



## OP Corporate Bank plc vahefinantsaruanne 1. jaanuar – 30. september 2021

- **Konsolideeritud** maksueelne tulu suurenes 469 miljoni euroni (319). Kogutulu kasvas 24% võrra 1037 miljoni euroni (838). 214 miljoni euro suurune investeerimistulu suurenes 76 miljoni euro võrra võrreldes eelmise aasta sama ajaga. Kindlustuse puhastulu suurenes 14% võrra 528 miljoni euroni (463). Intressi puhastulu vähenes 4% võrra 235 miljoni euroni (244). Kogukulu kasvas 10% võrra 519 miljoni euroni (473). Nõuete väärtuse langusest tulenenud kahjum ulatus 25 miljoni euroni (65).
- **Korporatiivpanganduse** maksueelne tulu suurenes 279 miljoni euroni (194). Kogutulu kasvas 63 miljoni euro võrra 498 miljoni euroni (434). Investeerimise puhastulu suurenes 128 miljoni euroni (104) ja intressi puhastulu 306 miljoni euroni (298). Tulupositsiooni tugevdas väiksem nõuete väärtuse langusest tulenenud kahjum. Laenuportfell vähenes aasta algusest septembrini 0,5% võrra 24,4 miljardi euroni (24,6).
- **Kindlustuse** maksueelne tulu suurenes 282 miljoni euroni (169). Kindlustuse puhastulu suurenes 14% võrra 529 miljoni euroni (463). Investeerimistulu kasvas 83 miljoni euroni (21). Kombineeritud kogutasuvusmäär paranes 81,8%-ni (86,0).
- **Muu tegevuse** maksueelne tulu oli -92 miljonit eurot (-43). Likviidsus püsis heal tasemel.
- **Grupi** esimese taseme omavahendite suhtarv (CET1) oli 14,8% (15,1).
- 2. juulil 2021. aastal kiitis OP Corporate Bank plc juhatus heaks jagunemiskava, mis näeb ette, et OP Corporate Bank plc tütarettevõtte Pohjola Insurance Ltd osad antakse üle OP Cooperative'i otsesesse omandisse. Jagunemise elluviimise kavandatud registreerimiskuupäev on 29. november 2021. Pärast osalist jagunemist tegeleb OP Corporate Bank plc korporatiivpanganduse ja keskpangandusega.
- OP Corporate Banki tütarettevõtte Pohjola Insurance Ltd müüb Pohjola Hospital Ltd äriühingule Pihlajalinna Terveys Oy hinnaga 31,8 miljonit eurot. Müügitehingu peab heaks kiitma Soome konkurentsi- ja tarbijaamet.
- OP Corporate Bank plc juhatus võttis 27. oktoobril 2021. aastal vastu otsuse, et OP Corporate Bank plc müüb kõik OP Custody Ltd osad OP Cooperative'ile. Kui kavandatud struktuurimuudatused on ellu viidud, ei ole OP Corporate Bank plc enam aruandekohustuslik kontsern.

| Maksueelne tulu, miljonit eurot               | KV1–3/2021           | KV1–3/2020           | Muutus, %        | KV1–4/2020          |
|---|----------------------|----------------------|------------------|---------------------|
| Korporatiivpangandus                          | 279                  | 194                  | 43,8             | 301                 |
| Kindlustus                                    | 282                  | 169                  | 66,7             | 288                 |
| Muud tegevused                                | -92                  | -43                  | -                | -58                 |
| Grupp kokku                                   | 469                  | 319                  | 47,2             | 529                 |
|   |                      |                      |                  |                     |
| Omakapitali tootlikkus (ROE), %               | 10,1                 | 7,6                  | 2,4              | 9,2                 |
| Varade tasuvus (ROA), %                       | 0,55                 | 0,45                 | 0,10             | 0,55                |
|   | <b>30. sept 2021</b> | <b>30. sept 2020</b> | <b>Muutus, %</b> | <b>31. det 2020</b> |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv (CET1), % | 14,8                 | 14,6                 | 0,2*             | 15,1                |
| Laenuportfell, miljonit eurot**               | 24 879               | 25 038               | -0,6             | 24 485              |
| Tagatiste portfell, miljonit eurot            | 2770                 | 2180                 | 27,1             | 2214                |
| Muud riskipositsioonid, miljonit eurot        | 5847                 | 5134                 | 13,9             | 5423                |
| Hoiused, miljonit eurot                       | 14 500               | 14 231               | 1,9              | 13 300              |
| Halbade nõuete ja                             | 1,9                  | 2,1                  | -0,2*            | 2,2                 |

|   |      |      |        |      |
|---|------|------|--------|------|
| riskipositsioonide suhtarv, %***  |      |      |        |      |
| Nõuete väärtuse langusest tulenenud kahjumi ning laenu- ja tagatiste portfelli suhtarv, % | 0,12 | 0,32 | -0,20* | 0,20 |

Kasumiaruande võrreldavad andmed põhinevad eelmise aasta sama perioodi näitajatel. Võrdluseks kasutatakse 31. detsembri 2020. aasta seisuga bilansi ja muid ristandmeid, kui ei ole märgitud teisiti.

\*Suhtarvu muutus

\*\* KV3/2020 võrdlusandmeid on korrigeeritud vastavalt hetkeseisule.

\*\*\* Suhtarvu nime ja sisu muudeti 2021. aasta I kvartalis. Võrreldavaid andmeid on vastavalt korrigeeritud. Lähemat teavet selle muutuse kohta leiab käesoleva vahearuande riskipositsiooni käsitlevas osas toodud ajatatud laenu- ja halbade nõuete tabelist.

## Prognoos aastaks 2021

Maailma- ja Soome majandus jätkasid kolmandas kvartalis taastumist, kuid tempo hakkas aeglustuma. Taastumisele aitas kaasa COVID-19 pandeemiaga seotud piirangute tühistamine, mis eelkõige andis tõuke teenindussektorile. Sellest olenemata vaeveldi tarneahela probleemide käes, mille põhjusi võib otsida majanduse kiirest taastumisest ja osaliselt COVID-19 pandeemiast.

Kiire taastumine on kergitanud paljude toorainete hinda, mis kasvatab inflatsiooni. Kuigi kõrge inflatsioon kestab üldiselt eeldatavalt lühikest aega, siis sügisel kerkinud energiahinnad panid turu inflatsiooni üle jälle muretsema. Ebakindlus väärtpapieribörsil suurenes varasügisel ja intressimäära ootused kasvasid.

Lähiajal taastumine eeldatavalt jätkub. Kodumajapidamiste ja ettevõtterahandus Soomes on heas seisus ja meeleolu elamuturul peaks püsima soodne. Lühiajalise turuintressimäära prognoos on stabiilne. Kuid mitmed faktorid eeldatavalt suurendavad ebakindlust tuleviku suhtes. COVID-19 pandeemiaga seotud piiranguid võidakse uuesti kehtestada ning see aeglustaks taastumist. Kõrgemad energiahinnad võivad ostujõudu kahandada ja tootmisahela probleemid võivad viia katkestusteni tootmises. Ebakindlust võib esineda ka finantsturul.

Pandeemia äkiline halvenemine mõjutaks OP Corporate Banki kolmel viisil: majanduslik ning finants- ja kapitaliturgude ebakindlus suureneks, klientide suuremad finantsraskused suurendaksid krediidiriski ja vähendaksid nõudlust teenuste järele ning halvenev haigusolukord võib tegevuse tõhusa jätkamise OP finantsgrupi jaoks raskemaks muuta.

Kõige enam mõjutab COVID-19 kriisi tõttu tulusid teadmatus seoses intressimäära ja investeerimiskeskonna muutustega ning varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi arengutega. Lisaks sellele mõjutavad tulevasi tulusid turu kasvutempo, konkurentsiolekord muutumine ja suurte nõuete mõju nõuetega seotud kuludele.

Tuluprognoos terveks 2021. aastaks esitatakse ainult OP finantsgrupi tasandil grupi finantsaruannete koondteates ning vahe- ja poolaastafinantsaruannetes.

Kõik selles vahearuandes esitatud tulevikuga seotud väited, millega väljendatakse juhtkonna ootusi, arvamusi, hinnanguid, prognoose ja oletusi, põhinevad praegusel hinnangul ärikeskkonna tulevase arengu ning OP Corporate Banki grupi ja selle eri funktsioonide tulevaste finantstulemuste kohta ning tegelikud tulemused võivad tulevikuga seotud väidetes väljendatutest oluliselt erineda.

## 2021. aasta finantsaruannete koondteate ning 2022. aasta vahe- ja poolaastafinantsaruannete ajakava:

|   |                  |
|---|------------------|
| 2021. aasta finantsaruannete koondteade | 9. veebruar 2022 |
|---|------------------|

|  |                   |
|--|-------------------|
| Vahearuanne KV1/2022                         | 4. mai 2022       |
| 2022. aasta esimese poolaasta finantsaruanne | 27. juuli 2022    |
| Vahearuanne KV1–3/2022                       | 26. oktoober 2022 |

Helsingi, 27. oktoober 2021

**OP Corporate Bank plc**  
**Juhatus**

