

OP Yrityspankki Oyj:n puolivuosisikatsaus
1.1.–30.6.2022

OP Yrityspankki Oyj:n puolivuosisikatsaus 1.1.–30.6.2022

Tulos ennen veroja 1–6/2022	Tuotot yhteensä 1–6/2022	Luottokannan kasvu vuodessa	CET1- vakavaraisuus 30.6.2022
28 milj. €	-22 %	+10 %	12,4 %

- OP Yrityspankki Oyj:n tulos ennen veroja oli 28 miljoonaa euroa (142). Tulosta heikensivät erityisesti sijoitustoiminnan nettotuottojen pienentyminen ja saamisten arvonalentumisten kasvu.
- Tuotot yhteensä pienenevät 22 prosenttia 221 miljoonaan euroon (284). Sijoitustoiminnan nettotuotot pienenevät 86 prosenttia 14 miljoonaan euroon (96). Korkokate kasvoi 20 prosenttia 181 miljoonaan euroon (150). Nettopalkkiotuotot pienenevät 13 miljoonaa euroa 8 miljoonaan euroon (21).
- Kulut yhteensä, 153 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla.
- Saamisten arvonalentumisia kirjattiin 40 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 12 miljoonaa euroa. Saamisten arvonalentumisten kasvusta merkittävä osa tuli Ukrainan sodan välillisistä vaikutuksista ensimmäisellä vuosineljänneksellä.
- OP Yrityspankilla ei ole merkittäviä suoria vastuuta Venäjälle.
- Luottokanta kasvoi vuodessa 10 prosenttia 27,4 miljardiin euroon (24,9). Talletuskanta pienentyi 2 prosenttia 14,3 miljardiin euroon (14,5)
- Yrityspankki ja pääomamarkkinat -segmentin tulos oli -6 miljoonaa euroa (152). Tuotot yhteensä pienenevät 54 prosenttia 94 miljoonaan euroon (206). Korkokate kasvoi 3 prosenttia 109 miljoonaan euroon (106). Sijoitustoiminnan nettotuotot pienenevät 88 miljoonaa euroa 7 miljoonaan euroon (95). Kulut yhteensä kasvoivat 4 prosenttia 71 miljoonaan euroon (68). Saamisten arvonalentumiset kasvoivat 29 miljoonaan euroon. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 15 miljoonaa euroa.
- Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike -segmentin tulos ennen veroja oli 55 miljoonaa euroa (52). Tuotot yhteensä kasvoivat 6 prosenttia 119 miljoonaan euroon (111). Korkokate kasvoi 6 prosenttia 81 miljoonaan euroon (76) ja nettopalkkiotuotot 9 prosenttia 30 miljoonaan euroon (28). Kulut yhteensä kasvoivat 4 prosenttia 57 miljoonaan euroon (55). Saamisten arvonalentumiset kasvoivat 6 miljoonaan euroon (4).
- Baltian tulos ennen veroja oli 9 miljoonaa euroa (7). Tuotot yhteensä kasvoivat 30 miljoonaan euroon (17). Korkokate kasvoi 25 miljoonaan euroon (14) ja nettopalkkiotuotot 6 miljoonaan euroon (4). Kulut yhteensä kasvoivat 16 miljoonaan euroon (11).
- Ryhmätoiminnot -segmentin tulos ennen veroja oli -31 miljoonaa euroa (-69). Maksuvalmius säilyi vahvana.
- OP Yrityspankki Oyj:n CET1 -vakavaraisuus oli 12,4 prosenttia (15,4), joka ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason 3,9 prosenttiyksiköllä.
- OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa. Lattiataason käyttöönotto heikensi OP Yrityspankin CET1 -vakavaraisuutta toisella vuosineljänneksellä 2,4 prosenttiyksikköä.
- OP Osuuskunnan hallitus päätti 26.7.2022 tehdä ennakkohakemuksen Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason sijaan. Mahdollisella standardimenetelmään siirtymisellä ei ole vaikutusta OP Yrityspankin vakavaraisuuteen ja riskiasemaan.

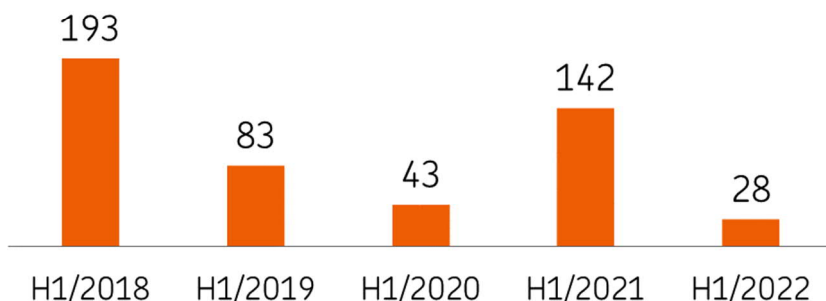
OP Yrityspankki Oyj:n avainlukuja

Tulos ennen veroja, milj. €	1–6/2022	1–6/2021	Muutos, %	1–12/2021
Yrityspankki ja pääomamarkkinat	-6	152	-104,0	261
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike	55	52	6,5	90
Baltia	9	7	29,8	20
Ryhmätoiminnot	-31	-69	-	-105
Yhteensä	28	142	-80,6	267
Oman pääoman tuotto (ROE), %	1,1	5,3	-4,2*	5,2
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,05	0,27	-0,22*	0,25
	30.6.2022	30.6.2021	Muutos, %	31.12.2021
CET1-vakavaraisuus, %	12,4	13,2	-0,8*	15,4
Luottokanta, milj. €	27 434	24 858	10,4	26 236
Takauskanta, milj. €	3 457	2 879	20,1	3 475
Muut vastuut, milj. €	5 921	5 670	4,4	5 731
Talletukset, milj. €	14 298	14 549	-1,7	16 089
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	1,9	2,1	-0,2 *	1,8
Saamisten arvonalentumiset luotto- ja takaukannasta, %	0,26	-0,08	0,34*	0,25

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

*Suhdeluvun muutos

Tulos ennen veroja, milj. €



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

OP Yrityspankki Oyj:n puolivuosisikatsaus 1.1.–30.6.2022

OP Yrityspankki Oyj:n avainlukuja.....	2
Toimintaympäristö.....	4
OP Yrityspankin tulos.....	5
Huhti–kesäkuun keskeiset tapahtumat.....	6
Vastuullisuus.....	6
Vakavaraisuus.....	7
Riskiprofiili.....	8
Segmenttien tulos.....	12
Yrityspankki ja pääomamarkkinat.....	12
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike.....	14
Baltia.....	15
Ryhmätoiminnot.....	16
ICT-investoinnit.....	18
Henkilöstö ja palkitseminen.....	18
Hallinnointi ja johto.....	18
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat.....	18
Loppuvuoden näkymät.....	18
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	20
Vakavaraisuustaulukot.....	23
Taulukko-osa	
Tuloslaskelma.....	25
Laaja tuloslaskelma.....	25
Tase.....	26
Oman pääoman muutoslaskelma.....	27
Rahavirtalaskelma.....	28
Liitetaulukot.....	29

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kehitys oli alkuvuonna yhä monilla mittareilla myönteistä. Yritysten tulokset olivat hyviä ja työmarkkinat monissa maissa jopa poikkeuksellisen kireät. Inflaatio kuitenkin kiihtyi rajusti, Venäjän hyökkäys Ukrainaan aiheutti epävarmuutta ja Kiinan koronarajoitukset pahensivat tuotantoketjujen pullonkauloja. Luottamus talouteen alkoikin heikentyä toisella vuosineljänneksellä. Rahoitusmarkkinoilla odotukset kiristyvästä rahapolitiikasta nostivat korkoja jyrkästi, ja osakkeiden hinnat laskivat.

Euroopan keskuspankki (EKP) päätti heinäkuun kokouksessaan nostaa ohjauskorkojaan 0,50 prosenttiyksikköä. Korkoja nostetaan jatkossa taloustilanteen mukaisesti. EKP lopetti arvopapereiden netto-ostot heinäkuun alussa mutta ilmoitti uudesta ohjelmasta, jolla voidaan estää valtiolainojen korkojen perusteeton nousu.

Suomen talous oli alkuvuonna hyvässä kasvussa. Koronarajoitusten poistumisen myötä palvelualat elpyivät, ja vahva tilauskanta tuki yrityksiä. Työllisyys lisääntyi ripeästi, mikä vaimensi inflaation kiihtymisen vaikutusta ostovoimaan. Kotitalouksien luottamus laski jyrkästi, mutta toistaiseksi tämä ei heijastunut yhtä voimakkaasti kotitalouksien kulutukseen. Asuntomarkkinoilla kehitys vaimeni mutta säilyi hyvällä tasolla.

Loppuvuoden aikana talouskasvun ennakoitaan hidastuvan alkuvuodesta ja lyhyiden markkinakorkojen nousun jatkuvan. Näkymiä varjostaa yhä poikkeuksellinen epävarmuus.

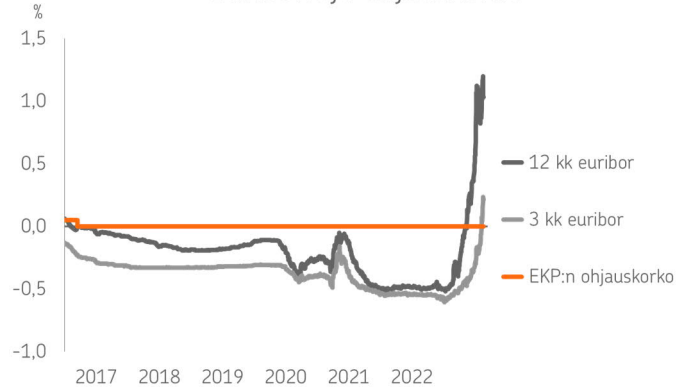
Suomen koko finanssialan lainakasvu pysyi suhteellisen vakaana alkuvuodesta. Toukokuun 3,0 prosentin vuosikasvu jäi hieman vuoden 2021 3,3 prosentin tasosta. Suomalaisien kotitalouksien lainakasvu oli toukokuussa 2,9 prosentin vuositasolla, vastaava kasvu oli asuntoyhteisöillä 6,5 prosenttia ja yritysluotoissa 1,6 prosenttia. Kotitalouslainojen kasvun ajurina toimineiden asuntoluottojen vuotuinen kasvu oli 3,1 prosenttia.

Talletusten vuosikasvu hidastui toukokuussa 3,4 prosenttiin vuoden 2021 5,3 prosentista. Yritystalletusten vuotuinen kasvu oli toukokuussa 2,9 prosenttia ja kotitaloustalletusten 5,1 prosenttia.

Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen arvo laski vuoden 2021 ennätyksellisestä 158,8 miljardin huipusta 143 miljardiin euroon toukokuun lopussa. Alkuvuoden aikana rahastoista on lunastettu pääomia yhteensä 2,4 miljardin euron edestä.

Vakuutustoimialalla vakuutusturvan kysyntä jatkui alkuvuonna vakaana. Sijoitusmarkkinoiden negatiivinen kehitys heijastui osaltaan vakuutusyhtiöiden kannattavuuteen.

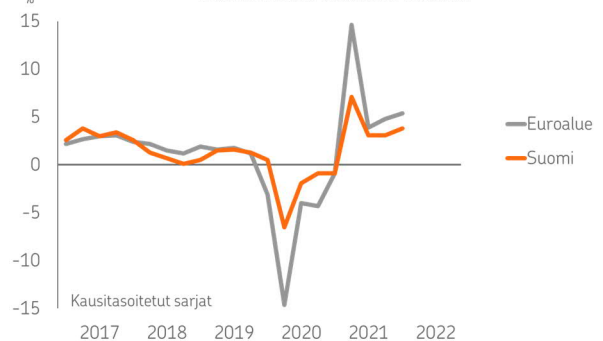
Euriborit ja ohjauskorko



Lähde: Suomen Pankki

BKT

määrän muutos edellisestä vuodesta



Lähteet: Eurostat, Tilastokeskus

Investoinnit Suomessa

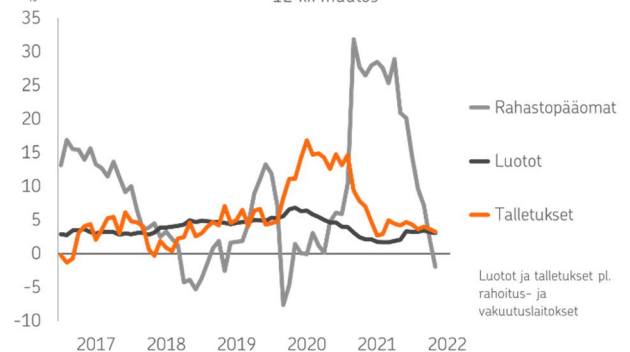
määrän muutos edellisestä vuodesta



Lähde: Tilastokeskus

Finanssialan volyymikehitys

12 kk muutos



Lähteet: Suomen Pankki, Suomen Sijoitustutkimus Oy

OP Yrityspankin tulos

Milj. €	1–6/ 2022	1–6/ 2021	Muutos, %	4–6/ 2022	4–6/ 2021	Muutos, %	1–12/ 2021
Korkokate	181	150	20,4	87	73	17,8	412
Nettopalkkiotuotot	8	21	-60,6	5	7	-36,9	31
Sijoitustoiminnan nettotuotot	14	96	-85,8	6	47	-86,2	168
Liiketoiminnan muut tuotot	18	17	5,0	7	7	1,1	49
Tuotot yhteensä	221	284	-22,3	104	134	-22,2	661
Henkilöstökulut	38	36	5,2	20	19	3,7	72
Poistot ja arvonalentumiset	6	6	-9,4	3	3	-7,3	12
Liiketoiminnan muut kulut	110	111	-1,6	39	45	-11,8	236
Kulut yhteensä	153	153	-0,3	62	67	-7,1	320
Saamisten arvonalentumiset	-40	12	-442,9	2	10	-76,3	-74
Tulos ennen veroja yhteensä	28	142	-80,6	45	77	-42,1	267

Tammi–kesäkuu

OP Yrityspankki Oyj:n tulos ennen veroja oli 28 miljoonaa euroa (142). Tulosta heikensivät erityisesti sijoitustoiminnan nettotuottojen pienentyminen ja saamisten arvonalentumisten kasvu. Tuotot yhteensä pienenevät 221 miljoonaan euroon (284). Korkokate kasvoi 31 miljoonaa euroa 181 miljoonaan euroon. Nettopalkkiotuotot laskivat 13 miljoonaa euroa 8 miljoonaan euroon. Sijoitustoiminnan nettotuotot, 14 miljoonaa euroa, pienenevät vertailukaudesta 82 miljoonaa euroa. Kulut yhteensä, 153 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Saamisten arvonalentumiset kasvoivat 52 miljoonaa euroa 40 miljoonaan euroon. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 12 miljoonaa euroa.

Korkokate kasvoi 31 miljoonaa euroa 181 miljoonaan euroon. Korkotuotot kasvoivat 12 miljoonaa euroa 260 miljoonaan euroon. Korkotuotot saamisista asiakkailta kasvoivat 25 miljoonaa euroa 212 miljoonaan euroon. Korkokulut laskivat 29 miljoonaa euroa ja olivat 65 miljoonaa euroa. Korkokuluja pienensivät erityisesti vertailukaudesta pienentyneet korkokulut yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista sekä huonomman etuoikeuden veloista.

OP Yrityspankin luottokanta kasvoi vuodessa 10,4 prosenttia 27,4 miljardiin euroon (24,9) ja takauskanta 20,1 prosenttia 3,5 miljardiin euroon (2,9). Talletuskanta pienentyi vuodessa 1,7 prosenttia 14,3 miljardiin euroon (14,5). Senior non-preferred -joukkovelkakirjalainojen määrä kasvoi vuodessa 1,5 miljardia euroa 4,4 miljardiin euroon. Toissijaisia oman pääoman ehtoisia lainoja oli katsauskauden lopussa 1,4 miljardia euroa (2,0).

Nettopalkkiotuotot laskivat 13 miljoonaa euroa ja olivat 8 miljoonaa euroa. Palkkiotuotot laskivat 3 miljoonaa euroa ja palkkiokulut kasvoivat 9 miljoonaa euroa. Palkkiotuotot luotonannosta, arvopapereiden liikkeeseenlaskusta ja arvopapereiden välityksestä laskivat vertailukaudesta. Palkkiokuluja kasvattivat OP Ryhmän jäsenpankeille maksetut palkkiot johdannaiskaupasta.

Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat 82 miljoonaa euroa 14 miljoonaan euroon. Tuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista laskivat 88 miljoonaa euroa ja olivat 5 miljoonaa euroa. OP Yrityspankin ja OP Ryhmän osuuspankkien välisten johdannaissovimusten markkinamuutoksista johtuva arvomuutos heikensi johdannaisliiketoiminnan tuottoja 59 miljoonaa euroa (7). Markkinamuutoksista johtuvat johdannaisten luotto- ja vastapuoliriskin (CVA) arvomuutokset paransivat tulosta 5 miljoonaa euroa (15). Saamistodistusten myyntivoitot, 9 miljoonaa euroa, kasvoivat 6 miljoonaa euroa vertailukaudesta.

Liiketoiminnan muut tuotot, 18 miljoonaa euroa, kasvoivat 1 miljoonaa euroa vertailukaudesta.

Kokonaiskulut, 153 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Henkilöstökulut kasvoivat 2 miljoonaa euroa 38 miljoonaan euroon. Poistot ja arvonalentumiset, 6 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Liiketoiminnan muut kulut pienentyivät 2 miljoonaa euroa ja olivat 110 miljoonaa euroa. Viranomaismaksut kasvoivat 7 miljoonaa euroa 31 miljoonaan euroon eurooppalaisten pankkien yhteiseen kriisinratkaisurahastoon maksettavan vakaussmaksun kasvettua. Vertailukaudella liiketoiminnan muita kuluja kasvatti TLTRO III-rahoituksen Euroopan keskuspankin

talletuskoron ylittävän marginaalin välittäminen OP Ryhmän jäsenpankeille.

Saamisten arvonalentumiset, 40 miljoonaa euroa, olivat 52 miljoonaa euroa vertailukautta suuremmat. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 12 miljoonaa euroa. Ukrainan sodan välilliset vaikutukset kasvattivat saamisten arvonalentumisia ensimmäisellä vuosineljänneksellä selvästi, mutta vastaava kasvu ei enää jatkunut toisen vuosineljänneksen aikana. Saamisten arvonalentumisia kasvattivat myös yksittäisten asiakkaiden luottoriskiaseman heikentyminen. Lopullisia nettoluottotappioita kirjattiin 21 miljoonaa euroa (4). Tappiota koskeva vähennyserä oli katsauskauden lopussa 359 miljoonaa euroa (339). Järjestämättömät saamiset olivat 1,9 prosenttia (2,1) vastuista. Saamisten arvonalentumiset luotoista ja muista saamisista olivat 0,26 prosenttia (-0,08) luotto- ja takauskannasta.

Katsauskauden laaja tulos oli 7 miljoonaa euroa (121). Käyvän arvon rahaston muutos, -26 miljoonaa euroa, pienensi katsauskauden laajaa tulosta (3).

Huhti–kesäkuu

Toisen vuosineljänneksen tulos ennen veroja oli 45 miljoonaa euroa (77). Tuotot yhteensä, 104 miljoonaa euroa, olivat 30 miljoonaa euroa vertailukautta pienemmät. Sijoitustoiminnan nettotuotot, 6 miljoonaa euroa, laskivat 40 miljoonaa euroa vertailukaudesta. Korkokate kasvoi 13 miljoonaa euroa 87 miljoonaan euroon. Kulut yhteensä laskivat 5 miljoonaa euroa 62 miljoonaan euroon. Saamisten arvonalentumisia palautui 2 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 10 miljoonaa euroa.

Korkokate kasvoi 87 miljoonaan euroon (73). Korkotuotot saamisista asiakkailta kasvoivat 16 miljoonaa euroa 110 miljoonaan euroon. Korkokuluja laskivat vertailukaudesta pienentyneet korkokulut keskuspankitalletusten negatiivisista koroista, yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista sekä huonomman etuoikeuden veloista.

Nettopalkkiotuotot, 5 miljoonaa euroa, laskivat 3 miljoonaa euroa vertailukaudesta. Palkkiotuotot, 35 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Palkkiokulut kasvoivat 3 miljoonaa euroa ja olivat 30 miljoonaa euroa. Palkkiokuluja kasvattivat pääosin OP Ryhmän jäsenpankeille maksetut palkkiot.

Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat toisella vuosineljänneksellä 40 miljoonaa euroa 6 miljoonaan euroon. Tuottojen laskuun vaikuttivat negatiiviset arvonmuutokset johdannaistoiminnasta.

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

Kulut yhteensä laskivat 5 miljoonaa euroa ja olivat 62 miljoonaa euroa. Henkilöstökulut kasvoivat 1 miljoonaa euroa 20 miljoonaan euroon. Poistot ja arvonalentumiset, 3

miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Liiketoiminnan muut kulut, 39 miljoonaa euroa, laskivat 5 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muita kuluja kasvatti vertailukaudella TLTRO III -rahoituksen korkomarginaalin lisähyödyn välitys OP Ryhmän yhtiöille. ICT-kulut, 22 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla.

Saamisten arvonalentumisia palautui 2 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 10 miljoonaa euroa. Lopullisia nettoluottotappioita kirjattiin 21 miljoonaa euroa (1).

Katsauskauden laaja tulos oli 39 miljoonaa euroa (68).

Huhti–kesäkuun keskeiset tapahtumat

OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa

OP Ryhmä päätti 1.3.2022 ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason (SA-lattia) vakavaraisuuslaskennassaan vuoden 2022 toisella neljänneksellä. Päätöksen taustalla olivat lisääntyneet sääntelyn vaatimukset ja pankkivalvoja Euroopan keskuspankin kanssa käydyt keskustelut sisäisten luottoluokittelumenetelmien (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) soveltamisesta. SA-lattia laski toisella neljänneksellä OP Yrityspankin CET1-vakavaraisuutta 2,4 prosenttiyksikköä.

Vastuullisuus

Vastuullisuus on kiinteä osa OP Ryhmän ja OP Yrityspankin liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullinen liiketoiminta on yksi OP Ryhmän strategisista painopisteistä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävästä taloudesta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä sekä käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

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

Vuoden 2022 kesäkuussa OP Ryhmä liittyi rahoituslaitosten 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. Yhtenäinen tapa päästöjen arviointiin on lähtökohta

rahoitusalan työlle Pariisin ilmastopimuksen tavoitteisiin pääsemiseksi. OP Ryhmä tukee sidosryhmiensä kestävästä siirtymästä rahoittajana, vakuuttajana ja sijoittajana sekä kehittämällä uusia kestävästä rahoituksen tuotteita.

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

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

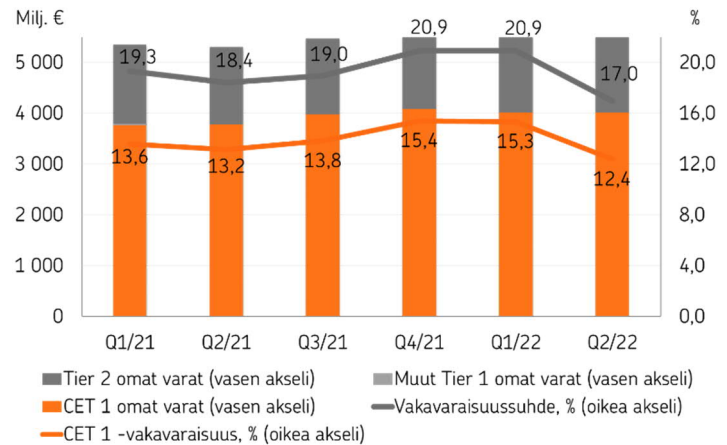
OP Yrityspankissa on kaksi kansainvälisten periaatteiden pohjalta kehitettyä vastuullisen yritysrahoituksen tuotetta: vihreä laina ja kestävyyskriteerilaina. Vihreissä lainoissa yritysasiakas sitoutuu käyttämään lainatut varat määrättyihin kohteisiin, kun taas kestävyyskriteerilainoissa yritysasiakas sitoutuu yhdessä valittaviin vastuullisuustavoitteisiin lainanmyöntöön yhteydessä. Kestävyyskriteerilainan vastuullisuustavoitteet vaikuttavat lainan marginaaliin. Näiden lainojen ja limiittien yhteenlasketut vastuut olivat kesäkuun lopussa 3,9 miljardia euroa (3,0).

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

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

Vakavaraisuus

Omat varat ja vakavaraisuus



Luottolaitosvakavaraisuus

OP Yrityspankki Oyj:n CET1-vakavaraisuus oli katsauskauden lopussa 12,4 prosenttia (15,4), joka ylittää sääntelyn edellyttämän minimitason 3,9 prosenttiyksiköllä. CET1-vakavaraisuus laski 2,4 prosenttiyksikköä SA-lattian käyttöönoton myötä.

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

Ydinpääoma oli katsauskauden lopussa 4,0 miljardia euroa (4,1). Ydinpääomaa pienensi odotettujen tappioiden (EL) kasvu, katsauskauden tappio ja käypien arvojen heikentymisen vaikutus omiin pääomiin.

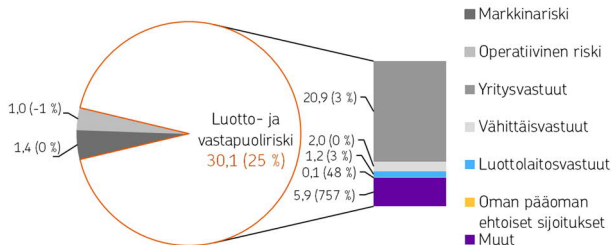
Kokonaisriski oli katsauskauden lopussa 32,5 miljardia euroa (26,6) eli 22 prosenttia suurempi kuin viime vuodenvaihteessa. SA-lattia kasvatti kokonaisriskin määrää.

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

Finanssivalvonta tekee makrovakauspäätöksen neljännesvuosittain. Finanssivalvonta päätti kesäkuussa 2022 edelleen olla asettamatta pankeille syklisyyttä vähentävää lisäpääomavaatimusta. Samalla Finanssivalvonta teki vuosittaisen tarkistuksen pankkien lisäpääomavaatimuksiin, ja

päätti korottaa OP Ryhmän O-SII puskuria 0,5 prosenttiyksikköä 1,5 prosenttiin 1.1.2023 alkaen.

Kokonaisriski 30.6.2022,
yhteensä 32,5 mrd. €
(muutos vuoden alusta +22,4 %)



OP Ryhmä käy EKP:n kanssa keskustelua sisäisten mallien (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) soveltamisen laajuuden uudelleenarvioinnista. OP Ryhmä siirtyy vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön luottolaitosvastuille sekä tietyille vähäisille osille yritysvastuuta kolmannen vuosineljänneksen aikana. Aikaisemmin näihin vastuihin on sovellettu sisäisten mallien IRBA-menetelmää. Tällä muutoksella ei ole vaikutusta vakavaraisuuteen.

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

Kriisinratkaisusta annetun lain mukaiset velat

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

Kriisinratkaisuviranomainen päivitti 21.2.2022 OP Ryhmän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen MREL-vaateen (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities). Päivitetty MREL-vaade on 26,1 prosenttia kokonaisriskin (RWA) määrästä ja 9,9 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden (LRE) määrästä.

Osana MREL-vaadetta kriisinratkaisuviranomainen on asettanut OP Ryhmälle EU:n kriisinratkaisuasetauksen mukaisen subordinaatiovaateen. Subordinaatiovaateen perusteella määräytyy, kuinka suuri osa MREL-vaateesta on täytettävä omilla varoilla tai heikommassa etuoikeusasemassa olevilla veloilla. MREL-vaadetta

täydentävä subordinaatiovaade on vuodesta 2022 alkaen 22 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 9,9 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrästä. Vuoden 2024 alusta alkaen subordinaatiovaade on 24 prosenttia kokonaisriskin määrästä ja 9,9 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden määrästä. Vaateisiin sisältyy 3,5 prosenttia lisäpääomavaatimuksia (CBR, Combined Buffer Requirement).

OP Ryhmän puskuri MREL-vaateeseen oli 7,3 miljardia euroa ja subordinaatiovaateeseen 2,4 miljardia euroa. OP Ryhmän liikkeeseen laskemien senior non-preferred (SNP) -ehtoisten joukkovelkakirjalainojen määrä oli 4,4 miljardia euroa. SNP-lainat kattavat subordinaatiovaadetta.

Luottoluokitukset

OP Yrityspankki Oyj:n luottoluokitukset 30.6.2022

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

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

Riskiprofiili

OP Ryhmän riskinoton lähtökohtana on, että OP Ryhmä ottaa kantaakseen pääosin ryhmän perustehtävän hoitamisesta syntyviä riskejä. Riskinotossaan OP Ryhmä korostaa maltillisuutta, vastuullisuutta ja huolellista toimintatapaa. Riskinottoa suunnataan ja rajataan toimivan johdon valmistelemilla ja ylimmän hallintoelimen hyväksymillä periaatteilla ja limiiteillä.

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

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat muun muassa kestävä kehitys ja

vastuullisuus (ESG), väestön demografinen muutos, geopoliittiset tekijät sekä ja teknologian nopea kehitys.

Esimerkiksi ilmasto- ja ympäristömuutoksia sekä muita ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä rohkaistaan asiakkaita kehittämään tulevaisuuden kestävä ja menestyvä liiketoimintaa. Samalla varmistetaan, että OP Ryhmän toiminta on pitkällä tähtäimellä kannattavaa ja arvojen mukaista.

OP Ryhmän liiketoiminta kattaa laajasti finanssisektorin eri osa-alueet, joten taloudellisen toimintaympäristön ulkopuolelta tulevien yllättävien shokkien suorat ja epäsuorat vaikutukset OP Ryhmän asiakkaiden menestykseen sekä OP Ryhmän toimitiloihin, tietotekniseen infrastruktuuriin ja henkilökuntaan voivat olla moninaiset. Realisoituessaan ne voivat vaikuttaa riskiasemaan, pääomitukseseen, likviditeettiin ja päivittäisen toiminnan jatkuvuuteen useilla tavoilla. Tällaisten potentiaalisten shokkien vaikutuksia tehdään näkyviksi skenaariotyöskentelyn keinoin.

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

Arvio Ukrainan sodan vaikutuksista OP Yrityspankin riskeihin

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

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

Pankkitoiminta

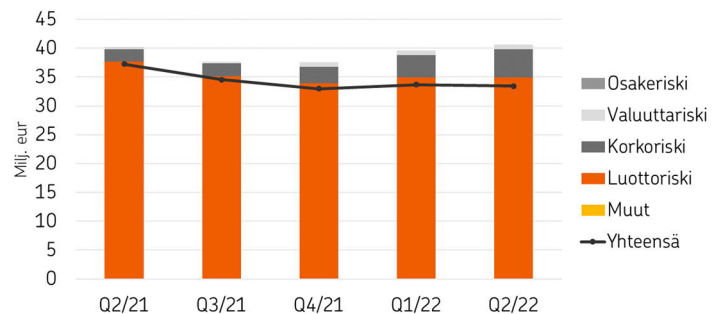
Pankkitoiminnan keskeiset riskit ovat asiakasliiketoiminnasta syntyvä luottoriski sekä markkinariskit.

Pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena sekä luottokannan yleinen laatu hyvänä, mutta riski negatiiviselle kehitykselle on olemassa.

Luottoriskiasemaan voi vaikuttaa negatiivisesti korkotason nousu.

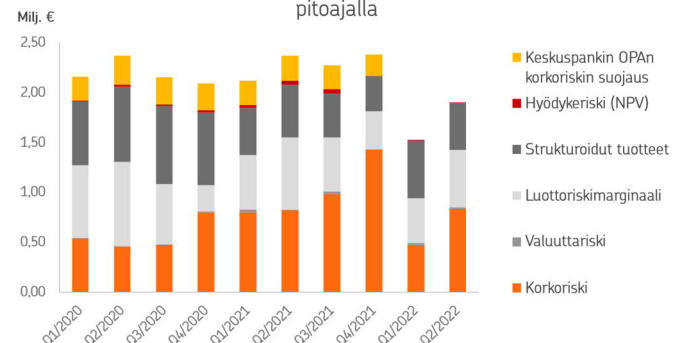
Pankkitoiminnan pitkäaikaisten sijoitusten markkinariskitaso on laskenut toisella vuosineljänneksellä. Omaisuuslajijakaumaan ei tehty merkittäviä muutoksia katsauskaudella. Sijoitusten markkinariskiä mittaava VaR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 33 miljoonaa euroa (33). VaR-tunnusluku sisältää likviditeettireservin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

Yrityspankin markkinariskin VaR 95 % luottamustasolla ja 10 päivän pitoajalla



Markets-toiminnan avoin korkoriski on edelleen alhainen, mutta alkuvuoden suuret korkoliikkeet ovat kasvattaneet korkoriskiä. Tämä näkyy markkinariskiä mittaavan Expected Shortfall (ES) -luvun ja erityisesti korkoriskin osuuden nousuna verrattuna edeltävään vuosineljännekseen.

Markkinariskin ES 97,5 % luottamustasolla ja 1 päivän pitoajalla



Pankkitoiminnan rahoitustaseen korkoriski mitattuna yhden prosenttiyksikön koron nousun vaikutuksena 12 kuukauden korkokatteeseen oli 1 miljoona euroa (25) ja yhden prosenttiyksikön laskun vaikutuksena -10 miljoona euroa (75) keskimäärin vuodessa. Korkotuloriski lasketaan yhden vuoden aikaperiodille jakamalla kolmen seuraavan vuoden korkotuloriskin summa kolmella.

Lainanhoitojoustot ja järjestämättömät saamiset

	Terveet lainanhoitojoustot (brutto)		Järjestämättömät saamiset (brutto)		Ongelma-saamiset (brutto)		Tappiota koskeva vähennyserä		Ongelma-saamiset (netto)	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Yli 90 pv erääntyneet saamiset, mrd. €			0,12	0,18	0,12	0,18	0,07	0,09	0,04	0,09
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset, mrd. €			0,37	0,31	0,37	0,31	0,13	0,09	0,24	0,22
Lainanhoitojoustosaamiset, mrd. €	0,15	0,19	0,20	0,14	0,34	0,32	0,09	0,09	0,25	0,24
Yhteensä, mrd. €	0,15	0,19	0,68	0,63	0,83	0,81	0,30	0,27	0,53	0,55

Tunnuslukuja

	30.6.2022	31.12.2021
Ongelmasaamiset vastuista, %	2,26	2,29
Järjestämättömät saamiset vastuista, %	1,86	1,77
Terveet lainanhoitojoustosaamiset vastuista, %	0,39	0,52
Terveet lainanhoitojoustosaamiset ongelmasaamisista, %	17,5	22,9
Tappiota koskeva vähennyserä (saamiset asiakkailta) ongelmasaamisista, %	42,9	41,5

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

Baltian pankkitoiminnan vastuut olivat 3,9 miljardia euroa (3,7), joka oli 9,8 prosenttia (9,3) Yrityspankki-segmentin pankkitoiminnan vastuista.

Tappiota koskevan vähennyserän jakautuminen toimialoittain esitetään ryhmätasolla OP Ryhmän puolivuositiedotuksessa.

Ryhmätöiminnot

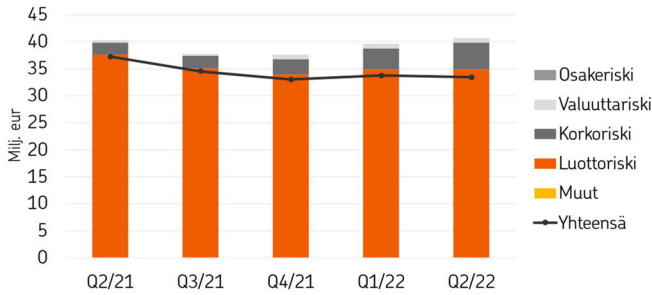
Ryhmätöiminnot -segmentin keskeiset riskit ovat likviditeettireservin luotto- ja markkinariskit sekä likviditeettiriskit. Merkittävin markkinariskitekijä on

luottoriskimarginaalien muutosten vaikutukset likviditeettireserviin sisältyvien saamistodistusten arvoon.

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

Likviditeettireservin saamistodistusten markkinariski (VaR 95 %) nousi katsauskaudella. Omaisuuslajijakaumassa ei tapahtunut merkittäviä muutoksia. Likviditeettireservin markkinariskiä mittaava VaR-tunnusluku oli katsauskauden lopussa 31 miljoonaa euroa (30). VaR-tunnusluku sisältää likviditeettireservin pitkäaikaiset joukkovelkakirjalainasijoitukset ja niiden korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset.

Yrityspankin markkinariskin VaR 95 % luottamustasolla ja 10 päivän pitoajalla



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

OP Ryhmän maksuvalmiutta ja likviditeettireservin riittävyyttä seurataan muun muassa maksuvalmiusvaatimusta mittaavalla LCR-suhdeluvulla. Sääntelyn mukaan LCR-suhdeluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. OP Ryhmän LCR-suhdeluku oli 189 prosenttia (228) katsauskauden lopussa.

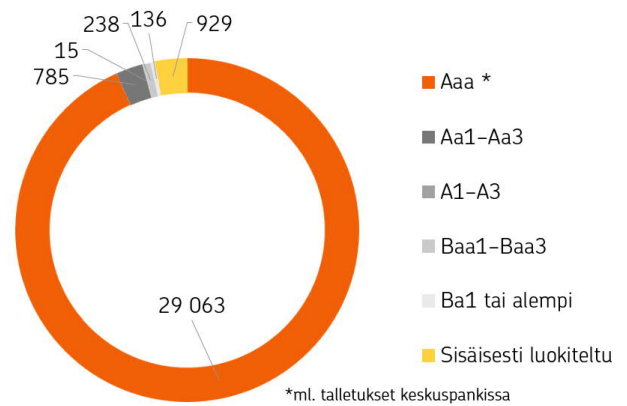
OP Ryhmän pitkäaikaisen rahoituksen riittävyyttä seurataan muun muassa rakenteellista rahoitusriskiä mittaavalla NSFR-suhdeluvulla. Sääntelyn mukaan NSFR-suhdeluvun on oltava vähintään 100 prosenttia. OP Ryhmän NSFR-suhdeluku oli 131 prosenttia (132) katsauskauden lopussa.

Likviditeettireservi

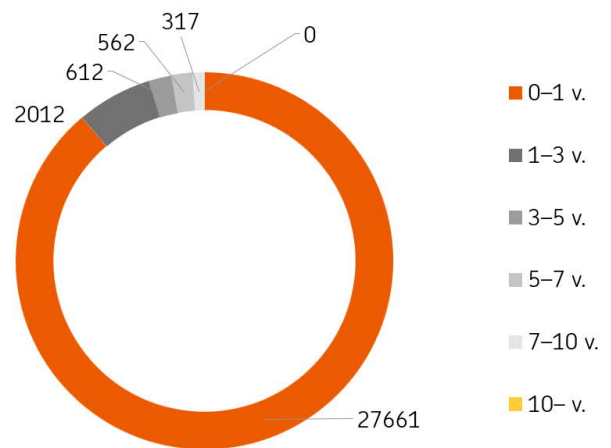
Mrd. €	30.6.2022	31.12.2021	Muutos, %
Talletukset keskuspankissa	26,8	32,6	-17,8
Vakuuskelpoiset saamistodistukset	3,2	4,0	-21,0
Yhteensä	30,0	36,7	-18,2
Ei-vakuuskelpoiset saamiset	2,0	1,0	104,6
Likviditeettireservi markkina-arvoin	32,0	37,6	-15,0
Vakuuden aliarvostus (Haircut)	-0,3	-0,3	-
Likviditeettireservi vakuusarvoin	31,7	37,3	-15,1

Likviditeettireservi sisältää hyvän luottoluokituksen omaavien valtioiden, kuntien, rahoituslaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia ja arvopaperistettuja saamisista.

Likviditeettireserviin luettavien rahoitusvarojen luottoluokitusjakauma 30.6.2022, milj.€



Likviditeettireserviin luettavien rahoitusvarojen maturiteettijakauma 30.6.2022, milj.€



OP Ryhmän keskusrahallaitoksena toimivalle OP Yrityspankki Oyj:lle osuuspankit ja OP Osuuskunta tytäryhtiöineen ovat merkittävä asiakasryhmä. OP Yrityspankki Oyj:n vastuista 20,7 prosenttia muodostui OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen vastuista. Nämä vastuut kasvoivat katsauskauden aikana 742 miljoonaa euroa. Luottokelpoisuudeltaan osuuspankkien ja OP Osuuskunnan vastuut ovat investointitasoa.

Segmenttien tulos

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

Yrityspankki ja pääomamarkkinat

- Tulos ennen veroja oli -6 miljoonaa euroa (152).
- Tuotot pienenevät 54,3 prosenttia 94 miljoonaan euroon (206). Korkokate kasvoi 3,1 prosenttia 109 miljoonaan euroon (106). Sijoitustoiminnan nettotuotot pienenevät 7 miljoonaan euroon (95). Markkinamuutoksista johtuvat johdannaisten luotto- ja vastapuoliriskin (CVA) arvonmuutokset paransivat tulosta 5 miljoonaa euroa (15).
- Kulut kasvoivat 4,0 prosenttia 71 miljoonaan euroon (68). Vakauseräosuuksien osuus kasvusta oli 4 miljoonaa euroa.
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 3,6 prosenttia 15,8 miljardiin euroon (15,2).
- Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 29 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 15 miljoonaa euroa.

Avainlukuja

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	Muutos, %	1-12/2021
Korkokate	109	106	3,1	213
Nettopalkkiotuotot	-25	-9	-173,3	-31
Sijoitustoiminnan nettotuotot	7	95	-93,1	167
Liiketoiminnan muut tuotot	4	14	-75,3	70
Tuotot yhteensä	94	206	-54,3	420
Henkilöstökulut	17	18	-4,8	36
Poistot ja arvonalentumiset	3	4	-32,5	7
Liiketoiminnan muut kulut	51	46	10,9	78
Kulut yhteensä	71	68	4,0	121
Saamisten arvonalentumiset	-29	15	-	-38
Tulos ennen veroja	-6	152	-104,0	261
Kulu-tuotto-suhde, %	75,3	33,1	-42,2*	28,9
Koko pääoman tuotto (ROA), %	-0,05	1,24	-1,29*	1,29
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonusia, %	-0,05	1,24	-1,29*	1,29
	30.6.2022	30.6.2021	Muutos, %	31.12.2021
Luottokanta, mrd. €	15,8	14,3	10,6	15,2

*Suhdeluvun muutos

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

Yrityspankin panostukset kestävä talouden edistämiseen kasvattivat kestävä rahoituksen sitoumuskannan 3,9 miljardiin euroon (3,0). Kestävyyssuhteiden määrää on kasvanut katsauskauden aikana ja kasvu vertailukauteen on ollut merkittävä. Yrityspankki on myös vahvistanut rooliaan

kestävän rahoituksen neuvonantajana asiakkaidensa kestävä rahoituksen viitekehysten valmistelutyössä.

Korko- ja valuuttasuojauksen myynti on ollut alkuvuoden ennätyskennällä tasolla korkean inflaation, nopeasti nousseiden korkojen sekä geopolittisten riskien aiheuttaman epävarmuuden vuoksi.

Yrityspankki ja pääomamarkkinat -liiketoimintasegmentin suorat vastuut Venäjälle ovat pienet. Epäsuoria vaikutuksia markkinakehityksestä näkyi erityisesti trading-päätösten tuloksissa.

Katsauskauden tulos

Segmentin tulos ennen veroja oli -6 miljoonaa euroa (152). Tuotot pienenevät 54,3 prosenttia. Kulut kasvoivat 4,0 prosenttia. Kulu-tuotto-suhde heikkeni vertailukaudesta 75,3 prosenttiin (33,1) tuottojen laskettua.

Korkokate kasvoi 3,1 prosenttia 109 miljoonaan euroon. Segmentin luottokanta kasvoi vuoden aikana 10,6 prosenttia ja oli 15,8 miljardia euroa. Nettopalkkiotuotot pienenevät -25 miljoonaan euroon (-9) OP Ryhmälle maksettavien palkkiokulujen kasvettua.

Sijoitustoiminnan nettotuotot pienenevät 7 miljoonaan euroon (95). OP Yrityspankin ja OP Ryhmän osuuspankkien välisten johdannaisopimusten markkinamuutoksista johtuva arvomuutos heikensi johdannaissiiketoiminnan tuottoja 59 miljoonaa euroa (7).

Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 4 miljoonaan euroon (14). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti vertailukaudella TLTRO III -rahoituksen lisämarginaali.

Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 29 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumiset paransivat tulosta 15 miljoonaa euroa. Ukrainan sodan välilliset vaikutukset kasvattivat saamisten arvonalentumisia ensimmäisellä vuosineljänneksellä.

Kulut olivat 71 miljoonaa euroa (68). Henkilöstökulut pienenevät 4,8 prosenttia 17 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 10,9 prosenttia 51 miljoonaan euroon. Vakausmaksu kasvoi 4 miljoonaa euroa 18 miljoonaan euroon.

Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike

- Tulos ennen veroja oli 55 miljoonaa euroa (52).
- Tuotot kasvoivat 6,3 prosenttia 119 miljoonaan euroon (111). Korkokate kasvoi 6,1 prosenttia 81 miljoonaan euroon (76).
- Kulut kasvoivat 57 miljoonaan euroon (55).
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 4,6 prosenttia 8,4 miljardiin euroon (8,0).
- Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 6 miljoonaa euroa (4).
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat maksamisen järjestelmien kehittämiseen.

Avainlukuja

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	Muutos, %	1-12/2021
Korkokate	81	76	6,1	155
Nettopalkkiotuotot	30	28	9,2	58
Sijoitustoiminnan nettotuotot	0	0	-99,9	0
Liiketoiminnan muut tuotot	7	8	-4,7	18
Tuotot yhteensä	119	111	6,3	231
Henkilöstökulut	14	13	6,7	26
Poistot ja arvonalentumiset	1	0	-	2
Liiketoiminnan muut kulut	42	42	0,6	76
Kulut yhteensä	57	55	3,6	104
Saamisten arvonalentumiset	-6	-4	41,3	-37
Tulos ennen veroja	55	52	6,5	90
Kulu-tuotto-suhde, %	48,2	49,5	1,3*	44,9
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,01	0,99	0,01*	1,10
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonusia, %	1,01	0,99	0,01*	1,10
	30.6.2022	30.6.2021	Muutos, %	31.12.2021
Luottokanta, mrd. €	8,4	7,8	7,8	8,0
Talletukset, mrd. €	13,0	13,2	-1,3	14,9

*Suhdeluvun muutos

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

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

Luottokanta kasvoi vuodessa 7,8 prosenttia 8,4 miljardiin euroon. Talletuskanta pieneni vuoden aikana 1,3 prosenttia 13,0 miljardiin euroon. Rahoituspalvelujen kysyntä on jatkunut hyvällä tasolla, mutta toimitusketjujen haasteet viivästyttävät asiakkaiden investointeja ja hankkeiden toteuttamista.

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

Katsauskauden tulos

Segmentin tulos ennen veroja oli 55 miljoonaa euroa (52). Tuotot kasvoivat 6,3 prosenttia. Kulut kasvoivat 3,6 prosenttia. Kulu-tuotto-suhde vahvistui vertailukaudesta 48,2 prosenttiin (49,5).

Korkokate kasvoi 6,1 prosenttia 81 miljoonaan euroon. Korkokatetta kasvatti rahoitusyhtiötuotteiden korkokatteen kasvu. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 30 miljoonaan euroon (28). Liiketoiminnan muut tuotot, 7 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla. Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 6 miljoonaa euroa (4).

Kulut olivat 57 miljoonaa euroa (55). Henkilöstökulut kasvoivat 6,7 prosenttia 14 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut, 42 miljoonaa euroa, olivat vertailukauden tasolla.

Baltia

- Tulos ennen veroja oli 9 miljoonaa euroa (7).
- Tuotot kasvoivat 71,5 prosenttia 30 miljoonaan euroon (17). Korkokate kasvoi 82,0 prosenttia 25 miljoonaan euroon (14).
- Kulut kasvoivat 38,7 prosenttia 16 miljoonaan euroon (11). Vakausmaksun osuus kasvusta oli 1 miljoonaa euroa.
- Luottokanta kasvoi katsauskaudella 16,7 prosenttia 2,8 miljardiin euroon (2,4).
- Saamisten arvonalentumiset heikensivät tulosta 5 miljoonaa euroa. Vertailukaudella saamisten arvonalentumisia palautui 1 miljoona euroa.
- Merkittävimmät kehityspanostukset kohdistuivat maksuliikejärjestelmän kehitykseen.

Avainlukuja

Milj. €	1–6/2022	1–6/2021	Muutos, %	1–12/2021
Korkokate	25	14	82,0	33
Nettopalkkiotuotot	6	4	46,2	9
Sijoitustoiminnan nettotuotot	0	-	-	0
Liiketoiminnan muut tuotot	0	0	-	0
Tuotot yhteensä	30	17	71,5	42
Henkilöstökulut	4	3	55,6	6
Poistot ja arvonalentumiset	1	1	7,5	2
Liiketoiminnan muut kulut	10	8	36,6	14
Kulut yhteensä	16	11	38,7	22
Saamisten arvonalentumiset	-5	1	-	0
Tulos ennen veroja	9	7	29,8	20
Kulu–tuotto–suhde, %	52,8	65,3	12,5*	52,8
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,58	0,51	0,07*	0,71
Koko pääoman tuotto ilman OP-bonuksia, %	0,58	0,51	0,07*	0,71
	30.6.2022	30.6.2021	Muutos, %	31.12.2021
Luottokanta, mrd. €	2,8	2,3	22,0	2,4
Talletukset, mrd. €	0,8	0,6	39,4	0,7

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

*Suhdeluvun muutos

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

Segmentin luottokanta kasvoi vuoden aikana 22,0 prosenttia 2,8 miljardiin euroon. Talletuskanta kasvoi vuoden aikana 39,4 prosenttia 0,8 miljardiin euroon.

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

Inflaation kehittymiseen ja sen seuraamusvaikutuksiin Baltian maissa tullaan kiinnittämään erityistä huomiota.

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

Katsauskauden tulos

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

Segmentin tulos ennen veroja oli 9 miljoonaa euroa (7). Tuotot kasvoivat 71,5 prosenttia. Kulut kasvoivat 38,7 prosenttia. Kulu–tuotto–suhde vahvistui vertailukaudesta 52,8 prosenttiin (65,3).

Korkokate kasvoi 25 miljoonaan euroon (14). Luottokanta on kasvanut vuoden aikana 22,0 prosenttia. Nettopalkkiotuotot kasvoivat 6 miljoonaan euroon (4).

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

Kulut olivat 16 miljoonaa euroa (11). Henkilöstökulut kasvoivat 55,6 prosenttia 4 miljoonaan euroon. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 36,6 prosenttia 10 miljoonaan euroon. Vakausmaksu kasvoi 1 miljoonaa euroa 4 miljoonaan euroon.

Ryhmätoiminnot

- Tulos ennen veroja oli -31 miljoonaa euroa (-69).
- Maksuvalmius säilyi vahvana.

Avainlukuja

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	Muutos, %	1-12/2021
Korkokate	-34	-46	-	11
Nettopalkkiotuotot	-2	-2	56,9	-5
Sijoitustoiminnan nettotuotot	7	1	391,5	1
Liiketoiminnan muut tuotot	12	9	39,3	19
Tuotot yhteensä	-17	-37	-	27
Henkilöstökulut	2	2	17,9	4
Muut kulut	11	30	-63,0	127
Kulut yhteensä	14	32	-58,0	132
Saamisten arvonalentumiset	0	0	-71,2	0
Tulos ennen veroja	-31	-69	-55,3	-105
Saamiset ja velat yhteenliittymän keskusyhteisölle ja jäsenluottolaitoksille, nettorahoitusasema, mrd. €	-15,6	-13,9	-	-13,1

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 tulos ennen veroja oli -31 miljoonaa euroa (-69). Tulos ennen veroja käyvin arvo oli -52 miljoonaa euroa (-90).

Korkokate oli 34 miljoonaa euroa negatiivinen (-46). Korkokatetta kasvatti markkinariskiposition vertailukautta parempi tulos sekä vertailukauden jälkeen eräänntyneiden pääomalojen kustannuksen poistuminen. Ehdollinen TLTRO-lisäkorko heikensi korkokatetta 4 miljoonaa euroa (4), mihin vaikuttivat heikentävästi muuttuneet arviot takaismaksun ajankohdista.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 7 miljoona euroa (1). Sijoitustoiminnan nettotuotot sisälsivät saamistodistusten myyntivoittoja 9 miljoona euroa (3).

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

Senior- ja senior non-preferred -ehtoisen tukkuvarainhankinnan keskimarginaali oli kesäkuun lopussa 36 korkopistettä (34).

OP Yrityspankilla oli kesäkuun lopussa TLTRO III -rahoitusta yhteensä 12,0 miljardia euroa.

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

Tammi-kesäkuussa OP Yrityspankissa laskettiin liikkeeseen pitkäaikaisia joukkovelkakirjalainoja yhteensä 2,0 miljardia euroa (2,0).

TLTRO III -rahoituksen kokonaiskorko aikavälillä 24.6.2020–23.6.2022 on EKP:n talletuskorko (koko aikavälille -0,50 %) miinus 0,50 %. Alennettu korko oli ehdollinen nettoluotonannon kasvukriteerien täyttymiselle. Nettoluotonannon kasvun jälkimmäinen tarkastelukausi päättyi 31.12.2021, ja Suomen Pankki vahvisti kyseisen korkohöydyt saavutetuksi katsauskaudella.

TLTRO III -rahoituksen 23.6.2022 jälkeisen ajan korkoprosentti on kullekin lainaerälle EKP:n talletuskorkoprosentin keskiarvo koko laina-ajalta.

Yhteenliittymän keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten sijoitukset OP Yrityspankkiin olivat katsauskauden päättyessä

15,6 miljardia euroa (-13,1) suuremmat kuin niiden keskuspankista ottama rahoitus. Määrää kasvatti jäsenluottolaitosten OP Yrityspankkiin tekemien talletusten määrän kasvu.

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

ICT-investoinnit

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

OP Yrityspankin kehittämismenot ja tuotannon ylläpitoon liittyvät ICT-kulut olivat yhteensä 46 miljoonaa euroa (47). Kehittämismenot sisältävät lisenssimaksuja, ostettuja palveluita, muita hankkeisiin liittyviä ulkoisia kustannuksia sekä omaa työtä. Kehittämismenot yhteensä olivat 9 miljoonaa euroa (8). Kehittämismenoja ei ole aktivoitu.

Yksityiskohtaisempaa tietoa OP Yrityspankin investoinneista sisältyy tämän puolivuosisikatsauksen liiketoimintasegmenttikohdaisiin osioihin.

Henkilöstö ja palkitseminen

OP Yrityspankki Oyj:n palveluksessa oli katsauskauden lopussa 870 henkilöä (767). OP Yrityspankin henkilömäärää kasvattivat toisella vuosineljänneksellä pääosin kesätyöntekijät.

Henkilöstö katsauskauden lopussa

	30.6.2022	31.12.2021
Yrityspankki ja pääomamarkkinat	317	290
Rahoitusyhtiöpalvelut ja maksuliike	377	312
Baltia	133	125
Ryhmätöiminnot	43	40
Yhteensä	870	767

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

Hallinnointi ja johto

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

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

toimitusjohtaja Petteri Rinne.

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

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

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

OP Osuuskunnan hallitus päätti 26.7.2022 tehdä ennakkohakemuksen Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso sijaan. Mahdollisella standardimenetelmään siirtymisellä ei ole vaikutusta OP Yrityspankin vakavaraisuuteen ja riskiasemaan. Päätösten taustalla ovat lisääntyneet sääntelyn vaatimukset ja pankkivalvoja Euroopan keskuspankin kanssa käydyt keskustelut sisäisten luottoluokittelumenetelmien soveltamisesta.

Loppuvuoden näkymät

Niin maailman kuin Suomenkin talouden kehitys oli vuoden alkupuoliskolla yhä monilla mittareilla myönteistä. Yritysten tulokset pysyivät hyvinä ja työttömyys laski korkeasuhteiden lukemiin. Venäjän hyökkäyssota Ukrainassa, koronaviruspandemia, energian kallistuminen ja korkea inflaatio lisäsivät kuitenkin epävarmuutta ja heikensivät kehitystä.

Keskuspankit alkoivat kiristää rahapolitiikkaansa, ja markkinoilla korot nousivat keväällä jyrkästi. Rahoitusmarkkinoilla epävarmuus lisääntyi, ja osakekurssit laskivat selvästi.

Monet poikkeukselliset tekijät vaikuttavat talouden näkymiin. Koronaviruspandemia, sota Ukrainassa, korkea inflaatio, rahoitusmarkkinoiden lisääntyvä epävarmuus ja kiristynyt rahapolitiikka heikentävät talouden näkymiä. Koronapandemian jäljiltä on silti paljon patoutunutta kysyntää, ja talouden tilanne on yhä vahva. Lähiaikoina inflaation odotetaan pysyvän korkealla ja talouden kasvun hidastuvan, mutta niin Suomessa kuin euroalueella yleisen taloustilanteen ennakoitaan pysyvän kohtalaisen hyvänä. Vuoden kuluessa rahapolitiikan arvioidaan kiristyvän ja korkojen jatkavan nousua.

Tuloskehityksen merkittävimmät epävarmuustekijät liittyvät Ukrainan sodan, koronaviruspandemian ja inflaation myötä korko- ja sijoitusympäristön muutoksiin sekä saamisten

arvonalentumisten kehitykseen. Lisäksi tulevaan tuloskehitykseen vaikuttavat markkinoiden kasvuvauhti ja kilpailutilanteen muutos.

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

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

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

Vaihtoehtoiset tunnusluvut

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

Erillislaskentaan perustuvat tunnusluvut

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

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

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

Vakavaraisuustaulukot

Luottolaitosvakavaraisuus

Omat varat, milj. €	30.6.2022	31.12.2021
OP Yrityspankki Oyj:n oma pääoma	4 223	4 296
Käyvän arvon rahasto, rahavirran suojaus	4	1
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	4 227	4 297
Aineettomat hyödykkeet	-7	-12
Eläkevastuun ylikate ja arvostusoikaisut	-72	-35
Ennakoitu voitonjako		-80
ECL - odotetut tappiot alijäämä	-120	-72
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä	-1	-1
Ydinpääoma (CET1)	4 027	4 098
Ensisijainen pääoma (T1)	4 027	4 098
Debentuurilainat	1 308	1 308
Debentuurilainat, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä	108	141
ECL - odotetut tappiot ylijäämä	76	16
Toissijainen pääoma (T2)	1 492	1 464
Omat varat yhteensä	5 520	5 562
Kokonaisriski, milj. €	30.6.2022	31.12.2021
Luotto- ja vastapuoliriski	24 713	23 947
Standardimenetelmä (SA)	3 395	3 118
Valtio- ja keskuspankkivastuut	33	40
Luottolaitosvastuut	7	5
Yritysvastuut	3 249	2 966
Vähittäisvastuut	48	52
Muut	57	55
Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)	21 318	20 829
Luottolaitosvastuut	1 220	1 194
Yritysvastuut	17 630	17 242
Vähittäisvastuut	1 937	1 940
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	93	63
Muut	438	391
Markkina- ja selvitysriski, standardimenetelmä	1 384	1 380
Operatiivinen riski, standardimenetelmä	1 028	1 040
Vastuun arvonoikaus (CVA)	183	204
Muut riskit*	5 206	
Kokonaisriski yhteensä	32 514	26 570

*Standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lisäys

Suhdeluvut, %	30.6.2022	31.12.2021
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	12,4	15,4
Tier1-vakavaraisuussuhde	12,4	15,4
Vakavaraisuussuhde	17,0	20,9
Suhdeluvut ilman siirtymäsäännöstä, %	30.6.2022	31.12.2021
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	12,4	15,4
Tier1-vakavaraisuussuhde	12,4	15,4
Vakavaraisuussuhde	16,6	20,4
Pääomavaatimus, milj. €	30.6.2022	31.12.2021
Omat varat	5 520	5 562
Pääomavaatimus	3 419	2 792
Puskuri pääomavaatimuksiin	2 100	2 770

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

TAULUKKO-OSA

Tuloslaskelma

Milj. €	Liite	1-6/2022	1-6/2021	4-6/2022	4-6/2021
Korkokate	3	181	150	87	73
Nettopalkkiotuotot	4	8	21	5	7
Sijoitustoiminnan nettotuotot	5	14	96	6	47
Liiketoiminnan muut tuotot		18	17	7	7
Tuotot yhteensä		221	284	104	134
Henkilöstökulut		38	36	20	19
Poistot ja arvonalentumiset		6	6	3	3
Liiketoiminnan muut kulut	6	110	111	39	45
Kulut yhteensä		153	153	62	67
Saamisten arvonalentumiset	7	-40	12	2	10
Tulos ennen veroja		28	142	45	77
Tuloverot		4	28	8	16
Kauden tulos		23	115	37	62

Laaja tuloslaskelma

Milj. €	Liite	1-6/2022	1-6/2021	4-6/2022	4-6/2021
Kauden tulos		23	115	37	62
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvat voitot/(tappiot)		12	4	8	2
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi					
Käyvän arvon rahaston muutos					
Käypään arvoon arvostamisesta		-28	6	-8	5
Rahavirran suojauksesta		-4	-2	1	1
Tuloverot					
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteiseksi					
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleen määrittämisestä johtuvista voitoista/(tappioista)		-2	-1	-2	0
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteiseksi					
Käypään arvoon arvostamisesta		6	-1	2	-1
Rahavirran suojauksesta		1	0	0	0
Kauden laaja tulos		7	121	39	68

Tase

Milj. €	Liite	30.6.2022	31.12.2021
Käteiset varat		26 980	32 789
Saamiset luottolaitoksilta		13 383	13 419
Johdannaisopimukset	14	4 621	3 712
Saamiset asiakkailta		27 434	26 236
Sijoitusomaisuus		17 497	17 373
Aineettomat hyödykkeet		7	12
Aineelliset hyödykkeet		5	5
Muut varat		1 208	1 274
Verosaamiset		2	
Varat yhteensä		91 138	94 820
Velat luottolaitoksille		40 973	42 660
Johdannaisopimukset		4 416	2 669
Velat asiakkaille		16 345	18 357
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	8	20 737	22 630
Varaukset ja muut velat		2 695	1 874
Verovelat		318	339
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla velloilla		1 431	1 994
Velat yhteensä		86 915	90 524
Oma pääoma			
Osakepääoma		428	428
Käyvän arvon rahasto	9	16	42
Muut rahastot		1 019	1 019
Kertyneet voittovarot		2 760	2 807
Oma pääoma yhteensä		4 223	4 296
Velat ja oma pääoma yhteensä		91 138	94 820

Oman pääoman muutoslaskelma

Milj. €	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voltagevarat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	428	22	1 019	2 551	4 020
Kauden laaja tulos		3		118	121
Kauden tulos				115	115
Muut laajan tuloksen erät		3		3	6
Oma pääoma 30.6.2021	428	25	1 019	2 669	4 141

Milj. €	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voltagevarat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	428	42	1 019	2 807	4 296
Kauden laaja tulos		-26		33	7
Kauden tulos				23	23
Muut laajan tuloksen erät		-26		9	-16
Voitonjako				-80	-80
Muut				0	0
Oma pääoma 30.6.2022	428	16	1 019	2 760	4 223

Rahavirtalaskelma

MIJ. €	1-6/2022	1-6/2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	23	115
Oikaisut kauden tulokseen	603	323
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-2 364	-5 304
Saamiset luottolaitoksilta	108	-1 738
Johdannaisoppimukset	-139	-34
Saamiset asiakkailta	-1 318	-407
Sijoitusomaisuus	-1 080	-3 271
Muut varat	65	146
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-2 267	14 790
Velat luottolaitoksille	-1 114	14 276
Johdannaisoppimukset	544	-55
Velat asiakkaille	-2 012	420
Varaukset ja muut velat	314	149
Maksetut tuloverot	-23	-17
Saadut osingot	0	0
A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-4 029	9 906
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	0	
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0	0
B. Investointien rahavirta yhteensä	0	0
Rahoituksen rahavirrat		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, muutos	-519	-56
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, muutos	-1 146	-150
Maksetut osingot	-80	0
Vuokrasopimusvelat	0	0
C. Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 745	-207
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-5 774	9 699
Rahavarat kauden alussa	32 891	21 842
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	37	-199
Rahavarat kauden lopussa	27 154	31 342
Saadut korot	337	379
Maksetut korot	-133	-301
Rahavarat		
Käteiset varat	26 980	31 144
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	174	197
Yhteensä	27 154	31 342

Liitetaulukot

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

Liite 1. Laatomisperiaatteet

Puolivuosikatsaus on laadittu IAS 34 -standardin Osavuosisikatsaukset ja vuoden 2021 tilinpäätöksessä esitettyjen laatomisperiaatteiden mukaan.

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

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

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

1. Johdon harkintaa edellyttävät laatomisperiaatteet ja arvioihin liittyvät keskeiset epävarmuustekijät

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

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

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

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

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

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

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

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

2. TLTRO III -rahoituksen efektiivinen korko

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

Liite 2. Segmenttiraportointi

Segmenttikohtaiset tiedot

Tulos tammi-kesäkuu 2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Raholitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Korkokate	109	81	25	-34		181
josta sisäiset nettotulokset ennen veroja	-2	-19	0	21		
Nettopalkkiotuotot	-25	30	6	-2		8
Sijoitustoiminnan nettotuotot	7	0	0	7		14
Liiketoiminnan muut tuotot	4	7	0	12	-4	18
Tuotot yhteensä	94	119	30	-17	-4	221
Henkilöstökulut	17	14	4	2		38
Poistot ja arvonalentumiset	3	1	1	1		6
Liiketoiminnan muut kulut	51	42	10	11	-4	110
Kulut yhteensä	71	57	16	14	-4	153
Saamisten arvonalentumiset	-29	-6	-5	0		-40
Tulos ennen veroja	-6	55	9	-31		28

Tulos tammi-kesäkuu 2021, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Raholitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Korkokate	106	76	14	-46		150
josta sisäiset nettotulokset ennen veroja	11	-13	0	2		
Nettopalkkiotuotot	-9	28	4	-2		21
Sijoitustoiminnan nettotuotot	95	0	0	1		96
Liiketoiminnan muut tuotot	14	8	0	9	-14	17
Tuotot yhteensä	206	111	17	-37	-14	284
Henkilöstökulut	18	13	3	2		36
Poistot ja arvonalentumiset	4	0	1	1		6
Liiketoiminnan muut kulut	46	42	8	30	-14	111
Kulut yhteensä	68	55	11	32	-14	153
Saamisten arvonalentumiset	15	-4	1	0		12
Tulos ennen veroja	152	52	7	-69		142

Tase 30.6.2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksullike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä
Käteiset varat	11	144	41	26 784		26 980
Saamiset luottolaitoksilta		225		13 157		13 383
Johdannaissopimukset	4 351			270		4 621
Saamiset asiakkailta	15 830	8 413	2 784	407		27 434
Sijoitusomaisuus	563			16 934		17 497
Aineettomat hyödykkeet	3	2	1	1		7
Aineelliset hyödykkeet	0	1	3	1		5
Muut varat	279	373	10	546		1 208
Verosaamiset	0	0	0	2		2
Varat yhteensä	21 037	9 160	2 839	58 102		91 138
Velat luottolaitoksille	3	336	0	40 633		40 973
Johdannaissopimukset	4 179			237		4 416
Velat asiakkaille	24	12 995	849	2 476		16 345
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 385			19 352		20 737
Varaukset ja muut velat	728	370	24	1 573		2 695
Verovelat	1	1	0	316		318
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				1 431		1 431
Velat yhteensä	6 320	13 703	873	66 019		86 915
Oma pääoma						4 223

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

Liite 3. Korkokate

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	4-6/2022	4-6/2021
Korkotuotot				
Saamiset luottolaitoksilta	4	21	3	11
Saamiset asiakkailta				
Lainat	195	176	101	88
Rahoitusleasingsaamiset	18	12	9	6
Arvoltaan alentuneet lainat ja muut sitoumukset				
Yhteensä	212	187	110	94
Saamistodistukset				
Arvostettava käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	0	0	0	0
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	26	26	14	13
Jaksotettu hankintameno	-8	-2	-4	-2
Yhteensä	17	24	10	11
Johdannaisopimukset				
Käyvän arvon suojaus	-52	-54	-28	-27
Rahavirran suojaus	0	0		0
Muut	1	3	0	1
Yhteensä	-51	-51	-28	-26
Velat luottolaitoksille				
Negatiiviset korot	53	47	22	28
Velat asiakkaille				
Negatiiviset korot	22	18	10	10
Muut	4	3	2	2
Yhteensä	260	248	129	129
Korkokulut				
Velat luottolaitoksille	28	33	18	15
Velat asiakkaille	-3	-5	-0	-3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	32	47	16	22
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				
Pääomalainat		0		0
Muut	19	32	7	16
Yhteensä	19	33	7	16
Johdannaisopimukset				
Käyvän arvon suojaus	-79	-81	-41	-40
Muut	-13	-19	-8	-9
Yhteensä	-93	-100	-49	-49
Saamiset luottolaitoksilta				
Negatiiviset korot	79	84	38	47
Muut	3	2	2	1
Yhteensä	65	94	31	50
Korkokate ilman suojauslaskennan arvostuseriä	195	155	98	79
Suojaavat johdannaiset	-257	-56	-111	-5
Suojauskohteiden arvonmuutokset	243	51	99	0
Korkokate yhteensä	181	150	87	73

Liite 4. Nettopalkkiotuotot

Tammi-kesäkuu 2022, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksuliike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä	4-6/2022
Palkkiotuotot							
Luotonanto	13	8	2	0		23	13
Talletukset	0	0	2	0		2	1
Maksuliike	0	16	0	0		16	8
Arvopapereiden välitys	13					13	5
Arvopapereiden liikkeeseenlasku	3			0		3	2
Rahastopalkkiot	0	0		0		0	0
Omaisuu denhoito	1	0				1	1
Lainopilliset palvelut	0					0	0
Takaukset	1	5	1	0		6	3
Muut	0	4	0			4	2
Yhteensä	31	32	6	0		69	35
Palkkiokulut							
Luotonanto		1		0		1	0
Maksuliike	0	1	0	0		1	1
Arvopapereiden välitys	2			0		2	1
Arvopapereiden liikkeeseen lasku	1			0		1	1
Omaisuu denhoito	0			2		2	1
Takaukset			0			0	0
Johdannaiset	52					52	25
Muut	1			0		2	1
Yhteensä	57	2	0	3		61	30
Nettopalkkiotuotot yhteensä	-25	30	6	-2		8	5

Tammi-kesäkuu 2021, milj. €	Yrityspankki ja pääoma- markkinat	Rahoitusyhtiö- palvelut ja maksuliike	Baltia	Ryhmä- toiminnot	Segmenttien väliset erät	Yhteensä	4-6/2021
Palkkiotuotot							
Luotonanto	15	8	1	0		24	12
Talletukset	0	0	1	0		2	1
Maksuliike	0	17	0	0		17	9
Arvopapereiden välitys	16					16	7
Arvopapereiden liikkeeseenlasku	5					5	2
Rahastopalkkiot	0	0		0		0	0
Omaisuu denhoito	1	0		0		1	0
Takaukset	1	5	1	0		7	3
Muut	0	1	0	0		1	0
Yhteensä	38	30	4	0		72	35
Palkkiokulut							
Luotonanto		0		0		1	0
Maksuliike	0	1	0	0		2	1
Arvopapereiden välitys	2			0		2	1
Arvopapereiden liikkeeseen lasku	1			0		2	1
Omaisuu denhoito	0			1		1	1
Takaukset			0			0	0
Johdannaiset	42					42	23
Muut	2	0		0		2	1
Yhteensä	47	2	0	2		51	27
Nettopalkkiotuotot yhteensä	-9	28	4	-2		21	7

Liite 5. Sijoitustoiminnan nettotuotot

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	4-6/2022	4-6/2021
Käypään arvoon mulden laajan tuloksen erien kautta kirjattavien nettotuotot				
Saamistodistukset				
Myyntivoitot ja -tappiot	9	3	0	0
Yhteensä	9	3	0	0
Käypään arvoon tulosvaltuutteisesti kirjattavien raholusvarojen nettotuotot				
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät raholusvarat				
Saamistodistukset				
Korkotuotot ja -kulut	2	3	1	1
Arvostusvoitot ja -tappiot	-21	-2	-11	0
Yhteensä	-19	2	-10	1
Osakkeet ja osuudet				
Arvostusvoitot ja -tappiot	3	0	0	0
Yhteensä	3	0	0	0
Johdannaiset				
Korkotuotot ja -kulut	-5	9	-6	3
Arvostusvoitot ja -tappiot	26	81	22	42
Yhteensä	20	91	16	45
Yhteensä	5	92	6	46
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	14	96	6	47

Liite 6. Liiketoiminnan muut kulut

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	4-6/2022	4-6/2021
ICT-kulut				
Tuotanto	37	39	18	18
Kehittäminen	9	8	4	4
Toimitilat	0	0	0	0
Viranomais- ja tilintarkastusmaksut	31	25	2	3
Palvelumaksut OP Osuuskunnalle	11	11	4	6
Ostetut palvelut	10	7	5	3
Tietoliikenne	1	1	0	0
Markkinointi	1	1	0	0
Yhteiskuntavastuu	0	0	0	0
Vakuutus- ja varmuuskulut	4	1	3	1
Muut	7	19	3	9
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	110	111	39	45

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	4-6/2022	4-6/2021
Kehittämismenot				
Kehittämisen ICT-kulut	9	8	4	4
Oman työn osuus	0			
Kehittämisen kulut tuloslaskelmalla yhteensä	9	8	4	4
Aktivoidut ICT-menot				0
Aktivoidut kehittämismenot yhteensä				0
Kehittämismenot yhteensä	9	8	4	4
Poistot ja arvonalentumiset	5	5	2	3

Liite 7. Saamisten arvonalentumiset

Milj. €	1-6/2022	1-6/2021	4-6/2022	4-6/2021
Luotto- ja takaustappioiden poistetut saamiset	-22	-4	-21	-1
Palautukset poistetuista saamisista	0	0	0	0
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-19	15	23	11
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL) saamistodistuksista	0	0	0	0
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-40	12	2	10

Luottoriskille alttina olevat vastuut ja niiden tappiota koskeva vähennyserä

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvalheittain 30.6.2022

Vastuut	Valhe 1	Valhe 2		Valhe 3	Vastuut yhteensä	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet			Yhteensä
Milj. €						
Saamiset aslakkalta (brutto)						
Yrityspankki	26 221	1 806	173	1 979	536	28 737
Saamiset asiakkalta yhteensä	26 221	1 806	173	1 979	536	28 737
Taseen ulkopuoliset nostovarot ja lillitit						
Yrityspankki	8 887	381	79	460	65	9 412
Nostovarot ja lillitit yhteensä	8 887	381	79	460	65	9 412
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset						
Yrityspankki	7 352	476		476	94	7 922
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	7 352	476	0	476	94	7 922
Saamistodistukset						
Ryhmätoiminnot	13 082	34		34		13 116
Saamistodistukset yhteensä	13 082	34	0	34	0	13 116
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut yhteensä	55 543	2 697	252	2 949	695	59 186

Tappiota koskeva vähennyserä arvonalentumisvalheittain 30.6.2022

Taseessa olevat vastuut sekä taseen ulkopuoliset nostovarot ja lillitit*	Valhe 1	Valhe 2		Valhe 3	Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet			Yhteensä
Milj. €						
Saamiset aslakkalta						
Yrityspankki	-26	-18	-6	-24	-270	-320
Saamiset aslakkalta yhteensä	-26	-18	-6	-24	-270	-320
Taseen ulkopuoliset sitoumukset**						
Yrityspankki	-2	-3		-3	-31	-36
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	-2	-3		-3	-31	-36
Saamistodistukset***						
Ryhmätoiminnot	-1	-1		-1		-2
Saamistodistukset yhteensä	-1	-1		-1		-2
Yhteensä	-29	-21	-6	-28	-302	-359

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

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

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

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

Yhteenveto ja tunnusluvut 30.6.2022	Valhe 1	Valhe 2		Valhe 3	Yhteensä	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet			
Saamiset asiakkailta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät						
Yrityspankki	42 461	2 663	252	2 915	695	46 070
Tappiota koskeva vähennyserä						
Yrityspankki	-28	-21	-6	-27	-302	-356
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Yrityspankki	-0,07 %	-0,78 %	-2,47 %	-0,92 %	-43,42 %	-0,77 %
Saamiset asiakkailta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät yhteensä	42 461	2 663	252	2 915	695	46 070
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-28	-21	-6	-27	-302	-356
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,07 %	-0,78 %	-2,47 %	-0,92 %	-43,42 %	-0,77 %
Saamistodistukset kirjanpitoarvo						
Ryhmätoiminnot	13 082	34		34		13 116
Tappiota koskeva vähennyserä						
Ryhmätoiminnot	-1	0		0		-2
Kattavuusaste (Coverage ratio), %						
Ryhmätoiminnot	-0,01 %	-1,74 %		-1,74 %		-0,02 %
Saamistodistukset yhteensä	13 082	34		34		13 116
Tappiota koskeva vähennyserä yhteensä	-1	-1		-1		-2
Kattavuusaste (Coverage ratio), % yhteensä	-0,01 %	-1,74 %		-1,74 %		-0,02 %
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2021						
Vastuut	Valhe 1	Valhe 2		Valhe 3	Vastuut yhteensä	
		Muut kuin yli 30 pv erääntyneet	Yli 30 pv erääntyneet			
Milj. €						
Saamiset asiakkailta (brutto)						
Yrityspankki	24 673	1 058	247	1 304	508	26 486
Saamiset asiakkailta yhteensä	24 673	1 058	247	1 304	508	26 486
Taseen ulkopuoliset nostovarot ja lllmitit						
Yrityspankki	4 279	190	88	278	75	4 631
Nostovarot ja lllmitit yhteensä	4 279	190	88	278	75	4 631
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset						
Yrityspankki	7 196	121		121	78	7 396
Muut taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	7 196	121		121	78	7 396
Saamistodistukset						
Ryhmätoiminnot	13 160	31		31		13 191
Saamistodistukset yhteensä	13 160	31		31		13 191
Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut yhteensä	49 309	1 399	335	1 733	661	51 704

Tappiota koskeva vähennyserä arvonalentumisvaiheittain 31.12.2021

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

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

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

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

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

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

Alla olevassa taulukossa esitetään odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvien vastuiden muutos arvonalentumisvaiheittain 1–6/2022 aikana seuraavien tekijöiden vaikutuksesta:

Saamiset aslakkalta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät 1.1.2022	36 149	1 703	661	38 513
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset	-1 728	1 718		-10
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset	-174		164	-10
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	437	-480		-43
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3, ml. lyhennykset		-87	83	-5
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1, ml. lyhennykset	33		-34	-1
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2, ml. lyhennykset		41	-39	2
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	4 954	85	13	5 052
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-3 088	-104	-86	-3 278
Vaihe pysynyt samana, ml. lyhennykset	5 864*	40	-46	5 858
Lopulliseksi luottotappioksi kirjatut			-21	-21
Saamiset aslakkalta; taseen- ja taseen ulkopuoliset erät 30.6.2022	42 461	2 915	695	46 070

* Vaihe 1 positiivinen nettomuutos liittyy taseen ulkopuolisten limittien korotuksiin.

Alla olevassa taulukossa esitetään tappiota koskevan vähennyserän muutos arvonalentumisvaiheittain 1–6/2022 aikana.

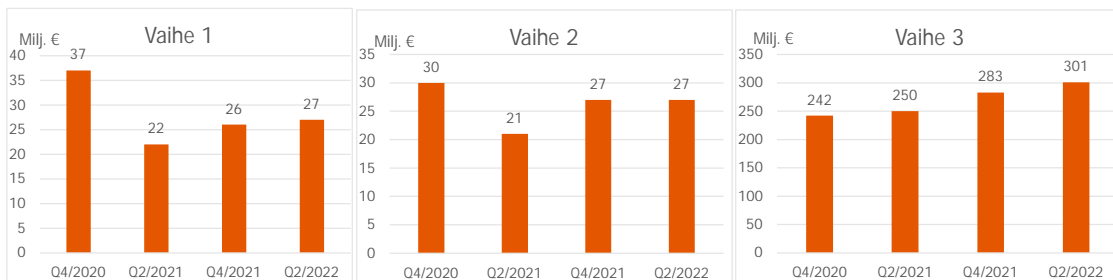
Saamiset aslakkalta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko voimassa- oloaika	Koko voimassa- oloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2022	26	27	283	337
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-2	12		9
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-3		56	52
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1	-3		-3
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-4	19	15
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-5	-4
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0	1	-6	-5
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	4	2	3	8
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-4	-6	-16	-26
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	6	-1	-14	-9
Muutokset mallioletuksissa ja metodologiassa	0	0	1	1
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset			-18	-18
Odotettavissa olevat luottotapplot, nettomuutos	1	-1	18	19
Tappiota koskeva vähennyserä 30.6.2022	28	27	302	356
Odotettavissa olevat luottotapplot, nettomuutos 4–6/2022	12	2	-23	-9

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

OP Yrityspankki on arvioinut Venäjän Ukrainaan kohdistuvan hyökkäyssodan aiheuttamia taloudellisia vaikutuksia asiakkaidensa luottoriskien. Vaikutukset syntyvät mm. liiketoiminnan päättymisestä sekä energian, raaka-aineiden ja muiden tuotantokustannusten noususta. Tuloslaskelman saamisten arvonalentumiset kasvoivat ensimmäisellä vuosipuoliskolla 52 miljoonaa euroa 40 miljoonaan euroon (-12) verrattuna vuodentakaiseen. Kasvusta suurin osa tuli Ukrainan sodan väillisisistä vaikutuksista. Kasvusta 5 miljoonaa euroa koostui johdon harkintaa sisältävästä ns. "management overlay" -varauksesta kohdistuen riskillisimpiin toimialoihin eli rakentamiseen, energiaan ja kuljetukseen. Ukrainan sodan vaikutuksista odotettavissa olevien luottotappioiden määrään sisältyy vielä huomattavaa epävarmuutta.

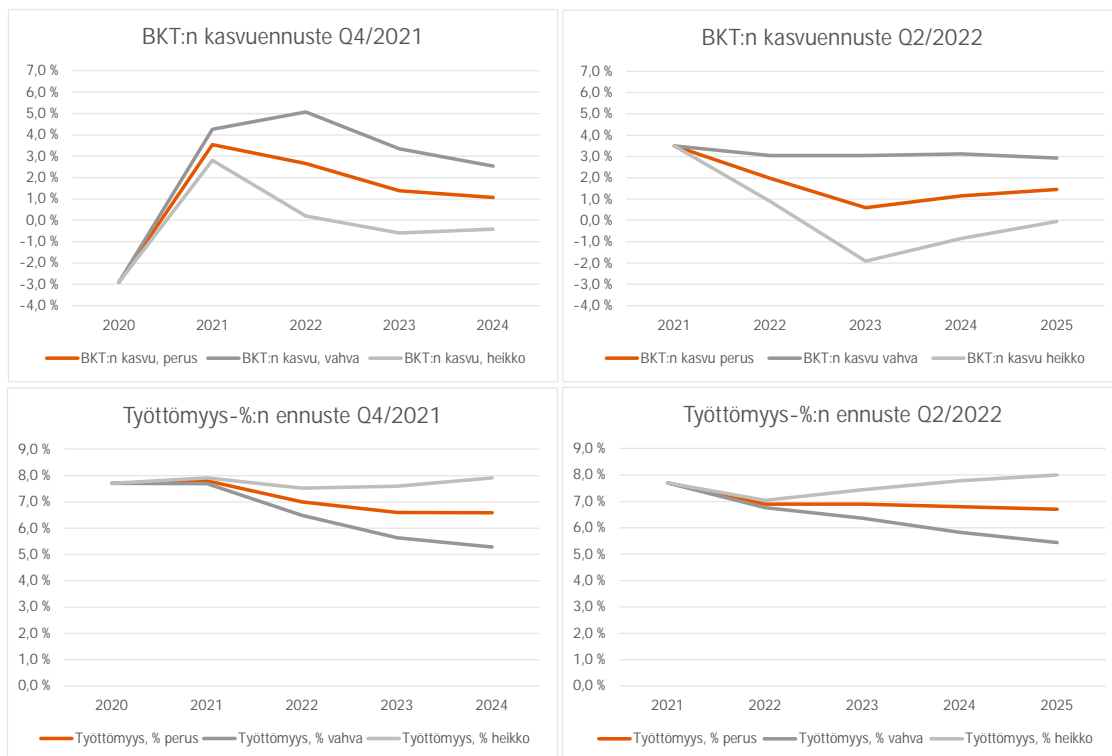
Vuoden 2021 lopussa OP Yrityspankki teki 6 miljoonan euron suuruisen ECL-lisävarauksen kohdistuen lähinnä vaiheessa 3 oleviin liikekiinteistövakuudellisiin saataviin. Varauksella ennakoitiin riskillisimpien liikekiinteistöjen vakuusarvoihin päivityksestä aiheutuva ECL:n kasvua ja todennäköisiä maksukyvyttömyyksiä. Varausta ei ole purettu Q2 2022 aikana.

Seuraavissa kaavioissa havainnollistetaan asiakassamien odotettavissa olevien luottotappioiden kehitystä arvonalentumisvaiheittain viime vuosina. Kaavioissa näky Venäjän sotatoimien vaikutus Q2 2022 vaiheissa 2 ja 3.



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 vuosipuoliskon 2022 aikana makroekonomisten ennusteiden päivityksellä ei ollut merkittävää vaikutusta odotettavissa olevien luottotappioiden määrään.

Seuraavissa kaavioissa havainnollistetaan BKT:n ja työttömyysasteen ennusteiden muutosta.



Saamistodistukset, milj. €

	Valhe 1 12 kk	Valhe 2 Koko volmassa- oloaika	Valhe 3 Koko volmassa- oloaika	Yhteensä
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2022	2	0		2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	0	0	0	0
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0	0	0	0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0	0	0	0
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	0	0	0	0
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	0	0		0
Tappiota koskeva vähennyserä 30.6.2022	1	1	0	2
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos 4-6/2022	0	0	0	0

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

Saamiset aslakkallta ja taseen ulkopuoliset erät, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko voimassa- oloaika	Koko voimassa- oloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2021	36	29	243	308
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-1	6		5
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	0		13	13
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	1	-4		-4
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3		-7	32	25
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2		2	-3	-1
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0		-2	-2
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	10	5	8	24
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-17	-6	-25	-48
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	-3	1	46	44
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset (netto)	1	1	0	2
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennystilin pienentymiset			-30	-30
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	-10	-2	40	27
Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021	26	27	283	337
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos 4-6/2021	-10	-9	8	-11

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

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

Saamistodistukset, milj. €	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä
	12 kk	Koko voimassa- oloaika	Koko voimassa- oloaika	
Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2021	2	1		2
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	0	0		0
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0			0
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0			0
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset (netto)	0	0		0
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos	0	0		0
Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021	2	0		2
Odotettavissa olevat luottotappiot, nettomuutos 4-6/2021	0	0		0

Liite 8. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

MIJ. €	30.6.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	9 351	10 927
Huonomman etuoikeuden luokan joukkovelkakirjalainat (SNP)	4 352	3 926
Muut		
Sijoitustodistukset	582	297
Yritystodistukset	6 513	7 539
Kaupankäynnissä omaan salkkuun sisältyvät (-)*	-62	-58
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	20 737	22 630

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

Liite 9. Käyvän arvon rahasto verojen jälkeen

MIJ. €	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
	Saamistodistukset	Rahavirran suojaus	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2021	20	2	22
Käyvän arvon muutokset	9	-2	7
Tuloslaskelmaan siirretyt myyntivoitot	-3		-3
Laskennalliset verot	-1	0	-1
Päättävä tase 30.6.2021	25	0	25

MIJ. €	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat		
	Saamistodistukset	Rahavirran suojaus	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	43	-1	42
Käyvän arvon muutokset	-20	-4	-24
Tuloslaskelmaan siirretyt myyntivoitot	-9		-9
Laskennalliset verot	6	1	6
Päättävä tase 30.6.2022	20	-4	16

Käyvän arvon rahasto ennen veroja oli katsauskauden lopussa 20 miljoonaa euroa (31) ja siihen liittyvä laskennallinen verosaaminen/-velka oli -4 miljoonaa euroa (-6). Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten tappiota koskeva vähennyserä katsauskauden aikana oli käyvän arvon rahastossa 0 miljoonaa euroa (0).

Liite 10. Annetut vakuudet

Milj. €	30.6.2022	31.12.2021
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut	13 266	18 320
Annetut vakuudet yhteensä*	13 266	18 320
Vakuudelliset johdannaisvelat	552	744
Vakuudelliset muut velat	12 000	16 004
Yhteensä	12 552	16 748

* Lisäksi keskuspankkiin on pantattu 2,5 miljardin euron kirjanpitoarvosta joukkovelkakirjalainoja, joista 0,5 miljardia euroa on päivän sisäisen limitiin vakuutena. Joukkovelkakirjalainat ovat nostettavissa ilman keskuspankin ennakkolupaa, joten niitä ei ole esitetty yllä olevassa taulukossa.

Liite 11. Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu

Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat

Varat, milj. €	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Kaupan-käyntitarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvalkuttelusta	Suojaavat johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	26 980					26 980
Saamiset luottolaitoksilta	13 383					13 383
Johdannaissopimukset			4 416		205	4 621
Saamiset asiakkailta	27 434					27 434
Saamistodistukset	4 349	12 592	531			17 471
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0	25			26
Muut rahoitusvarat	1 208					1 208
Rahoitusvarat						91 123
Muut kuin rahoitusvarat						14
Yhteensä 30.6.2022	73 354	12 592	4 973		205	91 138

Varat, milj. €	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Kaupan-käyntitarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvalkuttelusta	Suojaavat johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	32 789					32 789
Saamiset luottolaitoksilta	13 419					13 419
Johdannaissopimukset			3 444		268	3 712
Saamiset asiakkailta	26 236					26 236
Saamistodistukset	3 853	13 171	331			17 355
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0	18			18
Muut rahoitusvarat	1 274					1 274
Rahoitusvarat						94 803
Muut kuin rahoitusvarat						17
Yhteensä 31.12.2021	77 571	13 171	3 792		268	94 820

Velat, mlj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	Muut velat	Suojaavat Johdannaiset	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille		40 973		40 973
Johdannaissopimukset	4 255		161	4 416
Velat asiakkaille		16 345		16 345
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		20 737		20 737
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 431		1 431
Muut rahoitusvelat		2 470		2 470
Rahoitusvelat				86 371
Muut kuin rahoitusvelat				543
Yhteensä 30.6.2022	4 255	81 955	161	86 915

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

Yleiseen liikkeeseen laskettuihin velkakirjoihin sisältyvät joukkovelkakirjalainat on arvostettu kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenoon. Näille velkakirjoille markkinoilta saatavilla olevan informaation ja vakiintuneiden arvostusmenetelmien avulla arvioitu käypä arvo kesäkuun lopussa oli noin 899 miljoonaa euroa (190) kirjanpitoarvoa pienempi (suurempi). Huonommalla etuoikeudella olevat velat on arvostettu jaksotettuun hankintamenoon. Näiden käyvät arvot ovat jaksotettua hankintamenoa suuremmat, mutta luotettavien käypien arvojen määrittämiseen liittyy epävarmuutta.

Liite 12. Toistuvasti käypään arvoon arvostettujen erien ryhmittely arvostusmenetelmän mukaisesti

Varojen käyvät arvot 30.6.2022, mlj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		21	4	25
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	73	212	245	531
Johdannaissopimukset	9	4 531	81	4 621
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat				
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		0		0
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	10 227	1 372	992	12 592
Rahoitusinstrumentit yhteensä	10 310	6 137	1 322	17 769
Sijoituskiinteistöt			0	0
Yhteensä	10 310	6 137	1 322	17 769

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

Velkojen käyvät arvot 30.6.2022, milj. €	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvelat				
Muut		0		0
Johdannaissopimukset	4	4 347	64	4 416
Yhteensä	4	4 347	64	4 416

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

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnollitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnollitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Siirrot käyvän arvon arvostuksen tasojen välillä

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

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Erittely rahoitusvarolista ja rahoitusvelolista

Rahoitusvarat, milj. €	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Johdannaissopimukset	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat	Varat yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	198	106	527	832
Tuloslaskelman nettotuotot	-191	-26		-216
Siirrot tasoon 3	242		575	817
Siirrot tasosta 3			-110	-110
Päättävä tase 30.6.2022	250	81	992	1 322

Rahoitusvelat, milj. €	Johdannaissopimukset	Velat yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	30	30
Tuloslaskelman nettotuotot	34	34
Päättävä tase 30.6.2022	64	64

Erittely nettotuotosta tuloslaskelmaerittäin 30.6.2022

Milj. €	Korkokate	Sijoitustulominnan nettotuotot	Laaja tuloslaskelma/Käyvän arvon rahaston muutos	Nettotuotot kauden lopussa hallussa olevista varoista ja veloista
Realisoituneet nettotuotot	-191			-191
Realisoitumattomat nettotuotot	-60			-60
Nettotuotot yhteensä	-250			-250

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

Arvostustekijöiden muutokset

Arvostusmenetelmissä ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia vuoden 2022 aikana.

Liite 13. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Milj. €	30.6.2022	31.12.2021
Takaukset	424	406
Takuuvastuut	2 381	2 413
Luottolupaukset	5 870	5 678
Lyhytaikaisiin kauppatahtumiin liittyvät sitoumukset	652	656
Muut	494	495
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	9 821	9 649

Liite 14. Johdannaissopimukset

Johdannaiset yhteensä 30.6.2022

Milj. €	Nimellisarvot/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot*	
	< 1 v	1-5 v	> 5 v		Varat	Velat
Korkojohdannaiset, josta	44 802	102 027	104 636	251 465	3 363	3 179
Keskusvastapuoliselvitetävät	14 175	49 084	56 054	119 313	252	245
Settled-to-market (STM)	8 261	31 289	39 007	78 557	175	153
Collateralised-to-market (CTM)	5 914	17 795	17 047	40 756	78	92
Valuuttajohdannaiset	54 331	5 266	858	60 454	1 046	1 013
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset	2			2	1	
Luottojohdannaiset	22	59	11	93	0	37
Muut johdannaiset	633	569	69	1 271	109	125
Johdannaiset yhteensä	99 790	107 921	105 574	313 285	4 520	4 354

Johdannaiset yhteensä 31.12.2021

Milj. €	Nimellisarvot/jäljellä oleva juoksu-aika			Yhteensä	Käyvät arvot*	
	< 1 v	1-5 v	> 5 v		Varat	Velat
Korkojohdannaiset, josta	36 731	90 360	97 277	224 368	2 706	1 808
Keskusvastapuoliselvitetävät	10 327	38 295	51 866	100 487	11	13
Settled-to-market (STM)	6 155	24 603	37 311	68 069	9	11
Collateralised-to-market (CTM)	4 171	13 692	14 554	32 418	2	3
Valuuttajohdannaiset	44 689	5 508	757	50 954	790	662
Osake- ja indeksisidonnaiset johdannaiset	2			2	0	
Luottojohdannaiset	34	62		95	2	35
Muut johdannaiset	260	544	28	832	104	43
Johdannaiset yhteensä	81 716	96 473	98 061	276 251	3 602	2 549

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

Liite 15. Lähipiiritapahtumat

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

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

Taloudellinen informaatio

Vuoden 2022 osavuositarkastusten julkaisupäivät:

Osavuositarkastus 1.1.–30.9.2022

26.10.2022

Helsingissä 27.7.2022

OP Yrityspankki Oyj
Hallitus

Lisätiedot:

Toimitusjohtaja Katja Keitaanniemi, puh. 010 252 1387

Viestintäjohtaja Anni Hiekkänen, puh. 010 252 1989

www.op.fi