ennen veroja) kasvoi 81 miljoonaan euroon (-17).
- Korkokate kasvoi 35 prosenttia 127 miljoonaan euroon (94). Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 24 miljoonaa euroa 31 miljoonaan euroon (7) ja nettopalkkiotuotot 14 miljoonaa euroa 17 miljoonaan euroon (3).
- Saamisten arvonalentumiset pienenevät 32 miljoonaa euroa 11 miljoonaan euroon (42).
- Liiketoiminnan kulut olivat 94 miljoonaa euroa (91).
- Luottokanta kasvoi vuodessa 2 prosenttia 27,3 miljardiin euroon (26,7). Talletuskanta laski 16 prosenttia 12,4 miljardiin euroon (14,8).
- Yrityspankki ja pääomamarkkinat -segmentin liikevoitto kasvoi 33 miljoonaan euroon (-33). Korkokate kasvoi 33 prosenttia 70 miljoonaan euroon (53). Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 20 miljoonaa euroa 18 miljoonaan euroon (-2) ja nettopalkkiotuotot 14 miljoonaa euroa 1 miljoonaan euroon (-13). Liiketoiminnan kulut, 44 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Saamisten arvonalentumiset olivat 13 miljoonaa euroa (29).
- Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike -segmentin liikevoitto kasvoi 39 miljoonaan euroon (17). Korkokate kasvoi 30 prosenttia 51 miljoonaan euroon (40). Nettopalkkiotuotot, 15 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Liiketoiminnan kulut olivat 36 miljoonaa euroa (32). Saamisten arvonalentumisia palautui 2 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 11 miljoonaa euroa.
- Baltia-segmentin liikevoitto kasvoi 8 miljoonaan euroon (2). Korkokate kasvoi 37 prosenttia 16 miljoonaan euroon (12). Nettopalkkiotuotot olivat 2 miljoonaa euroa (3). Liiketoiminnan kulut, 10 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Saamisten arvonalentumiset olivat 1 miljoonaa euroa (3).
- Ryhmätöiminnät-segmentin liikevoitto oli 1 miljoonaa euroa (-3). Rahoitusasema ja maksuvalmius säilyivät vahvoina.
- OP Yrityspankki Oyj:n CET1-vakavaraisuus oli 13,1 prosenttia (11,9), joka ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason 4,5 prosenttiyksiköllä.

OP Yrityspankki Oyj:n avainlukuja

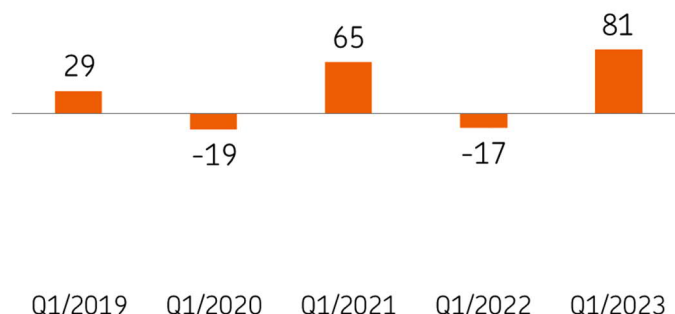
Liikevoitto, milj. €	1–3/2023	1–3/2022	Muutos, %	1–12/2022
Yrityspankki ja pääomamarkkinat	33	-33	-	186
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike	39	17	134,9	138
Baltia	8	2	291,0	24
Ryhmätoiminnot	1	-3	-	-83
Yhteensä	81	-17	-	265
Tuotot yhteensä	186	116	60,5	564
Kulut yhteensä	-94	-91	3,5	-281
Oman pääoman tuotto (ROE), %	6,0	-1,3	7,3*	4,9
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,44	-0,06	0,50*	0,22
	31.3.2023	31.3.2022	Muutos, %	31.12.2022
CET1-vakavaraisuus, %	13,1	15,3	-2,2*	11,9
Luottokanta, milj. €**	27 312	26 679	2,4	28 309
Takauskanta, milj. €	3 438	3 546	-3,0	3 412
Muut vastuut, milj. €	6 513	5 469	19,1	6 354
Talletukset, milj. €	12 377	14 806	-16,4	14 683
Järjestämättömät saamiset vastuista, %**	1,9	2,0	-0,1*	1,5
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takauksista, %**	0,14	0,56	-0,42*	0,06

Tuloksen vertailulukuna on käytetty vuoden 2022 vastaavien jaksoiden lukuja. Tase- ja muiden poikkeileikkaustyyppisten erien vertailulukuna on käytetty vuoden 2022 lopun tilannetta, ellei toisin mainita.

*Suhdeluvun muutos.

**Tunnuslukujen laskentakaavaa on muutettu vuoden 2023 alusta lähtien. Erä ei sisällä suojauskannassa olevien luottojen käyvän arvon muutoksia vuoden 2023 alusta lähtien. Vertailukauden tiedot on oikaistu vastaamaan nykyistä määrittelyä.

Liikevoitto, milj. €



Vuosien 2019–2020 lukuina esitetään OP Yrityspankki Oyj:n kansallisen lainsäädännön periaattein laskettu liikevoitto.

OP Yrityspankki Oyj:n osavuositiedot

1.1.–31.3.2023

OP Yrityspankki Oyj:n avainlukuja	2
Toimintaympäristö.....	4
OP Yrityspankin tulos.....	5
Tammi–maaliskuun keskeiset tapahtumat.....	6
Vastuullisuus.....	6
Vakavaraisuus	7
Riskiprofiili	9
Segmenttien tulos.....	13
Yrityspankki ja pääomamarkkinat	13
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike.....	15
Baltia	17
Ryhmätoiminnot.....	18
ICT-investoinnit.....	19
Henkilöstö ja palkitseminen.....	19
Hallinnointi ja johto.....	19
Varsinaisen yhtiökokouksen päätöksiä	19
Loppuvuoden näkymät.....	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Vakavaraisuustaulukot.....	25

Taulukko-osa

Tuloslaskelma.....	27
Laaja tuloslaskelma	27
Tase	28
Oman pääoman muutoslaskelma.....	29
Rahavirtalaskelma	30
Liitetaulukot.....	31

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kehitystä kuvaavat suhdannekyselyt kohenivat alkuvuonna. Kiinassa purettiin koronapandemiasta johtuneita rajoituksia, ja Euroopassa energian markkinahinta laski. Euroalueen BKT:n odotetaan kasvaneen hieman edellisestä vuosineljänneksestä. Inflaatio hidastui euroalueella vuoden 2022 lopun 9,2 prosentista maaliskuun 6,9 prosenttiin.

Osakemarkkinoilla hinnat kääntyivät laskuun vuoden alun nousun jälkeen, kun epävarmuus lisääntyi pankkisektoria koskevien huolien vuoksi. Ensimmäisellä vuosineljänneksellä osakkeiden hinnat jäivät Suomessa vuoden vaihdetta matalammalle. Myös pitkien valtionlainojen korot laskivat.

Euroopan keskuspankki nosti ohjauskorkoaan helmi- ja maaliskuussa 0,50 prosenttiyksiköllä 3,00 prosenttiin. Yleisin asuntolainojen viitekorko, 12 kuukauden euribor, kohosi 0,32 prosenttiyksikköä ja oli 3,62 prosenttia maaliskuun lopussa.

Vuoden alussa Suomessa BKT:n kasvu jatkui hitaana. Työttömyysasteen trendi oli helmikuussa viime vuoden keskiarvotasolla 6,8 prosentissa. Inflaatio hidastui maaliskuun 7,9 prosenttiin joulukuun 9,1 prosentista. Asuntomarkkinoilla epävarma talustilanne ja korkojen nousu vähensivät kauppamääriä. Asuntojen hintojen lasku jatkui.

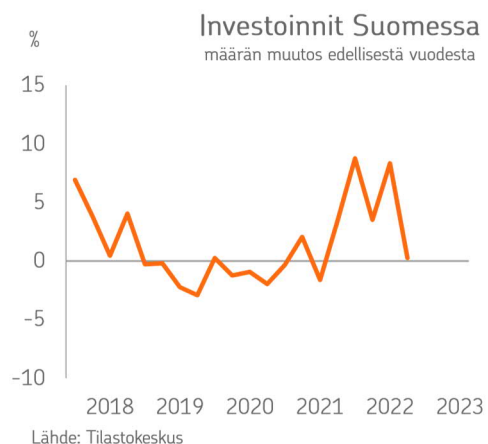
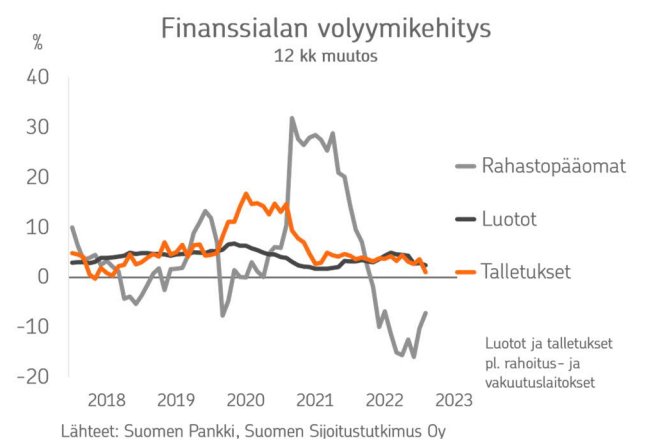
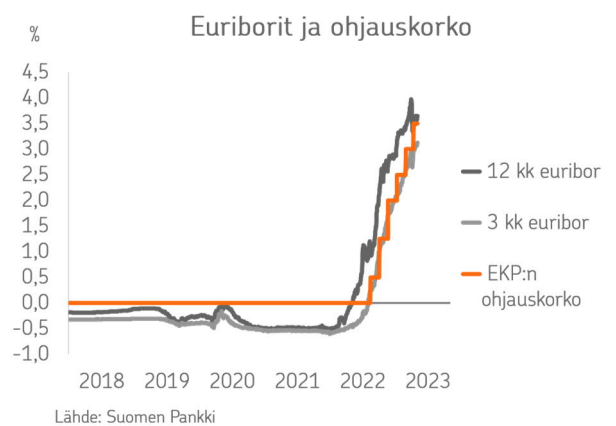
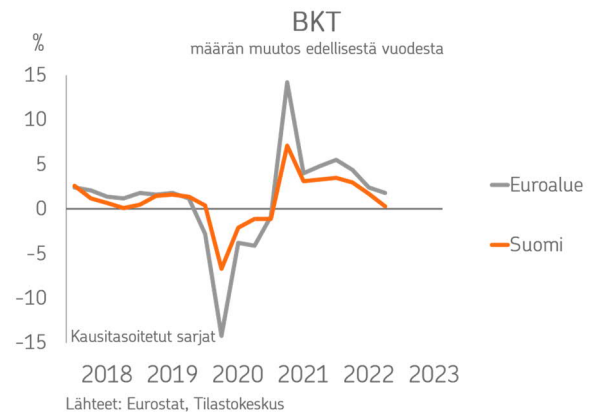
Talouden näkymät säilyivät vaisuina ja epävarmoina. Inflaatio säilyi loppuvuonna yli keskuspankin tavoitteen, ja EKP:n odotetaan yhä nostavan ohjauskorkojaan.

Talletusten 12 kuukauden muutos kääntyi 0,9 prosentin laskuun helmikuussa. Yritystalletusten osalta lasku oli 0,3 prosenttia ja kotitaloustalletusten 0,1 prosenttia.

Helmikuussa lainakanta oli 3,5 prosenttia suurempi kuin vuotta aiemmin. Yritysluottojen vuosikasvu oli 4,5 prosenttia. Vastaava kasvu oli asuntoyhteisöillä 6,6 prosenttia ja kotitalouksilla 0,8 prosenttia. Kotitalouksien lainakasvu hidastui vuoden takaisesta 3,8 prosentin tasosta, kun asuntoluottojen vuotuinen kasvu vaimeni 0,6 prosenttiin. Kulutusluottojen vuosikasvu oli helmikuussa 3,0 prosenttia, kun viime vuoden vastaavalla ajanjaksolla se oli 2,9 prosenttia.

Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen arvo on noussut ensimmäisen vuosineljänneksen aikana 134 miljardista eurosta 137 miljardiin euroon. Suomeen rekisteröityihin sijoitusrahastoihin sijoitettiin ensimmäisen vuosineljänneksen aikana yhteensä 589 miljoonaa euroa uutta pääomaa.

Vakuutusturvan kysyntä jatkui vakaana. Pandemian päättyminen ja inflatiopaineet ovat lisänneet korvauskuluja.



OP Yrityspankin tulos

Milj. €	1–3/2023	1–3/2022	Muutos, %	1–12/2022
Korkokate	127	94	35,4	396
Saamisten arvonalentumiset	-11	-42	-74,0	-18
Nettopalkkiotuotot	17	3	393,2	19
Tuotot sijoitustoiminnasta	31	7	-	117
Liiketoiminnan muut tuotot	11	12	-5,7	32
Henkilöstökulut	-19	-18	5,9	76
Poistot ja arvonalentumiset	-1	-3	-53,5	9
Liiketoiminnan muut kulut	-74	-70	5,4	196
Liikevoitto	81	-17	-	265

Tammi–maaliskuu

OP Yrityspankki Oyj:n liikevoitto (tulos ennen veroja) kasvoi 81 miljoonaan euroon (-17). Korkokate kasvoi 33 miljoonaa euroa 127 miljoonaan euroon ja tuotot sijoitustoiminnasta 24 miljoonaa euroa 31 miljoonaan euroon. Saamisten arvonalentumiset pienenevät 32 miljoonaa euroa ja ne olivat 11 miljoonaa euroa. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 17 miljoonaan euroon (3). Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 94 miljoonaa euroa (91).

Korkokate kasvoi 35,4 prosenttia 127 miljoonaan euroon. Korkotuotot yhteensä kasvoivat 414 miljoonaa euroa 542 miljoonaan euroon ja korkokulut yhteensä 380 miljoonaa euroa 414 miljoonaan euroon. Korkotuotot saamisista asiakkailta kasvoivat markkinakorkojen nousun sekä luottokannan kasvun seurauksena 214 miljoonaa euroa 264 miljoonaan euroon. OP Yrityspankin luottokanta kasvoi vuodessa 2,4 prosenttia 27,3 miljardiin euroon. Korkotuottojen kasvuun vaikuttivat lisäksi korkotuotot keskuspankkitalletuksista. Korkokulut veloista asiakkaille kasvoivat 65 miljoonaan euroon (-2). Talletuskanta pienentyi vuodessa 16,4 prosenttia 12,4 miljardiin euroon. Korkokulut yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista sekä huonomman etuoikeuden veloista, ilman niitä suojaavien erien vaikutusta, olivat yhteensä 122 miljoonaa euroa (27). Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pieneni 23,4 miljardiin euroon (25,2). Senior non-preferred -joukkovelkakirjalainojen määrä oli katsauskauden lopussa 4,3 miljardia euroa (4,3). Huonomman etuoikeuden velat olivat 1,4 miljardia euroa (1,4). OP Yrityspankki maksoi Euroopan keskuspankin pankeille tarjoamaa TLTRO III -rahoitusta pois katsauskauden aikana 12,0 miljardia euroa, eikä OP Yrityspankilla ollut enää TLTRO III -rahoitusta katsauskauden lopussa.

Saamisten arvonalentumiset olivat 11 miljoonaa euroa (42). Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia kasvattivat Ukrainan sodan välilliset vaikutukset sekä yksittäisten asiakkaiden luottoriskiaseman heikentyminen. Tappiota koskeva vähennyserä oli katsauskauden lopussa 282 miljoonaa euroa (272). Erä sisältää johdon harkintaan perustuvan 2,5 miljoonan euron suuruisen lisävarauksen, joka kohdistuu rakentamisen toimialaan. Järjestämättömät saamiset olivat 1,9 prosenttia (2,0) vastuista. Saamisten arvonalentumiset luotoista ja muista saamisista olivat 0,14 prosenttia (0,56) luotto- ja takauskannasta.

Nettopalkkiotuotot kasvoivat 14 miljoonaa euroa ja olivat 17 miljoonaa euroa. Palkkiotuotot, 34 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Palkkiokulut laskivat 14 miljoonaa euroa 17 miljoonaan euroon. Palkkiokulujen laskua selittävät pienentyneet palkkiokulut OP Ryhmän jäsenpankeille maksetuista johdannaissopimuksista. Muutoksen taustalla on vuoden 2022 viimeisellä vuosineljänneksellä tehty OP Yrityspankin ja osuuspankkien välisten johdannaissopimusten korkoriskin suojauksen toimintamallimuutos.

Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 24 miljoonaa euroa 31 miljoonaan euroon. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen tuotot kasvoivat 27 miljoonaan euroon (-2). Markkinamuutoksista johtuvat johdannaisten luotto- ja vastapuoliriskin (CVA) arvonmuutokset paransivat tulosta 1 miljoonaa euroa (-3). Saamistodistusten myyntivoitot olivat 4 miljoonaa euroa (9).

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 11 miljoonaa euroa (12).

Liiketoiminnan kulut yhteensä, 94 miljoonaa euroa, kasvoivat 3 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut kasvoivat 1 miljoonaa euroa 19 miljoonaan euroon. Poistot ja arvonalentumiset laskivat 2 miljoonaa euroa, ja ne olivat 1 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut, 74 miljoonaa euroa, kasvoivat 4 miljoonaa euroa. Viranomaismaksut, 30 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. ICT-kulut yhteensä laskivat 22 miljoonaan euroon (24) ICT-tuotantokustannusten laskettua 2 miljoonaa euroa.

Katsauskauden laaja tulos kasvoi 77 miljoonaan euroon (-32). Käyvän arvon rahaston muutos, 12 miljoonaa euroa, kasvatti katsauskauden laajaa tulosta. Rahavirran suojauksen käyvän arvon muutokset kasvattivat käyvän arvon rahastoa 14 miljoonaa euroa ja saamistodistusten käyvän arvon muutokset 2 miljoonaa euroa. Käyvän arvon rahastosta kirjattiin tulosvaikutteisesti saamistodistusten myyntivoittoja 4 miljoonaa euroa. Vertailukaudella käyvän arvon rahaston muutos heikensi laajaa tulosta 21 miljoonaa euroa.

Tammi–maaliskuun keskeiset tapahtumat

OP Yrityspankki siirtyi käyttämään vakavaraisuuden standardimenetelmää

OP Yrityspankki siirtyi vakavaraisuuslaskennassaan ja -raportoinnissaan standardimenetelmään vuoden 2023 ensimmäisen vuosineljänneksen aikana. Standardimenetelmään siirtymisellä ei ollut vaikutusta OP Yrityspankin vakavaraisuuteen ja riskiprofiiliin. Euroopan keskuspankki (EKP) antoi 13.3.2023 päätöksensä standardimenetelmän käyttämiseksi OP Ryhmän vakavaraisuuslaskennassa. OP Ryhmä jätti 30.9.2022 hakemuksen EKP:lle standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso sijaan.

Vastuullisuus

Vastuullisuus on kiinteä osa OP Ryhmän ja OP Yrityspankin liiketoimintaa ja strategiaa, ja vastuullinen liiketoiminta on yksi OP Ryhmän strategisista painopisteistä. OP Ryhmä julkisti elokuussa 2022 päivitetyn vastuullisuusohjelmansa, joka rakentuu kolmen teeman ympärille: ilmasto ja ympäristö, ihmiset ja yhteisöt sekä hyvä hallintotapa.

Vastuullisuusohjelma perustuu OP Ryhmän arvoihin, toimintaympäristön megatrendeihin sekä olennaisuusarvioon. Ohjelma ja sen tavoitteet on työstetty yhteistyössä eri sidosryhmien kanssa. Ilmasto ja ympäristö -osiossa asetetaan tavoitteet kestävien rahoitus- ja sijoitustuotteiden tarjoamisesta, luotto- ja sijoitussalkkujen päästövähennyksistä sekä luonnon monimuotoisuuden edistämisestä. Ihmiset ja yhteisöt -osiossa keskiössä ovat paikallisyhteisöjen hyvinvointi sekä oman talouden hallinnan että taloustaitojen tukeminen. Hyvä hallintotapa sisältää vastuullisuuden integroimisen kaikkeen liiketoimintaan ja sen riskinottoon sekä tavoitteen hallinnon monimuotoisuuden lisäämisestä. OP Ryhmän vastuullisuusohjelmasta voi lukea lisää osoitteessa op.fi/op-ryhma/vastuullisuus

OP Yrityspankki on osana OP Ryhmää 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-analyyysissä asiakkaita tarkastellaan toimialakohtaisesti olennaisten ESG-teemojen osalta.

OP Yrityspankki on sitoutunut yritysluottosalkkujensa hiilineutraaliuteen vuoteen 2050 mennessä. OP Yrityspankki ei rahoita uusia kivihillivoimalaitoksia tai -kaivoksia, eikä niiden rakentamista suunnittelevia yhtiöitä. OP Yrityspankki ei myöskään kehitä uusia yritysasiakkuuksia, joissa taloudellinen riippuvuus kivihillen energiankäytöstä on yli 5 prosenttia

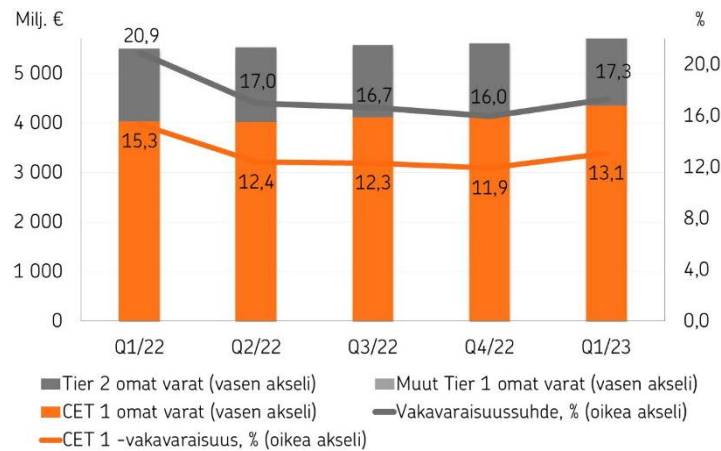
liikevaihdolla mitattuna. Linjasta voidaan poiketa, jos yritysasiakas on sitoutunut siirtymään kohti vähähiilistä talousjärjestelmää ja esittämään konkreettisen suunnitelman kivihillestä irtautumiseen.

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 maaliskuun lopussa 5,5 miljardia euroa (5,2).

OP Yrityspankki on laskenut liikkeeseen Green Bond Framework -viitekehyksen mukaisesti kaksi kansainvälisille vastuullisille instituutiosijoittajille suunnattua vihreää joukkovelkakirjalainaa; vuonna 2022 liikkeeseen laskettu 500 miljoonan euron senior non-preferred -ehtoinen vihreä vakuudeton joukkovelkakirjalaina, jonka maturiteetti on 5,5 vuotta, sekä vuonna 2019 liikkeeseen laskettu 500 miljoonan euron senior-ehtoinen vakuudeton vihreä joukkovelkakirjalaina, jonka maturiteetti on viisi vuotta. Lainoilla tuetaan vihreää siirtymää, ja lainojen kautta hankitut varat kohdistetaan kestäväan yritysrahoitukseen. Lainojen kautta rahoitettavia toimialoja ovat uusiutuva energia, ympäristöystävällinen rakentaminen (green buildings) ja luonnonvarojen kestävä käyttö sisältäen maankäytön.

Vakavaraisuus

Omat varat ja vakavaraisuus



Luottolaitosvakavaraisuus

OP Yrityspankin CET1-vakavaraisuus oli katsauskauden lopussa 13,1 prosenttia (11,9), joka ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason 4,5 prosenttiyksiköllä. Tulos ja riskipainotettujen erien lasku paransivat suhdelukua.

OP Yrityspankin luottolaitostoiminnan vakavaraisuus on hyvä suhteessa lakisääteiseen ja viranomaisen asettamiin vakavaraisuusvaatimuksiin. Lakisääteinen minimi vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja CET1-vakavaraisuudelle 4,5 prosenttia. AT1-minimivaatimus, 1,5 prosenttia, nostaa CET1-minimin 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 4,4 miljardia euroa (4,2). Ydinpääomaan vaikutti katsauskauden tulos.

Kokonaisriski oli katsauskauden lopussa 33,3 miljardia euroa (35,1) eli 5,1 prosenttia pienempi kuin viime vuodenvaihteessa. OP Yrityspankki siirtyi vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin standardimenetelmän käyttöön vuoden 2023 ensimmäisen vuosineljänneksen aikana. Tällä muutoksella ei ollut vaikutusta vakavaraisuuteen. Kokonaisriski laski erityisesti luottokannan supistumisen seurauksena.

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 osaja puolivuositiedoksissa yhteenliittymälain mukaan. OP Ryhmä myös julkistaa Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot.

Finanssivalvonta tekee makrovakauspäätöksen neljännesvuosittain. Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 edelleen olla asettamatta pankeille syklisyyttä vähentävää lisäpääomavaatimusta. Maaliskuun 2023 makrovakauspäätöksessä Finanssivalvonta asetti OP Ryhmälle 1 prosentin järjestelmäriskipuskurin 1.4.2024 alkaen.

EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksilla (CRR3), jotka implementoivat lopullisen Basel III -sääntelyn EU:ssa, ei arvioida olevan olennaista vaikutusta OP Yrityspankki Oyj:n vakavaraisuuteen. Muutosten arvioidaan tulevan voimaan vuonna 2025.

Kriisinratkaisusta annetun lain mukaiset velat

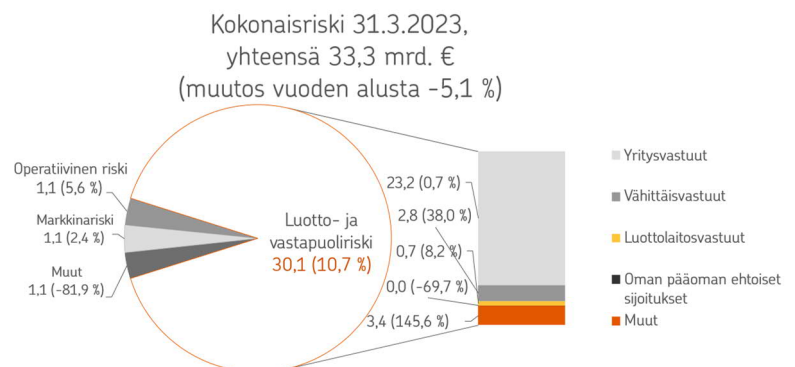
Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua koskevan sääntelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin liikkeeseen laskemien sijoitustuotteiden ehtoihin sijoittajan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n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

SRB on päivittänyt OP Ryhmän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen MREL-vaateen (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, MREL). Osana MREL-vaadetta kriisinratkaisuviranomainen on päivittänyt OP Ryhmän EU:n kriisinratkaisuasetauksen mukaisen subordinaatiovaateen. Subordinaatiovaatimuksen perusteella määräytyy, kuinka suuri osa MREL-vaateesta on täytettävä omilla varoilla tai heikommissa etuoikeusasemassa olevilla veloilla. MREL-vaade on 22,30 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 26,30 prosenttia kokonaisriskin määrästä sisältäen lisäpääomavaatimuksen ja 7,40 prosenttia (aiemmin 9,92 prosenttia) vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrästä. MREL-vaadetta täydentävä päivitetty subordinaatiovaade laski ja on 14,66 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 18,66 prosenttia kokonaisriskin määrästä sisältäen lisäpääomavaatimuksen ja 7,40 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrästä. Vaateet tulivat voimaan 15.3.2023 alkaen.

Vuoden 2024 alusta alkaen MREL-vaade on 22,89 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 26,89 prosenttia kokonaisriskin määrästä sisältäen lisäpääomavaatimuksen ja 7,40 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrästä. Vaateisiin sisältyy 3,5 prosenttia lisäpääomavaatimuksia (CBR, Combined Buffer Requirement).

OP Ryhmän puskuri MREL-vaateeseen oli 8,2 miljardia euroa ja subordinaatiovaateeseen 5,6 miljardia euroa. OP Ryhmän liikkeeseen laskemien senior non-preferred (SNP) -ehtoisten joukkovelkakirjalainojen määrä oli 4,4 miljardia euroa. SNP-lainat kattavat subordinaatiovaadetta.

OP Ryhmä ylittää uuden MREL-vaatimuksen selvästi. Maaliskuun lopussa OP Ryhmän MREL-suhdeluku oli arviolta 37,6 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja subordinaatiovaateen mukainen MREL-suhdeluku huomattavasti etuoikeuden veloilla arviolta 26,3 prosenttia kokonaisriskin määrästä.



Luottoluokitukset

OP Yrityspankki Oyj:n luottoluokitukset 31.3.2023

Luokituslaitos	Lyhyt varainhankinta	Näkymä	Pitkä varainhankinta	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 riittävyyteen sekä monipuoliseen tietoon asiakkaista. Riskinotto perustuu siihen, että asiakkaiden tulevaan toimintaan ja menestykseen vaikuttavat seikat ymmärretään hyvin sekä nykyisen kaltaisessa toimintaympäristössä että tilanteissa, joissa toimintaympäristöön kohdistuu äkillinen shokki tai trendinomainen muutos.

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), Suomen väestön demografinen muutos, geopoliittiset tekijät, energiakriisi Euroopassa, voimakkaasti kiihtynyt inflaatio, poikkeuksellisen nopeasti nousseet markkinakorot 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 kestävä ja menestyvä 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 arvioidaan skenaariotyöskentelyn keinoin.

Vuoden 2023 ensimmäisellä vuosineljänneksellä OP Yrityspankin operatiivisten riskien toteutumista aiheutui 0,2 miljoonan euron (0,0) bruttotappiot. Muiden riskien osalta riskiprofiilia käydään läpi tarkemmin segmenttikohtaisesti. OP Yrityspankin liiketoimintasegmentit ovat Yrityspankki ja pääomamarkkinat, Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike sekä Baltia. Ryhmätoiminnot-segmentissä esitetään liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta.

Geopolitiikan tapahtumat voivat vaikuttaa OP Yrityspankin tuottoihin ja riskeihin välillisesti asiakkaiden muuttuneiden toimintaedellytysten myötä ja suoraan yleisen finanssimarkkinatilanteen ja tekniseen infrastruktuuriin kohdistuvan haitanteon myötä. OP Yrityspankki varautuu jatkuvasti tämän tapaisiin tapahtumiin tekemällä niiden varalta erilaisia toimintasuunnitelmia ja testaamalla näitä suunnitelmia.

Liiketoimintasegmentit

Liiketoimintasegmenttien keskeiset riskit ovat asiakasliiketoiminnasta syntyvä luottoriski sekä markkinariskit. Liiketoimintasegmenttien luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena sekä luottokannan yleinen laatu hyvänä, mutta riski negatiiviselle kehitykselle on olemassa. Korkotason nousu ja inflaatio voivat vaikuttaa luottoriskiasemaan negatiivisesti.

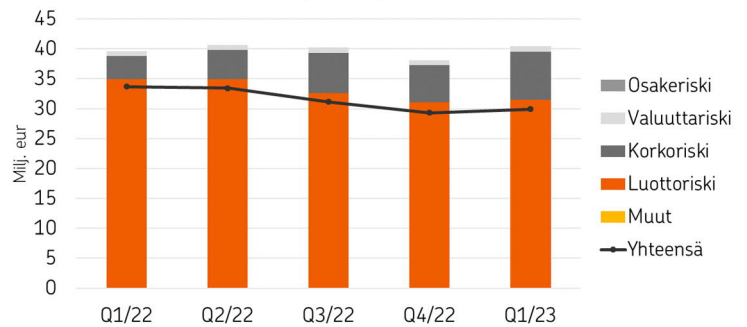
OP Yrityspankin sijoitusten markkinariskitaso nousi ensimmäisellä vuosineljänneksellä.

Omaisuuslajijakaumaan ei tehty merkittäviä muutoksia katsauskaudella. Sijoitusten markkinariskiä mittaava VaR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 30 miljoonaa euroa (29). VaR-tunnusluku sisältää pankkitoiminnan joukkovelkakirjalainasijoitukset, niiden korkoriskiä suojaavat johdannaiset, sekä rahamarkkinapaperisijoitukset.

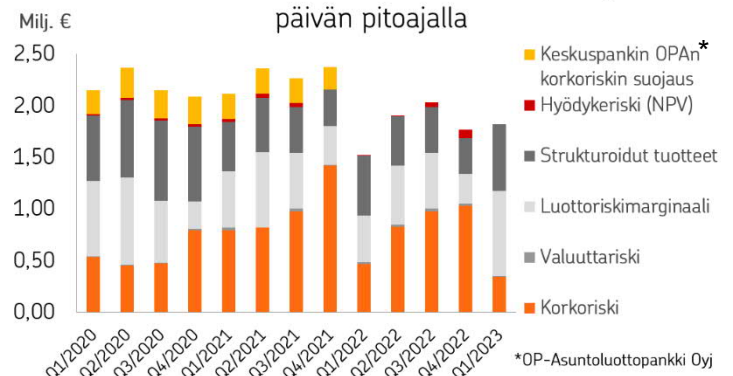
Markets-toiminnan markkinariskit kasvoivat hieman, kun vuoden alussa otettiin käyttöön stressattu odotetun tappion (Expected Shortfall, ES) riskimittari. Stressattu ES on konservatiivisempi riskimittari kuin aiemmin käytetty stressaamaton ES. Muutoksen myötä korkoriskin osuus Markets-toiminnan kokonaisriskistä on laskenut huomattavasti, kun taas luottoriskimarginaalin osuus on kasvanut. Stressattu ES määrittelee odotetun tappion käyttämällä saatavilla olevan historian huonointa yhtäjaksoista vuoden aikaperiodia, kun aiemmin käytetty riskimittari perustui viimeisimpään kolmeen vuoteen.

Rahoitustaseen korkoriski mitattuna yhden prosenttiyksikön koron nousun vaikutuksena 12 kuukauden korkokatteeseen oli 16 miljoonaa euroa (53) ja yhden prosenttiyksikön laskun vaikutuksena -17 miljoonaa euroa (1) keskimäärin vuodessa. Korkotuloriski lasketaan yhden vuoden aikaperiodille jakamalla kolmen seuraavan vuoden korkotuloriskin summa kolmella.

Yrityspankin markkinariskin VaR 95 % luottamustasolla ja 10 päivän pitoajalla



Markkinariskin ES 97,5 % luottamustasolla ja 1 päivän pitoajalla



*OP-Asuntoluottopankki Oyj

Lainanhoitojoustot ja järjestämättömät saamiset

	Terveet lainanhoitojoustot (brutto)		Järjestämättömät saamiset (brutto)		Ongelma-saamiset (brutto)		Tappiota koskeva vähennyserä		Ongelma-saamiset (netto)	
	31.3. 2023	31.12. 2022	31.3. 2023	31.12. 2022	31.3. 2023	31.12. 2022	31.3. 2023	31.12. 2022	31.3. 2023	31.12. 2022
Yli 90 pv erääntyneet saamiset, milj. €			71	69	71	69	45	44	26	25
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset, milj. €			369	336	369	336	96	100	273	236
Lainanhoitojousto-saamiset, milj. €	135	144	251	163	386	308	60	59	325	249
Yhteensä, milj. €	135	144	691	568	826	713	202	203	624	510

Tunnuslukuja

	31.3.2023	31.12.2022
Ongelmasaamiset vastuista, %	2,22	1,91
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	1,85	1,53
Terveet lainanhoitojoustosaamiset vastuista, %	0,36	0,39
Terveet lainanhoitojoustosaamiset ongelmasaamisista, %	16,3	20,3
Tappiota koskeva vähennyserä (saamiset asiakkailta) ongelmasaamisista, %	33,7	38,4

OP Yrityspankki Oyj:llä oli ensimmäisen vuosineljänneksen lopussa 7 (7) suurta asiakasriskiä, ja niiden määrä oli yhteensä 3,6 miljardia euroa (3,6). Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan 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.

Baltia-segmentin vastuut olivat 4,2 miljardia euroa (4,2), joka oli 9,9 prosenttia (9,8) OP Yrityspankin vastuista.

Tappiota koskevan vähennyserän jakautuminen toimialoittain esitetään ryhmätasolla OP Ryhmän osavuositarkauksessa.

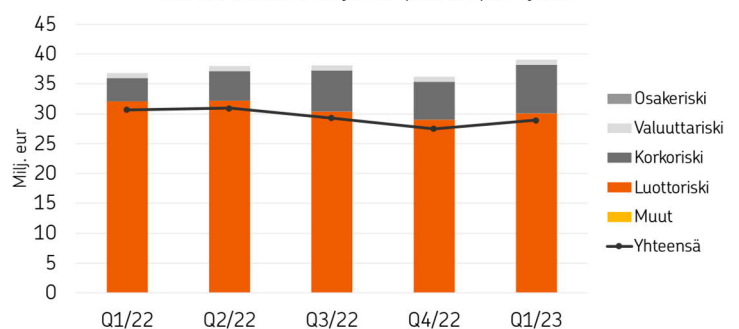
Ryhmätoiminnot

Ryhmätoiminnot-segmentin keskeiset riskit ovat likviditeettireservin luotto- ja markkinariskit sekä likviditeettiriskit. Merkittävin markkinariskitekijä on luottoriskimarginaalien muutosten vaikutus likviditeettireserviin sisältyvien saamistodistusten arvoon.

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

Likviditeettireservin saamistodistusten markkinariski (VaR 95 %) nousi katsauskaudella.

Likviditeettireservin markkinariskin VaR 95 % luottamustasolla ja 10 päivän pitoajalla



Omaisuuslajijakaumassa ei tapahtunut merkittäviä muutoksia. Likviditeettireservin markkinariskiä mittaava VaR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 29 miljoonaa euroa (27). VaR-tunnusluku sisältää likviditeettireservin joukkovelkakirjalainasijoitukset, niiden korkoriskiä suojaavat johdannaiset, sekä rahamarkkinapaperisijoitukset.

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 217 prosenttia (217) katsauskauden lopussa.

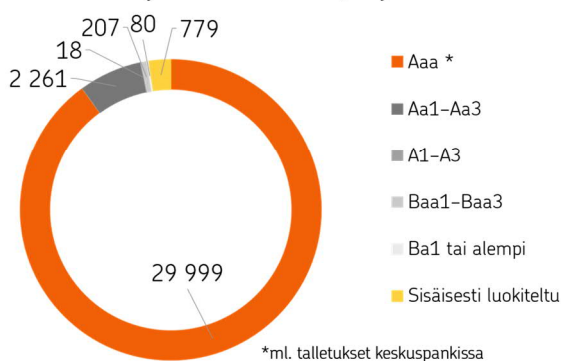
OP Ryhmän pitkäaikaisen rahoituksen riittävyyttä seurataan muun muassa rakenteellista rahoitusriskiä mittaavalla NSFR-suhdeluvulla. Sääntelyn mukaan NSFR-suhdeluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. OP Ryhmän NSFR-suhdeluku oli 127 prosenttia (128) katsauskauden lopussa.

Likviditeettireservi

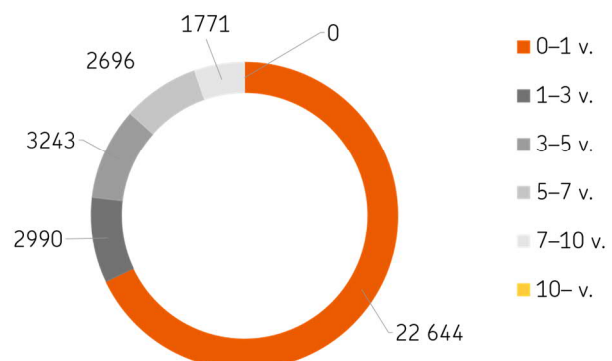
Mrd. €	31.3.2023	31.12.2022	Muutos, %
Talletukset keskuspankissa	17,6	34,8	-49,4
Vakuuskelpoiset saamistodistukset	14,9	2,1	610,8
Yhteensä	32,5	36,9	-12,0
Ei-vakuuskelpoiset saamiset	0,9	0,7	19,5
Likviditeettireservi markkina-arvoin	33,3	37,6	-11,4
Vakuuden aliarvostus (Haircut)	-0,9	-0,2	-
Likviditeettireservi vakuusarvoin	32,5	37,4	-13,2

Likviditeettireservi sisältää hyvän luottoluokituksen omaavien valtioiden, kuntien, rahoituslaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia ja arvopaperistettuja saamisia. Likviditeettireservissä oli katsauskauden päättyessä kirjanpitoarvoltaan 161 (0) miljoonalla eurolla jaksotettuun hankintamenoon luokiteltuja muiden kuin OP Ryhmän liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjoja, joita ei kirjanpidossa arvosteta käypään arvoon. Näiden joukkovelkakirjojen käypä arvo oli 160 (0) miljoonaa euroa. Likviditeettireservistä annetuissa oheisissa tiedoissa nämä joukkovelkakirjalainat on arvostettu käypään arvoon.

Likviditeettireserviin luettavien rahoitusvarojen luottoluokitusjakauma 31.3.2023, milj.€



Likviditeettireserviin luettavien rahoitusvarojen maturiteettijakauma 31.3.2023, milj.€



OP Ryhmän keskusrahallaitoksena toimivalle OP Yrityspankki Oyj:lle osuuspankit ja OP Osuuskunta tytäryhtiöineen ovat merkittävä asiakasryhmä. OP Yrityspankki Oyj:n vastuista 23,6 prosenttia muodostui OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen vastuista. Nämä vastuut vähenivät katsauskauden aikana 288 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 esitetään liiketoimintasegmentteihin kuulumaton toiminta. Segmenttiraportointi laaditaan noudattaen tilinpäätöksen laatimisperiaatteita.

Yrityspankki ja pääomamarkkinat

- Liikevoitto kasvoi 33 miljoonaan euroon (-33).
- Korkokate kasvoi 32,9 prosenttia 70 miljoonaan euroon (53). Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 18 miljoonaan euroon (-2).
- Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 35 miljoonaan euroon (34).
- Luottokanta pieneni katsauskaudella 0,7 prosenttia 16,1 miljardiin euroon (16,2).
- Saamisten arvonalentumiset olivat 13 miljoona euroa (29).

Avainlukuja

Milj. €	1–3/2023	1–3/2022	Muutos, %	1–12/2022
Korkokate	70	53	32,9	225
Saamisten arvonalentumiset	-13	-29	-55,9	-1
Nettopalkkiotuotot	1	-13	-	-49
Tuotot sijoitustoiminnasta	18	-2	-	130
Liiketoiminnan muut tuotot	1	2	-24,5	7
Henkilöstökulut	-8	-9	-7,7	-36
Poistot ja arvonalentumiset	-1	-2	-53,8	-5
Liiketoiminnan muut kulut	-35	-34	4,2	-85
Liikevoitto	33	-33	-	186
Tuotot yhteensä	90	40	127,0	313
Kulut yhteensä	-44	-44	-0,2	-128
Kulu-tuotto-suhde, %	48,8	111,1	-62,2*	40,2
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,52	-0,54	-	0,69
	31.3.2023	31.3.2022	Muutos, %	31.12.2022
Luottokanta, mrd. €**	16,1	15,5	4,0	16,2

*Suhdeluvun muutos.

** Luottokanta ei sisällä vuoden 2023 alusta lähtien suojauslaskennassa olevien luottojen käyvän arvon muutoksia. Vertailukauden tiedot on oikaistu vastamaan nykyistä määrittelyä.

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

Yrityspankin merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat asiakkuuden hallinnan ja rahoituksen järjestelmien uudistamiseen. Uuden ryhmätasoisien asiakkuuden hallintajärjestelmän käyttöönotolla tavoittelemme strategisen painopisteemme mukaisesti laadukkaampaa ja tehokkaampaa toimintaa sekä parempaa asiakaskokemusta.

Markkinatilanteen tukemana strukturoitujen tuotteiden kysyntä jatkoi alkuvuoden erittäin vahvana.

Katsauskauden tulos

Segmentin liikevoitto oli 33 miljoonaa euroa (-33). Tuotot kasvoivat 127,0 prosenttia. Kulut pienenevät 0,2 prosenttia. Kulu–tuotto–suhde parani vertailukaudesta 48,8 prosenttiin (111,1) tuottojen kasvettua.

Korkokate kasvoi 32,9 prosenttia 70 miljoonaan euroon (53). Segmentin luottokanta pieneni katsauskaudella 0,7 prosenttia ja oli 16,1 miljardia euroa (16,2). Nettopalkkiotuotot kasvoivat 1 miljoonaan euroon (-13) OP Ryhmän sisäisten palkkiokulujen laskettua.

Korkotason nopean nousun taittuminen paransi sijoitustoiminnan tuottoja. Tuotot sijoitustoiminnasta kasvoivat 18 miljoonaan euroon (-2). Markkinamuutoksista johtuvat johdannaisten luotto- ja vastapuoliriskin (CVA) arvomuutokset paransivat tulosta 1 miljoonaa euroa (-3).

Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 1 miljoonaan euroon (2).

Kulut olivat 44 miljoonaa euroa (44). Henkilöstökulut laskivat 7,7 prosenttia 8 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 4,2 prosenttia 35 miljoonaan euroon (34).

Saamisten arvonalentumiset olivat 13 miljoonaa euroa (29).

Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike

- Liikevoitto kasvoi 39 miljoonaan euroon (17).
- Tuotot kasvoivat 20,6 prosenttia 73 miljoonaan euroon (60). Korkokate kasvoi 29,7 prosenttia 51 miljoonaan euroon (40).
- Kulut kasvoivat 36 miljoonaan euroon (32).
- Luottokanta pieneni katsauskaudella 3,6 prosenttia 8,4 miljardiin euroon (8,7). Talletuskanta pieneni 19,5 prosenttia 10,2 miljardiin euroon (12,7).
- Saamisten arvonalentumisia palautui 2 miljoonaa euroa (-11).
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat asiakkuudenhallinnan ja maksamisen järjestelmien uudistamiseen.

Avainlukuja

Milj. €	1–3/2023	1–3/2022	Muutos, %	1–12/2022
Korkokate	51	40	29,7	183
Saamisten arvonalentumiset	2	-11	-	-12
Nettopalkkiotuotot	15	15	4,2	63
Tuotot sijoitustoiminnasta	0	0	-	0
Liiketoiminnan muut tuotot	6	6	0,7	10
Henkilöstökulut	-7	-7	10,0	27
Poistot ja arvonalentumiset	-0	-1	-42,6	1
Liiketoiminnan muut kulut	-28	-25	11,6	78
Liikevoitto	39	17	134,9	138
Tuotot yhteensä	73	60	20,6	256
Kulut yhteensä	-36	-32	10,2	-105
Kulu–tuotto–suhde, %	48,9	53,5	-4,6*	41,2
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,46	0,62	0,84*	1,23
	31.3.2023	31.3.2022	Muutos, %	31.12.2022
Luottokanta, mrd. €**	8,4	8,2	2,8	8,7
Talletukset, mrd. €	10,2	13,5	-24,3	12,7

*Suhdeluvun muutos.

** Luottokanta ei sisällä vuoden 2023 alusta lähtien suojauslaskennassa olevien luottojen käyvän arvon muutoksia. Vertailukauden tiedot on oikaistu vastamaan nykyistä määrittelyä.

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 asiakkuudenhallinnan ja maksamisen järjestelmien uudistamiseen.

Luottokanta pieneni katsauskaudella 3,6 prosenttia 8,4 miljardiin euroon (8,7). Talletuskanta pieneni 19,5 prosenttia 10,2 miljardiin euroon (12,7). Laskua selittää OP Ryhmän yhtiöiden OP Yrityspankkiin tekemien talletusten lasku sekä yleinen markkinakehitys. Yritysten investointihalukkuuden hidastuminen näkyi luottokannan kehityksessä. Luottokantaa kuitenkin kasvatti henkilöasiakkaille autojen hankintaan ja kodin perusparannuksiin mm. uusiutuvaan energiaan ja energiatehokkuuteen myönnetty rahoitus. OP Ryhmän markkinaosuus vähäpäästöisten henkilöautojen rahoittajana kasvoi alkuvuoden aikana.

Katsauskauden tulos

Segmentin liikevoitto oli 39 miljoonaa euroa (17). Tuotot kasvoivat 20,6 prosenttia. Kulut kasvoivat 10,2 prosenttia. Kulu-tuotto-suhde vahvistui vertailukaudesta 48,9 prosenttiin (53,5).

Korkokate kasvoi 29,7 prosenttia 51 miljoonaan euroon. Korkokatetta kasvatti erityisesti OP Yrityspankin keskuspankin talletuskannalle maksama korko. Nettopalkkiotuotot olivat 15 miljoonaa euroa (15). Liiketoiminnan muut tuotot, 6 miljoonaa euroa, pysyivät vertailukauden tasolla (6). Saamisten arvonalentumisia palautui 2 miljoonaa euroa (-11).

Kulut olivat 36 miljoonaa euroa (32). Henkilöstökulut kasvoivat 10 prosenttia 7 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 11,6 prosenttia 28 miljoonaan euroon.

Baltia

- Liikevoitto kasvoi 8 miljoonaan euroon (2).
- Tuotot kasvoivat 19 miljoonaan euroon (14). Korkokate kasvoi 16 miljoonaan euroon (12).
- Kulut olivat 10 miljoonaa euroa (10).
- Luottokanta pieneni katsauskaudella 2,8 miljardiin euroon (2,9).
- Saamisten arvonalentumiset olivat 1 miljoonaa euroa (3).
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat maksuliikejärjestelmän kehitykseen.

Avainlukuja

Milj. €	1–3/2023	1–3/2022	Muutos, %	1–12/2022
Korkokate	16	12	36,6	49
Saamisten arvonalentumiset	-1	-3	-76,7	-6
Nettopalkkiotuotot	2	3	-22,2	10
Tuotot sijoitustoiminnasta	0	0	-	0
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	-117,8	0
Henkilöstökulut	-2	-2	15,2	8
Poistot ja arvonalentumiset	0	-1	-66,9	2
Liiketoiminnan muut kulut	-8	-7	4,0	19
Liikevoitto	8	2	291,0	24
Tuotot yhteensä	19	14	29,3	59
Kulut yhteensä	-10	-10	2,5	-29
Kulu–tuotto–suhde, %	53,8	67,8	-14,1*	49,4
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,00	0,27	0,73*	0,74
	31.3.2023	31.3.2022	Muutos, %	31.12.2022
Luottokanta, mrd. €**	2,8	2,6	10,6	2,9
Talletukset, mrd. €**	1,0	0,6	81,5	1,5

*Suhdeluvun muutos.

**Luottokanta ei sisällä vuoden 2023 alusta lähtien suojauskannassa olevien luottojen käyvän arvon muutoksia. Vertailukauden tiedot on oikaistu vastamaan nykyistä määrittelyä.

Baltia-segmentti tarjoaa yritys- ja yhteisöasiakkaille rahoitus- ja likviditeetin hallintapalveluja sekä ulkomaankaupan rahoituspalveluja paikallisella asiantuntemuksella. OP Yrityspankki Oyj:llä on sivuliikkeet Virossa, Latviassa ja Liettuassa.

Segmentin luottokanta pieneni katsauskaudella 3,0 prosenttia 2,8 miljardiin euroon (2,9). Talletuskanta pieneni 31,3 prosenttia 1,0 miljardiin euroon (1,5). Korkean inflaation ja kohonneiden korkojen seurauksena luottojen kysyntä Baltian maissa on heikentynyt, kun yritykset lykkäävät investointejaan.

Merkittävimmät alkuvuoden kehityspanostukset kohdistuivat erityisesti maksuliikejärjestelmän parantamiseen ja siinä etenkin pikamaksujen kehittämiseen.

Katsauskauden tulos

Segmentin liikevoitto oli 8 miljoonaa euroa (2). Tuotot kasvoivat 29,3 prosenttia. Kulut kasvoivat 2,5 prosenttia. Kulu–tuotto–suhde vahvistui vertailukaudesta 53,8 prosenttiin (67,8).

Korkokate kasvoi 16 miljoonaan euroon (12). Korkokatetta kasvatti erityisesti OP Yrityspankin keskuspankin talletuskannalle maksama korko. Nettopalkkiotuotot laskivat 2 miljoonaan euroon (3).

Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 1 miljoonaa euroa (3).

Kulut olivat 10 miljoonaa euroa (10). Henkilöstökulut kasvoivat 15,2 prosenttia 2 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 4,0 prosenttia 8 miljoonaan euroon (7).

Ryhmätoiminnot

- Liikevoitto oli 1 miljoonaa euroa (-3).
- Rahoitusasema ja maksuvalmius säilyivät vahvoina.

Avainlukuja

Milj. €	1–3/2023	1–3/2022	Muutos, %	1–12/2022
Korkokate	-10	-10	0,9	-61
Saamisten arvonalentumiset	0	0	87,5	0
Nettopalkkiotuotot	-1	-1	15,3	-5
Tuotot sijoitustoiminnasta	13	9	49,3	-12
Liiketoiminnan muut tuotot	6	6	-9,1	24
Henkilöstökulut	1	0	176,7	5
Poistot ja arvonalentumiset	0	0	-50,1	
Liiketoiminnan muut kulut	-6	-6	-9,9	
Liikevoitto	1	-3	-	-83
Saamiset ja velat yhteenliittymän keskusyhteisölle ja jäsenluottolaitoksille, nettorahoitusasema, mrd. €	-15,1	-14,0		-16,1

Ryhmätoimintoihin 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. Ryhmätoiminnoissa esitetään lisäksi ne tuotot, kulut, sijoitukset ja pääomat, joita ei ole kohdistettu liiketoimintasegmenteille.

Katsauskauden tulos

Ryhmätoiminnot-segmentin liikevoitto oli 1 miljoonaa euroa (-3). Liikevoitto käyvin arvoin oli 13 miljoonaa euroa (-25).

Korkokate oli 10 miljoonaa euroa negatiivinen (-10). TLTRO III -rahoitukseen ja sen suojaukseen liittyvien erien vaikutus oli katsauskaudella -11 miljoonaa (3). Markkinakorkojen nousu vaikutti positiivisesti korkokatteeseen suhteessa vertailukauteen.

Tuotot sijoitustoiminnasta olivat 13 miljoonaa euroa (9). Tuotot sijoitustoiminnasta sisälsivät saamistodistusten myyntivoittoja 3 miljoonaa euroa (9). Sijoitustoiminnan tuottoja paransi erityisesti korkoriskin suojaukseen käytettyjen johdannaisten tulos.

Senior- ja senior non-preferred -ehtoisen tukkuvarainhankinnan keskimarginaali oli maaliskuun lopussa 40 korkopistettä (36).

OP Yrityspankki maksoi kokonaisuudessaan katsauskaudella takaisin 12,0 miljardin TLTRO III -rahoituksen. Tammi-maaliskuussa OP Yrityspankissa laskettiin liikkeeseen pitkäaikaisia joukkovelkakirjalainoja yhteensä 0,2 miljardia euroa (0,5).

OP Yrityspankin taseen varoissa oli katsauskauden päättyessä 161 (0) miljoonalla eurolla jaksotettuun hankintamenuun luokiteltuja muiden kuin OP Ryhmän liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjoja, joita ei kirjanpidossa arvosteta käypään arvoon. Näiden joukkovelkakirjojen käypä arvo oli 160 (0) miljoonaa euroa.

Yhteenliittymän keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten sijoitukset OP Yrityspankkiin olivat katsauskauden päättyessä 15,1 miljardia euroa (16,1) suuremmat kuin niiden keskuspankista ottama rahoitus. Nettomäärää pienensi sekä jäsenluottolaitosten OP Yrityspankkiin tekemien talletusten määrän lasku että luottojen 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 22 miljoonaa euroa (24). Kehittämismenot sisältävät lisenssimaksuja, ostettuja palveluita, muita hankkeisiin liittyviä ulkoisia kustannuksia sekä omaa työtä. Kehittämismenot olivat yhteensä 5 miljoonaa euroa (4). Kehittämismenoja ei ole aktivoitu.

Yksityiskohtaisempaa tietoa OP Yrityspankin investoinneista sisältyy tämän osavuositiedotuksen liiketoimintasegmenttikohtaisiin osioihin.

Henkilöstö ja palkitseminen

OP Yrityspankki Oyj:n palveluksessa oli katsauskauden lopussa 831 henkilöä (820).

Henkilöstö katsauskauden lopussa

	31.3.2023	31.12.2022
Yrityspankki ja pääomamarkkinat	304	304
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike	341	342
Baltia	137	133
Ryhmätöiminnot	49	41
Yhteensä	831	820

OP Ryhmän ja OP Yrityspankin muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2023 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 9.3.2023 hallitukseen valittiin puheenjohtajaksi OP Ryhmän pääjohtaja Timo Ritakallio ja hallituksen muiksi jäseniksi Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja Olli Lehtilä, OP Turun Seudun toimitusjohtaja Petteri Rinne, OP Keski-Suomen toimitusjohtaja Pasi Sorri, OP Ryhmän talous- ja rahoitusjohtaja Mikko Timonen ja OP Ryhmän lakiasiainjohtaja Tiia Tuovinen.

Tilintarkastajaksi tilikaudelle 2023 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.

Varsinaisen yhtiökokouksen päätöksiä

Varsinainen yhtiökokous 9.3.2023 vahvisti vuoden 2022 tilinpäätöksen ja myönsi hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapauden. Yhtiökokous päätti, että tilikaudelta 2022 ei jaeta osinkoa, ja että tilikauden voitto kirjataan edellisten tilikausien voitto/tappio-tilille.

Loppuvuoden näkymät

Talouden arvioidaan painuvan maltilliseen taantumaa ja inflaation odotetaan laskevan hitaasti. Toimintaympäristöön liittyy yhä poikkeuksellista epävarmuutta. Globaalien sijoitusmarkkinoiden kehitys yhdessä geopoliittisen tilanteen kanssa voivat äkillisesti vaikuttaa toimintaympäristöön.

Arvio vuoden 2023 tuloksen kehityksestä annetaan ainoastaan ryhmätasolla OP Ryhmän tilinpäätöstiedotteessa sekä osaja puolivuositarkastuksissa.

OP Yrityspankin tuloskehityksen merkittävimmät epävarmuustekijät liittyvät toimintaympäristön kehitykseen, korko- ja sijoitusympäristön muutoksiin sekä saamisten arvonalentumisten kehitykseen. Lisäksi tulevaan tuloskehitykseen vaikuttavat markkinoiden kasvuvauhti ja kilpailutilanteen muutos.

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.
Tuotot yhteensä	Korkokate + Nettopalkkiotuotot + Tuotot sijoitustoiminnasta + Liiketoiminnan muut tuotot	Tunnusluku kuvaa kaikkien tuottojen kehittymistä.
Kulut yhteensä	Henkilöstökulut + Poistot ja arvonalentumiset + Liiketoiminnan muut kulut	Tunnusluku kuvaa kaikkien kulujen kehittymistä.
Tuotot sijoitustoiminnasta	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot + Sijoitustoiminnan nettotuotot	Tunnusluku kuvaa kaikkien sijoitustoimintaan liittyvien tuottojen kehittymistä.
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-erään Saamiset asiakkailta sisältyvät luotot ja tappiota koskeva vähennyserä.	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 - suojauskannassa olevien talletusten käyvän arvon muutokset	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 kestävä matuuteettirakennetta vuoden aikahorisontilla ja rajoittaa turvautumista liiksi lyhytaikaiseen tukkuvarainhankintaan.

Järjestämättömät saamiset vastuista, %	$\frac{\text{Järjestämättömät saamiset (brutto)}}{\text{Vastuut katsauskauden lopussa}} \times 100$	<p>Tunnusluku kuvaa vakavissa maksuongelmissa olevien asiakkaiden vastuuden osuutta koko vastuukannasta. Järjestämättömällä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisista ja muita riskillisiksi luokiteltuja saamisista sekä tällaisiin saamisiin kohdistuvia asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuvia lainanhoitajoustoja. Lainanhoitajoustopot 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.</p>
Ongelmasaamiset vastuista, %	$\frac{\text{Ongelmasaamiset (brutto)}}{\text{Vastuut katsauskauden lopussa}} \times 100$	<p>Tunnusluku kuvaa maksuongelmissa olevien asiakkaiden vastuuden osuutta koko vastuukannasta. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisista, muita riskillisiksi luokiteltuja saamisista sekä tällaisiin tai terveisiin saamisiin kohdistuvia asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuvia lainanhoitajoustoja. Lainanhoitajoustopot ovat asiakkaan aloitteesta sovittuja helpotuksia alkuperäiseen maksuohjelmaan, ja niillä pyritään auttamaan asiakasta selviytymään väliaikaisista maksuvaikeuksista. Järjestämättömien lainanhoitajoustopot lisäksi ongelmasaamisiin sisältyvät koeajalla olevat järjestämättömistä saamisista jo tervehtyneet lainanhoitajoustopot tai saamiset, joissa lainanhoitajoustopot 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.</p>
Terveet lainanhoitajoustopot vastuista, %	$\frac{\text{Terveet lainanhoitajoustopot (brutto)}}{\text{Vastuut katsauskauden lopussa}} \times 100$	<p>Tunnusluku kuvaa terveiden lainanhoitajoustopot saamisten osuutta koko vastuukannasta. Terveitä lainanhoitajoustopot saamisista ovat koeajalla olevat järjestämättömistä saamisista jo tervehtyneet lainanhoitajoustopot tai saamiset, joissa lainanhoitajoustopot on tehty sopimukseen, joka ei ollut järjestämätön. Muista kuin asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuneita maksuohjelmamuutoksia ei luokitella lainanhoitajoustopot saamisiksi.</p>
Terveet lainanhoitajoustopot ongelmasaamisista, %	$\frac{\text{Terveet lainanhoitajoustopot (brutto)}}{\text{Ongelmasaamiset katsauskauden lopussa}} \times 100$	<p>Tunnusluku kuvaa terveiden lainanhoitajoustopot saamisten osuutta ongelmasaamisista, joihin sisältyy terveiden lainanhoitajoustopot saamisten lisäksi järjestämättömät saamiset. Terveitä lainanhoitajoustopot saamisista ovat koeajalla olevat järjestämättömistä saamisista jo tervehtyneet lainanhoitajoustopot tai saamiset, joissa lainanhoitajoustopot on tehty sopimukseen, joka ei ollut järjestämätön. Muista kuin asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuneita maksuohjelmamuutoksia ei luokitella lainanhoitajoustopot saamisiksi.</p>

Tappiota koskeva vähennyserä (saamiset asiakkailta) ongelmasaamisista, %	$\frac{\text{Tappiota koskeva vähennyserä, joka kohdistuu tase-erään saamiset asiakkailta}}{\text{Ongelmasaamiset katsauskauden lopussa}} \times 100$	Tunnusluku kuvaa odotettavissa olevien tappioiden osuutta kaikista ongelmasaamisista. Ongelmasaamiin sisältyvät järjestämättömät saamiset sekä terveet lainanhoitajustosaamiset.
Luotto- ja takauskanta	Luottokanta + takauskanta	Tunnusluku kuvaa annettujen luottojen ja takausten yhteismäärää.
Vastuut	Luotto- ja takauskanta + korkosaamiset + käyttämättömät luottojärjestelyt	Ongelmasaamisten ja järjestämättömien saamisten suhteutusperusteena käytetään luotto- ja takauskannan, korkosaamisten sekä käyttämättömien luottojärjestelyiden (nostamattomat luotot ja nostovarot) summaa.
Muut vastuut	Korkosaamiset + käyttämättömät luottojärjestelyt	Luotto- ja takauskannan lisäksi vastuita muodostuu korkosaamisista sekä käyttämättömistä luottojärjestelyistä (nostamattomat luotot ja nostovarot).

Vakavaraisuustaulukot

Luottolaitosvakavaraisuus

Omat varat, milj. €	31.3.2023	31.12.2022
OP Yrityspankki Oyj:n oma pääoma	4 441	4 364
Käyvän arvon rahasto, rahavirran suojaus	12	26
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	4 454	4 390
Aineettomat hyödykkeet	-2	-3
Eläkevastuun ylikate ja arvostusoikaisut	-72	-75
Ennakoitu voitonjako	-19	
ECL - odotetut tappiot alijäämä		-125
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä	-5	-3
Ydinpääoma (CET1)	4 355	4 184
Ensisijainen pääoma (T1)	4 355	4 184
Debentuurilainat	1 308	1 308
Debentuurilainat, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä	83	91
Yleiset luottoriskioikaisut	13	
ECL - odotetut tappiot ylijäämä		25
Toissijainen pääoma (T2)	1 404	1 424
Omat varat yhteensä	5 759	5 608
Kokonaisriski, milj. €	31.3.2023	31.12.2022
Luotto- ja vastapuoliriski	29 751	26 861
Standardimenetelmä (SA)	29 751	6 070
Valtio- ja keskuspankkivastuut	66	91
Luottolaitosvastuut	678	627
Yritysvastuut	23 188	4 616
Vähittäisvastuut	2 776	45
Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 476	99
Maksukyvyttömät vastuut	428	16
Erityisen suuren riskin erät	241	
Katetut joukkolainat	546	540
Saamiset, joihin voidaan soveltaa lyhyen aikavälin luottoluokitusta	1	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset (CIU)	5	
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	28	0
Muut	316	34
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)		20 791
Yritysvastuut		18 421
Vähittäisvastuut		1 967
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset		93
Muut		309
Keskusvastapuolen maksukyvyttömyysrahaston riskit	0	0
Arvopaperistetut erät	110	111
Markkina- ja selvitysrisi, standardimenetelmä	1 097	1 070
Operatiivinen riski, standardimenetelmä	1 086	1 028
Vastuun arvonkorjaus (CVA)	202	179
Muut riskit*	1 053	5 824
Kokonaisriski yhteensä	33 298	35 074

* Muuten kattamattomat riskit. Vertailukaudella standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lattia.

Suhdeluvut, %	31.3.2023	31.12.2022
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	13,1	11,9
Tier1-vakavaraisuussuhde	13,1	11,9
Vakavaraisuussuhde	17,3	16,0
Suhdeluvut ilman siirtymäsäännöstä, %	31.3.2023	31.12.2022
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	13,1	11,9
Tier1-vakavaraisuussuhde	13,1	11,9
Vakavaraisuussuhde	17,0	15,7
Pääomavaatimus, milj. €	31.3.2023	31.12.2022
Omat varat	5 759	5 608
Pääomavaatimus	3 539	3 720
Puskuri pääomavaatimukseen	2 221	1 888

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

TAULUKKO-OSA

Tuloslaskelma

Milj. €	Liite	1-3/2023	1-3/2022
Korkotuotot		542	128
Korkokulut		-414	-34
Korkokate	3	127	94
Saamisten arvonalentumiset	4	-11	-42
Palkkiotuotot		34	34
Palkkiokulut		-17	-31
Nettopalkkiotuotot	5	17	3
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot	6	27	-2
Sijoitustoiminnan nettotuotot	7	4	9
Liiketoiminnan muut tuotot		11	12
Henkilöstökulut		-19	-18
Poistot ja arvonalentumiset		-1	-3
Liiketoiminnan muut kulut	8	-74	-70
Liiketoiminnan kulut		-94	-91
Liikevoitto (-tappio)		81	-17
Tulos ennen veroja		81	-17
Tuloverot		-17	3
Kauden tulos		65	-14

Laaja tuloslaskelma

Milj. €	Liite	1-3/2023	1-3/2022
Kauden tulos		65	-14
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteiseksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat voitot/(tappiot)		1	3
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi			
Käyvän arvon rahaston muutos			
Käypään arvoon arvostamisesta		-2	-21
Rahavirran suojauksesta		17	-5
Tuloverot			
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteiseksi			
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista voitoista/(tappioista)		0	-1
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi			
Käypään arvoon arvostamisesta		0	4
Rahavirran suojauksesta		-3	1
Muut laajan tuloksen erät		13	-18
Kauden laaja tulos		77	-32

Tase

Milj. €	Liite	31.3.2023	31.12.2022
Käteiset varat		17 490	34 951
Saamiset luottolaitoksilta		13 886	12 978
Saamiset asiakkailta		27 206	28 178
Johdannaissopimukset	15	5 185	5 782
Sijoitusomaisuus		16 335	16 404
Aineettomat hyödykkeet		2	3
Aineelliset hyödykkeet		4	5
Muut varat		936	1 132
Verosaamiset		23	0
Varat yhteensä		81 067	99 433
Velat luottolaitoksille		28 305	40 899
Velat asiakkaille		14 469	19 014
Johdannaissopimukset		5 071	5 739
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9	23 446	25 209
Varaukset ja muut velat		3 611	2 509
Verovelat		339	316
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla velloilla		1 384	1 384
Velat yhteensä		76 626	95 069
Oma pääoma			
Osakepääoma		428	428
Käyvän arvon rahasto	10	-18	-29
Muut rahastot		1 019	1 019
Kertyneet voittovarot		3 012	2 947
Oma pääoma yhteensä		4 441	4 364
Velat ja oma pääoma yhteensä		81 067	99 433

Oman pääoman muutoslaskelma

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		-21		-11	-32
Kauden tulos				-14	-14
Muut laajan tuloksen erät		-21		3	-18
Voitonjako				-80	-80
Oma pääoma 31.3.2022	428	21	1 019	2 716	4 184

Milj. €	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	428	-29	1 019	2 947	4 364
Kauden laaja tulos		12		65	77
Kauden tulos				65	65
Muut laajan tuloksen erät		12		1	13
Muut				0	0
Oma pääoma 31.3.2023	428	-18	1 019	3 012	4 441

Rahavirtalaskelma

Milj. €	1-3/2023	1-3/2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	65	-14
Oikaisut tilikauden tulokseen	-31	238
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	334	-377
Saamiset luottolaitoksilta	-1 047	-73
Johdannaisopimukset	-27	-79
Saamiset asiakkailta	986	-486
Sijoitusomaisuus	227	213
Muut varat	196	48
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-16 104	-1 211
Velat luottolaitoksille	-12 665	523
Johdannaisopimukset	-86	239
Velat asiakkaille	-4 545	-2 388
Varaukset ja muut velat	1 191	415
Maksetut tuloverot	-20	-19
Saadut osingot	0	0
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-15 754	-1 382
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	0	0
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0	0
B. Investointien rahavirta yhteensä	0	0
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, muutos	-6	-505
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, muutos	-1 810	-1 640
Maksetut osingot		-80
Vuokrasopimusvelat	0	0
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 815	-2 225
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-17 570	-3 607
Rahavarat kauden alussa	35 395	32 891
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	-31	83
Rahavarat kauden lopussa	17 794	29 367
Saadut korot	1 138	156
Maksetut korot	-955	-99
Rahavarat		
Käteiset varat	17 490	29 148
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	304	220
Yhteensä	17 794	29 367

Liitetaulukot

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

Liite 1. Laatimisperiaatteet

Osavuositarkastus on laadittu IAS 34 -standardin Osavuositarkastukset ja vuoden 2022 tilinpäätöksessä esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

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

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 lopputulokset 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 eräpäivätyksille 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-malleilla, paitsi jos kyseessä on pääsääntöisesti vaiheessa 2 tai 3 ja tarkkailulistalla oleva suuri yritysvastuu, jolloin ECL lasketaan asiantuntija-arvioon perustuvalla kassavirtaperusteisella ECL-menetelmällä. Asiantuntija-arvioihin liittyy johdon harkintaa.

Johdon harkintaan perustuvat lisävaraukset (management overlay) suoraan ECL-lukuihin (ns. post model adjustments) on tarkoitettu vain väliaikaiseen käyttöön, kunnes varauksen aiheuttama ennakoimaton tapahtuma tai olosuhde on saatu huomioitua ECL-malleissa.

ECL-malleissa huomioidaan kestävä kehitys 'Environmental, Social ja Governance' (ESG) -riskejä seuraavasti:

- ECL-mallien laskentaan on sisällytetty arvio talousvaikutuksista makroskenaariossa, jossa fossiilisen energian käyttöä vähennetään siten, että hiilineutraalisuus saavutetaan vuoteen 2035 mennessä.
- OP Yritys pankki on ottanut vuoden 2023 alusta lähtien käyttöön suuryritysten asiantuntija-arvioon perustuvassa luottoluokitusprosessissa (R-rating) ns. ESG-varoituserkin, joka muodostuu ESG-riskitekijöiden arviosta. ESG-varoituserkillä tunnistetaan tilanteet, joissa ESG-riskitekijöillä on vaikutusta asiakkaan luottoluokkaan. ESG-varoituserkillä voidaan tarvittaessa heikentää asiakkaan luottoluokitusta ja siten kasvattaa asiakkaan sopimusten PD-riskiparametriä ja ECL:ää.

Muilta kuin edellä esitetyin osin odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan sisältyvä johdon harkinta ja arviot sisältyvät vuoden 2022 tilinpäätökseen.

Geopolitiikan riskit

Geopolitiikan tapahtumat voivat vaikuttaa OP Yrityspankin tuottoihin ja riskeihin välillisesti asiakkaiden muuttuneiden toimintaedellytysten myötä ja suoraan yleisen finanssimarkkinatilanteen ja tekniseen infrastruktuuriin kohdistuvan haitanteon myötä. OP Yrityspankki varautuu jatkuvasti tämän tapaisiin tapahtumiin tekemällä niiden varalta erilaisia toimintasuunnitelmia ja testaamalla näitä suunnitelmia.

2. Vuoden 2023 tuloslaskelmakaavan muutokset

OP Yrityspankki muutti esitettävän tuloslaskelmakaavan 1.1.2023 alkaen. Keskeiset muutokset esitystavassa ovat seuraavat:

- Tuotot yhteensä ja Kulut yhteensä rivit poistuivat.
- Korkokatteen ja Nettopalkkiotuottojen alarivit (korkotuotot, korkokulut, palkkiotuotot ja palkkiokulut) esitetään eriteltynä.
- Saamisten arvonalentumiset on siirretty tuloslaskelman lopusta korkokatteen jälkeen liiketoiminnan eriin.
- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot esitetään omana rivinään erillään Sijoitustoiminnan nettotuotoista. Sijoitustoiminnan nettotuotot sisältävät käypään arvoon laajan tuloksen kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot.
- Liiketoiminnan kuluerät Henkilöstökulut, Poistot ja arvonalentumiset ja Liiketoiminnan muut kulut esitetään kuten aiemmin, osoittaen OP Yrityspankin kulut.
- Uutena rivinä tuloslaskelmaan lisätään liikevoitto.

Milj. €	Selitys kaavamuutoksesta:
Korkotuotot	b) Uusi erittelyrivi
Korkokulut	b) Uusi erittelyrivi
Korkokate	Ei muutosta
Saamisten arvonalentumiset	c) Vaihdettu kaavassa paikkaa
Palkkiotuotot	b) Uusi erittelyrivi
Palkkiokulut	b) Uusi erittelyrivi
Nettopalkkiotuotot	Ei muutosta
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot	d) Uusi rivi
Sijoitustoiminnan nettotuotot	d) Erän sisältö on muuttunut
Liiketoiminnan muut tuotot	Ei muutosta
Henkilöstökulut	Ei muutosta
Poistot ja arvonalentumiset	Ei muutosta
Liiketoiminnan muut kulut	Ei muutosta
Liiketoiminnan kulut	e) Uusi rivi
Liikevoitto (-tappio)	g) Uusi rivi
Tulos ennen veroja	Ei muutosta
Tuloverot	Ei muutosta
Kauden tulos	Ei muutosta

Liite 2. Segmenttiraportointi

Segmenttikohtaiset tiedot

Tulos tammi-maaliskuu 2023, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Korkotuotot	71	26	14	431		542
Korkokulut	-1	25	2	-441		-414
Korkokate	70	51	16	-10		127
josta sisäiset nettotulokset ennen veroja	-78	24	-7	61		0
Saamisten arvonalentumiset	-13	2	-1	0		-11
Palkkiotuotot	15	17	2	0		34
Palkkiokulut	-14	-2	0	-1		-17
Nettopalkkiotuotot	1	15	2	-1		17
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot	18		0	10		27
Sijoitustoiminnan nettotuotot	0			3		4
Liiketoiminnan muut tuotot	1	6	0	6	-2	11
Henkilöstökulut	-8	-7	-2	-1		-19
Poistot ja arvonalentumiset	-1	0	0	0		-1
Liiketoiminnan muut kulut	-35	-28	-8	-6	2	-74
Liiketoiminnan kulut	-44	-36	-10	-7	2	-94
Liikevoitto (tappio)	33	39	8	1		81
Tulos ennen veroja	33	39	8	1		81

Tulos tammi-maaliskuu 2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Korkotuotot	55	32	9	-30	62	128
Korkokulut	-2	8	3	20	-62	-34
Korkokate	53	40	12	-10		94
josta sisäiset nettotulokset ennen veroja	-1	-12	0	12		0
Saamisten arvonalentumiset	-29	-11	-3	0		-42
Palkkiotuotot	16	15	3	0		34
Palkkiokulut	-29	-1	0	-1		-31
Nettopalkkiotuotot	-13	15	3	-1		3
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot	-2		0	0		-2
Sijoitustoiminnan nettotuotot	0			9		9
Liiketoiminnan muut tuotot	2	6	0	6	-2	12
Henkilöstökulut	-9	-7	-2	0		-18
Poistot ja arvonalentumiset	-2	-1	-1	0		-3
Liiketoiminnan muut kulut	-34	-25	-7	-6	2	-70
Liiketoiminnan kulut	-44	-32	-10	-7	2	-91
Liikevoitto (tappio)	-33	17	2	-3		-17
Tulos ennen veroja	-33	17	2	-3		-17

Tase 31.3.2023, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Käteiset varat	0	126	12	17 352		17 490
Saamiset luottolaitoksilta	0	189	1	13 696		13 886
Saamiset asiakkailta	16 073	8 388	2 828	-83		27 206
Johdannaissopimukset	5 031			154		5 185
Sijoitusomaisuus	502			15 833		16 335
Aineettomat hyödykkeet		1	0	1		2
Aineelliset hyödykkeet	0	1	2	1		4
Muut varat	226	163	3	544		936
Verosaamiset	0	0		23		23
Varat yhteensä	21 832	8 869	2 845	47 521		81 067
Velat luottolaitoksille	515	16	0	27 774		28 305
Velat asiakkaille	112	10 212	1 005	3 140		14 469
Johdannaissopimukset	4 663			409		5 071
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 826			21 620		23 446
Varaukset ja muut velat	135	71	2 279	1 125		3 611
Verovelat			5	334		339
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				1 384		1 384
Velat yhteensä	7 250	10 300	3 289	55 787		76 626
Oma pääoma						4 441

Tase 31.12.2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Käteiset varat	11	131	12	34 797		34 951
Saamiset luottolaitoksilta	22	298	0	12 658		12 978
Saamiset asiakkailta	16 189	8 699	2 914	375		28 178
Johdannaissopimukset	5 612			169		5 782
Sijoitusomaisuus	299			16 105		16 404
Aineettomat hyödykkeet	1	2	0	0		3
Aineelliset hyödykkeet	0	1	2	1		5
Muut varat	309	263	11	549		1 132
Verosaamiset	0	0	0	0		0
Varat yhteensä	22 444	9 393	2 940	64 656		99 433
Velat luottolaitoksille	3	4	0	40 892		40 899
Velat asiakkaille	0	12 694	1 464	4 856		19 014
Johdannaissopimukset	5 295			443		5 739
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 672			23 537		25 209
Varaukset ja muut velat	5	0	854	1 649		2 509
Verovelat	1	0	1	314		316
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	9			1 375		1 384
Velat yhteensä	6 986	12 697	2 319	73 067		95 069
Oma pääoma						4 364

Liite 3. Korkokate

Milj. €	1-3/2023	1-3/2022
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	245	1
Saamiset asiakkailta		
Lainat	222	91
Rahoitusleasingsaamiset	18	8
Suojauslaskennan arvostuserät	23	-50
Yhteensä	264	50
Saamistodistukset		
Arvostettava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	0	0
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	26	12
Jaksotettu hankintameno	25	-5
Suojauslaskennan arvostuserät	106	-492
Yhteensä	156	-485
Johdannaispimukset		
Käyvän arvon suojaus	58	-24
Rahavirran suojaus	-118	542
Rahavirran suojauksen tehoton osuus		
Muut		1
Yhteensä	-59	519
Velat luottolaitoksille		
Korot	-76	31
Velat asiakkaille		
Negatiiviset korot	0	11
Muut	13	2
Yhteensä	542	128
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille		
Korkokulut veloista luottolaitoksille	-148	-10
Suojauslaskennan arvostuserät	-71	297
Yhteensä	-219	286
Velat asiakkaille	-65	2
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Korkokulut yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-113	-16
Suojauslaskennan arvostuserät	-102	370
Yhteensä	-215	354
Velat, joilla on huonompi etuoikeus		
Pääomalainat		
Muut	-9	-12
Suojauslaskennan arvostuserät	-6	22
Yhteensä	-15	10
Johdannaispimukset		
Käyvän arvon suojaus	100	-651
Muut	14	6
Yhteensä	114	-645
Saamiset luottolaitoksilta		
Negatiiviset korot	-1	-41
Muut	-14	-1
Yhteensä	-414	-34
Korkokate yhteensä	127	94

Liite 4. Saamisten arvonalentumiset

Milj. €	1-3/2023	1-3/2022
Luotto- ja takaustappioiden poistetut saamiset	0	-1
Palautukset poistetuista saamisista	0	0
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-9	-42
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamistodistuksista	-2	0
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-11	-42

Luottoriskille alttina olevat vastuut ja niiden tappiota koskeva vähennyserä

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvalheittain 31.3.2023

Vastuut	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3	
	Milj. €	Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet	Yhteensä		Vastuut yhteensä
Saamiset asiakkailta (brutto)						
Yrityspankki	25 726	2 573	193	2 766	563	29 055
Saamiset asiakkailta yhteensä	25 726	2 573	193	2 766	563	29 055
Taseen ulkopuoliset nostovarot ja lillitit						
Yrityspankki	8 267	432	56	487	79	8 833
Nostovarot ja lillitit yhteensä	8 267	432	56	487	79	8 833
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset						
Yrityspankki	7 540	504		504	87	8 131
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	7 540	504		504	87	8 131
Saamistodistukset						
Ryhmätöiminnot	12 694	73		73	3	12 770
Saamistodistukset yhteensä	12 694	73		73	3	12 770
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut yhteensä	54 226	3 582	249	3 830	732	58 789

Tappiota koskeva vähennyserä arvonalentumisvalheittain 31.3.2023

Taseessa olevat vastuut sekä taseen ulkopuoliset nostovarot ja lillitit*	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3	
	Milj. €	Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet	Yhteensä		Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä
Saamiset asiakkailta						
Yrityspankki	-26	-32	-7	-39	-187	-251
Saamiset asiakkailta yhteensä	-26	-32	-7	-39	-187	-251
Taseen ulkopuoliset sitoumukset**						
Yrityspankki	-3	-2		-2	-21	-27
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	-3	-2		-2	-21	-27
Saamistodistukset***						
Ryhmätöiminnot	-1	-1		-1	-2	-4
Saamistodistukset yhteensä	-1	-1		-1	-2	-4
Yhteensä	-30	-35	-7	-42	-210	-282

* 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 31.3.2023	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3	
		Muut kuin yll 30 pv eräntyneet	Yll 30 pv eräntyneet	Yhteensä		Yhteensä
Saamiset aslakkailta; taseen erät ja taseen ulkopuoliset erät						
Yrityspankki	41 532	3 509	249	3 757	729	46 019
Tappiota koskeva vähennyserä						
Yrityspankki	-29	-34	-7	-41	-208	-278
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Yrityspankki	-0,07 %	-0,98 %	-2,68 %	-1,09 %	-28,53 %	-0,60 %
Saamiset aslakkailta; taseen erät ja taseen ulkopuoliset erät yhteensä	41 532	3 509	249	3 757	729	46 019
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-29	-34	-7	-41	-208	-278
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,07 %	-0,98 %	-2,68 %	-1,09 %	-28,53 %	-0,60 %
Saamistodistukset kirjanpitoarvo						
Ryhmätoiminnot	12 694	73		73	3	12 770
Tappiota koskeva vähennyserä						
Ryhmätoiminnot	-1	-1		-1	-2	-4
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Ryhmätoiminnot	-0,01 %	-1,06 %		-1,06 %		-0,03 %
Saamistodistukset yhteensä	12 694	73		73		12 770
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-1	-1		-1		-4
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,01 %	-1,06 %		-1,06 %		-0,03 %
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2022						
Vastuut	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3	
Milj. €		Muut kuin yll 30 pv eräntyneet	Yll 30 pv eräntyneet	Yhteensä		Vastuut yhteensä
Saamiset aslakkailta (brutto)						
Yrityspankki	26 588	2 518	109	2 627	451	29 666
Saamiset aslakkailta yhteensä	26 588	2 518	109	2 627	451	29 666
Taseen ulkopuoliset nostovarot ja lllmitit						
Yrityspankki	8 351	493	29	521	71	8 944
Nostovarot ja lllmitit yhteensä	8 351	493	29	521	71	8 944
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset						
Yrityspankki	6 943	448		448	72	7 462
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	6 943	448		448	72	7 462
Saamistodistukset						
Ryhmätoiminnot	12 982	73		73		13 055
Saamistodistukset yhteensä	12 982	73		73		13 055
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut yhteensä	54 864	3 531	137	3 669	595	59 127

Tapplota koskeva vähennyserä arvonalentumisvalheittain 31.12.2022

Taseessa olevat vastuut sekä taseen ulkopuoliset nostovarot ja liimitit*	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3		Tapplota koskeva vähennyserä yhteensä
		Muut kuin yll 30 pv erääntyneet	Yll 30 pv erääntyneet	Yhteensä			
Milj. €							
Saamiset asiakkailta							
Yrityspankki	-30	-23	-5	-28	-182	-240	
Saamiset asiakkailta yhteensä	-30	-23	-5	-28	-182	-240	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset**							
Yrityspankki	-3	-2		-2	-24	-29	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	-3	-2		-2	-24	-29	
Saamistodistukset***							
Ryhmätöiminnot	-1	-1		-1		-2	
Saamistodistukset yhteensä	-1	-1		-1		-2	
Yhteensä	-35	-25	-5	-31	-206	-272	

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

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

*** Tapplota koskeva vähennyserä kirjataan käyvä arvon rahastoon muun laajan tuloksen eriin.

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

Yhteenvedo ja tunnusluvut 31.12.2022	Valhe 1		Valhe 2		Valhe 3		Yhteensä
		Muut kuin yll 30 pv erääntyneet	Yll 30 pv erääntyneet	Yhteensä			
Saamiset asiakkailta; taseen ja taseen ulkopuoliset erät							
Yrityspankki	41 882	3 459	137	3 596	595	46 072	
Tapplota koskeva vähennyserä							
Yrityspankki	-33	-25	-5	-30	-206	-269	
Kattavuusaste (Coverage ratio), %							
Yrityspankki	-0,08 %	-0,71 %	-3,81 %	-0,83 %	-34,69 %	-0,58 %	
Saamiset asiakkailta; taseen ja taseen ulkopuoliset erät yhteensä	41 882	3 459	137	3 596	595	46 072	
Tapplota koskeva vähennyserä yhteensä	-33	-25	-5	-30	-206	-269	
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,08 %	-0,71 %	-3,81 %	-0,83 %	-34,69 %	-0,58 %	
Saamistodistukset kirjanpitoarvo							
Ryhmätöiminnot	12 982	73		73		13 055	
Tapplota koskeva vähennyserä							
Ryhmätöiminnot	-1	-1		-1		-2	
Kattavuusaste (Coverage ratio), %							
Ryhmätöiminnot	-0,01 %	-1,18 %		-1,18 %		-0,02 %	
Saamistodistukset yhteensä	12 982	73		73		13 055	
Tapplota koskeva vähennyserä yhteensä	-1	-1		-1		-2	
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,01 %	-1,18 %		-1,18 %		-0,02 %	

Alla olevassa taulukossa esitetään odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvien vastuiden muutos arvonalentumisvaiheittain 1-3/2023 aikana seuraavien tekijöiden vaikutuksesta:

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta; taseen erät ja taseen ulkopuoliset erät 1.1.2023	41 882	3 596	588	46 072
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset	-1 097	1 072		-25
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset	-114		127	13
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	922	-912		10
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset		-89	86	-3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	19		-19	0
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset		49	-49	0
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	1 229	36	16	1 281
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-1 608	-101	-18	-1 727
Vaihe pysynyt samana, ml. lyhennykset	300 *)	107 *)	-2	398
Lopulliseksi luottotappioksi kirjatut			0	0
Saamiset asiakkailta; taseen erät ja taseen ulkopuoliset erät 31.3.2023	41 532	3 757	729	46 019

* Vaiheiden 1 ja 2 positiiviset nettomuutokset liittyvät taseen ulkopuolisten limiittien korotuksiin.

Alla olevassa taulukossa esitetään tappiota koskevan vähennyserän muutos arvonalentumisvaiheittain 1-3/2023 aikana.

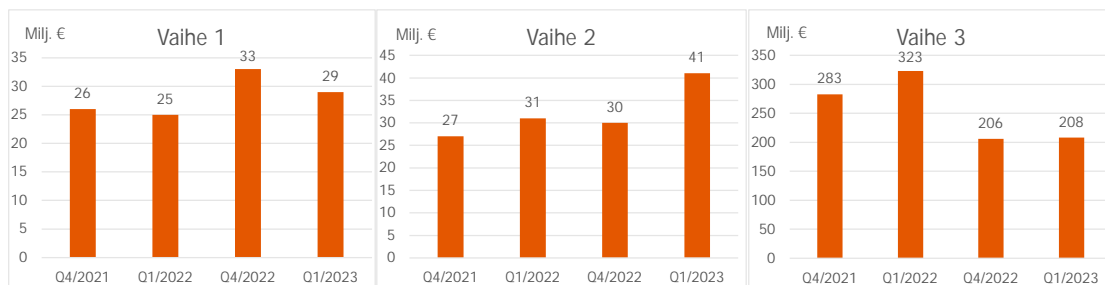
Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko volmassaoloalka	Koko volmassaoloalka	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2023	33	30	206	269
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-6	13		7
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-1		9	8
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1	-3		-3
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-1	4	3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-1	-1
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		1	-11	-10
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	1	0	3	4
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-3	-1	-4	-8
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	3	1	3	7
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset			0	0
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	-4	11	2	9
Tappiota koskeva vähennyserä 31.3.2023	29	41	208	278

Q4/2022 rakentamisen toimialaan tehtiin OP Yrityspankin analyysin perusteella 2,5 miljoonan euron johdon harkintaan perustuva management overlay -varaus. Analyysi katsottiin tarpeelliseksi toimialan heikentyneiden näkymien vuoksi. Se tehtiin stressitestinä olettaen, että toimialan liikevaihto laskee 10 prosenttia, kustannusinflaatio kasvaa 8 prosenttia ja korkotasoa kasvaa 3 prosenttia. Varaus on pidetty ennallaan Q1/2023.

Seuraavassa taulukossa esitetään tappiota koskeva vähennyserä ennen harkinnanvaraisia management overlay -varauksia, edellä kuvatut management overlay -varaukset ja raportoidun tappiota koskevan vähennyserän yhteismäärä 31.3.2023.

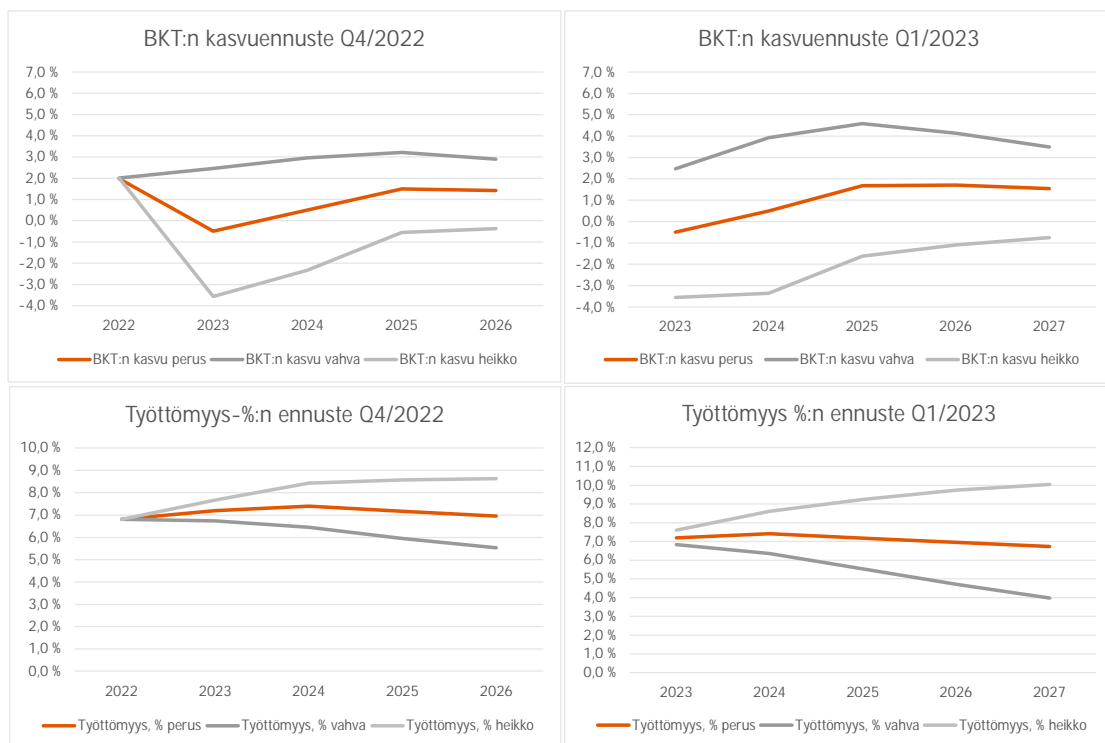
Tappiota koskeva vähennyserä 31.3.2023	OP Yrityspankki
Tappiota koskeva vähennyserä ennen harkinnanvaraisia varauksia	276
Harkinnanvaraiset management overlay -varaukset	
Rakentaminen toimiala	3
Harkinnanvaraiset management overlay -varaukset yhteensä	3
Raportoitu tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	278

Seuraavissa kaavioissa havainnollistetaan asiakasraamien odotettavissa olevien luottotappioiden kehitystä arvonalentumisvaiheittain viime vuosina. Kaavioissa näkyy vaiheen 3 pienennys vuoden 2022 aikana johtuen lupallisten luottotappioiden kirjauksesta, vaiheen 3 vastuiden takaisinmaksusta.



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 %. Ensimmäisen vuosineljänneksen 2023 aikana makroekonomisten ennusteiden päivitys kasvatti hieman odotettavissa olevien luottotappioiden määrää.

Seuraavissa kaavioissa havainnollistetaan BKT:n ja työttömyysasteen ennusteiden muutosta.



Saamistodistukset, milj. €

	Vaihe 1 12 kk	Vaihe 2 Koko volmassaoloaika	Vaihe 3 Koko volmassaoloaika	Yhteensä
Tappiota koskeva vähennys 1.1.2023	1	1		2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0		2	2
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0			0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0			0
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	0	0		0
Odotettavissa olevat luottotapplot, nettomuutos	0	0	2	2
Tappiota koskeva vähennys 31.3.2023	1	1	2	4

Alla olevassa taulukossa esitetään odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvien vastuiden muutos arvonalentumisvaiheittain vuoden 2022 aikana seuraavien tekijöiden vaikutuksesta:

Saamiset aslakkailta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
Saamiset aslakkailta; taseen erät ja taseen ulkopuoliset erät 1.1.2022	36 149	1 703	661	38 513
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset	-2 493	2 358		-135
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset	-186		155	-31
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	399	-466		-67
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset		-102	92	-10
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	26		-32	-6
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset		18	-27	-9
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	9 684	300	37	10 021
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-6 615	-278	-181	-7 073
Vaihe pysynyt samana, ml. lyhennykset	4 916 *)	63 *)	-33	4 954
Lopulliseksi luottotappioksi kirjatut			-85	-85
Saamiset aslakkailta; taseen erät ja taseen ulkopuoliset erät 31.12.2022	41 882	3 596	588	46 072

* Vaiheiden 1 ja 2 positiiviset nettomuutokset liittyvät taseen ulkopuolisten limiittien korotuksiin.

Alla olevassa taulukossa esitetään tappiota koskevan vähennyserän muutos arvonalentumisvaiheittain vuoden 2022 aikana.

Saamiset aslakkailta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko volmassaoloaika	Koko volmassaoloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2022	26	27	283	337
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-2	15		13
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-3		50	47
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	0	-5		-4
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-5	21	16
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-4	-4
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		0	-5	-5
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	13	6	12	30
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-6	-8	-60	-74
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	5	-1	-6	-3
Muutokset mallioletuksissa ja metodologiassa	0	0	1	1
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilien pienentymiset			-85	-85
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	7	2	-77	-68
Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2022	33	30	206	269

Seuraavassa taulukossa esitetään tappiota koskeva vähennyserä ennen harkinnanvaraisia management overlay -varauksia, edellä kuvatut management overlay -varaukset ja raportoidun tappiota koskevan vähennyserän yhteismaara 31.12.2022.

Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2022	OP Yrityspankki
Tappiota koskeva vähennyserä ennen harkinnanvaraisia varauksia	267
Harkinnanvaraiset management overlay -varaukset	
Liikekiinteistövakuudellisten luottojen vakuusarvostus ja maksukyvyttömyydet	3
Harkinnanvaraiset management overlay -varaukset yhteensä	3
Raportoitu tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	269

Saamistodistukset, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko volmassaoloaika	Koko volmassaoloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2022	2	0		2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	0	1		1
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0	0		0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0	0		0
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	0	0		0
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	0	1		0
Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2022	1	1		2

Liite 5. Nettopalkkiotulot

Tammi-maaliskuu 2023, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahotusyhtiö- palvelut ja maksuliike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Palkkiotulot						
Luotonanto	7	5	1	0		12
Talletukset	0	0	0	0		1
Maksuliike	0	8	0	0		8
Arvopapereiden välitys	6			0		6
Arvopapereiden liikkeeseenlasku	1			0		1
Sijoitusrahastot	0	0		0		0
Omaisuudenhoito	1	0				1
Lainopilliset palvelut	0					0
Takaukset	0	2	1	0		3
Muut		2	0	0		2
Yhteensä	15	17	2	0		34
Palkkiokulut						
Luotonanto		0				0
Maksuliike	0	-1	0	0		-2
Arvopapereiden välitys	-1			0		-1
Arvopapereiden liikkeeseen lasku	-1					-1
Omaisuudenhoito	0			-1		-1
Takaukset			0			0
Johdannaiset	-11					-11
Muut	-1			-1		-1
Yhteensä	-14	-2	0	-1		-17
Nettopalkkiotulot yhteensä	1	15	2	-1		17

Tammi-maaliskuu 2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahotusyhtiö- palvelut ja maksuliike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Palkkiotulot						
Luotonanto	6	3	1	0		10
Talletukset	0	0	1	0		1
Maksuliike	0	8	0	0		8
Arvopapereiden välitys	8					8
Arvopapereiden liikkeeseenlasku	1			0		1
Sijoitusrahastot	0	0		0		0
Omaisuudenhoito	1	0	0			1
Lainopilliset palvelut	0					0
Takaukset	0	2	1	0		3
Muut		2	0			2
Yhteensä	16	15	3	0		34
Palkkiokulut						
Luotonanto		0		0		0
Maksuliike	0	0	0	0		0
Arvopapereiden välitys	-1			0		-1
Arvopapereiden liikkeeseen lasku	0			0		0
Omaisuudenhoito	0			-1		-1
Takaukset			0			0
Johdannaiset	-27					-27
Muut	-1			0		-1
Yhteensä	-29	-1	0	-1		-31
Nettopalkkiotulot yhteensä	-13	15	3	-1		3

Liite 6. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen nettotuotot

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat

Milj. €	1-3/2023	1-3/2022
Saamistodistukset		
Korkotuotot ja -kulut	14	1
Saamistodistusten arvostusvoitot ja -tappiot	-1	-10
Yhteensä	13	-9
Osakkeet ja osuudet		
Arvostusvoitot ja -tappiot	1	3
Osingot ja voitto-osuudet	0	
Yhteensä	1	3
Johdannaiset		
Korkotuotot ja -kulut	16	1
Arvostusvoitot ja -tappiot	-3	3
Yhteensä	13	4
Yhteensä	27	-2

Liite 7. Sijoitustoiminnan nettotuotot

Milj. €	1-3/2023	1-3/2022
Käypään arvoon mulden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien nettotuotot		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	4	9
Yhteensä	4	9
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	4	9

Liite 8. Liiketoiminnan muut kulut

Milj. €	1-3/2023	1-3/2022
ICT-kulut		
Tuotanto	-17	-19
Kehittäminen	-5	-4
Toimitilat	0	0
Viranomais- ja tilintarkastusmaksut	-37	-36
Palveluostot	-6	-5
Asiantuntijapalvelut	0	0
Tietoliikenne	-1	0
Markkinointi	-1	0
Lahjoitukset	0	0
Vakuutus- ja varmuuskulut	-4	-1
Lyhytaikaisten ja arvoltaan vähäisten vuokrasopimusten kulut	0	0
Muut	-4	-4
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-74	-70

Kehittämismenot

Milj. €	1-3/2023	1-3/2022
Kehittämisen ICT-kulut	-5	-4
Oman työn osuus		0
Kehittämisen kulut tuloslaskelmalla yhteensä	-5	-4
Aktivoidut ICT-menot	0	
Aktivoidut kehittämismenot yhteensä	0	
Kehittämismenot yhteensä	-5	-4
Poistot ja arvonalentumiset	-1	-3

Liite 9. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

MIJ. €	31.3.2023	31.12.2022
Joukkovelkakirjalainat	10 939	10 595
Huonomman etuoikeuden luokan joukkovelkakirjalainat	4 314	4 306
Muut		
Sijoitustodistukset	724	1 083
Yritystodistukset	7 523	9 287
Kaupankäynnissä omaan salkkuun sisältyvät (-)*	-54	-63
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	23 446	25 209

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

Liite 10. Käyvän arvon rahasto verojen jälkeen

MIJ. €	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
	Saamistodistukset	Rahavirran suojaus	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	43	-1	42
Käyvän arvon muutokset	-13	-5	-18
Tuloslaskelmaan siirretyt myyntivoitot	-8		-8
Laskennalliset verot	4	1	5
Päättävä tase 31.3.2022	26	-5	21

MIJ. €	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
	Saamistodistukset	Rahavirran suojaus	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2023	-3	-26	-29
Käyvän arvon muutokset	1	17	18
Tuloslaskelmaan siirretyt myyntivoitot	-4		-4
Siirrot korkokatteeseen		0	0
Laskennalliset verot	0	-3	-3
Päättävä tase 31.3.2023	-5	-12	-18

Käyvän arvon rahasto ennen veroja oli katsauskauden lopussa -22 miljoonaa euroa (27) ja siihen liittyvä laskennallinen verosaaminen/-velka oli 4 miljoonaa euroa (-5). Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten tappiota koskeva vähennyserä katsauskauden aikana oli käyvän arvon rahastossa -2 miljoonaa euroa (0).

Negatiivinen käyvän arvon rahasto purkautuu omaisuuden arvonnousujen, myyntitappioiden ja tulosvaikutteisten arvonalentumiskirjausten kautta.

Liite 11. Annetut vakuudet

Milj. €	31.3.2023	31.12.2022
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut	850	13 908
Annetut vakuudet yhteensä*	850	13 908
Vakuudelliset johdannaisvelat	636	701
Vakuudelliset muut velat	173	12 000
Yhteensä	810	12 701

* Lisäksi keskuspankkiin on pantattu 4,3 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 12. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Varat, milj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat					
	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Kaupan- käynti- tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikuttavasti	Suojaavat johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	17 490					17 490
Saamiset luottolaitoksilta	13 886					13 886
Johdannaissopimukset			5 103		82	5 185
Saamiset asiakkailta	27 206					27 206
Saamistodistukset	4 478	11 596	230			16 304
Osakkeet ja osuudet		0	31			31
Muut rahoitusvarat	936					936
Rahoitusvarat						81 038
Muut kuin rahoitusvarat						29
Yhteensä 31.3.2023	63 996	11 596	5 363		82	81 067

OP Yrityspankin taseessa oli katsauskauden lopussa 161 miljoonalla eurolla (0) joukkovelkakirjoja, joita ei kirjanpidossa arvosteta käypään arvoon. Näiden joukkovelkakirjojen käypä arvo oli 160 miljoonaa euroa (0) katsauskauden lopussa.

Varat, milj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat					
	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Kaupan- käynti- tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikuttavasti	Suojaavat johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	34 951					34 951
Saamiset luottolaitoksilta	12 978					12 978
Johdannaissopimukset			5 685		97	5 782
Saamiset asiakkailta	28 178					28 178
Saamistodistukset	4 328	11 755	295			16 378
Osakkeet ja osuudet		0	26			26
Muut rahoitusvarat	1 132					1 132
Rahoitusvarat						99 425
Muut kuin rahoitusvarat						8
Yhteensä 31.12.2022	81 567	11 755	6 006		97	99 433

Velat, mlj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Muut velat	Suojaavat Johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille		28 305		28 305
Johdannaissopimukset	4 743		329	5 071
Velat asiakkaille		14 469		14 469
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		23 446		23 446
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 384		1 384
Muut rahoitusvelat		3 465		3 465
Rahoitusvelat				76 141
Muut kuin rahoitusvelat				484
Yhteensä 31.3.2023	4 743	71 070	329	76 626

Velat, mlj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Muut velat	Suojaavat Johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille		40 899		40 899
Johdannaissopimukset	5 379		359	5 739
Velat asiakkaille		19 014		19 014
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		25 209		25 209
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 384		1 384
Muut rahoitusvelat		2 393		2 393
Rahoitusvelat				94 637
Muut kuin rahoitusvelat				431
Yhteensä 31.12.2022	5 379	88 899	359	95 069

Yleiseen liikkeeseen laskettuihin velkakirjoihin sisältyvät joukkovelkakirjalainat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenoon. Näille velkakirjoille markkinoilta saatavilla olevan informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla arvioitu käypä arvo maaliskuun lopussa oli noin 1 115 miljoonaa euroa (1 164) kirjanpitoarvoa pienempi. Huonommalla etuoikeudella olevat velat on arvostettu jaksotettuun hankintamenoon. Näiden käyvät arvot ovat jaksotettua hankintamenoa pienemmät, mutta luotettavien käypien arvojen määrittämiseen liittyy epävarmuutta.

Liite 13. Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti

Varojen käyvät arvot 31.3.2023, mlj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		26	5	31
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	69	63	99	230
Johdannaissopimukset	2	5 111	72	5 185
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0		0
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	9 648	1 019	929	11 596
Rahoitusinstrumentit yhteensä	9 718	6 219	1 104	17 042
Sijoituskiinteistöt			0	0
Yhteensä	9 718	6 219	1 105	17 042

Varojen käyvät arvot 31.12.2022, mlj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		21	5	26
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	38	206	51	295
Johdannaissopimukset	5	5 699	77	5 782
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0		0
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	9 193	1 769	793	11 755
Rahoitusinstrumentit yhteensä	9 237	7 695	926	17 858
Sijoituskiinteistöt			0	0
Yhteensä	9 237	7 695	926	17 858

Velkojen käyvät arvot 31.3.2023, milj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat				
Muut		0		0
Johdannaissopimukset	1	4 979	91	5 071
Yhteensä	1	4 979	91	5 071

Velkojen käyvät arvot 31.12.2022, milj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat				
Muut		0		0
Johdannaissopimukset	7	5 638	94	5 739
Yhteensä	7	5 638	94	5 739

Käypään arvoon arvostus

Johdannaiset

Listattujen johdannaisten hinta saadaan suoraan markkinoilta. OTC-johdannaisten arvostuksessa käytetään markkinoilla yleisesti käytössä olevia malleja ja menetelmiä, jotka sopivat parhaiten kyseisen rahoitusinstrumentin arvostamiseen. Näitä tarvitaan mm. korko ja -valuuttakäyrien ja volatiliiteettipintojen muodostamiseen sekä optioiden arvostukseen. Yleisesti näiden mallien syöttötiedot voidaan johtaa markkinoilta. Kuitenkin joidenkin sopimusten arvostuksessa joudutaan käyttämään malleja, joiden syöttötietoja ei voida havaita markkinoilta vaan ne joudutaan arvioimaan. Nämä sopimukset on luokiteltu tasolle 3.

Middle Office vastaa pankkitoiminnan johdannaisten käyvän arvon arvostuksista, ml. tason 3 arvostuksista, ja niissä käytetyn markkinadatan, arvostuskäyrien ja volatiliiteettipintojen laadusta ja luotettavuudesta osana päivittäistä arvostusprosessia. Middle Office vertaa sopimustasolla arvostushintoja säännöllisesti CSA-vastapuolten ja keskusvastapuolen toimittamiin arvostuksiin ja selvittää tarvittaessa mahdolliset merkittävät arvostuserot.

Riskienhallinnan ohjaus on vastuussa uusien arvostusmallien ja menetelmien hyväksymisestä sekä arvostusprosessin valvonnasta. Arvostusten varmennus perustuu mm. arvostamiseen käyttäen vaihtoehtoisia lähteitä sekä markkinahinnoille, että muille syöttötiedoille. Varmennusprosessissa arvostushintoja voidaan verrata CSA-vastapuolten ja keskusvastapuolen toimittamiin hintoihin. Lisäksi on mahdollista käyttää myös kolmansien osapuolten tarjoamia arvostuspalveluja.

Pankkitoimintaan liittyvissä OTC -johdannaisten arvostuksessa huomioidaan kaupan osapuolten luottoriski ja luottoriskipreemioiden ylittävät rahoituskustannukset. Luottoriskia oikaistaan vastapuoliriskikorjauksella (ns. Credit Valuation Adjustment "CVA") sekä omalla luottoriskikorjauksella (ns. Debit Valuation Adjustment, "DVA"). CVA- ja DVA -arvostusoikaisu lasketaan vastapuolikohtaisesti. CVA- ja DVA-oikaisu lasketaan vastapuolikohtaisesti simuloimalla johdannaisten markkina-arvoja ja maksukyvyttömyystilanteita perustuen pääsääntöisesti markkinoilta saataviin tietoihin. Maksukyvyttömyystodennäköisyyksien arvioinnissa hyödynnetään vastapuolten rating-informaatiota, likvidejä luottoriski-indeksejä sekä markkinadatatoimittajien luottoriskisektorikäyriä. OTC-johdannaisten rahoituskustannusten vaikutusta arvostukseen arvioidaan muokkaamalla arvostuksessa käytettäviä diskonttokäyriä pääomallisten ja pääomattomien luottoriski-instrumenttien luottoriskipreemioiden tilastollisten erojen avulla

Käyvän arvon hierarkia

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnollavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettavaan 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 havainnollavissa 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. arvopaperistetut lainat ja strukturoidut velkakirjat sekä hedge-rahastot.

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

OP Yrityspankin liiketoiminnan kannalta tärkeitä johdannaisia ovat koronvaihtosopimukset ja korko-optiot. Koronvaihtosopimukset arvostetaan johtamalla markkinoilla havaittavien koronvaihtosopimusten ja muiden korkojohdannaisten hinnoista arvostuskäyrät. Arvostuskäyriä käytetään ennustamaan tulevia rahavirtoja ja määrittämään rahavirtojen nykyarvot myös sellaisilla koronvaihtosopimuksilla, joiden hinta ei ole suoraan markkinoilta havaittavissa. Korko-optioiden arvostuksessa toimitaan vastaavalla tavalla. Koronvaihtosopimuksiin verrattuna käytetään myös markkinoilta havaittavia korko-optioiden hintaa kuvaavia volatiliitteetteja.

Monirakenteisten johdannaisten, esimerkiksi osakerakenteiden, arvostamisessa käytetään mallia, jossa simuloidaan markkinahintojen kehitystä ja lasketaan johdannaisten toteutunut arvo kussakin simulaatiossa. Johdannaisten hinta saadaan laskemalla simulaatioiden keskiarvo.

Tason 2 syöttötietoihin kuuluvat muun muassa: vastaavanlaisten erien noteeratut hinnat toimivilla markkinoilla ja samanlaisten erien noteeratut hinnat muilla kuin toimivilla markkinoilla, markkinakorot, implisiittiset volatiliitteetit ja luottoriskimarginaalit.

Tason 3 syöttötiedot ovat syöttötietoja, jotka eivät ole havainnollavissa arvostettavalle erälle. Tason 3 syöttötietoihin kuuluvat muun muassa: historiallisen volatiliiteetin käyttö option arvostamisessa, sellaiset pitkät korot, joita vastaavia sopimuksia ei ole markkinoilla havaittavissa.

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Erittely rahoitusvaroista ja rahoitusveloista

Rahoitusvarat, milj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Johdannais- sopimukset	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Varat yhteensä
Avaava tase 1.1.2023	56	77	793	926
Tuloslaskelman nettotuotot	-32	-5		-37
Siirrot tasoon 3	79		201	280
Siirrot tasosta 3			-65	-65
Päättävä tase 31.3.2023	103	72	929	1 105

Rahoitusvelat, milj. €	Johdannais- sopimukset	Velat yhteensä
Avaava tase 1.1.2023	94	94
Tuloslaskelman nettotuotot	-2	-2
Päättävä tase 31.3.2023	91	91

Erittely nettotuotoista tuloslaskelmaerittäin 31.3.2023

Milj. €	Korkokate	Sijoitustoiminnan nettotuotot	Laaja tulos- laskelma/ Käyvän arvon rahaston muutos	Nettotuotot kauden lopussa hallussa olevista varoista ja veloista
Realisoituneet nettotuotot	-32			-32
Realisoitumattomat nettotuotot	-3			-3
Nettotuotot yhteensä	-35			-35

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 2023 aikana.

Liite 14. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Milj. €	31.3.2023	31.12.2022
Takaukset	300	335
Takuuvastuut	2 439	2 356
Luottolupaukset	6 191	6 247
Lyhytaikaisiin kauppatapahtumiin liittyvät sitoumukset	700	722
Muut	552	479
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	10 181	10 138

Liite 15. Johdannalssopimukset

Johdannaiset yhteensä 31.3.2023

Mlj. €	Nimellisarvot/jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot*		
	< 1 v	1-5 v	> 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Korkojohdannaiset, josta	38 099	116 911	114 537	269 548	4 271	3 971
Keskusvastapuoliselvitetävät	27 933	61 078	53 748	142 759	48	55
Settled-to-market (STM)	14 288	35 992	37 026	87 306	35	39
Collateralised-to-market (CTM)	13 645	25 086	16 722	55 453	13	16
Valuuttajohdannaiset	54 755	5 100	1 046	60 901	737	970
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset						
Luottojohdannaiset	31	95	7	132	2	30
Muut johdannaiset	439	777	21	1 237	67	79
Johdannaiset yhteensä	93 324	122 883	115 612	331 818	5 076	5 051

Johdannaiset yhteensä 31.12.2022

Mlj. €	Nimellisarvot/jäljellä oleva juoksu-aika			Käyvät arvot*		
	< 1 v	1-5 v	> 5 v	Yhteensä	Varat	Velat
Korkojohdannaiset, josta	32 473	118 934	114 884	266 291	4 638	4 416
Keskusvastapuoliselvitetävät	22 144	60 716	55 600	138 460	190	191
Settled-to-market (STM)	11 535	35 194	39 212	85 941	126	134
Collateralised-to-market (CTM)	10 609	25 521	16 388	52 519	64	58
Valuuttajohdannaiset	56 067	5 303	1 086	62 456	950	1 169
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset						
Luottojohdannaiset	34	63	13	110	1	34
Muut johdannaiset	439	889	26	1 355	91	82
Johdannaiset yhteensä	89 014	125 188	116 010	330 211	5 679	5 700

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

Liite 16. 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 henkilöstöräho.

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

Taloudellinen informaatio

Puolivuosisikatsaus 1.1.–30.6.2023 25.7.2023
Osavuosisikatsaus 1.1.–30.9.2023 25.10.2023

Helsingissä 3.5.2023

OP Yrityspankki Oyj
Hallitus

Lisätiedot:

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

www.op.fi