

OP Företagsbanken Abp:s delårsrapport  
1.1–30.9.2023

## OP Företagsbanken Abp:s delårsrapport 1.1–30.9.2023

Rörelsevinst 1–9/2023	Räntenetto 1–9/2023	Ökning i utlåningen på ett år	CET1- kapitaltäckning 30.9.2023
<b>259 mn €</b>	<b>+33 %</b>	<b>-1,6 %</b>	<b>13,0 %</b>

- OP Företagsbanken Abp:s rörelsevinst ökade till 259 miljoner euro (141).
- Räntenettet ökade med 33 procent till 421 miljoner euro (316). Intäkterna från placeringsverksamheten ökade med 41 miljoner euro till 53 miljoner euro (13) och provisionsnettot med 39 miljoner euro till 52 miljoner euro (13).
- Nedskrivningarna av fordringar ökade med 46 miljoner euro till 63 miljoner euro (16). De förväntade kreditförlusterna inom fastighets- och byggbranschen ökade.
- Rörelsekostnaderna ökade med 9 procent till 229 miljoner euro (209). Kostnads-intäktsrelationen förbättrades till 42 procent (57).
- Utlåningen minskade på ett år med 1,6 procent till 28,0 miljarder euro (28,5) och inlåningen med 14,2 procent till 12,3 miljarder euro (14,3).
- Segmentet Företagsbank och kapitalmarknads rörelsevinst ökade till 150 miljoner euro (57). Räntenettet ökade med 35 procent till 233 miljoner euro (172). Intäkterna från placeringsverksamheten ökade med 31 miljoner euro till 42 miljoner euro (12) och provisionsnettot med 38 miljoner euro till 1 miljon euro (-37). Rörelsekostnaderna uppgick till 97 miljoner euro (94). Nedskrivningarna av fordringar ökade till 32 miljoner euro (1).
- Segmentet Finansbolagstjänster och betalningars rörelsevinst ökade till 100 miljoner euro (90). Räntenettet ökade med 25 procent till 157 miljoner euro (126). Provisionsnettot uppgick till 47 miljoner euro (46). Rörelsekostnaderna ökade till 88 miljoner euro (80). Nedskrivningarna av fordringar, 27 miljoner euro, ökade med 17 miljoner euro.
- Segmentet **Baltikums** rörelsevinst ökade till 27 miljoner euro (18). Räntenettet ökade med 35 procent till 50 miljoner euro (37). Provisionsnettot uppgick till 7 miljoner euro (8). Rörelsekostnaderna, 26 miljoner euro, ökade med 5 miljoner euro från jämförelseperioden. Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 4 miljoner euro (5).
- Segmentet Gruppfunktioners rörelseförlust var -18 miljoner euro (-24). Finansieringspositionen och likviditeten förblev starka.
- OP Företagsbanken Abp:s CET1-kapitaltäckning var 13,0 procent (11,9), vilket överstiger miniminivån enligt regleringen med 4,3 procentenheter. OP Företagsbanken övergick under det första kvartalet till att använda schablonmetoden för kreditrisken i sin kapitaltäckningsanalys.

## OP Företagsbanken Abp:s nyckeltal

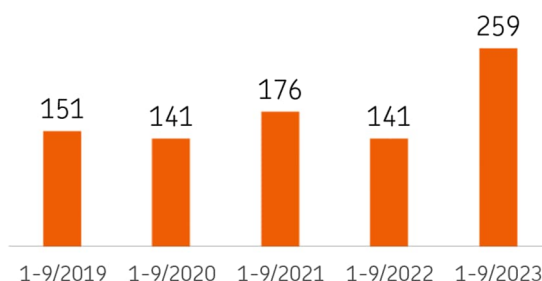
Rörelsevinst (förlust), mn €	1–9/2023	1–9/2022	Förändr. %	1–12/2022
Företagsbank och kapitalmarknad	150	57	165,0	186
Finansbolagstjänster och betalningar	100	90	10,8	138
Baltikum	27	18	51,7	24
Gruppfunktioner	-18	-24	-	-83
Totalt	259	141	83,6	265
Intäkter totalt	551	367	50,2	564
Kostnader totalt	-229	-209	9,4	-281
Kostnads-/intäktsrelation, %	41,5	57,0	-15,5*	-49,8
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	6,2	3,5	2,7*	4,9
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	0,31	0,16	0,16*	0,22
	30.9.2023	30.9.2022	Förändr. %	31.12.2022
CET1-kapitaltäckning, %	13,0	12,3	0,6*	11,9
Utlåning, mn €**	28 040	28 493	-1,6	28 309
Garantier, mn €	2 865	3 398	-15,7	3 412
Övriga exponeringar, mn €	6 103	5 715	6,4	6 354
Inlåning, mn €	12 301	14 336	-14,2	14 683
Nödlidande fordringar av exponeringarna, %**	2,0	1,6	0,4*	1,5
Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, %**	0,27	0,07	0,20*	0,06

Som jämförelsetal för resultatet har använts talen för motsvarande perioder 2022. För balansräkningstal och andra tal av tvärsnittstyp har som jämförelsetal använts talet vid slutet av 2022 om inte annat nämns.

\*Förändring i relationstalet.

\*\*Formeln för nyckeltalen ändrades vid början av 2023. Från början av 2023 inkluderar posten inte förändringar i verkligt värde på krediter som omfattas av sÄkringsredovisning. JÄmförelseperiodens uppgifter har justerats så att de motsvarar det nuvarande redovisningssättet.

### Rörelsevinst, mn €



Som siffror för 2019–2020 presenteras OP Företagsbanken Abp:s rörelsevinst beräknad enligt principerna i den nationella lagstiftningen.

# OP Företagsbanken Abp:s delårsrapport 1.1–30.9.2023

## Redogörelsedel

OP Företagsbanken Abp:s nyckeltal.....	2
Omvärlden .....	4
OP Företagsbankens resultat .....	5
Hållbarhet .....	7
Kapitaltäckning.....	9
Hantering av riskprofilen: utgångspunkter och omvärld.....	11
Segmentens resultat.....	16
Företagsbank och kapitalmarknad.....	16
Finansbolagstjänster och betalningar.....	18
Baltikum.....	20
Gruppfunktioner .....	22
ICT-investeringar .....	24
Personal och ersättningar .....	24
Förvaltning och ledning.....	24
Utsikter för återstoden av året .....	25
Formler för nyckeltalen.....	26
Kapitaltäckningstabeller .....	30

## Tabelldel

Resultaträkning.....	32
Rapport över totalresultat .....	32
Balansräkning .....	33
Rapport över förändringar i eget kapital.....	34
Kassaflödesanalys.....	35
Noter.....	36

## Omvärlden

Vårens positiva utveckling i konjunkturenkäterna som beskriver världsekonomin visade sig vara tillfällig. I september låg det globala inköpschefsindexet på den lägsta nivån sedan januari. Euroområdet BNP har växt långsamt under året och inflationen minskade i september till 4,3 procent från 9,2 procent vid slutet av 2022.

Aktiekurserna var i de flesta länderna på en högre nivå än vid början av året trots en nedgång under det tredje kvartalet. I Finland var aktiepriserna lägre än vid årsskiftet. Oblighetsräntorna steg under juli–september till en högre nivå än vid årsskiftet.

Europeiska centralbanken har höjt sin styrränta flera gånger under året. Efter höjningen med 0,25 procentenheter i september var inlåningsräntan 4,00 procent. Under januari–september steg 12 månaders Euribor med 0,93 procentenheter och var vid slutet av september 4,22 procent.

Den ekonomiska tillväxten i Finland har hittills i år varit svag. Den snabba räntestegringen minskade handeln på bostadsmarknaden och bostadspriserna sjönk. I augusti var arbetslöshetsgraden något högre än vid årsskiftet och uppgick till 7,2 procent. Inflationen minskade i augusti till 5,6 procent från 9,1 procent i december 2022.

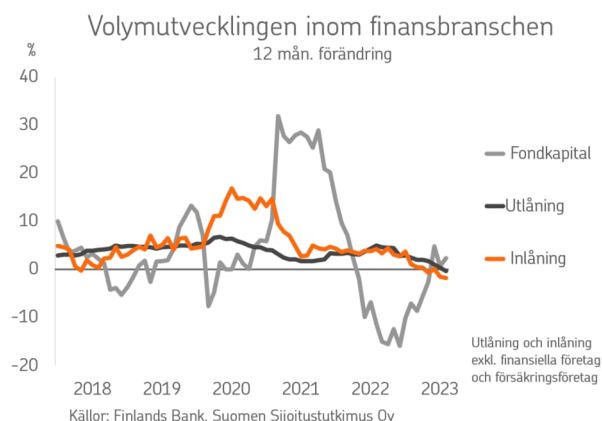
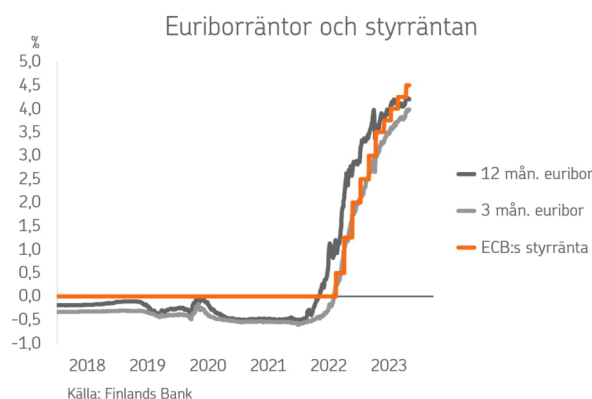
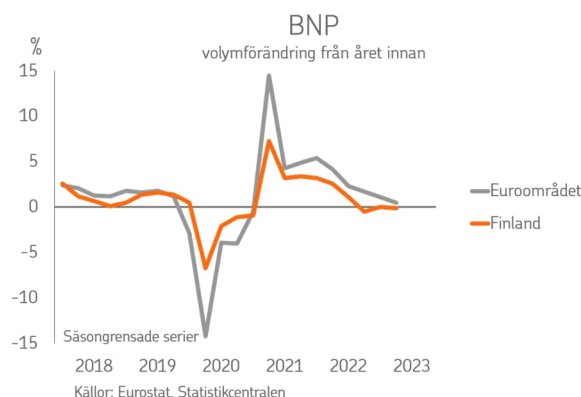
De ekonomiska utsikterna är fortfarande dämpade och osäkra. Inflationen kommer också under återstoden av året att vara över centralbankens mål, och ECB är tvungen att fortsätta med sin strama penningpolitik.

I augusti var kreditstocken 0,1 procent mindre än ett år tidigare. Företagskrediterna minskade med 3,7 procent från ett år tidigare. Krediterna till bostadssammanslutningar ökade med 5,2 procent. Utlåningen till hushåll minskade med 1,3 procent från jämförelseperioden. Bolånestocken var 1,6 procent mindre än ett år tidigare. Den årliga tillväxten i konsumentkrediter var i augusti 2,5 procent, medan den under motsvarande tidsperiod året innan var 3,8 procent.

Den totala inlåningen minskade med 0,8 procent från jämförelseperioden. Inlåningen från företag minskade med 8,9 procent och inlåningen från hushåll med 3,3 procent från ett år tidigare.

Kapitalet i de placeringsfonder som registrerats i Finland ökade i värde från 134 miljarder euro vid årsskiftet till 141 miljarder euro vid slutet av september. Under denna tid placerades totalt 2 464 miljoner euro nytt kapital i placeringsfonder som registrerats i Finland.

Efterfrågan på försäkringsskydd var fortsatt stark. Pandemins slut och inflationstrycket har lett till ökade försäkringsersättningar. Ränteuppgången har haft en positiv inverkan på kapitaltäckningen.



## OP Företagsbankens resultat

Mn €	1–9/ 2023	1–9/ 2022	Förändr. %	7–9/ 2023	7–9/ 2022	Förändr. %	1–12/ 2022
Räntenetto	421	316	33,4	159	135	17,1	396
Nedskrivningar av fordringar	-63	-16	282,1	-40	24	-	-18
Provisionsnetto	52	13	292,2	12	5	141,9	19
Intäkter från placeringsverksamhet	53	13	319,4	14	-1	-	117
Övriga rörelseintäkter	24	25	-3,1	6	7	-1,0	32
Personalkostnader	-60	-53	13,3	-17	-16	10,0	76
Avskrivningar och nedskrivningar	-3	-7	-	0	-2	-	9
Övriga rörelsekostnader	-165	-149	11,3	-45	-39	15,8	196
Rörelsevinst	259	141	83,6	88	114	-22,6	265

### Januari–september

OP Företagsbanken Abp:s rörelsevinst (resultat före skatt) ökade till 259 miljoner euro (141). Räntenettet ökade med 106 miljoner euro till 421 miljoner euro och intäkterna från placeringsverksamheten med 41 miljoner euro till 53 miljoner euro. Provisionsnettot ökade till 52 miljoner euro (13) medan provisionskostnaderna minskade med 38 miljoner euro. Nedskrivningarna av fordringar ökade med 46 miljoner euro till 63 miljoner euro. De totala rörelsekostnaderna ökade med 9,4 procent till 229 miljoner euro (209).

Räntenettet ökade med 33,4 procent till 421 miljoner euro. De totala ränteintäkterna ökade med 1 612 miljoner euro till 2 034 miljoner euro. Ränteintäkterna från fordringar på kunderna ökade med 708 miljoner euro till 898 miljoner euro till följd av uppgången i marknadsräntorna. Till de ökade ränteintäkterna bidrog också ränteintäkterna från centralbanksinsättningar, och de totala ränteintäkterna från fordringar på kreditinstitut ökade till 724 miljoner euro (24). OP Företagsbankens utlåning minskade med 1,6 procent till 28,0 miljarder euro (28,5). Utlåningen minskade med 0,9 procent från årsskiftet. De totala räntekostnaderna ökade med 1 507 miljoner euro till 1 613 miljoner euro. Räntekostnaderna för skulder till kunderna ökade till 247 miljoner euro (1). Inlåningen minskade på ett år med 14,2 procent till 12,3 miljarder euro. Räntekostnaderna ökade också till följd av att räntekostnaderna för skulder till kreditinstitut och skuldebrev emitterade till allmänheten ökat avsevärt från jämförelseperioden. Skuldebrev emitterade till allmänheten minskade till 22,8 miljarder euro (25,2). Senior non-preferred-obligationslånen uppgick vid slutet av rapportperioden till 4,3 miljarder euro (4,3). De efterställda skulderna uppgick till 1,4 miljarder euro (1,4). Under rapportperioden emitterade OP Företagsbanken långfristiga obligationslån för totalt 1,2 miljarder euro. OP Företagsbanken återbetalade under det första kvartalet den TLTRO III-finansiering som Europeiska centralbanken erbjudit bankerna, totalt 12,0 miljarder euro.

Nedskrivningarna av fordringar ökade med 46 miljoner euro till 63 miljoner euro. Nedskrivningarna av fordringar ökade främst på grund av det försämrade läget i bygg- och fastighetssektorn. Förlustreserven var vid slutet av rapportperioden 317 miljoner euro (272). Posten innehåller en extra avsättning på 13 miljoner euro som baserar sig på ledningens bedömning, i huvudsak för byggbranschen och fastighetsbranschen. Slutliga nettokreditförluster bokfördes under rapportperioden för totalt 18 miljoner euro (59). De nödlidande fordringarna uppgick till 2,0 procent (1,6) av exponeringarna. Nedskrivningarna av fordringar utgjorde 0,27 procent (0,07) av kredit- och garantistocken.

Provisionsnettot ökade med 39 miljoner euro och uppgick till 52 miljoner euro. Provisionsintäkterna, 99 miljoner euro, var ungefär lika stora som under jämförelseperioden. Provisionsintäkterna från utlåningen ökade med 4 miljoner euro till 38 miljoner euro och provisionsintäkterna från betalningarna med 1 miljon euro till 25 miljoner euro.

Provisionsintäkterna från förmedlingen och emissionen av värdepapper minskade med totalt 5 miljoner euro till 16 miljoner euro. Provisionskostnaderna totalt minskade med 38 miljoner euro till 47 miljoner euro. Minskningen i provisionskostnaderna förklaras av att de provisionskostnader för derivatinstrument som betalats till OP Gruppens medlemsbanker minskat. Förändringen är en följd av att verksamhetsmodellen för säkringen av ränterisken i derivatavtal mellan OP Företagsbanken och andelsbankerna ändrats under det sista kvartalet 2022.

Intäkterna från placeringsverksamheten ökade med 41 miljoner euro till 53 miljoner euro. Intäkterna från derivatrörelsen ökade med 57,7 procent till 31 miljoner euro (19). Värdeförändringarna i derivatens kredit- och motpartsrisk (CVA), som beror på marknadsförändringar, förbättrade derivatrörelsens resultat med 2 miljoner euro (4). Intäkterna från skuldebrev som innehas för handel ökade till 17 miljoner euro (-23) till följd av ökade ränteintäkter från skuldebreven. Intäkterna från aktier och andelar minskade med 5 miljoner euro till 1 miljon euro. Realisationsvinsterna från skuldebrev uppgick till 5 miljoner euro (10).

De övriga rörelseintäkterna uppgick till 24 miljoner euro (25).

De totala rörelsekostnaderna, 229 miljoner euro, ökade med 20 miljoner euro. Personalkostnaderna ökade med 7 miljoner euro till 60 miljoner euro. Till ökningen bidrog en ökning i antalet anställda och i avsättningar för resultatlöner samt löneförhöjningar. Avskrivningarna och nedskrivningarna minskade med 4 miljoner euro till 3 miljoner euro. De övriga rörelsekostnaderna, 165 miljoner euro, ökade med 17 miljoner euro. De övriga rörelsekostnaderna ökade särskilt till följd av de serviceavgifter som betalas till OP Andelslag samt av kostnaderna i anslutning till utveckling av bekämpningen av ekobrott. Myndighetsavgifterna uppgick till 30 miljoner euro (31). De totala ICT-kostnaderna, 67 miljoner euro, var ungefär lika stora som under jämförelseperioden.

Rapportperiodens totalresultat ökade till 198 miljoner euro (110). Rapportperiodens totalresultat försvagades av en förändring på -11 miljoner euro i fonden för verkligt värde. Förändringarna i skuldebrevens verkliga värde ledde till att fonden för verkligt värde minskade med 21 miljoner euro. Förändringarna i verkligt värde hos kassaflödessakringar samt överföringar till räntenettet via resultatet ökade fonden för verkligt värde med totalt 14 miljoner euro. Från fonden för verkligt värde resultatfördes realisationsvinster för skuldebrev på 5 miljoner euro. Under jämförelseperioden försvagade förändringen i fonden för verkligt värde totalresultatet med 15 miljoner euro. Fondens för verkligt värde uppgick vid slutet av rapportperioden till -40 miljoner euro (-29).

## Juli–september

Det tredje kvartalets rörelsevinst minskade till 88 miljoner euro (114). Räntenettet ökade med 17,1 procent till 159 miljoner euro. Intäkterna från placeringsverksamheten ökade till 14 miljoner euro (-1) och provisionsnettot till 12 miljoner euro (5). Det tredje kvartalets rörelsevinst försämrades särskilt av ökade nedskrivningar av fordringar. Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 40 miljoner euro, medan nedskrivningar av fordringar under jämförelseperioden återfördes för 24 miljoner euro. De totala rörelsekostnaderna ökade med 11,8 procent till 63 miljoner euro.

Räntenettet växte till 159 miljoner euro (135). Ränteintäkterna från fordringar på kunderna ökade med 246 miljoner euro till 343 miljoner euro och ränteintäkterna från fordringar på kreditinstitut med 236 miljoner euro till 256 miljoner euro. Räntekostnaderna för skulder till kunderna ökade med 95 miljoner euro till 99 miljoner euro. Räntekostnaderna ökade också till följd av att räntekostnaderna för skulder till kreditinstitut och skuldebrev emitterade till allmänheten ökat avsevärt från jämförelseperioden.

Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 40 miljoner euro, medan nedskrivningar av fordringar under jämförelseperioden återfördes för 24 miljoner euro till följd av att vissa nödlidande fordringar återbetalats. Nedskrivningarna av fordringar ökade främst på grund av det försämrade läget i bygg- och fastighetssektorn.

Provisionsnettot ökade med 7 miljoner euro till 12 miljoner euro. Provisionsintäkterna, 28 miljoner euro, minskade med 3 miljoner euro till följd av att provisionsintäkterna från utlåningen samt från förmedlingen och emissionen av

värdepapper minskat. Provisionskostnaderna minskade med 10 miljoner euro till 15 miljoner euro. Till minskningen i provisionskostnaderna bidrog att de provisionskostnader för derivatinstrument som betalats till OP Gruppens medlemsbanker minskat.

Intäkterna från placeringsverksamheten uppgick till 14 miljoner euro (-1). Intäkterna från finansiella tillgångar som innehas för handel, 15 miljoner euro, ökade med 17 miljoner euro från jämförelseperioden. Bland dessa uppgick intäkterna från derivatrörelsen till 13 miljoner euro (-1) och intäkterna från skuldebrev till 2 miljoner euro (-4). Realisationsförluster för skuldebrev bokfördes för 1 miljon euro. Under jämförelseperioden uppgick realisationsvinsterna från skuldebrev till 1 miljon euro.

De övriga rörelseintäkterna uppgick till 6 miljoner euro (7).

De totala rörelsekostnaderna ökade med 11,8 procent till 63 miljoner euro. Personalkostnaderna var 17 miljoner euro (16). De övriga rörelsekostnaderna ökade med 6 miljoner euro till 45 miljoner euro.

Det tredje kvartalets totalresultat minskade med 37,6 procent till 64 miljoner euro. Totalresultatet sänktes av en förändring på -7 miljoner euro i fonden för verkligt värde. Under jämförelseperioden ökade förändringen i fonden för verkligt värde totalresultatet med 11 miljoner euro.

## Hållbarhet

Hållbarhet är en integrerad del av OP Gruppens och OP Företagsbankens affärsrörelse och strategi, och en ansvarsfull affärsrörelse är en av OP Gruppens strategiska prioriteringar. OP Gruppen publicerade i augusti 2022 sitt uppdaterade hållbarhetsprogram som bygger på tre teman: Klimat och miljö, Människor och samhälle samt God förvaltningssed.

Hållbarhetsprogrammet baserar sig på OP Gruppens värden, megatrender i omvärlden samt en väsentlighetsanalys. Programmet och dess mål har utarbetats i samarbete med olika intressentgrupper. Inom temat Klimat och miljö ställs mål för att tillhandahålla hållbara finansierings- och placeringsprodukter, minska utsläppen i kredit- och placeringsportföljerna samt främja biologisk mångfald. I fokus för temat Människor och samhälle står välfärden i lokalsamhällena samt stöd för hanteringen av den egna ekonomin och för ekonomiskaper. Temat God förvaltningssed omfattar integrering av hållbarheten i all affärsrörelse och risktagning samt målet att öka mångfalden i förvaltningen. OP Gruppens hållbarhetsprogram finns på adressen [op.fi/op-gruppen/ansvarskansla](https://op.fi/op-gruppen/ansvarskansla).

OP Företagsbanken har som en del av OP Gruppen förbundit sig att iaktta de tio principerna om mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljöprinciper och antikorrupcion i enlighet med FN:s Global Compact-initiativ. OP har förbundit sig att iaktta FN:s principer för ansvarsfull placering samt FN:s principer för hållbar försäkring. OP Gruppen har som grundande medlem undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI).

OP Gruppen har förbundit sig till det internationella samarbetsprojektet Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Samarbetet syftar till att utarbeta och införa en enhetlig metod för att bedöma och rapportera utsläpp av växthusgaser som hänför sig till lån och placeringar.

I sina kreditbeslut beaktar OP Företagsbanken ESG-temana och -riskerna, vilka gäller miljö, sociala effekter och bolagsstyrning, i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om kreditgivning och övervakning. I ESG-analysen granskas kunderna branschvis för de väsentliga ESG-temanas del.

OP Företagsbanken har förbundit sig till att dess företagskreditportföljer ska vara klimatneutrala senast 2050. OP Företagsbanken kommer inte att finansiera nya stenkolkraftverk eller stenkolsgruvor, och inte heller företag som planerar att bygga sådana. OP Företagsbanken kommer inte heller att utveckla nya företagskundrelationer om kundens ekonomiska beroende av stenkol som energikälla överskrider 5 procent mätt med omsättningen. Avvikelser



från den här riktlinjen kan göras om en företagskund har förbundit sig att ställa om mot ett koldioxidsnålt ekonomiskt system och presentera en konkret plan för hur kunden ska frångå stenkol.

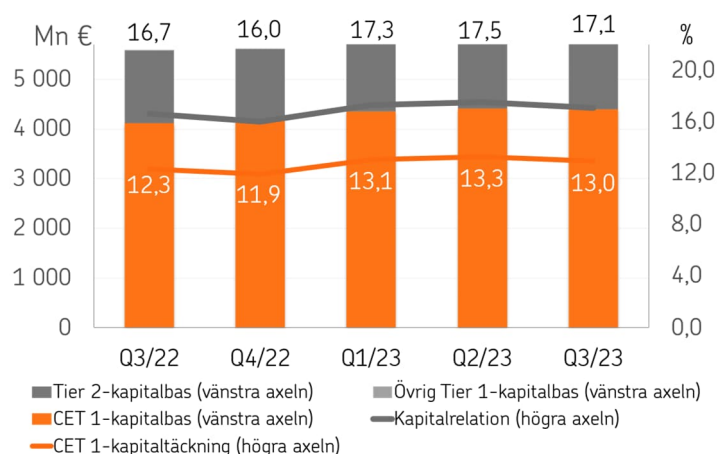
I augusti ställde OP Företagsbanken upp nya sektorspecifika utsläppsminskningmål för tre branscher i dess kreditportfölj: energi-, lantbruks- och bostadsfastighetssektorn. Inom energiproduktionen ska utsläppsintensiteten minskas så att den senast 2030 är 50 procent lägre än 2022. Inom lantbruket ska de absoluta utsläppen minskas och jämfört med 2022 vara 30 procent lägre senast 2030, och för bolånens del ska utsläppsintensiteten minskas så att den senast 2030 är 45 procent lägre än 2022.

OP Företagsbanken har två hållbara företagsfinansieringsprodukter som utvecklats utifrån internationella principer: gröna lån och lån enligt hållbarhetskriterier. Företagskunder som beviljas gröna lån åtar sig att använda de lånade medlen för bestämda ändamål. När lån enligt hållbarhetskriterier beviljas förbinder sig företagskunden till specifika hållbarhetsmål som väljs ut tillsammans med OP Företagsbanken. Hållbarhetsmålen i lån enligt hållbarhetskriterier påverkar lånemarginalen. Vid utgången av september uppgick de totala exponeringarna mot dessa lån och limiter till 6,2 miljarder euro (5,2).

OP Företagsbanken har enligt ramverket Green Bond Framework emitterat två gröna obligationslån riktade till internationella ansvarsfulla institutionella placerare: 2022 emitterades ett grönt obligationslån på 500 miljoner euro utan säkerhet till senior non-preferred-villkor med löptiden 5,5 år och 2019 emitterades ett grönt obligationslån på 500 miljoner euro utan säkerhet till seniorvillkor med löptiden 5 år. Med lånen främjas den gröna omställningen, och medlen från dem styrs till hållbar företagsfinansiering. Näringsgrenar som finansieras via lånen är förnybar energi, miljövänligt byggande (green buildings) och hållbar användning av naturresurser, inklusive markanvändning. I september 2023 förmedlade OP Markets för första gången ett grönt företagscertifikat. OP Företagsbanken har även lanserat hållbar leverantörsfinansiering för att uppmuntra till en mer hållbar verksamhet i leveranskedjan med hjälp av hållbarhetslänkad finansiering.

## Kapitaltäckning

### Kapitalbasen och kapitaltäckningen



### Kapitaltäckning för kreditinstitut

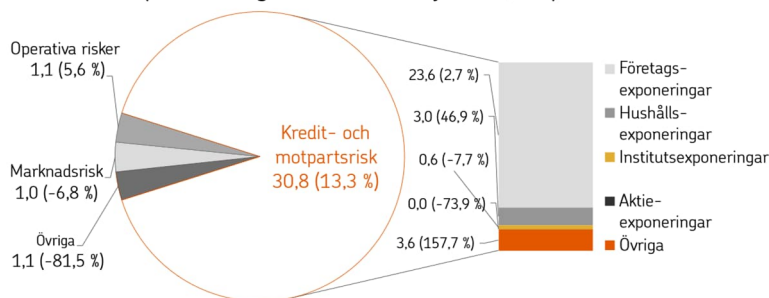
OP Företagsbankens CET1-kapitaltäckning var vid slutet av rapportperioden 13,0 procent (11,9), vilket överstiger miniminivån enligt regleringen med 4,3 procentenheter. Relationstalet förbättrades av resultatet och minskningen i de riskvägda posterna.

Kapitaltäckningen i OP Företagsbankens kreditinstitutsverksamhet är god i förhållande till den lagstadgade kapitaltäckningen och de kapitalkrav som ställs av myndigheterna. Den lagstadgade minimigränsen är 8 procent för kapitalrelationen och 4,5 procent för CET1-kapitaltäckningen. Minimikravet för AT1, 1,5 procent, höjer minimigränsen för CET1 till 6 procent. Kapitalkonserveringsbufferten på 2,5 procent enligt kreditinstitutslagen och det kontracykliska buffertkravet på 0,2 procent på exponeringar i utlandet höjer den nedre gränsen till 10,7 procent för kapitalrelationen och till 8,7 procent för CET1-kapitaltäckningen, med beaktande av underskottet i primärkapitaltillskottet (AT1).

Kärnprimärkapitalet uppgick till 4,4 miljarder euro (4,2) vid slutet av rapportperioden. Kärnprimärkapitalet påverkades positivt av rapportperiodens resultat och av att förlustreserven enligt IRBA för förväntad förlust inte längre redovisas till följd av övergången till schablonmetoden för kreditrisken.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet uppgick vid slutet av rapportperioden till 33,9 miljarder euro (35,1), vilket är 3,3 procent mindre än vid årsskiftet. OP Företagsbanken övergick under det första kvartalet 2023 till att använda schablonmetoden för kreditrisken i sin kapitaltäckningsanalys. Denna ändring hade ingen inverkan på kapitaltäckningen. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet minskade särskilt av att kreditstocken minskat.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp 30.9.2023  
totalt 33,9 md €  
(förändring från årets början -3,3 %)



OP Företagsbanken ingår i OP Gruppen, vars kapitaltäckning övervakas i enlighet med lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Som en del

av OP Gruppen lyder OP Företagsbanken Abp under ECB:s tillsyn. OP Gruppen publicerar kapitaltäckningsuppgifter enligt Pelare III.

Finansinspektionen fattar ett makrotillsynsbeslut kvartalsvis. Finansinspektionen beslöt i september 2023 att tills vidare inte ställa något kontracykliskt buffertkrav för bankerna. I makrotillsynsbeslutet i mars 2023 fastställde Finansinspektionen en systemriskbuffert på 1 procent för OP Gruppen från och med 1.4.2024.

Ändringarna i EU:s tillsynsförordning (CRR3), som implementerar den slutliga Basel III-regleringen i EU, uppskattas inte ha någon väsentlig inverkan på OP Företagsbanken Abp:s kapitaltäckning. Ändringarna uppskattas träda i kraft 2025.

## Skulder i enlighet med lagen om resolution

Enligt bestämmelserna om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag har resolutionsmyndigheten rätt att på ett sätt som påverkar placerarens ställning ingripa i villkoren för placeringsprodukter som banken emitterat. Resolutionsmyndighet för OP Gruppen är EU:s resolutionsnämnd (Single Resolution Board, SRB) i Bryssel. SRB har fastställt OP Gruppens resolutionsstrategi, enligt vilken resolutionsåtgärderna skulle riktas till OP-sammanslutningen och till den nya OP Företagsbanken som skulle bildas i en resolutionssituation.

I mars 2023 uppdaterade SRB MREL-kravet (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, MREL) för OP Gruppens kapitalbas och nedskrivningsbara skulder. Som en del av MREL-kravet har resolutionsmyndigheten uppdaterat subordinationskravet för OP Gruppen i enlighet med EU:s resolutionsförordning. På basis av subordinationskravet avgörs en hur stor del av MREL-kravet som ska uppfyllas med kapitalbasen eller med efterställda skulder. MREL-kravet är 22,30 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och 26,38 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet buffertkravet medräknat och 7,40 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden. Det uppdaterade subordinationskravet som kompletterar MREL-kravet är 14,66 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och 18,74 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet buffertkravet medräknat och 7,40 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden. Kraven trädde i kraft 15.3.2023.

Från början av 2024 är MREL-kravet 22,89 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och 26,97 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet buffertkravet medräknat och 7,40 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditetsgraden. I kraven ingår buffertkrav på 4,08 procent (CBR, Combined Buffer Requirement).

OP Gruppens buffert för MREL-kravet var 7,1 miljarder euro och för subordinationskravet 5,7 miljarder euro. De av OP Gruppen emitterade obligationslånen till senior non-preferred-villkor (SNP) uppgick till 3,9 miljarder euro. SNP-lånen täcker subordinationskravet.

OP Gruppen överskrider klart det nya MREL-kravet. Vid slutet av september var OP Gruppens MREL-relationstal 36,1 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet och MREL-relationstalet enligt subordinationskravet för efterställda skulder 26,5 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

## Rating

### OP Företagsbanken Abp:s rating 30.9.2023

Ratinginstitut	Kortfristig upplåning	Utsikter	Långfristig upplåning	Utsikter
Standard & Poor's	A-1+	-	AA-	Stabila
Moody's	P-1	Stabila	Aa3	Stabila

OP Företagsbanken Abp har ratingar från Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited och Moody's Investors Service (Nordics) AB. Vid bedömningen av företagets rating beaktar ratinginstituten hela OP Gruppens finansiella ställning.

## Hantering av riskprofilen: utgångspunkter och omvärld

OP Företagsbanken betonar en omsorgsfullt förberedd och moderat risktagning i all sin verksamhet. Risktagningen riktas och begränsas med hjälp av principer och limiter som beretts av den verkställande ledningen och godkänts av OP Andelslags styrelse.

OP Företagsbankens framgång baserar sig på förtroendekapitalet, på tillräckligt med kapital och tillräcklig likviditet samt på mångsidiga data om kunderna. Risktagningen baserar sig på en god förståelse av de förändringsfaktorer som påverkar kundernas preferenser, verksamhet och framtida framgång både i en omvärld som liknar nuläget och i situationer där omvärlden drabbas av en plötslig chock eller trendmässig förändring.

Omvärlden analyseras som en del av den fortlöpande riskbedömningen och strategiprocesen. Megatrenderna och framtidsbilderna bakom strategin återspeglar de förändringskrafter som påverkar OP Företagsbankens och dess kunders vardag, förhållanden och framtid. Sådana fenomen som formar omvärlden är för närvarande bland annat klimatet, förlusten av biologisk mångfald, vetenskapliga och tekniska innovationer, demografiska förändringar och geopolitiken. Faktorer i omvärlden granskas noga för att förstå vilka konsekvenser de har för kundernas framtida framgång. Genom rådgivning och affärsbeslut främjas bestående ekonomisk framgång, trygghet och välfärd för ägarkunderna och omvärlden. Samtidigt hanteras OP Gruppens riskprofil på längre sikt. Kundrådgivningen, dimensioneringen av tjänster, livscykelhanteringen av avtal, beslutsfattandet, ledningen och rapporteringen ska bygga på korrekt och fullständig information.

Överraskande chocker som får sin början utanför den ekonomiska omvärlden kan ha många olika direkta och indirekta effekter på framgången hos OP Företagsbankens kunder samt på OP Företagsbankens lokaler, datatekniska infrastruktur och personal. Om de realiseras kan de påverka riskprofilen, kapitaliseringen, likviditeten och den dagliga verksamhetens kontinuitet på många sätt. Effekterna av sådana potentiella chocker bedöms med hjälp av scenarioarbete. OP Företagsbanken förbereder sig kontinuerligt på denna typ av händelser genom att upprätta och testa olika verksamhetsplaner för dem.

Under rapportperioden fortsatte OP Företagsbanken att korrigera de observationer som lyftes fram i Finansinspektionens AML-granskning som slutfördes 2022. Granskningarna ingick i Finansinspektionens normala tillsyns- och inspektionsverksamhet och inriktades på OP Företagsbanken Abp, Etelä-Karjalan Osuuspankki, Åbonejdens Andelsbank, samt OP Andelslag till den del som bankerna som var föremål för granskningen hade lagt ut sina uppgifter till andelslaget. Finansinspektionen gjorde inga observationer som skulle tyda på penningtvätt eller finansiering av terrorism. Finansinspektionen identifierade utvecklingsbehov i fråga om bedömning av risker för penningtvätt, inhämtande och uppdatering av uppgifter om kundkännedom, bedömning av risker relaterade till

kundförhållanden samt den interna kontrollen i anslutning till förhindrande av penningtvätt. OP Gruppen har i flera år gjort betydande satsningar på att utveckla hanteringen av risker för penningtvätt. Korrigerande åtgärder som relaterar till tillsynsmyndighetens observationer har delvis redan vidtagits, och målet är att korrigera samtliga betydande observationer före utgången av 2023.

Under rapportperioden medförde OP Företagsbankens realiserade operativa risker bruttoförluster på 0,5 miljoner euro (0,3). För de övriga riskernas del följer en närmare genomgång av riskprofilen separat för varje segment. OP Företagsbankens rörelsesegment är Företagsbank och kapitalmarknad, Finansbolagstjänster och betalningar samt Baltikum. Den rörelse som inte hör till rörelsesegmenten presenteras i segmentet Gruppfunktioner.

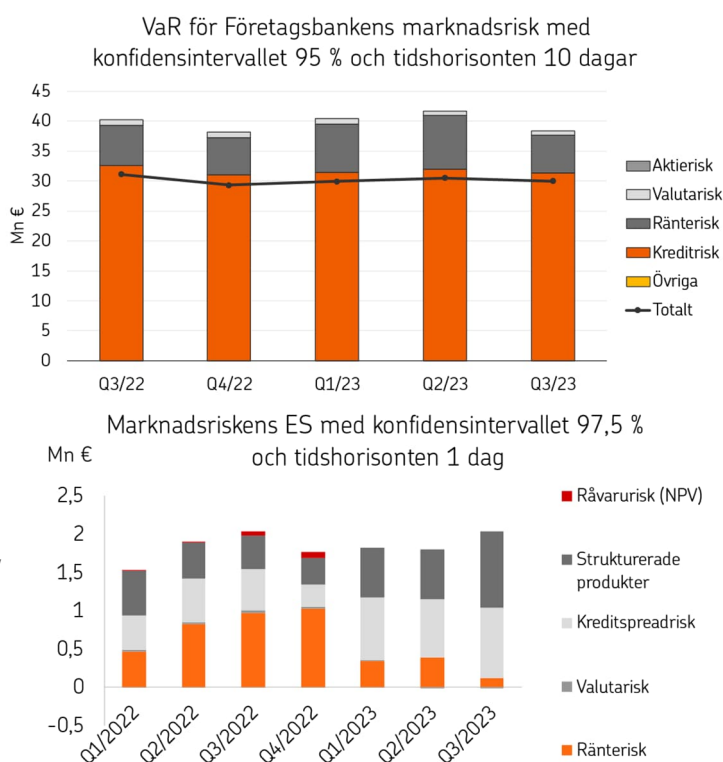
## Rörelsesegmenten

Rörelsesegmentens centrala risker är de kreditrisker som uppstår i kundrörelsen samt marknadsriskerna. Rörelsesegmentens kreditriskposition var fortsatt stabil och riskerna måttliga samt kreditstockens allmänna kvalitet god, men det finns risk för en negativ utveckling. Ränteuppgången och inflationen kan påverka kreditriskpositionen negativt.

Marknadsrisknivån för OP Företagsbankens placeringar minskade under rapportperioden. Inga betydande ändringar gjordes i tillgångsslagsfördelningen under rapportperioden. Nyckeltalet VaR, som mäter placeringarnas marknadsrisk, var 30 miljoner euro (29) vid slutet av rapportperioden. I VaR ingår bankrörelsens placeringar i obligationslån, säkringsinstrumenten för ränterisken i dem samt placeringar i penningmarknadspapper.

Markets-funktionens marknadsrisker ökade något under det tredje kvartalet. En stressad riskmätare för förväntad förlust (Expected Shortfall, ES) har tillämpats sedan början av året. Stressat ES är en mer konservativ riskmätare än ostressat ES som användes tidigare.

Ränterisken i den finansiella balansräkningen mätt med effekten av en räntehöjning på en procentenhet på räntenettet under 12 månader var 2 miljoner euro (-20) och med effekten av en räntesänkning på en procentenhet -2 miljoner euro (17) i snitt under ett år. Ränteintäktsrisken beräknas för en tidsperiod på ett år genom att dividera summan av ränteintäktsrisken för de tre följande åren med tre.



## Exponeringar med anstånd och nödlidande fordringar

	Presterande exponeringar med anstånd (brutto)		Nödlidande fordringar (brutto)		Problem-fordringar (brutto)		Förlustreserv		Problem-fordringar (netto)	
	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2023	31.12.2022	30.9.2023	31.12.2022
Över 90 dagar förfallna fordringar, mn €			74	69	74	69	49	44	26	25
Förmodas inte bli betalda, mn €			401	336	401	336	83	100	318	236
Exponeringar med anstånd, mn €	103	144	274	163	377	308	70	59	306	249
Totalt, mn €	103	144	749	568	852	713	202	203	650	510

Nyckeltal	30.9.2023	31.12.2022
Problemfordringar av exponeringarna, %	2,30	1,91
Nödlidande fordringar av exponeringarna, %	2,02	1,53
Presterande exponeringar med anstånd av exponeringarna, %	0,28	0,39
Presterande exponeringar med anstånd av problemfordringarna, %	12,0	20,3
Förlustreserv (fordringar på kunder) av problemfordringarna, %	37,0	38,4

\*Från början av 2023 inkluderar den utlåning som ingår i exponeringarna inte förändringar i verkligt värde på krediter som omfattas av säkringsredovisning. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats så att de motsvarar det nuvarande redovisningssättet.

OP Företagsbanken Abp hade vid slutet av det tredje kvartalet 6 (7) stora exponeringar mot kunder. Tillsammans uppgick dessa till 3,1 miljarder euro (3,5). Med stor exponering avses beloppet av exponeringarna mot en enskild kundgrupp som efter avdragsposter och övrig kreditriskreducering överskrider tio procent av den kapitalbas som täcker exponeringarna. Kapitalbas som täcker exponeringarna avser i enlighet med CRR II Tier 1-kapitalbasen.

Segmentet Baltikums exponeringar uppgick till 4, miljarder euro (4,2), vilket var 10,0 procent (9,9) av OP Företagsbankens exponeringar.

Förlustreservens fördelning enligt bransch redovisas på gruppnivå i OP Gruppens delårsrapport.

## Gruppfunktioner

De centrala riskerna inom segmentet Gruppfunktioner är likviditetsreservens kredit- och marknadsriskerna samt likviditetsriskerna. Den väsentligaste marknadsriskfaktorn är hur förändringar i creditspreadarna påverkar värdet av skuldebrev i likviditetsreserven.

OP Gruppens och OP Företagsbanken Abp:s finansieringsposition och likviditet är starka.

Marknadsrisken för skuldebrev i likviditetsreserven (VaR 95 %) minskade under rapportperioden. Inga betydande förändringar skedde i tillgångslagsfördelningen. Nyckeltalet VaR, som mäter likviditetsreservens marknadsrisk, var 29 miljoner euro (27) vid slutet av rapportperioden. I VaR ingår likviditetsreservens placeringar i obligationslån, säkringsinstrumenten för ränterisken i dem samt placeringar i penningmarknadspapper.

OP Gruppen tryggar sin likviditet med en likviditetsreserv som upprätthålls av OP

Företagsbanken och som i huvudsak består av

tillgodohavanden på centralbanker och fordringar som godtas som säkerhet för centralbanksfinansiering.

Likviditetsreserven räcker till för att täcka finansieringsbehovet på kort sikt för det kända och uppskattade kassaflödet samt för likviditetsstressscenariot.

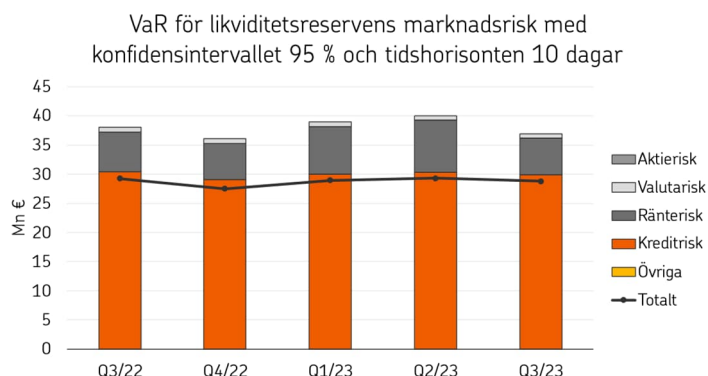
OP Gruppens likviditet och tillräckligheten hos likviditetsreserven följs upp bland annat med ett LCR-relationstal som mäter likviditetstäckningskravet. Enligt bestämmelserna ska LCR-relationstalet vara minst 100 procent. OP Gruppens LCR-relationstal var 217 procent (217) vid rapportperiodens slut.

Tillräckligheten hos OP Gruppens långfristiga finansiering följs upp bland annat med NSFR-relationstalet som mäter den strukturella finansieringsrisken. Enligt bestämmelserna ska NSFR-relationstalet vara minst 100 procent. OP Gruppens NSFR-relationstal var 126 procent (128) vid rapportperiodens slut.

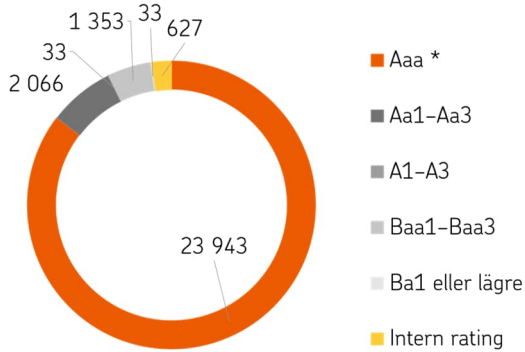
### Likviditetsreserv

Md €	30.9.2023	31.12.2022	Förändr. %
Tillgodohavanden på centralbanker	15,5	34,8	-55,5
Skuldebrev som godtas som säkerhet	10,6	2,1	406,9
Lånefordringar som godtas som säkerhet	1,1	-	-
<b>Totalt</b>	<b>27,2</b>	<b>36,9</b>	<b>-26,2</b>
Fordringar som inte godtas som säkerhet	0,8	0,7	13,7
Likviditetsreserven till marknadsvärde	28,1	37,6	-25,4
Värderingsavdrag (Haircut)	-0,7	-0,2	-
Likviditetsreserven till säkerhetsvärde	27,3	37,4	-27,0

Likviditetsreserven omfattar skuldebrev emitterade av stater, kommuner, finansiella institut och företag med god rating samt värdepapperiserade fordringar och lånefordringar som godtas som säkerhet. Under rapportperioden återbetalade OP Företagsbanken TLTRO III-finansieringen på 12,0 miljarder i sin helhet. Vid slutet av rapportperioden omfattade likviditetsreserven andra än av OP Gruppen emitterade obligationer som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde till ett bokföringsvärde av 256 miljoner euro (0). Dessa obligationers verkliga värde var 250 miljoner euro (0). I uppgifterna om likviditetsreserven här invid har de här obligationslånen värderats till verkligt värde.

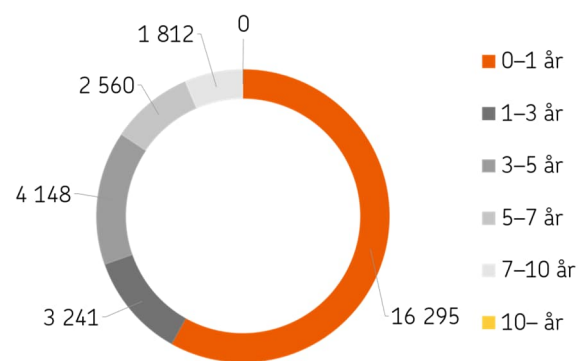


Fördelningen av de finansiella tillgångar som ingår i likviditetsreserven enligt rating 30.9.2023, mn €



\* inkl. tillgodohavanden på centralbanker

Fördelningen av de finansiella tillgångar som ingår i likviditetsreserven enligt maturitet 30.9.2023, mn €



Andelsbankerna och OP Andelslag jämte dotterföretag utgör en betydande kundgrupp för OP Företagsbanken Abp som är centralbank för OP Gruppen. Av OP Företagsbanken Abp:s exponeringar bestod 20,9 procent av exponeringar mot företag som hör till OP Gruppen. De här exponeringarna minskade under rapportperioden med 4,2 miljarder euro. Till sin rating hör andelsbankernas och OP Andelslags exponeringar till investeringsnivån.



## Segmentens resultat

OP Företagsbankens rörelsesegment är Företagsbank och kapitalmarknad, Finansbolagstjänster och betalningar samt Baltikum. Den rörelse som inte hör till rörelsesegmenten presenteras i segmentet Gruppfunktioner. Rapporteringen per rörelsesegment följer principerna för upprättande av bokslut.

### Företagsbank och kapitalmarknad

- Rörelsevinsten ökade till 150 miljoner euro (57).
- Räntenettet ökade med 35,3 procent till 233 miljoner euro (172). Intäkterna från placeringsverksamheten ökade till 42 miljoner euro (12).
- De övriga rörelsekostnaderna ökade till 70 miljoner euro (66).
- Utlåningen ökade under rapportperioden med 2,8 procent till 16,7 miljarder euro (16,2).
- Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 32 miljoner euro (1).
- Kostnads-intäktsrelationen förbättrades till 34,8 procent (62,1).

### Nyckeltal

Mn €	1–9/2023	1–9/2022	Förändr. %	1–12/2022
Räntenetto	233	172	35,3	225
Nedskrivningar av fordringar	-32	-1	999,0	-1
Provisionsnetto	1	-37	-	-49
Intäkter från placeringsverksamhet	42	12	262,0	130
Övriga rörelseintäkter	4	5	-25,5	7
Personalkostnader	-26	-25	6,7	-36
Avskrivningar och nedskrivningar	-1	-4	-69,7	-5
Övriga rörelsekostnader	-70	-66	6,2	-85
Rörelsevinst	150	57	165,0	186
Intäkter totalt	280	152	84,2	313
Kostnader totalt	-97	-94	3,2	-128
Kostnads-intäktsrelation, %	34,8	62,1	-27,3*	40,2
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	0,69	0,28	0,41*	0,69
	30.9.2023	30.9.2022	Förändr. %	31.12.2022
Utlåning, md €**	16,7	16,5	0,9	16,2

\*Förändring i relationstalet.

\*\*Från början av 2023 inkluderar utlåningen inte förändringar i verkligt värde på krediter som omfattas av säkringsredovisning. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats så att de motsvarar det nuvarande redovisningssättet.

Rörelsesegmentet Företagsbank och kapitalmarknad tillhandahåller finansierings- och likviditetshanteringstjänster för företags- och organisationskunder. Till tjänsteutbudet hör också skuldemissioner, aktie-, valuta-, obligations-, penningmarknads- och derivatprodukter, strukturerade placeringsprodukter samt placeringsanalys. Förutom till sina egna kunder erbjuder segmentet kapitalmarknadsprodukter och kapitalmarknadstjänster till företags- och privatkunder via andelsbankerna.

Utlåningen ökade under rapportperioden med 2,8 procent till 16,7 miljarder euro (16,2). Utlåningen till företag ökade måttligt.

### Rapportperiodens resultat

Segmentets rörelsevinst uppgick till 150 miljoner euro (57). Intäkterna ökade med 84,2 procent. Kostnaderna ökade med 3,2 procent. Kostnads-intäktsrelationen förbättrades från jämförelseperioden till 34,8 procent (62,1) på grund av att intäkterna ökat.

Räntenettet ökade med 35,3 procent till 233 miljoner euro (172). Segmentets utlåning ökade under rapportperioden med 2,8 procent och uppgick till 16,7 miljarder euro (16,2). Provisionsnettot ökade till 1 miljon euro (-37) då OP Gruppens interna provisionskostnader minskat.

Den snabba ränteuppgången bromsade in, vilket förbättrade intäkterna från placeringsverksamheten. Intäkterna från placeringsverksamheten ökade till 42 miljoner euro (12). Värdeförändringarna i derivatens kredit- och motpartsrisk (CVA), som beror på marknadsförändringar, förbättrade resultatet med 2 miljoner euro (4).

De övriga rörelseintäkterna minskade till 4 miljoner euro (5).

Kostnaderna var 97 miljoner euro (94). Personalkostnaderna ökade med 6,7 procent till 26 miljoner euro (25). De övriga rörelsekostnaderna ökade med 6,2 procent till 70 miljoner euro (66).

Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 32 miljoner euro (1). Nedskrivningarna av fordringar ökade på grund av det försämrade läget i bygg- och fastighetssektorn.

## Finansbolagstjänster och betalningar

- Rörelsevinsten ökade till 100 miljoner euro (90).
- Intäkterna ökade med 19,4 procent till 215 miljoner euro (180). Räntenettot ökade med 25,1 procent till 157 miljoner euro (126).
- Kostnaderna ökade till 88 miljoner euro (80). Kostnads-intäktsrelationen förbättrades till 41,1 procent (44,3).
- Utlåningen minskade under rapportperioden med 1,7 procent till 8,5 miljarder euro (8,7). Inlåningen minskade med 20,9 procent till 10,0 miljarder euro (12,7).
- Nedskrivningarna av fordringar ökade till 27 miljoner euro (10).
- De mest betydande utvecklingssatsningarna gällde uppgraderingen av system för kundrelationshantering och betalning.

### Nyckeltal

Mn €	1–9/2023	1–9/2022	Förändr. %	1–12/2022
Räntenetto	157	126	25,1	183
Nedskrivningar av fordringar	-27	-10	162,5	-12
Provisionsnetto	47	46	2,5	63
Intäkter från placeringsverksamhet	0	0	-	0
Övriga rörelseintäkter	11	9	26,9	10
Personalkostnader	-23	-20	18,4	-27
Avskrivningar och nedskrivningar	-1	-1	26,2	-1
Övriga rörelsekostnader	-64	-60	8,2	-78
Rörelsevinst	100	90	10,8	138
Intäkter totalt	215	180	19,4	256
Kostnader totalt	-88	-80	10,8	-105
Kostnads-intäktsrelation, %	41,1	44,3	-3,2*	41,2
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	1,11	1,08	0,04*	1,23
	30.9.2023	30.9.2022	Förändr. %	31.12.2022
Utlåning, md €**	8,5	8,6	-1,0	8,7
Inlåning, md €	10,0	13,0	-22,6	12,7

\*Förändring i relationstalet.

\*\*Från början av 2023 inkluderar utlåningen inte förändringar i verkligt värde på krediter som omfattas av säkringsredovisning. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats så att de motsvarar det nuvarande redovisnings sättet.

Rörelsesegmentet Finansbolagstjänster och betalningar tillhandahåller kundfinansieringstjänster för konsumenter och företag, betalnings- och likviditetshandlingstjänster, tjänster för finansiering av utrikeshandel samt finansieringstjänster mot objekt- och fordrings säkerhet.

De mest betydande utvecklingssatsningarna inom rörelsesegmentet gällde uppgraderingen av system för kundrelationshantering och betalning.

Utlåningen minskade under rapportperioden med 1,7 procent till 8,5 miljarder euro (8,7). Inlåningen minskade med 20,9 procent till 10,0 miljarder euro (12,7). Företagens minskade investeringsvilja, internationella handel och behov av driftskapital avspeglades i utvecklingen i utlåningen. På konsumentmarknaden ökade däremot utlåningen bland annat inom bilfinansiering. Utlåningen till konsumenter ökade under rapportperioden med 12,3 procent till 2,9 miljarder euro (2,6). OP Företagsbankens marknadsandel som finansör av utsläppssnåla personbilar ökade ytterligare under det tredje

kvartalet. OP Företagsbankens portfölj av hållbara produkter utökades ytterligare under det tredje kvartalet genom lanseringen av hållbar leverantörsfinansiering.

### Rapportperiodens resultat

Segmentets rörelsevinst uppgick till 100 miljoner euro (90). Intäkterna ökade med 19,4 procent. Kostnaderna ökade med 10,8 procent. Kostnads-intäktsrelationen stärktes från jämförelseperioden till 41,1 procent (44,3).

Räntenettet ökade med 25,1 procent till 157 miljoner euro. Till ökningen bidrog särskilt räntan från OP Företagsbankens centralbank på segmentets insättningar. Provisionsnettot uppgick till 47 miljoner euro (46). De övriga rörelseintäkterna uppgick till 11 miljoner euro (9). Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 27 miljoner euro (10). Nedskrivningarna av fordringar ökade främst på grund av det försämrade läget i bygg- och fastighetssektorn.

Kostnaderna var 88 miljoner euro (80). Personalkostnaderna ökade med 18,4 procent till 23 miljoner euro (20). De övriga rörelsekostnaderna ökade med 8,2 procent till 64 miljoner euro.

## Baltikum

- Rörelsevinsten ökade till 27 miljoner euro (18).
- Intäkterna ökade till 57 miljoner euro (44). Räntenettet växte till 50 miljoner euro (37).
- Kostnaderna var 26 miljoner euro (21).
- Utlåningen minskade under rapportperioden till 2,8 miljarder euro (2,9).
- Nedskrivningarna av fordringar uppgick till 4 miljoner euro (5).
- De mest betydande utvecklingssatsningarna gällde utvecklingen av betalningssystemet.

### Nyckeltal

Mn €	1–9/2023	1–9/2022	Förändr. %	1–12/2022
Räntenetto	50	37	35,3	49
Nedskrivningar av fordringar	-4	-5	-19,3	-6
Provisionsnetto	7	8	-7,8	10
Intäkter från placeringsverksamhet	0	0	-94,1	0
Övriga rörelseintäkter	0	0	-149,9	0
Personalkostnader	-7	-6	24,5	-8
Avskrivningar och nedskrivningar	0	-2	-69,6	-2
Övriga rörelsekostnader	-18	-14	32,2	-19
Rörelsevinst	27	18	51,7	24
Intäkter totalt	57	44	29,3	59
Kostnader totalt	-26	-21	22,4	-29
Kostnads-intäktsrelation, %	45,3	47,8	-2,5*	49,4
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	1,04	0,73	0,31*	0,74
	30.9.2023	30.9.2022	Förändr. %	31.12.2022
Utlåning, md €**	2,8	2,9	3,7	2,9
Inlåning, md €**	1,2	0,9	35,0	1,5

\*Förändring i relationstalet.

\*\*Från början av 2023 inkluderar utlåningen inte förändringar i verkligt värde på krediter som omfattas av säkringsredovisning. Jämförelseperiodens uppgifter har justerats så att de motsvarar det nuvarande redovisningssättet.

Segmentet Baltikum tillhandahåller finansierings- och likviditetshanteringstjänster för företags- och organisationskunder samt tjänster för finansiering av utrikeshandeln med lokal expertis. OP Företagsbanken Abp har filialer i Estland, Lettland och Litauen.

Segmentets utlåning minskade under rapportperioden med 3,4 procent till 2,8 miljarder euro (2,9). Inlåningen minskade med 19,3 procent till 1,2 miljarder euro (1,5).

Inflationen i Baltikum ligger trots att den avtagit på en fortsatt hög nivå. Efterfrågan på företagskrediter och bland hushåll har minskat i det svåra marknadsläget. Marknaden har dock fått stöd av offentliga investeringar. Företagens investeringsvilja har minskat särskilt i Estland och Lettland.

De mest betydande utvecklingssatsningarna i segmentet under början av året gällde förbättringen av betalningssystemet och där i synnerhet utvecklingen av expressbetalningarna.

### Rapportperiodens resultat

Segmentets rörelsevinst uppgick till 27 miljoner euro (18). Intäkterna ökade med 29,3 procent. Kostnaderna ökade med 22,4 procent. Kostnads-intäktsrelationen stärktes från jämförelseperioden till 45,3 procent (47,8).

Räntenettet växte till 50 miljoner euro (37). Till ökningen bidrog särskilt den ränta som OP Företagsbankens centralbank betalade på insättningar. Provisionsnettot minskade till 7 miljoner euro (8).

Kostnaderna var 26 miljoner euro (21). Personalkostnaderna ökade med 24,5 procent till 7 miljoner euro (6). De övriga rörelsekostnaderna ökade med 32,2 procent till 18 miljoner euro (14).

Nedskrivningarna av fordringar försvagade resultatet med 4 miljoner euro (5). Nedskrivningarna av fordringar inkluderar en extra avsättning på 1 miljon euro för bygg- och fastighetsbranschen enligt ledningens bedömning.

## Gruppfunktioner

- Rörelseförlusten var -18 miljoner euro (-24).
- Finansieringspositionen och likviditeten förblev starka.

### Nyckeltal

Mn €	1–9/2023	1–9/2022	Förändr. %	1–12/2022
Räntenetto	-18	-19	-	-61
Nedskrivningar av fordringar	0	0	-	0
Provisionsnetto	-3	-4	-	-5
Intäkter från placeringsverksamhet	11	1	994,8	-12
Övriga rörelseintäkter	17	18	-3,4	24
Personalkostnader	-4	-3	12,2	-5
Avskrivningar och nedskrivningar	0	-1	-	-1
Övriga rörelsekostnader	-21	-16	33,0	-23
Rörelseförlust	-18	-24	-	-83
Fordringar och skulder till sammanslutningens centralinstitut och medlemskreditinstitut, nettofinansieringsposition, md €	-11,4	-14,1	-	-16,1

Gruppfunktioner omfattar funktioner som stöder OP Gruppen, såsom centralbanken. Centralbanken ansvarar för hanteringen av medlemskreditinstitutens och centralinstitutskoncernens finansiering och likviditet. Den ansvarar också för OP Gruppens marknadsupplåning tillsammans med OP-Bostadslånebanken Abp. Rörelseintäkterna består till största delen av räntenettet och nettointäkterna från placeringsverksamheten. De mest betydande riskslagen är marknadsriskerna och kreditrisken. Under Gruppfunktioner redovisas dessutom de intäkter, kostnader, placeringar och kapital som inte har allokerats till rörelsesegmenten.

### Rapportperiodens resultat

Segmentet Gruppfunktioners rörelseförlust var -18 miljoner euro (-24). Rörelseförlusten till verkligt värde var -34 miljoner euro (-34).

Räntenettet var 18 miljoner euro negativt (-19). Effekten av de poster som hänför sig till TLTRO III-finansieringen och säkringen av den var under rapportperioden -11 miljoner (-4). Uppgången i marknadsräntorna hade en positiv effekt på räntenettet i förhållande till jämförelseperioden.

Intäkterna från placeringsverksamheten var 11 miljoner euro (1). I intäkterna från placeringsverksamheten ingick realisationsvinster på skuldebrev för 5 miljoner euro (10). Intäkterna från placeringsverksamheten förbättrades särskilt av resultatet av de derivatinstrument som utnyttjats för skydd mot ränterisken.

Snittmarginalen för marknadsupplåningen till seniorvillkor och senior non-preferred-villkor var vid slutet av september 45 räntepunkter (36).

Under rapportperioden återbetalade OP Företagsbanken TLTRO III-finansieringen på 12,0 miljarder i sin helhet.

I juni emitterade OP Företagsbanken ett obligationslån på 650 miljoner euro till senior-villkor. Under rapportperioden emitterade OP Företagsbanken långfristiga obligationslån för totalt 1,2 miljarder euro (3,5).

Vid slutet av rapportperioden ingick i tillgångarna i OP Företagsbankens balansräkning andra än av OP Gruppen emitterade obligationer som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde för 256 miljoner euro (0). Dessa obligationers verkliga värde var 250 miljoner euro (0).

Placeringarna från sammanslutningens centralinstitut och medlemskreditinstitut i OP Företagsbanken var vid slutet av rapportperioden 11,4 miljarder euro (16,1) större än deras finansiering från centralbanken. Till minskningen i nettobeloppet bidrog särskilt att medlemskreditinstitutens insättningar i OP Företagsbanken minskade till följd av att obligationslån med fastighetssäkerhet som ingår i gruppens egen balansräkning förfallit till betalning.

OP Gruppens och OP Företagsbanken Abp:s finansieringsposition och likviditet är starka.



## ICT-investeringar

OP Företagsbanken investerar ständigt i utvecklingen av sin verksamhet och förbättringen av kundupplevelsen. Av kostnaderna i anslutning till tjänsteutveckling består en betydande del av ICT-investeringar.

OP Gruppen och Microsoft fördjupar sitt IT-samarbete och OP Gruppen övergår till Microsofts molntjänster på bred front. För OP utgör övergången till molnet en betydande investering i ny teknik, IT-expertis och nya tillvägagångssätt. OP offentliggjorde 22.8.2023 sitt beslut att bygga upp sina nya digitala tjänster och sin nya dataplattform i Microsoft Azure och att koncentrera IT-tjänsterna i ett Finlandsbaserat molnekosystem, vilket främjar den digitala utvecklingen i hela Finland. Samarbetet och övergången till en molnbaserad miljö ger OP Gruppen möjlighet att erbjuda kunderna ännu bättre tjänster.

OP Företagsbankens utvecklingskostnader och ICT-kostnader i anknytning till produktionsdrift var totalt 67 miljoner euro (67). Utvecklingskostnaderna omfattar licensavgifter, köptjänster, andra externa kostnader i anslutning till projekt samt eget arbete. Utvecklingskostnaderna uppgick till totalt 15 miljoner euro (13). Utvecklingskostnader har inte aktiverats.

Närmare information om OP Företagsbankens investeringar finns i de segmentvisa avsnitten i den här delårsrapportens redogörelsedel.

## Personal och ersättningar

Vid slutet av rapportperioden hade OP Företagsbanken Abp 857 anställda (820).

### Antal anställda vid rapportperiodens slut

	30.9.2023	31.12.2022
Företagsbank och kapitalmarknad	289	304
Finansbolagstjänster och betalningar	375	342
Baltikum	143	133
Gruppfunktioner	50	41
Totalt	857	820

OP Gruppens och OP Företagsbankens rörliga ersättningar består 2023 av ett resultatlönesystem och en personalfond som omfattar alla anställda. I mätarna för resultatlönesystemet och personalfonden beaktas de företagsspecifika målen som grundar sig på årsplanen samt gruppens strategiska mål. Ersättningssystemen har upprättats i enlighet med bestämmelserna om ersättningssystemen inom finansbranschen.

## Förvaltning och ledning

Ledningssystemet vid OP Företagsbanken Abp grundar sig på rörelsesegmenten. OP Företagsbankens verksamhet leds som en del av OP Gruppens ledningssystem.

Till OP Företagsbanken Abp:s styrelse valdes vid den ordinarie bolagsstämman 9.3.2023 till ordförande OP Gruppens chefdirektör Timo Ritakallio och till övriga styrelseledamöter Nylands Andelsbanks verkställande direktör Olli Lehtilä, OP Åbonejdens verkställande direktör Petteri Rinne, OP Keski-Suomis verkställande direktör Pasi Sorri, OP Gruppens ekonomi- och finansdirektör Mikko Timonen samt OP Gruppens direktör för juridiska ärenden Tiia Tuovinen.

Den ordinarie bolagsstämman valde revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab till revisor för räkenskapsperioden 2023. KPMG Oy Ab har till huvudansvarig revisor utsett CGR Juha-Pekka Mylén.

Direktören för OP Gruppens affärsrörelse Bankrörelse för företag och institutioner, teknologie licentiat Katja Keitaanniemi har varit verkställande direktör för OP Företagsbanken från och med 6.8.2018. Direktören för affärsområdet Kassaförden

och driftskapital juris kandidat, VH, MBA Jari Jaulimo har varit ställföreträdare för verkställande direktören från och med 1.8.2020.

## Utsikter för återstoden av året

I ekonomin väntas en måttlig recession och inflationen väntas långsamt sjunka. Omvärlden präglas fortfarande av exceptionell osäkerhet. Ränteuppgången försvagar läget särskilt på fastighetsmarknaden och i byggbranschen. Utvecklingen på den globala placeringsmarknaden och det geopolitiska läget kan ha en plötslig inverkan på omvärlden.

En uppskattning av resultatutvecklingen för 2023 ges endast på gruppnivå i OP Gruppens bokslutskommuniké samt i del- och halvårsrapporterna.

De största osäkerhetsfaktorerna för OP Företagsbankens resultatutveckling gäller utvecklingen i omvärlden, förändringarna i ränte- och placeringsmiljön samt utvecklingen i nedskrivningar av fordringar. Dessutom påverkas den framtida resultatutvecklingen av marknadens tillväxttakt och förändringar i konkurrensläget.

Bedömningarna som presenteras i den här delårsrapporten grundar sig på de rådande åsikterna om hur omvärlden, OP Företagsbanken Abp och dess funktioner kommer att utvecklas, och de faktiska resultaten kan avvika betydligt.

## Formler för nyckeltalen

Alternativa nyckeltal redovisas för att beskriva den ekonomiska utvecklingen i affärsrörelsen och förbättra jämförbarheten mellan olika rapportperioder. Formlerna för de alternativa nyckeltal som tillämpats presenteras nedan.

### Alternativa nyckeltal

Nyckeltal	Formel	Beskrivning
Räntabilitet på eget kapital (ROE), %	$\frac{\text{Rapportperiodens resultat x (räkenskapsperiodens dagar/rapportperiodens dagar)}}{\text{Eget kapital (medeltalet vid periodens början och slut)}} \times 100$	Nyckeltalet anger avkastningen på det egna kapitalet under rapportperioden.
Räntabilitet på totalt kapital (ROA), %	$\frac{\text{Rapportperiodens resultat x (räkenskapsperiodens dagar/rapportperiodens dagar)}}{\text{Balansomslutning i genomsnitt (medeltalet vid periodens början och slut)}} \times 100$	Nyckeltalet anger avkastningen på det uppbundna kapitalet under rapportperioden.
Intäkter totalt	Räntenetto + provisionsnetto + intäkter från placeringsverksamhet + övriga rörelseintäkter	Nyckeltalet beskriver utvecklingen av de totala intäkterna.
Kostnader totalt	Personalkostnader + avskrivningar och nedskrivningar + övriga rörelsekostnader	Nyckeltalet beskriver utvecklingen av de totala kostnaderna.
Intäkter från placeringsverksamhet	Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel + nettointäkter från placeringsverksamhet	Nyckeltalet beskriver utvecklingen av de totala intäkterna från placeringsverksamheten.
Kostnadernas andel av intäkterna, %	$\frac{\text{Kostnader totalt}}{\text{Intäkter totalt}} \times 100$	Nyckeltalet anger kostnadernas andel av intäkterna. Ju lägre nyckeltal, desto bättre.
Utlåning	Krediterna och förlustreserven i balansposten Fordringar på kunder	I balansposten Fordringar på kunder redovisas kreditstocken.
Nedskrivningar av fordringar i kredit- och garantistocken, %	$\frac{\text{Nedskrivningar av fordringar x (räkenskapsperiodens dagar/rapportperiodens dagar)}}{\text{Kredit- och garantistock vid rapportperiodens slut}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver nedskrivningarna av fordringar i resultaträkningen i relation till kredit- och garantistocken. Ju lägre nyckeltal, desto bättre.
Inlåning	Inlåning i balansposten Skulder till kunder - förändringarna i verkligt värde på insättningar som omfattas av säkringsredovisning	I balansposten Skulder till kunder redovisas insättningarna.

Förlustreservens reserveringsgrad (coverage ratio), %	$\frac{\text{Förlustreserv}}{\text{Balansposter med kreditrisk + kreditmotvärde för poster utanför balansräkningen}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver en hur stor del av exponeringsbeloppet som täcks av de förväntade förlusterna.
Observationsgrad för fallissemang (default capture rate), %	$\frac{\text{Nya fallerade avtal som var i steg 2 under jämförelseperioden}}{\text{Nya fallerade avtal under rapportperioden}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver SICR-modellens (betydande ökning av kreditrisken) effektivitet, dvs. hur många avtal som var i steg 2 innan de överfördes till steg 3.

### Nyckeltal som kalkyleras separat

Kapitalrelation, %	$\frac{\text{Kapitalbas totalt}}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets kapitaltäckning och anger kapitalbasen i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
Tier 1-kapitalrelation, %	$\frac{\text{Primärkapital (Tier 1)}}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets kapitaltäckning och anger primärkapitalet i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
Kärnprimärkapitalrelation (CET1), %	$\frac{\text{Kärnprimärkapital (CET1)}}{\text{Totalt riskvägt exponeringsbelopp}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets kapitaltäckning och anger kärnprimärkapitalet i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
Bruttosoliditetsgrad (leverage ratio), %	$\frac{\text{Primärkapital (T1)}}{\text{Exponeringsbelopp}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver kreditinstitutets skuldsättning och anger primärkapitalet i relation till det totala exponeringsbeloppet.
Likviditetstäckningskrav (LCR), %	$\frac{\text{Likvida tillgångar}}{\text{Likviditetsutflöden - likviditetsinflöden i stressituationer}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver den kortfristiga likviditetsrisken, som förutsätter att banken har tillräckligt med högklassiga likvida tillgångar för att klara ett akut stressscenario på 30 dagar.
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	$\frac{\text{Tillgänglig stabil finansiering}}{\text{Behov av stabil finansiering}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver den långfristiga likviditetsrisken som förutsätter att banken har tillräckligt med stabila finansieringskällor i relation till posterna som kräver stabila finansieringskällor. Målet är att trygga en hållbar maturitetsstruktur för tillgångar och skulder för en tidshorisont på ett år och begränsa användningen av alltför mycket kortfristig marknadsupplåning.

Nödlidande fordringar av exponeringarna, %	$\frac{\text{Nödlidande fordringar (brutto)}}{\text{Exponeringar vid rapportperiodens slut}} \times 100$	<p>Nyckeltalet beskriver andelen exponeringar mot kunder med allvarliga betalningsproblem av alla exponeringar. Med nödlidande fordringar avses över 90 dagar förfallna fordringar och övriga fordringar med risker samt exponeringar med anstånd som beviljats på grund av kundens ekonomiska svårigheter och som anknyter till sådana fordringar. Exponeringar med anstånd är fordringar där man på kundens initiativ kommit överens om lättnader i den ursprungliga betalningsplanen för att hjälpa kunden att klara av tillfälliga betalningssvårigheter. De nödlidande fordringarna anges i brutto inklusive förväntade kreditförluster.</p>
Problemfordringar av exponeringarna, %	$\frac{\text{Problemfordringar (brutto)}}{\text{Exponeringar vid rapportperiodens slut}} \times 100$	<p>Nyckeltalet beskriver andelen exponeringar mot kunder med betalningsproblem av alla exponeringar. Med problemfordringar avses över 90 dagar förfallna fordringar, övriga fordringar med risker samt exponeringar med anstånd som beviljats på grund av kundens ekonomiska svårigheter och som anknyter till sådana fordringar eller till presterande exponeringar. Exponeringar med anstånd är fordringar där man på kundens initiativ kommit överens om lättnader i den ursprungliga betalningsplanen för att hjälpa kunden att klara av tillfälliga betalningssvårigheter. Utöver nödlidande exponeringar med anstånd ingår det i problemfordringarna nödlidande fordringar på provotid som redan har förbättrats eller exponeringar med anstånd som gäller avtal som inte har varit nödlidande. Ändringar i betalningsplanen som beror på annat än kundens ekonomiska svårigheter klassificeras inte som problemfordringar. Problemfordringarna anges i brutto inklusive förväntade kreditförluster.</p>
Presteraende exponeringar med anstånd av exponeringarna, %	$\frac{\text{Presteraende exponeringar med anstånd (brutto)}}{\text{Exponeringar vid rapportperiodens slut}} \times 100$	<p>Nyckeltalet beskriver andelen presterande exponeringar med anstånd av alla exponeringar. Presteraende exponeringar med anstånd är nödlidande fordringar på provotid som redan har förbättrats eller exponeringar med anstånd som gäller avtal som inte har varit nödlidande. Ändringar i betalningsplanen som beror på annat än kundens ekonomiska svårigheter klassificeras inte som exponeringar med anstånd.</p>
Presteraende exponeringar med anstånd av problemfordringarna, %	$\frac{\text{Presteraende exponeringar med anstånd (brutto)}}{\text{Problemfordringar vid rapportperiodens slut}} \times 100$	<p>Nyckeltalet beskriver andelen presterande exponeringar med anstånd av problemfordringar som utöver presterande exponeringar med anstånd innehåller nödlidande exponeringar. Presteraende exponeringar med anstånd är nödlidande fordringar på provotid som redan har förbättrats eller exponeringar med anstånd som gäller avtal som inte har varit nödlidande. Ändringar i betalningsplanen som beror på annat än kundens ekonomiska svårigheter klassificeras inte som exponeringar med anstånd.</p>

Förlustreserv (fordringar på kunder) av problemfordringarna, %	$\frac{\text{Förlustreserv som riktas till balansposten ffordringar på kunder}}{\text{Problemfordringar vid rapportperiodens slut}} \times 100$	Nyckeltalet beskriver andelen förväntade förluster av alla problemfordringar. I problemfordringarna ingår nödlidande ffordringar samt presterande exponeringar med anstånd.
Kredit- och garantistock	Kreditstocken + garantistocken	Nyckeltalet beskriver beviljade krediter och garantier totalt.
Exponeringar	Kredit- och garantistocken + räntefordringar + outnyttjade kreditarrangemang	Som förhållningsgrund för problemfordringar och nödlidande exponeringar används summan av kredit- och garantistocken, räntefordringar samt outnyttjade kreditarrangemang (outtagna krediter och uttagslimiter).
Övriga exponeringar	Räntefordringar + outnyttjade kreditarrangemang	Utöver kredit- och garantistocken uppstår det exponeringar för räntefordringar samt outnyttjade kreditarrangemang (outtagna krediter och uttagslimiter).

## Kapitaltäckningstabeller

### Kapitaltäckning för kreditinstitut

Kapitalbas, mn €	30.9.2023	31.12.2022
OP Företagsbanken Abp:s eget kapital	4 563	4 364
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	11	26
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag	4 574	4 390
Immateriella tillgångar	-1	-3
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-72	-75
Förutsebar utdelning	-62	
ECL – förväntade förluster underskott		-125
Tillämplig summa av otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-42	-3
Kärnprimärkapital (CET1)	4 396	4 184
Primärkapital (T1)	4 396	4 184
Debenturlån	1 308	1 308
Debenturlån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	65	91
Allmänna kreditriskjusteringar	23	
ECL – förväntade förluster överskott		25
Supplementärkapital (T2)	1 396	1 424
Kapitalbas totalt	5 793	5 608
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp, mn €</b>	<b>30.9.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kredit- och motpartsrisk	30 516	26 861
Schablonmetoden (SA)	30 516	6 070
Exponeringar mot stater och centralbanker	80	91
Institutexponeringar	578	627
Företagsexponeringar	23 649	4 616
Hushållsexponeringar	2 956	45
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	1 481	99
Fallerade exponeringar	519	16
Poster med särskilt hög risk	265	
Säkerställda obligationer	566	540
Fordringar på vilka en kortfristig kreditvärdering kan tillämpas	11	0
Företag för kollektiva investeringar (CIU)	61	
Aktieexponeringar	24	0
Övriga	325	34
Internmetoden (IRB)		20 791
Företagsexponeringar		18 421
Hushållsexponeringar		1 967
Aktieexponeringar		93
Övriga		309
Risker förknippade med en central motparts obeståndsfond	1	0
Positioner i värdepapperisering	52	111
Marknads- och avvecklingsrisk, schablonmetoden	998	1 070
Operativ risk, schablonmetoden	1 086	1 028
Kreditvärdighetsjustering (CVA)	199	179
Övriga risker*	1 076	5 824
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>33 926</b>	<b>35 074</b>

\*Risker utan övrig täckning. Under jämförelseperioden schablonmetodsbaserat golv i de riskvägda posterna.

Relationstal, %	30.9.2023	31.12.2022
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	13,0	11,9
Tier 1-kapitalrelation	13,0	11,9
Kapitalrelation	17,1	16,0
Relationstal utan övergångsbestämmelse, %	30.9.2023	31.12.2022
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	13,0	11,9
Tier 1-kapitalrelation	13,0	11,9
Kapitalrelation	16,9	15,7
Kapitalkrav, mn €	30.9.2023	31.12.2022
Kapitalbas	5 793	5 608
Kapitalkrav	3 619	3 720
Buffert för kapitalkrav	2 173	1 888

Kapitalkravet består av minimikravet 8 procent, kapitalkonserveringsbufferten 2,5 procent och ländervisa kontracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet.



## TABELLDEL

### Resultaträkning

Mn €	Not	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
Ränteintäkter		2 034	422	751	176
Räntakostnader		-1 613	-106	-593	-40
Räntenetto	3	421	316	159	135
Nedskrivningar av fordringar	4	-63	-16	-40	24
Premieintäkter		99	99	28	30
Provisionskostnader		-47	-86	-15	-25
Provisionsnetto	5	52	13	12	5
Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel	6	48	3	15	-2
Nettointäkter från placeringsverksamhet	7	5	10	-1	1
Övriga rörelseintäkter		24	25	6	7
Personalkostnader		-60	-53	-17	-16
Avskrivningar och nedskrivningar		-3	-7	0	-2
Övriga rörelsekostnader	8	-165	-149	-45	-39
Rörelsekostnader		-229	-209	-63	-56
<b>Rörelsevinst (-förlust)</b>		<b>259</b>	<b>141</b>	<b>88</b>	<b>114</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>259</b>	<b>141</b>	<b>88</b>	<b>114</b>
Inkomstskatter		-52	-27	-18	-23
<b>Periodens resultat</b>		<b>207</b>	<b>114</b>	<b>70</b>	<b>91</b>

#### Rapport över totalresultat

Mn €	Not	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
<b>Periodens resultat</b>		<b>207</b>	<b>114</b>	<b>70</b>	<b>91</b>
Poster som inte omklassificeras till resultatet					
Vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner		3	14	2	2
Poster som eventuellt senare omklassificeras till resultatet					
Förändring i fonden för verkligt värde					
Värdering till verkligt värde		-32	-4	-21	25
Säkring av kassaflöde		18	-15	12	-12
Inkomstskatter					
Poster som inte omklassificeras till resultatet					
Vinster/(förluster) av omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner		-1	-3	0	0
Poster som eventuellt senare omklassificeras till resultatet					
Värdering till verkligt värde		6	1	4	-5
Säkring av kassaflöde		-4	3	-2	2
<b>Övrigt totalresultat</b>		<b>-9</b>	<b>-4</b>	<b>-6</b>	<b>13</b>
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>198</b>	<b>110</b>	<b>64</b>	<b>103</b>

## Balansräkning

Mn €	Not	30.9.2023	31.12.2022
Kontanta medel		15 252	34 951
Fordringar på kreditinstitut		13 650	12 978
Fordringar på kunder		27 941	28 178
Derivatinstrument	15	6 029	5 782
Investeringstillgångar		11 978	16 404
Immateriella tillgångar		1	3
Materiella tillgångar		4	5
Övriga tillgångar		1 160	1 132
Skattefordringar		29	0
<b>Tillgångar totalt</b>		<b>76 044</b>	<b>99 433</b>
Skulder till kreditinstitut		23 453	40 899
Skulder till kunder		14 606	19 014
Derivatinstrument		5 844	5 739
Skuldebrev emitterade till allmänheten	9	22 820	25 209
Avsättningar och övriga skulder		3 033	2 509
Skatteskulder		345	316
Efterställda skulder		1 381	1 384
<b>Skulder totalt</b>		<b>71 482</b>	<b>95 069</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		428	428
Fonden för verkligt värde	10	-40	-29
Övriga fonder		1 019	1 019
Ackumulerade vinstmedel		3 156	2 947
<b>Eget kapital totalt</b>		<b>4 563</b>	<b>4 364</b>
<b>Skulder och eget kapital totalt</b>		<b>76 044</b>	<b>99 433</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital

Mn €	Andels- kapital	Fonden för verkligt värde	Övriga fonder	Akkumulerade vinstmedel	Eget kapital totalt
<b>Eget kapital 1.1.2022</b>	<b>428</b>	<b>42</b>	<b>1 019</b>	<b>2 807</b>	<b>4 296</b>
Periodens totalresultat		-15		125	110
Periodens resultat				114	114
Övrigt totalresultat		-15		11	-4
Vinstutdelning				-80	-80
Övriga				0	0
<b>Eget kapital 30.9.2022</b>	<b>428</b>	<b>27</b>	<b>1 019</b>	<b>2 852</b>	<b>4 326</b>

Mn €	Andels- kapital	Fonden för verkligt värde	Övriga fonder	Akkumulerade vinstmedel	Eget kapital totalt
<b>Eget kapital 1.1.2023</b>	<b>428</b>	<b>-29</b>	<b>1 019</b>	<b>2 947</b>	<b>4 364</b>
Periodens totalresultat		-11		209	198
Periodens resultat				207	207
Övrigt totalresultat		-11		2	-9
Övriga				0	0
<b>Eget kapital 30.9.2023</b>	<b>428</b>	<b>-40</b>	<b>1 019</b>	<b>3 156</b>	<b>4 563</b>

## Kassaflödesanalys

Mn €	1-9/2023	1-9/2022
<b>Kassaflöde från rörelsen</b>		
Periodens resultat	207	114
Justeringar i periodens resultat	155	511
<b>Ökning (-) eller minskning (+) av rörelsetillgångar</b>	<b>3 611</b>	<b>-4 266</b>
Fordringar på kreditinstitut	-395	-856
Fordringar på kunder	-261	-2 231
Derivatinstrument	-266	-246
Investeringtillgångar	4 561	-918
Övriga tillgångar	-29	-15
<b>Ökning (+) eller minskning (-) av rörelseskulder</b>	<b>-21 318</b>	<b>-1 516</b>
Skulder till kreditinstitut	-17 507	-1 405
Skulder till kunder	-4 408	-260
Derivatinstrument	320	746
Avsättningar och övriga skulder	276	-596
Betald inkomstskatt	-49	-34
Erhållna utdelningar	2	0
<b>A. Kassaflöde från rörelsen totalt</b>	<b>-17 391</b>	<b>-5 191</b>
<b>Kassaflöde från investeringar</b>		
Investeringar i materiella och immateriella tillgångar	0	0
Överlåtelse av materiella och immateriella tillgångar	1	-1
<b>B. Kassaflöde från investeringar totalt</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>
<b>Kassaflöde från finansiering</b>		
Efterställda skulder, förändring	-17	-523
Skuldebrev emitterade till allmänheten, förändring	-2 437	1 615
Utbetalda utdelningar		-80
Leasingskulder	-1	-1
<b>C. Kassaflöde från finansiering totalt</b>	<b>-2 454</b>	<b>1 012</b>
<b>Nettoförändring av likvida medel (A+B+C)</b>	<b>-19 845</b>	<b>-4 180</b>
<b>Likvida medel vid början av perioden</b>	<b>35 395</b>	<b>32 891</b>
Effekten av förändringar i valutakurserna	-62	74
<b>Likvida medel vid slutet av perioden</b>	<b>15 488</b>	<b>28 785</b>
<b>Erhållna räntor</b>	<b>4 059</b>	<b>711</b>
<b>Betalda räntor</b>	<b>-3 750</b>	<b>-432</b>
<b>Likvida medel</b>		
Kontanta medel	15 252	28 562
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	236	223
<b>Totalt</b>	<b>15 488</b>	<b>28 785</b>

## Noter

1. Redovisningsprinciper
2. Segmentrapportering
3. Räntenetto
4. Nedskrivningar av fordringar
5. Provisionsnetto
6. Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel
7. Nettointäkter från placeringsverksamhet
8. Övriga rörelsekostnader
9. Skuldebrev emitterade till allmänheten
10. Fonden för verkligt värde efter skatt
11. Ställda säkerheter
12. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder
13. Klassificering av poster återkommande värderade till verkligt värde enligt värderingsmetod
14. Åtaganden utanför balansräkningen
15. Derivatinstrument
16. Närståendetransaktioner

## Not 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten har upprättats med iakttagande av standarden IAS 34 Delårsrapportering och de principer för upprättandet av bokslutet som redogjorts för i bokslutet 2022.

Delårsrapporten är oreviderad. Alla siffror i delårsrapporten har avrundats och därför kan summan av enskilda tal avvika från den summa som angetts.

Delårsrapporten offentliggörs på finska, svenska och engelska. Den finska versionen är den officiella version som gäller, ifall det finns konflikter mellan språkversionerna.

### 1. Redovisningsprinciper som kräver ledningens bedömning och centrala osäkerhetsfaktorer i anslutning till bedömningarna

Då delårsrapporten upprättas görs sådana uppskattningar och antaganden om framtiden, vilkas utfall kan avvika från det verkliga utfallet. Dessutom måste olika avvägningar göras då principerna för upprättande av bokslutet tillämpas. Vid upprättandet av delårsrapporten har ledningens bedömning använts särskilt för beräkningen av förväntade kreditförluster.

Förväntade kreditförluster

Flera faktorer som kräver ledningens bedömning ansluter sig till upprättandet av beräkningsmodeller för förväntade kreditförluster (ECL), bland annat:

- val av rätta ECL-modeller som beskriver de kreditförluster som kan väntas i avtalsbeståndet så väl som möjligt
- olika antaganden och bedömningar från egna medarbetare som gjorts i modellerna
- val av estimatmetoder för ECL-modellernas parametrar
- fastställande av avtals löptid för krediter utan förfallodag (revolverande krediter)
- fastställande av den modellrisk som ansluter sig till modelleringsmaterial och datakvalitet
- korrekt indelning av avtal i olika segment så att deras ECL beräknas med rätt modell
- val av makroekonomiska faktorer så att ändringarna i dem korrelerar med avtalens sannolikhet för fallissemang
- prognostisering av makroekonomiska scenarier och sannolikheten för dem i framtiden
- extra avsättningar som enligt ledningens bedömning riktats till en viss bransch
- sänkning av säkerhetsvärdet enligt ledningens bedömning på grund av säkerhetens geografiska läge.

Ledningens bedömning har också använts för att uppskatta en betydande ökning i kreditrisken, bland annat för:

- bedömningar från egna medarbetare som används för att bedöma den relativa förändringen i kreditrisken för privatkunder, med vilka säkerställs att antalet avtal som överförs till steg 2 är korrekt före överföringen till steg 3 (s.k. default capture rate)
- valet av absolut gräns som baserar sig på det historiska beteendet för fallissemang samt på OP Gruppens kreditriskprocess
- bestämningen av längden på den tidsperiod under vilken kunden måste visa ett gott betalningsbeteende för att nedskrivningssteget ska kunna förbättras från steg 3 till steg 2 och 1.

Den egentliga beräkningen av ECL-tal utförs med ECL-modellerna, utom då det är fråga om en stor företagsexponering huvudsakligen i steg 2 eller 3 och på bevakningslistan, varvid ECL beräknas med den kassaflödesbaserade ECL-metoden som baseras på bedömningar från egna medarbetare. Till bedömningarna från egna medarbetare hör ledningens bedömning.

Extra avsättningar som baserar sig på ledningens bedömning (management overlay) direkt i ECL-talen (så kallade post model adjustments) är avsedda endast för tillfällig användning tills den oförutsedda händelse eller omständighet som gett upphov till avsättningen har kunnat beaktas i ECL-modellerna.

ECL-modellerna beaktar de risker som är förknippade med hållbar utveckling "Environmental, Social och Governance" (ESG) enligt följande:

- I ECL-modellernas beräkning ingår en uppskattning av de ekonomiska effekterna i ett makrosenario där användningen av fossil energi minskar så att klimatneutralitet uppnås senast 2035.
- Vid början av 2023 började OP Företagsbanken i kreditklassificeringsprocessen för storföretag (R-rating) som baseras på bedömningar från egna medarbetare tillämpa en ESG-varningssignal som består av en bedömning av ESG-riskfaktorerna. Med ESG-varningssignalen identifieras situationer där ESG-riskfaktorer påverkar en kunds kreditklass. Med hjälp av ESG-varningssignalen kan kundens kreditklassificering vid behov försvagas och PD-riskparametern och ECL för kundens avtal därmed ökas.

Den bedömning och de uppskattningar som ledningen gjort och som ingår i beräkningen av förväntade kreditförluster finns till övriga delar än de som anges ovan i bokslutet för 2022.

## Geopolitiska risker

Geopolitiska händelser kan påverka OP Företagsbankens intäkter och risker indirekt via förändringar i kundernas verksamhetsförutsättningar samt direkt via det allmänna läget på finansmarknaden och skadegörelse som riktar sig mot den tekniska infrastrukturen. OP Företagsbanken förbereder sig kontinuerligt på denna typ av händelser genom att upprätta och testa olika verksamhetsplaner för dem.

## 2. Ändringar i resultaträkningsschemat 2023

OP Företagsbanken ändrade resultaträkningsschemat 1.1.2023. De viktigaste ändringarna i uppställningen är följande:

- a) Raderna Intäkter totalt och Kostnader totalt togs bort.
- b) Underraderna till Räntenetto och Provisionsnetto (ränteintäkter, räntekostnader, provisionsintäkter och provisionskostnader) redovisas som specificerade.
- c) Nedskrivningar av fordringar har flyttats från slutet av resultaträkningen till rörelseposterna efter räntenettet.
- d) Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel redovisas på en egen rad separat från Nettointäkter från placeringsverksamhet. Nettointäkter från placeringsverksamhet omfattar nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via totalresultatet.
- e) Affärsrörelsens kostnadsposter Personalkostnader, Avskrivningar och nedskrivningar samt Övriga rörelsekostnader redovisas liksom tidigare som OP Företagsbankens kostnader.
- f) Som en ny rad i resultaträkningen tillkommer Rörelsevinst.

Mn €	Förklaring till ändringen i uppställningen:
Ränteintäkter	b) Ny rad
Räntekostnader	b) Ny rad
Räntenetto	Ingen ändring
Nedskrivningar av fordringar	c) Bytt plats i uppställningen
Provisionsintäkter	b) Ny rad
Provisionskostnader	b) Ny rad
Provisionsnetto	Ingen ändring
Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel	d) Ny rad
Nettointäkter från placeringsverksamhet	d) Postens innehåll har ändrats
Övriga rörelseintäkter	Ingen ändring
Personalkostnader	Ingen ändring
Avskrivningar och nedskrivningar	Ingen ändring
Övriga rörelsekostnader	Ingen ändring
Rörelsekostnader	e) Ny rad
Rörelsevinst (-förlust)	g) Ny rad
Resultat före skatt	Ingen ändring
Inkomstskatt	Ingen ändring
Periodens resultat	Ingen ändring

## Not 2. Segmentrapportering

### Uppgifter enligt segment

	Företagsbank och kapitalmarknad	Finansbolags-tjänster och betalningar	Baltikum	Grupp-funktioner	Poster mellan segment	Totalt
<b>Resultatet för januari–september 2023, mn €</b>						
Ränteintäkter	235	77	43	1 679		2 034
Räntakostnader	-2	80	7	-1 698		-1 613
Räntenetto	233	157	50	-18		421
varav interna nettoresultat före skatt	-310	78	-32	265		0
Nedskrivningar av fordringar	-32	-27	-4	0		-63
Premieintäkter	40	52	7	0		99
Provisionskostnader	-39	-6	0	-3		-47
Provisionsnetto	1	47	7	-3		52
Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel	42		0	6		48
Nettointäkter från placeringsverksamhet	0			5		5
Övriga rörelseintäkter	4	11	0	17	-8	24
Personalkostnader	-26	-23	-7	-4		-60
Avskrivningar och nedskrivningar	-1	-1	0	0		-3
Övriga rörelsekostnader	-70	-64	-18	-21	8	-165
Rörelsekostnader	-97	-88	-26	-25	8	-229
<b>Rörelsevinst (-förlust)</b>	<b>150</b>	<b>100</b>	<b>27</b>	<b>-18</b>		<b>259</b>
<b>Resultat före skatt</b>	<b>150</b>	<b>100</b>	<b>27</b>	<b>-18</b>		<b>259</b>

	Företagsbank och kapitalmarknad	Finansbolags-tjänster och betalningar	Baltikum	Grupp-funktioner	Poster mellan segment	Totalt
<b>Resultatet för januari–september 2022, mn €</b>						
Ränteintäkter	186	121	31	-4	88	422
Räntakostnader	-14	5	6	-15	-88	-106
Räntenetto	172	126	37	-19		316
varav interna nettoresultat före skatt	-11	-10	0	20		
Nedskrivningar av fordringar	-1	-10	-5	0		-16
Premieintäkter	43	48	8	0		99
Provisionskostnader	-80	-2	0	-4		-86
Provisionsnetto	-37	46	8	-4		13
Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel	11	0	0	-9		3
Nettointäkter från placeringsverksamhet	0			10		10
Övriga rörelseintäkter	5	9	0	18	-7	25
Personalkostnader	-25	-20	-6	-3		-53
Avskrivningar och nedskrivningar	-4	-1	-2	-1		-7
Övriga rörelsekostnader	-66	-60	-14	-16	7	-149
Rörelsekostnader	-94	-80	-21	-20	7	-209
<b>Rörelsevinst (-förlust)</b>	<b>57</b>	<b>90</b>	<b>18</b>	<b>-24</b>		<b>141</b>
<b>Resultat före skatt</b>	<b>57</b>	<b>90</b>	<b>18</b>	<b>-24</b>		<b>141</b>



Balansräkning 30.9.2023, mn €	Företagsbank och kapitalmarknad	Finansbolags-tjänster och betalningar	Baltikum	Grupp-funktioner	Poster mellan segment	Totalt
Kontanta medel	0	118	10	15 124		15 252
Fordringar på kreditinstitut	0	257	0	13 392		13 650
Fordringar på kunder	16 653	8 549	2 816	-77		27 941
Derivatinstrument	5 724			305		6 029
Investeringsstillgångar	511			11 467		11 978
Immateriella tillgångar		1	0	0		1
Materiella tillgångar	0	1	2	1		4
Övriga tillgångar	191	713	22	235		1 160
Skattefordringar	0	0		29		29
<b>Tillgångar totalt</b>	<b>23 080</b>	<b>9 638</b>	<b>2 850</b>	<b>40 476</b>		<b>76 044</b>
Skulder till kreditinstitut	680	64	0	22 709		23 453
Skulder till kunder	158	10 041	1 181	3 226		14 606
Derivatinstrument	5 395			449		5 844
Skuldebrev emitterade till allmänheten	2 313			20 507		22 820
Avsättningar och övriga skulder	148	85	2 522	278		3 033
Skatteskulder			2	343		345
Efterställda skulder				1 381		1 381
<b>Skulder totalt</b>	<b>8 694</b>	<b>10 190</b>	<b>3 705</b>	<b>48 893</b>		<b>71 482</b>
<b>Eget kapital</b>						<b>4 563</b>

Balansräkning 31.12.2022, mn €	Företagsbank och kapitalmarknad	Finansbolags-tjänster och betalningar	Baltikum	Grupp-funktioner	Poster mellan segment	Totalt
Kontanta medel	11	131	12	34 797		34 951
Fordringar på kreditinstitut	22	298	0	12 658		12 978
Fordringar på kunder	16 189	8 699	2 914	375		28 178
Derivatinstrument	5 612			169		5 782
Investeringsstillgångar	299			16 105		16 404
Immateriella tillgångar	1	2	0	0		3
Materiella tillgångar	0	1	2	1		5
Övriga tillgångar	309	263	11	549		1 132
Skattefordringar	0	0	0	0		0
<b>Tillgångar totalt</b>	<b>22 444</b>	<b>9 393</b>	<b>2 940</b>	<b>64 656</b>		<b>99 433</b>
Skulder till kreditinstitut	3	4	0	40 892		40 899
Skulder till kunder	0	12 694	1 464	4 856		19 014
Derivatinstrument	5 295			443		5 739
Skuldebrev emitterade till allmänheten	1 672			23 537		25 209
Avsättningar och övriga skulder	5	0	854	1 649		2 509
Skatteskulder	1	0	1	314		316
Efterställda skulder	9			1 375		1 384
<b>Skulder totalt</b>	<b>6 986</b>	<b>12 697</b>	<b>2 319</b>	<b>73 067</b>		<b>95 069</b>
<b>Eget kapital</b>						<b>4 364</b>

### Not 3. Räntenetto

Mn €	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
<b>Ränteintäkter</b>				
Fordringar på kreditinstitut	724	24	256	20
Fordringar på kunder				
Lån	801	296	310	110
Finansiella leasingfordringar	67	28	26	10
Värderingsposter i säkringsredovisning	30	-133	6	-24
Totalt	898	191	343	96
Skuldebrev				
Värderade till verkligt värde via resultatet	0	9	0	9
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	93	43	36	18
Upplupet anskaffningsvärde	61	-9	12	0
Värderingsposter i säkringsredovisning	58	-1 446	-21	-513
Totalt	212	-1 402	26	-487
Derivatinstrument				
Säkring av verkligt värde	228	-66	93	-14
Säkring av kassaflöde	-78	1 579	13	543
Den ineffektiva andelen av säkring av kassaflödet				
Övriga		3		2
Totalt	150	1 515	106	530
Skulder till kreditinstitut				
Räntor		65		12
Skulder till kunder				
Negativa räntor	0	24	0	3
Övriga	50	6	20	2
<b>Totalt</b>	<b>2 034</b>	<b>422</b>	<b>751</b>	<b>176</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut				
Räntekostnader för skulder till kreditinstitut	-589	-63	-183	-34
Värderingsposter i säkringsredovisning	-60	977	-11	406
Totalt	-650	914	-194	371
Skulder till kunder	-247	-1	-99	-4
Skuldebrev emitterade till allmänheten				
Räntekostnader för skuldebrev emitterade till allmänheten	-378	-64	-140	-32
Värderingsposter i säkringsredovisning	-75	1 088	-48	411
Totalt	-453	1 024	-188	378
Efterställda skulder				
Kapitallån				
Övriga	-28	-26	-10	-8
Värderingsposter i säkringsredovisning	-14	78	-10	33
Totalt	-41	51	-19	26
Derivatinstrument				
Säkring av verkligt värde	-210	-2 024	-86	-810
Övriga	47	24	18	11
Totalt	-163	-2 000	-68	-799
Fordringar på kreditinstitut				
Negativa räntor	-2	-89	0	-10
Övriga	-58	-5	-24	-2
<b>Totalt</b>	<b>-1 613</b>	<b>-106</b>	<b>-593</b>	<b>-40</b>
<b>Räntenetto totalt</b>	<b>421</b>	<b>316</b>	<b>158</b>	<b>135</b>

### Not 4. Nedskrivningar av fordringar

Mn €	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
Fordringar som avskrivits som kredit- och garantiförluster	-18	-59	-1	-38
Återföringar av fordringar som avskrivits	1	1	0	0
Förväntade kreditförluster (ECL) för fordringar på kunder och poster utanför balansräkningen	-45	43	-39	61
Förväntade kreditförluster (ECL) för skuldebrev	0	-1	0	0
<b>Nedskrivningar av fordringar totalt</b>	<b>-63</b>	<b>-16</b>	<b>-40</b>	<b>24</b>

## Exponeringar för kreditrisker och förlustreserv för dem

### Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg 30.9.2023

I tabellerna nedan beskrivs exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster. Begreppet exponering har preciserats under Q3/2023. Tidigare har det nominella värdet använts som belopp på ett åtagande utanför balansräkningen. Enligt det preciserade redovisnings sättet redovisas ett åtagande utanför balansräkningen justerat med en kreditkonverteringsfaktor ("CCF-faktor"), som används även vid beräkningen av förväntade kreditförluster. Jämförelseuppgifterna har ändrats på motsvarande sätt.

Exponeringar	Steg 1		Steg 2		Steg 3	
		Andra än över 30 dagar förfallna fordringar	Över 30 dagar förfallna fordringar	Totalt		Exponeringar totalt
<b>Mn €</b>						
<b>Fordringar på kunder (brutto)</b>						
Företagsbank	25 447	3 517	162	3 679	633	29 760
<b>Fordringar på kunder totalt</b>	<b>25 447</b>	<b>3 517</b>	<b>162</b>	<b>3 679</b>	<b>633</b>	<b>29 760</b>
<b>Uttagsmän och limiter utanför balansräkningen</b>						
Företagsbank	2 834	339	0	340	5	3 178
<b>Uttagsmän och limiter totalt</b>	<b>2 834</b>	<b>339</b>	<b>0</b>	<b>340</b>	<b>5</b>	<b>3 178</b>
<b>Övriga åtaganden utanför balansräkningen</b>						
Företagsbank	2 703	222		222	25	2 950
<b>Övriga åtaganden utanför balansräkningen totalt</b>	<b>2 703</b>	<b>222</b>		<b>222</b>	<b>25</b>	<b>2 950</b>
<b>Skuldebrev</b>						
Gruppfunktioner	12 455	78		78	3	12 536
<b>Skuldebrev totalt</b>	<b>12 455</b>	<b>78</b>		<b>78</b>	<b>3</b>	<b>12 536</b>
<b>Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster totalt</b>	<b>43 439</b>	<b>4 156</b>	<b>163</b>	<b>4 318</b>	<b>666</b>	<b>48 424</b>

### Förlustreserv enligt nedskrivningssteg 30.9.2023

#### Exponeringar i balansräkningen samt uttagsmän och limiter utanför balansräkningen\*

Exponeringar	Steg 1		Steg 2		Steg 3	
		Andra än över 30 dagar förfallna fordringar	Över 30 dagar förfallna fordringar	Totalt		Förlustreserv totalt
<b>Mn €</b>						
<b>Fordringar på kunder</b>						
Företagsbank	-32	-58	-7	-65	-187	-284
<b>Fordringar på kunder totalt</b>	<b>-32</b>	<b>-58</b>	<b>-7</b>	<b>-65</b>	<b>-187</b>	<b>-284</b>
<b>Åtaganden utanför balansräkningen**</b>						
Företagsbank	-3	-8		-8	-21	-32
<b>Åtaganden utanför balansräkningen totalt</b>	<b>-3</b>	<b>-8</b>		<b>-8</b>	<b>-21</b>	<b>-32</b>
<b>Skuldebrev***</b>						
Gruppfunktioner	-1	-1		-1	0	-2
<b>Skuldebrev totalt</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>		<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>
<b>Totalt</b>	<b>-36</b>	<b>-67</b>	<b>-7</b>	<b>-74</b>	<b>-208</b>	<b>-317</b>

\* Förlustreserv redovisas som ett enda belopp som minskar balansposten.

\*\* Förlustreserv redovisas i balansposten avsättningar och övriga skulder.

\*\*\* Förlustreserv redovisas i fonden för verkligt värde i övrigt totalresultat.

I tabellen nedan redovisas ett sammandrag av förlustreserven i relation till exponeringsbelopp enligt nedskrivningssteg. Reserveringsgraden beskriver förlustreservens relativa andel av exponeringsbeloppet.

Sammandrag och nyckeltal 30.9.2023	Steg 1		Steg 2		Steg 3	
		Andra än över 30 dagar förfallna fordringar	Över 30 dagar förfallna fordringar	Totalt		Totalt
<b>Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen</b>						
Företagsbank	30 984	4 078	163	4 241	663	35 887
<b>Förlustreserv</b>						
Företagsbank	-35	-66	-7	-73	-208	-315
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), %</b>						
Företagsbank	-0,11 %	-1,61 %	-4,39 %	-1,72 %	-31,31 %	-0,88 %
<b>Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen totalt</b>	<b>30 984</b>	<b>4 078</b>	<b>163</b>	<b>4 241</b>	<b>663</b>	<b>35 887</b>
<b>Förlustreserv totalt</b>	<b>-35</b>	<b>-66</b>	<b>-7</b>	<b>-73</b>	<b>-208</b>	<b>-315</b>
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt</b>	<b>-0,11 %</b>	<b>-1,61 %</b>	<b>-4,39 %</b>	<b>-1,72 %</b>	<b>-31,31 %</b>	<b>-0,88 %</b>
<b>Skuldebrev bokfört värde</b>						
Gruppfunktioner	12 455	78		78	3	12 536
<b>Förlustreserv</b>						
Gruppfunktioner	-1	-1		-1	0	-2
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), %</b>						
Gruppfunktioner	-0,01 %	-1,13 %		-1,13 %		-0,02 %
<b>Skuldebrev totalt</b>	<b>12 455</b>	<b>78</b>		<b>78</b>		<b>12 536</b>
<b>Förlustreserv totalt</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>		<b>-1</b>		<b>-2</b>
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt</b>	<b>-0,01 %</b>	<b>-1,13 %</b>		<b>-1,13 %</b>		<b>-0,02 %</b>

Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg 31.12.2022

Exponeringar	Steg 1		Steg 2		Steg 3	
		Andra än över 30 dagar förfallna fordringar	Över 30 dagar förfallna fordringar	Totalt		Exponeringar totalt
<b>Mn €</b>						
<b>Fordringar på kunder (brutto)</b>						
Företagsbank	26 623	2 518	109	2 627	452	29 703
<b>Fordringar på kunder totalt</b>	<b>26 623</b>	<b>2 518</b>	<b>109</b>	<b>2 627</b>	<b>452</b>	<b>29 703</b>
<b>Uttagsmän och limiter utanför balansräkningen</b>						
Företagsbank	3 139	129	2	130	6	3 275
<b>Uttagsmän och limiter totalt</b>	<b>3 139</b>	<b>129</b>	<b>2</b>	<b>130</b>	<b>6</b>	<b>3 275</b>
<b>Övriga åtaganden utanför balansräkningen</b>						
Företagsbank	2 706	176		176	33	2 915
<b>Övriga åtaganden utanför balansräkningen totalt</b>	<b>2 706</b>	<b>176</b>		<b>176</b>	<b>33</b>	<b>2 915</b>
<b>Skuldebrev</b>						
Gruppfunktioner	12 982	73		73		13 055
<b>Skuldebrev totalt</b>	<b>12 982</b>	<b>73</b>		<b>73</b>		<b>13 055</b>
<b>Exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster totalt</b>	<b>45 450</b>	<b>2 896</b>	<b>111</b>	<b>3 006</b>	<b>491</b>	<b>48 948</b>

Förlustreserv enligt nedskrivningssteg 31.12.2022

Exponeringar i balansräkningen samt uttagsmåner och limiter utanför balansräkningen\*

Mn €	Steg 1	Steg 2		Steg 3		Förlustreserv totalt
		Andra än över 30 dagar förfallna fordringar	Över 30 dagar förfallna fordringar	Totalt		
<b>Fordringar på kunder</b>						
Företagsbank	-30	-23	-5	-28	-182	-240
<b>Fordringar på kunder totalt</b>	<b>-30</b>	<b>-23</b>	<b>-5</b>	<b>-28</b>	<b>-182</b>	<b>-240</b>
<b>Åtaganden utanför balansräkningen**</b>						
Företagsbank	-3	-2		-2	-24	-29
<b>Åtaganden utanför balansräkningen totalt</b>	<b>-3</b>	<b>-2</b>		<b>-2</b>	<b>-24</b>	<b>-29</b>
<b>Skuldebrev***</b>						
Gruppfunktioner	-1	-1		-1		-2
<b>Skuldebrev totalt</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>		<b>-1</b>		<b>-2</b>
<b>Totalt</b>	<b>-35</b>	<b>-25</b>	<b>-5</b>	<b>-31</b>	<b>-206</b>	<b>-272</b>

\* Förlustreserv redovisas som ett enda belopp som minskar balansposten.

\*\* Förlustreserv redovisas i balansposten avsättningar och övriga skulder.

\*\*\* Förlustreserv redovisas i fonden för verkligt värde i övrigt totalresultat.

I tabellen nedan redovisas ett sammandrag av förlustreserven i relation till exponeringsbelopp enligt nedskrivningssteg. Reserveringsgraden beskriver förlustreservens relativa andel av exponeringsbeloppet.

Sammandrag och nyckeltal 31.12.2022

	Steg 1	Steg 2		Steg 3		Totalt
		Andra än över 30 dagar förfallna fordringar	Över 30 dagar förfallna fordringar	Totalt		
<b>Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen</b>						
Företagsbank	32 468	2 823	111	2 934	491	35 892
<b>Förlustreserv</b>						
Företagsbank	-33	-25	-5	-30	-206	-269
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), %</b>						
Företagsbank	-0,10 %	-0,87 %	-4,73 %	-1,02 %	-42,00 %	-0,75 %
<b>Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen totalt</b>	<b>32 468</b>	<b>2 823</b>	<b>111</b>	<b>2 934</b>	<b>491</b>	<b>35 892</b>
<b>Förlustreserv totalt</b>	<b>-33</b>	<b>-25</b>	<b>-5</b>	<b>-30</b>	<b>-206</b>	<b>-269</b>
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt</b>	<b>-0,10 %</b>	<b>-0,87 %</b>	<b>-4,73 %</b>	<b>-1,02 %</b>	<b>-42,00 %</b>	<b>-0,75 %</b>
<b>Skuldebrev bokfört värde</b>						
Gruppfunktioner	12 982	73		73		13 055
<b>Förlustreserv</b>						
Gruppfunktioner	-1	-1		-1		-2
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), %</b>						
Gruppfunktioner	-0,01 %	-1,18 %		-1,18 %		-0,02 %
<b>Skuldebrev totalt</b>	<b>12 982</b>	<b>73</b>		<b>73</b>		<b>13 055</b>
<b>Förlustreserv totalt</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>		<b>-1</b>		<b>-2</b>
<b>Reserveringsgrad (Coverage ratio), % totalt</b>	<b>-0,01 %</b>	<b>-1,18 %</b>		<b>-1,18 %</b>		<b>-0,02 %</b>

I tabellen nedan redovisas förändringen i exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg under 1-9/2023 som resultat av effekten av följande faktorer:

<b>Fordringar på kunder; och poster utanför balansräkningen, mn €</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	<b>Totalt</b>
<b>Fordringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen 1.1.2023</b>	<b>32 468</b>	<b>2 934</b>	<b>491</b>	<b>35 892</b>
Överföringar från steg 1 till steg 2, inkl. amorteringar	-2 355	2 225		-130
Överföringar från steg 1 till steg 3, inkl. amorteringar	-261		266	5
Överföringar från steg 2 till steg 1, inkl. amorteringar	860	-879		-19
Överföringar från steg 2 till steg 3, inkl. amorteringar		-118	100	-18
Överföringar från steg 3 till steg 1, inkl. amorteringar	16		-33	-17
Överföringar från steg 3 till steg 2, inkl. amorteringar		45	-55	-10
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	4 623	309	24	4 956
Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen	-3 735	-252	-65	-4 051
Oförändrat steg, inkl. amorteringar	-633	-22	-26	-970
Bortskrivningar			-40	249
<b>Fordringar på kunder; åtaganden utanför balansräkningen 30.9.2023</b>	<b>30 984</b>	<b>4 241</b>	<b>663</b>	<b>35 887</b>

Överföringarna från steg 1 till steg 2 inkluderar en överföring till steg 2 av fordringar på 621 miljoner euro för en extra avsättning enligt ledningens bedömning (management overlay).

I tabellen nedan redovisas förändringen i förlustreserven under 1-9/2023 enligt nedskrivningssteg.

<b>Fordringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen, mn €</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
	<b>12 mån.</b>	<b>Hela löptiden</b>	<b>Hela löptiden</b>	<b>Totalt</b>
<b>Förlustreserv 1.1.2023</b>	<b>33</b>	<b>30</b>	<b>206</b>	<b>269</b>
Överföringar från steg 1 till steg 2	-6	37		31
Överföringar från steg 1 till steg 3	-1		34	33
Överföringar från steg 2 till steg 1	1	-4		-3
Överföringar från steg 2 till steg 3		-2	15	13
Överföringar från steg 3 till steg 1	2		-9	-7
Överföringar från steg 3 till steg 2		1	-16	-15
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	6	6	13	24
Minskning till följd av borttagande från balansräkningen	-7	-4	-26	-36
Förändringar i riskparametrar (netto)	7	10	8	24
Minskning av reservkonto på grund av bortskrivningar			-18	-18
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster</b>	<b>2</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	<b>46</b>
<b>Förlustreserv 30.9.2023</b>	<b>35</b>	<b>73</b>	<b>208</b>	<b>315</b>
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster 7-9/2023</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>21</b>	<b>39</b>

Överföringarna från steg 1 till steg 2 inkluderar en ökning på 10,6 miljoner euro av den extra avsättningen enligt ledningens bedömning (management overlay).

OP Företagsbanken har under Q3/2023 lagt till en över trefaldig ökning av sannolikheten för fallissemang (Probability of Default, PD) (annualiserad) som ett nytt kriterium för en betydande ökning av kreditrisken i överföringar till steg 2. Detta ledde till överföringar från steg 1 till steg 2. Enligt kriteriet ska annualiserade PD dock vara över 0,3 %, varför OP Företagsbanken för första gången i det här sammanhanget använder det så kallade antagandet om låg kreditrisk (low credit risk assumption) som avses i standarden IFRS 9.

På basis av OP Företagsbankens analys gjordes under Q4/2022 en extra avsättning på 2,5 miljoner euro för byggbranschen enligt ledningens bedömning (management overlay). Analysen uppdaterades under Q2/2023 på grund av att utsikterna för branschen ytterligare försämrats. Analysen utfördes som ett stresstest baserat på basscenariot (vikt 60 procent) och det svaga scenariot (vikt 40 procent) under antaganden om att omsättningen minskar med 20 procent/35 procent, lönsamheten försämrats med 20 procent/40 procent, soliditeten sjunker med 10 procent/20 procent, räntenivån är 4 procent/6 procent och priset på nya bostäder har sjunkit med 15 procent/30 procent. På basis av uppdateringen ökades avsättningen med 3,6 miljoner euro till 6,1 miljoner euro. Avsättningen har hållits oförändrad under Q3/2023.

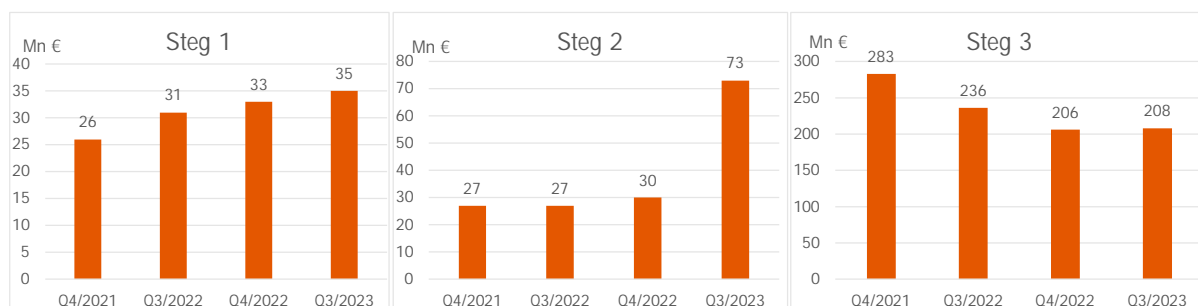
För fastighetsbranschen gjordes under Q2/2023 enligt ledningens bedömning (management overlay) en extra avsättning på 6,3 miljoner euro på grund av de sämre utsikterna för branschen. Analysen utfördes som ett stresstest baserat på basscenariot (vikt 70 procent) och det svaga scenariot (vikt 30 procent) under antaganden om att omsättningen ökar med 3 procent/0 procent, lönsamheten försämrats med 5 procent/10 procent, soliditeten sjunker med 10 procent/20 procent och räntenivån är 4 procent/6 procent. Avsättningen har hållits oförändrad under Q3/2023.

OP Företagsbanken har bedömt effekten av uppgången i Euriborräntorna på privatkundernas kreditrisk. Bedömningen gjordes som ett stresstest, som mätte hushållens kassaflöde. Utifrån detta bedömdes potentiella kunder vilkas betalningsförmåga är äventyrad. På basis av analysen gjordes under Q3/2023 en management overlay-avsättning på 0,7 miljoner euro.

I följande tabell redovisas förlustreserv före diskretionära management overlay-avsättningar, de ovan nämnda management overlay-avsättningarna och rapporterat förlustreserv totalt 30.9.2023.

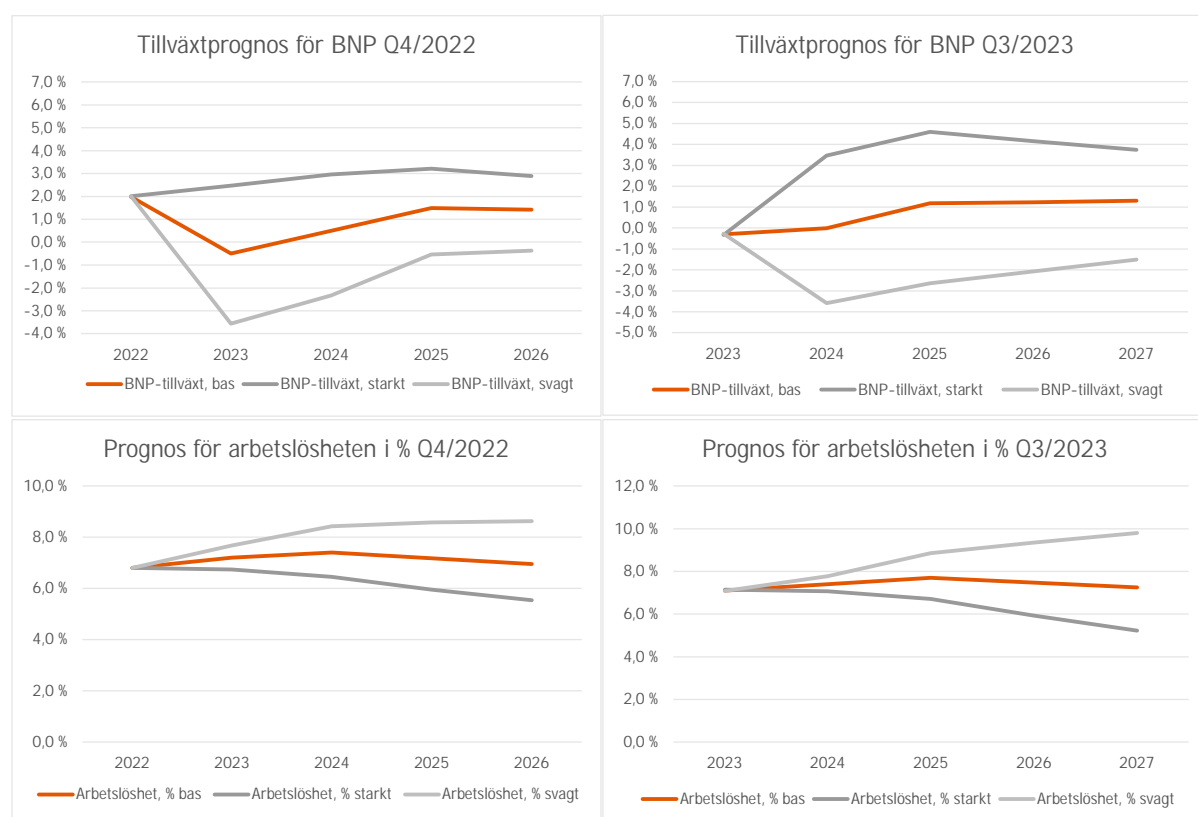
<b>Förlustreserv 30.9.2023</b>	<b>OP Företagsbanken</b>
<b>Förlustreserv före diskretionära avsättningar</b>	<b>302</b>
<b>Diskretionära management overlay-avsättningar</b>	
Byggbranschen	6
Fastighetsbranschen	6
Privatkunder räntenivån	1
<b>Diskretionära management overlay-avsättningar totalt</b>	<b>13</b>
<b>Rapporterat förlustreserv totalt</b>	<b>315</b>

I följande diagram åskådliggörs utvecklingen i förväntade kreditförluster för kundfordringar enligt nedskrivningssteg under de senaste åren. Diagrammet visar minskningen i steg 3 under 2022-2023 till följd av bokföringen av slutliga kreditförluster och återbetalningen av fordringar i steg 3.



Vid ECL-beräkningen uppdateras de makroekonomiska faktorerna kvartalsvis. ECL beräknas som det vägda medelvärdet av tre olika scenarier. Scenarierna har viktats normalt, det vill säga svagt 20 %, bas 60 % och starkt 20 %. Under det tredje kvartalet 2023 ökade uppdateringen av de makroekonomiska prognoserna de förväntade kreditförlusterna en aning.

I följande diagram åskådliggörs förändringen i prognoserna för BNP och arbetslöshetsgraden.



Skuldebrev, mn €	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mån.	Hela löptiden	Hela löptiden	
<b>Förlustreserv 1.1.2023</b>	<b>1</b>	<b>1</b>		<b>2</b>
Överföringar från steg 1 till steg 2	0	0		0
Överföringar från steg 1 till steg 3	0	0	0	0
Överföringar från steg 2 till steg 1	0	0		0
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	0	0		0
Minskning till följd av borttagande från balansräkningen	0			0
Förändringar i riskparametrar (netto)	0	0		0
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Förlustreserv 30.9.2023</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster 7-9/2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

I tabellen nedan redovisas förändringen i exponeringar som omfattas av beräkningen av förväntade kreditförluster enligt nedskrivningssteg under 2022 som resultat av effekten av följande faktorer:

Fördringar på kunder och poster utanför balansräkningen, mn €	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Fördringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen 1.1.2022</b>	<b>28 220</b>	<b>1 352</b>	<b>509</b>	<b>30 080</b>
Överföringar från steg 1 till steg 2, inkl. amorteringar	-1 912	1 897		-15
Överföringar från steg 1 till steg 3, inkl. amorteringar	-148		133	-16
Överföringar från steg 2 till steg 1, inkl. amorteringar	298	-355		-57
Överföringar från steg 2 till steg 3, inkl. amorteringar		-88	78	-9
Överföringar från steg 3 till steg 1, inkl. amorteringar	14		-14	0
Överföringar från steg 3 till steg 2, inkl. amorteringar		14	-21	-6
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	7 725	257	25	8 006
Minskningar till följd av borttagande från balansräkningen	-5 045	-210	-131	-5 386
Oförändrat steg, inkl. amorteringar	3 317*	66*	-2	3 375
Bortskrivningar			-85	-79
<b>Fördringar på kunder; balansposter och poster utanför balansräkningen 31.12.2022</b>	<b>32 468</b>	<b>2 934</b>	<b>491</b>	<b>35 892</b>

\* De positiva nettoförändringarna i steg 1 och 2 ansluter sig till höjningar av limiter utanför balansräkningen

I tabellen nedan redovisas förändringen i förlustreserven under 2022 enligt nedskrivningssteg.

Fördringar på kunder och åtaganden utanför balansräkningen, mn €	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mån.	Hela löptiden	Hela löptiden	Totalt
<b>Förlustreserv 1.1.2022</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>283</b>	<b>337</b>
Överföringar från steg 1 till steg 2	-2	15		13
Överföringar från steg 1 till steg 3	-3		50	47
Överföringar från steg 2 till steg 1	0	-5		-4
Överföringar från steg 2 till steg 3		-5	21	16
Överföringar från steg 3 till steg 1	0		-4	-4
Överföringar från steg 3 till steg 2		0	-5	-5
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	13	6	12	30
Minskning till följd av borttagande från balansräkningen	-6	-8	-60	-74
Förändringar i riskparametrar (netto)	5	-1	-6	-3
Förändringar i modellantaganden och metodologi	0	0	1	1
Minskning av reservkonto på grund av bortskrivningar			-85	-85
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>-77</b>	<b>-68</b>
<b>Förlustreserv 31.12.2022</b>	<b>33</b>	<b>30</b>	<b>206</b>	<b>269</b>
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster 7-9/2022</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>-66</b>	<b>-62</b>

I följande tabell redovisas förlustreserv före diskretionära management overlay-avsättningar, de ovan nämnda management overlay-avsättningarna och rapporterat förlustreserv totalt 31.12.2022.

Förlustreserv 31.12.2022	OP Företagsbanken
<b>Förlustreserv före diskretionära avsättningar</b>	<b>267</b>
<b>Diskretionära management overlay-avsättningar</b>	
Säkerhetsvärdering av krediter med affärsfastighetssäkerheter och fallissemang	3
<b>Diskretionära management overlay-avsättningar totalt</b>	<b>3</b>
<b>Rapporterat förlustreserv totalt</b>	<b>269</b>

Skuldebrev, mn €	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mån.	Hela löptiden	Hela löptiden	Totalt
<b>Förlustreserv 1.1.2022</b>	<b>2</b>	<b>0</b>		<b>2</b>
Överföringar från steg 1 till steg 2	0	1		1
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	0	0		0
Minskning till följd av borttagande från balansräkningen	0	0		0
Förändringar i riskparametrar (netto)	0	0		0
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster</b>	<b>0</b>	<b>1</b>		<b>0</b>
<b>Förlustreserv 31.12.2022</b>	<b>1</b>	<b>1</b>		<b>2</b>
<b>Nettoförändring i förväntade kreditförluster 7-9/2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>



## Not 5. Provisionsnetto

Januari–september 2023, mn €	Företags- bank och kapital- marknad	Finansbolags tjänster och betalningar	Baltikum	Grupp- funktioner	Poster mellan segment	Totalt	7–9/2023
<b>Provisionsintäkter</b>							
Utlåning	20	15	3	0		38	10
Inlåning	0	0	1	0		2	1
Betalningar	0	24	0	0		25	8
Värdepappersförmedling	13					13	3
Värdepappersemissioner	3			0		3	0
Placeringsfonder	0	0		0		0	0
Kapitalförvaltning	2	0				2	1
Juridiska tjänster	0	0				0	
Garantier	1	6	3	0		9	3
Övriga		7	0	0		7	2
<b>Totalt</b>	<b>40</b>	<b>52</b>	<b>7</b>	<b>0</b>		<b>99</b>	<b>28</b>
<b>Provisionskostnader</b>							
Utlåning	0	-1		0		-1	0
Betalningar	-1	-4	0	0		-5	-2
Värdepappersförmedling	-2			0		-2	0
Värdepappersemissioner	-3			0		-3	-1
Kapitalförvaltning	0			-1		-1	0
Garantier			0			0	0
Derivatinstrument	-31					-31	-10
Övriga	-2			-2		-4	-1
<b>Totalt</b>	<b>-39</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>		<b>-47</b>	<b>-15</b>
<b>Provisionsnetto totalt</b>	<b>1</b>	<b>47</b>	<b>7</b>	<b>-3</b>		<b>52</b>	<b>12</b>

Januari–september 2022, mn €	Företags- bank och kapital- marknad	Finansbolags tjänster och betalningar	Baltikum	Grupp- funktioner	Poster mellan segment	Totalt	7–9/2022
<b>Provisionsintäkter</b>							
Utlåning	19	12	3	0		34	11
Inlåning	0	0	2	0		2	1
Betalningar	0	23	0	0		24	8
Värdepappersförmedling	18					18	4
Värdepappersemissioner	4			0		4	1
Placeringsfonder	0	0		0		0	0
Kapitalförvaltning	2	0				2	1
Juridiska tjänster	0					0	0
Garantier	1	7	2	0		10	3
Övriga	0	6	0			6	2
<b>Totalt</b>	<b>43</b>	<b>48</b>	<b>8</b>	<b>0</b>		<b>99</b>	<b>30</b>
<b>Provisionskostnader</b>							
Utlåning	0	-1		0		-1	0
Betalningar	-1	-1	0	0		-2	-1
Värdepappersförmedling	-3			0		-3	-1
Värdepappersemissioner	-2			0		-2	-1
Kapitalförvaltning	0			-3		-3	-1
Garantier			0			0	0
Derivatinstrument	-73					-73	-21
Övriga	-2			0		-3	-1
<b>Totalt</b>	<b>-80</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>		<b>-86</b>	<b>-25</b>
<b>Provisionsnetto totalt</b>	<b>-37</b>	<b>46</b>	<b>8</b>	<b>-4</b>		<b>13</b>	<b>5</b>

## Not 6. Nettointäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel

### Finansiella tillgångar som innehas för handel

Mn €	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
Skuldebrev				
Räntetäckter och räntekostnader	18	3	2	1
Värderingsvinster och -förluster på skuldebrev	-1	-25	0	-5
Totalt	17	-23	2	-4
Aktier och andelar				
Värderingsvinster och -förluster	-1	6	0	3
Utdelningar och vinstandelar	2	0	0	0
Totalt	1	6	0	3
Derivatinstrument				
Räntetäckter och räntekostnader	48	-9	14	-4
Värderingsvinster och -förluster	-17	28	-1	3
Totalt	31	19	13	-1
<b>Totalt</b>	<b>48</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>-2</b>

## Not 7. Nettointäkter från placeringsverksamhet

Mn €	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
<b>Nettointäkter från tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
Skuldebrev				
Realisationsvinster och -förluster	5	10	-1	1
<b>Totalt</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>
<b>Nettointäkter från placeringsverksamhet totalt</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>

## Not 8. Övriga rörelsekostnader

Mn €	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
ICT-kostnader				
Drift	-52	-54	-17	-17
Utveckling	-15	-13	-5	-4
Myndighets- och revisionsavgifter	-50	-46	-7	-4
Köptjänster	-17	-15	-5	-5
Experttjänster	-1	-1	0	0
Datakommunikation	-2	-1	-1	-1
Marknadsföring	-2	-1	0	0
Försäkrings- och säkerhetskostnader	-11	-7	-4	-3
Övriga	-15	-10	-6	-4
<b>Övriga rörelsekostnader totalt</b>	<b>-165</b>	<b>-149</b>	<b>-45</b>	<b>-39</b>

### Utvecklingskostnader

Mn €	1-9/2023	1-9/2022	7-9/2023	7-9/2022
ICT-utvecklingskostnader	-15	-13	-5	-4
Andel eget arbete	0	0		
<b>Utvecklingskostnader i resultaträkningen totalt</b>	<b>-15</b>	<b>-13</b>	<b>-5</b>	<b>-4</b>
<b>Utvecklingskostnader totalt</b>	<b>-15</b>	<b>-13</b>	<b>-5</b>	<b>-4</b>
Avskrivningar och nedskrivningar	-2	-7	0	-2

## Not 9. Skuldebrev emitterade till allmänheten

Mn €	30.9.2023	31.12.2022
Obligationslån	11 567	10 595
Efterställda obligationslån	4 321	4 306
Övriga		
Bankcertifikat	664	1 083
Företagscertifikat	6 325	9 287
Som i handeln ingår i den egna portföljen (-)*	-56	-63
<b>Skuldebrev emitterade till allmänheten totalt</b>	<b>22 820</b>	<b>25 209</b>

\* OP Företagsbanken Abps egna obligationslån har kvittats mot skulden.

## Not 10. Fonden för verkligt värde efter skatt

Mn €	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
	Skuldebrev	Säkring av kassaflödet	Totalt
<b>Ingående balans 1.1.2022</b>	<b>43</b>	<b>-1</b>	<b>42</b>
Förändringar i verkligt värde	6	-15	-9
Realisationsvinster överförda till resultaträkningen	-10		-10
Uppskjuten skatt	1	3	4
<b>Utgående balans 30.9.2022</b>	<b>40</b>	<b>-13</b>	<b>27</b>

Mn €	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		
	Skuldebrev	Säkring av kassaflödet	Totalt
<b>Ingående balans 1.1.2023</b>	<b>-3</b>	<b>-26</b>	<b>-29</b>
Förändringar i verkligt värde	-26	7	-19
Realisationsvinster överförda till resultaträkningen	-6		-6
Överföringar till räntenetto		11	11
Uppskjuten skatt	6	-4	3
<b>Utgående balans 30.9.2023</b>	<b>-29</b>	<b>-11</b>	<b>-40</b>

Fonden för verkligt värde före skatt uppgick till -50 miljoner euro (34) vid slutet av rapportperioden, och den uppskjutna skattefordran/skatteskuld som ansluter sig till den uppgick till 10 miljoner euro (-7). I fonden för verkligt värde uppgick förlustreserven för skuldebrev värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat under rapportperioden till 0 miljoner euro (1).

## Not 11. Ställda säkerheter

Mn €	30.9.2023	31.12.2022
Ställda för egna skulder och åtaganden		
Övriga	936	13 908
<b>Ställda säkerheter totalt*</b>	<b>936</b>	<b>13 908</b>
Derivatskulder med säkerhet	698	701
Övriga skulder med säkerhet	197	12 000
<b>Totalt</b>	<b>895</b>	<b>12 701</b>

\* Dessutom har det i centralbanken pantsatts obligationslån för ett säkerhetsvärde på 1,4 miljarder euro. Av dem utgör 1,0 miljarder euro säkerhet för den dagsinterna limiten. Obligationslånen kan tas ut utan förhandstillstånd av centralbanken, och de ingår därför inte i tabellen ovan.

## Not 12. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

### Verkligt värde via resultatet

Finansiella tillgångar 30.9.2023, mn €	Upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		Säkrings- instrument	Bokfört värde totalt
		Innehas för handel			
Kontanta medel	15 252				15 252
Fordringar på kreditinstitut	13 650				13 650
Fordringar på kunder	27 941				27 941
Derivatinstrument			5 797	232	6 029
Skuldebrev	563	11 160	228		11 951
Aktier och andelar		0	28		28
Övriga finansiella tillgångar	1 160				1 160
<b>Totalt</b>	<b>58 566</b>	<b>11 160</b>	<b>6 053</b>	<b>232</b>	<b>76 011</b>

Vid slutet av rapportperioden ingick i tillgångarna i OP Företagsbankens balansräkning andra än av OP Gruppen emitterade obligationer som klassificerats till upplupet anskaffningsvärde till ett bokföringsvärde av 256 miljoner euro (0), vilka inte värderas till verkligt värde i redovisningen. De här obligationernas verkliga värde var 250 miljoner euro (0) vid slutet av rapportperioden.

Finansiella tillgångar 31.12.2022, mn €	Upplupet anskaffningsvärde	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		Säkrings- instrument	Bokfört värde totalt
		Innehas för handel			
Kontanta medel	34 951				34 951
Fordringar på kreditinstitut	12 978				12 978
Fordringar på kunder	28 178				28 178
Derivatinstrument			5 685	97	5 782
Skuldebrev	4 328	11 755	295		16 378
Aktier och andelar		0	26		26
Övriga finansiella tillgångar	1 132				1 132
<b>Totalt</b>	<b>81 567</b>	<b>11 755</b>	<b>6 006</b>	<b>97</b>	<b>99 425</b>

Finansiella skulder 30.9.2023, mn €	Värderade till verkligt värde via resultatet	Övriga skulder	Säkrings- Instrument	Bokfört värde totalt
Skulder till kreditinstitut		23 453		23 453
Skulder till kunder		14 606		14 606
Derivatinstrument	5 480		364	5 844
Skuldebrev emitterade till allmänheten		22 820		22 820
Efterställda skulder		1 381		1 381
Övriga finansiella skulder		3 032		3 032
<b>Totalt</b>	<b>5 480</b>	<b>65 292</b>		<b>71 136</b>

Finansiella skulder 31.12.2022, mn €	Värderade till verkligt värde via resultatet	Övriga skulder	Säkrings- Instrument	Bokfört värde totalt
Skulder till kreditinstitut		40 899		40 899
Skulder till kunder		19 014		19 014
Derivatinstrument	5 379		359	5 739
Skuldebrev emitterade till allmänheten		25 209		25 209
Efterställda skulder		1 384		1 384
Övriga finansiella skulder		2 015		2 015
<b>Totalt</b>	<b>5 379</b>	<b>88 521</b>	<b>359</b>	<b>94 260</b>

Obligationslånen bland skuldebrev emitterade till allmänheten har i bokföringen värderats till upplupet anskaffningsvärde. Det verkliga värdet på de här skuldebreven, som uppskattats med hjälp av information tillgänglig på marknaden och etablerade värderingsmetoder, var vid slutet av september cirka 15 862 miljoner euro (13 441). De efterställda skulderna har värderats till upplupet anskaffningsvärde. Deras verkliga värde är större än det upplupna anskaffningsvärdet, men fastställandet av tillförlitliga verkliga värden förknippas med osäkerhet.

### Not 13. Klassificering av poster återkommande värderade till verkligt värde enligt värderingsmetod

Tillgångarnas verkliga värden 30.9.2023, mn €	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet				
Egetkapitalinstrument		24	3	28
Skuldinstrument	127	42	59	228
Derivatinstrument	1	5 943	85	6 029
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Egetkapitalinstrument		0		0
Skuldinstrument	9 614	851	695	11 160
<b>Finansiella instrument totalt</b>	<b>9 742</b>	<b>6 861</b>	<b>842</b>	<b>17 444</b>
Förvaltningsfastigheter			0	0
<b>Totalt</b>	<b>9 742</b>	<b>6 861</b>	<b>842</b>	<b>17 444</b>

Tillgångarnas verkliga värden 31.12.2022, mn €	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen				
Egetkapitalinstrument		21	5	26
Skuldinstrument	38	206	51	295
Derivatinstrument	5	5 699	77	5 782
Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Egetkapitalinstrument		0		0
Skuldinstrument	9 193	1 769	793	11 755
<b>Finansiella instrument totalt</b>	<b>9 237</b>	<b>7 695</b>	<b>926</b>	<b>17 858</b>
Förvaltningsfastigheter			0	0
<b>Totalt</b>	<b>9 237</b>	<b>7 695</b>	<b>926</b>	<b>17 858</b>

Skuldernas verkliga värden 30.9.2023, mn €	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet				
Ovriga		2		2
Derivatinstrument	1	5 729	114	5 844
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>5 730</b>	<b>114</b>	<b>5 846</b>

Skuldernas verkliga värden 31.12.2022, mn €	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultatatraktionen				
Ovriga		0		0
Derivatinstrument	7	5 638	94	5 739
<b>Totalt</b>	<b>7</b>	<b>5 638</b>	<b>94</b>	<b>5 739</b>

#### Värdering till verkligt värde

##### Derivat

Kursen på noterade derivat fås direkt från marknaden. Vid värderingen av OTC-derivat tillämpas modeller och metoder som används allmänt på marknaden och som bäst lämpar sig för värdering av det finansiella instrumentet i fråga. Sådana behövs bland annat för att beskriva ränte- och valutakurvor samt volatiliteter och även för att värdera optioner. I allmänhet kan indata för de här modellerna härledas från marknaden. Vid värderingen av vissa avtal måste dock användas modeller med indata som inte kan observeras på marknaden, varvid indata är uppskattningar. De här avtalen har klassificerats till nivå 3.

Middle Office ansvarar för värderingen av det verkliga värdet på derivaten i bankrörelsen, inkl. värderingarna på nivå 3, samt för kvaliteten och tillförlitligheten hos marknadsdata, värderingskurvor och volatilitetsbeskrivningar som en del av den dagliga värderingsprocessen. Middle Office jämför värderingskurvorna regelbundet på avtalsnivå med värderingar från CSA-motparter och centrala motparter samt reder vid behov ut eventuella betydande värderingsdifferenser.

Styrning av riskhantering ansvarar för godkännandet av nya värderingsmodeller och metoder samt för övervakningen av värderingsprocessen. Säkringen av värderingarna baserar sig bland annat på värderingar som använder alternativa källor samt på marknadspriser och andra indata. I säkringsprocessen kan värderingskurvorna jämföras med kurser från CSA-motparter och centrala motparter. Dessutom är det möjligt att anlita värderingstjänster från tredje part.

Vid värderingen av OTC-derivat i anslutning till bankrörelsen beaktas kreditrisken för parterna i transaktionen och de finansieringskostnader som överskrider kreditriskpremierna. Kreditrisken justeras med en motpartsrisjustering (s.k. Credit Valuation Adjustment "CVA") samt med en egen kreditrisjustering (s.k. Debt Valuation Adjustment, "DVA"). CVA- och DVA-kreditvärdighetsjusteringarna beräknas enligt motpart. CVA- och DVA-justeringarna beräknas enligt motpart genom att simulera derivatens marknadsvärden och fallissemang i regel med stöd av marknadsinformation. Vid bedömningen av sannolikheten för fallissemang används rating-information om motparter, likvida kreditriskindex samt marknadsdataleverantörers CDS-spreadar. Hur finansieringskostnaderna för OTC-derivaten påverkar värderingen bedöms genom att redigera de diskonteringskurvor som används vid värderingen med hjälp av statistiska differenser i kreditriskpremierna mellan kreditriskinstrument med och utan kapital.

#### Hierarkin för verkligt värde

##### Nivå 1: Noterade marknadspriser

De poster som klassificerats till Nivå 1 består av aktier som noteras vid de största börserna, företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument och börsderivat. Det verkliga värdet för ifrågakvarande instrument bestäms på basis av noteringar från fungerande marknader.

##### Nivå 2: Värderingsmetoder som baserar sig på Indata som kan observeras

Värderingsmetoder som baserar sig på tillförlitliga kalkylparametrar. Med verkligt värde för instrument som klassificerats till Nivå 2 avses det värde som kan härledas ur marknadsvärdet för det finansiella instrumentets delar eller för motsvarande finansiella instrument eller ett värde som kan beräknas med värderingsmodeller och -metoder som allmänt godtas på finansmarknaden, om ett marknadsvärde kan bestämmas tillförlitligt med dem. Till den här nivån har klassificerats största delen av OP Företagsbanken Abp:s OTC-derivat samt företags, staters och finansiella instituts noterade skuldinstrument som inte klassificerats till Nivå 1.

##### Nivå 3: Värderingsmetoder som baserar sig på Indata som kan inte observeras

Värderingsmetoder vilkas kalkylparametrar innehåller särskild osäkerhet. Instrument som klassificerats till Nivå 3 värderas med prissättningsmodeller, vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet. Dessutom klassificeras till Nivå 3 skuldinstrument för vilka det på marknaden finns endast några eller inga noteringar. I ifrågakvarande balansklass ingår de mest komplicerade OTC-derivaten samt sådana derivat med lång löptid där den marknadsdata som använts för värderingen har extrapolerats, vissa private equity-investeringar, olivkvida lån, strukturerade lån inkl. värdepapperiserade lån och strukturerade skuldebrev samt hedge-fonder.

Omklassificeringen mellan olika hierarkier anses ha skett den dag då den transaktion som omklassificeringen medfört skett eller den dag då omständigheterna ändrats. Omklassificeringarna beror främst på i vilken omfattning som marknadsnoteringar finns att tillgå.

Viktiga derivat för OP Företagsbankens affärsrörelse är ränteswappar och ränteoptioner. Ränteswappar värderas genom att härleda värderingskurvor från priserna på ränteswapparna och andra räntederivat som kan observeras på marknaden. Värderingskurvorna används för att förutse framtida kassaflöden och bestämma nuvärdet av kassaflödena också för sådana ränteswappar vilkas pris inte är direkt observerbart på marknaden. Motsvarande förfarande tillämpas vid värderingen av ränteoptioner. I jämförelse med ränteswapparna används också volatiliteter som beskriver priset på ränteoptioner och som kan observeras på marknaden.

Vid värderingen av komplexa derivat, till exempel aktiestrukturer, används en modell där utvecklingen i marknadspriserna simuleras och det realiserade värdet för derivaten beräknas i respektive simulering. Priset på derivatet fås genom att räkna medelvärdet av simuleringarna.

Indata på nivå 2 omfattar bland annat: Noterade priser för liknande poster på aktiva marknader och noterade priser för identiska poster på marknader som inte är aktiva, marknadsräntor, implicita volatiliteter och kreditsspreadar.

Indata på nivå 3 är indata som inte kan observeras för den post som värderas. Indata på nivå 3 omfattar bland annat: användning av den historiska volatiliteten vid värderingen av en option, sådana långa räntor för vilka inga motsvarande avtal kan observeras på marknaden.

Värderingsmetoder, vilkas kalkylparametrar innehåller osäkerhet (Nivå 3)

#### Specifikation av finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar, mn €	Värderade till verkligt värde via resultatet	Derivat-Instrument	Värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Tillgångar totalt
<b>Ingående balans 1.1.2023</b>	<b>56</b>	<b>77</b>	<b>793</b>	<b>926</b>
Resultaträkningens nettointäkter	-47	8		-39
Överföringar till Nivå 3	53		136	189
Överföringar från Nivå 3			-234	-234
<b>Utgående balans 30.9.2023</b>	<b>63</b>	<b>85</b>	<b>695</b>	<b>842</b>

Finansiella skulder, mn €	Derivat-Instrument	Skulder totalt
<b>Ingående balans 1.1.2023</b>	<b>94</b>	<b>94</b>
Resultaträkningens nettointäkter	20	20
<b>Utgående balans 30.9.2023</b>	<b>114</b>	<b>114</b>

#### Specifikation av nettointäkter enligt resultatpost 30.9.2023

Mn €	Räntenetto	Nettointäkter från placerings-verksamhet	Rapport över totalresultat/ Förändring i fonden för verkligt värde	Nettointäkter från tillgångar och skulder som Innehas vid periodens slut
Realiserade nettointäkter	-47			-47
Orealiserade nettointäkter	-12			-12
<b>Nettointäkter totalt</b>	<b>-59</b>			<b>-59</b>

Derivaten i nivå 3 i hierarkin består av derivat som strukturerats för kundernas behov, så marknadsrisken har täckts med ett motsvarande derivatinstrument. Den öppna marknadsrisken har ingen effekt på resultatet. Derivaten i nivå 3 hänför sig till strukturerade obligationslån som emitterats av OP Företagsbanken så att avkastningen är beroende av värdeutvecklingen i ett inbäddat derivat. Värdeförändringen i de här inbäddade derivaten redovisas inte i tabellen ovan. Till nivå 3 har också hänförs derivat med lång löptid, för vilka de marknadsdata som använts för värderingen har extrapolerats.

#### Förändringar i värderingsfaktorer

Inga väsentliga ändringar har gjorts i värderingsmetoderna under 2023.

#### Not 14. Åtaganden utanför balansräkningen

Mn €	30.9.2023	31.12.2022
Garantier	277	335
Garantiansvar	1 987	2 356
Kreditlöften	5 828	6 247
Åtaganden i samband med korta transaktioner	617	722
Övriga	587	479
<b>Åtaganden utanför balansräkningen totalt</b>	<b>9 296</b>	<b>10 138</b>

## Not 15. Derivatinstrument

### Derivatinstrument totalt 30.9.2023

Mn €	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkliga värden*	
	< 1 år	1–5 år	> 5 år		Tillgångar	Skulder
Räntederivat, varav	41 051	121 912	107 372	270 336	4 864	4 697
Central motpartsclearing	27 834	65 300	49 430	142 564	273	273
Settled-to-market (STM)	14 708	39 311	33 644	87 663	181	175
Collateralised-to-market (CTM)	13 126	25 988	15 787	54 901	92	98
Valutaderivat	51 664	5 221	1 212	58 098	887	1 017
Kreditderivat	36	92	7	135	4	9
Övriga derivat	382	884	31	1 298	86	85
<b>Derivatinstrument totalt</b>	<b>93 134</b>	<b>128 110</b>	<b>108 623</b>	<b>329 866</b>	<b>5 841</b>	<b>5 807</b>

### Derivatinstrument totalt 31.12.2022

Mn €	Nominellt värde/återstående löptid			Totalt	Verkliga värden*	
	< 1 år	1–5 år	> 5 år		Tillgångar	Skulder
Räntederivat, varav	32 473	118 934	114 884	266 291	4 638	4 416
Central motpartsclearing	22 144	60 716	55 600	138 460	190	191
Settled-to-market (STM)	11 535	35 194	39 212	85 941	126	134
Collateralised-to-market (CTM)	10 609	25 521	16 388	52 519	64	58
Valutaderivat	56 067	5 303	1 086	62 456	950	1 169
Kreditderivat	34	63	13	110	1	34
Övriga derivat	439	889	26	1 355	91	82
<b>Derivatinstrument totalt</b>	<b>89 014</b>	<b>125 188</b>	<b>116 010</b>	<b>330 211</b>	<b>5 679</b>	<b>5 700</b>

\* I de verkliga värdena ingår upplupna räntor som för andra poster än derivat som innehas för handel redovisas bland övriga tillgångar eller avsättningar och övriga skulder i balansräkningen. Dessutom har de verkliga värdena för derivat som clearas av centrala motparter kvittats i balansräkningen.

## Not 16. Närståendetransaktioner

OP Företagsbanken Abp:s närstående består av de företag som konsolideras i OP Andelslagskoncernens bokslut, intresseföretagen, nyckelpersoner i ledande ställning och deras nära familjemedlemmar samt övriga närstående företag. Till nyckelpersoner i ledande ställning i företaget räknas verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören och övriga personer i den verkställande ledningen samt ledamoterna i styrelsen. Till närstående räknas också företag, i vilka en nyckelperson i ledande ställning eller en nära familjemedlem till en sådan ensam eller tillsammans med någon annan har bestämmande inflytande. Övriga närstående företag är OP-Eläkesäätio och OP Gruppens personalfond.

På lån beviljade till närstående tillämpas bankens normala kreditvillkor. Lånen är bundna till de referensräntor som tillämpas allmänt.



## Finansiell information

### Utgivningsdagar för bokslutskommunikén 2023 samt delårsrapporterna och halvårsrapporten 2024:

Bokslutskommuniké 1.1–31.12.2023	7.2.2024
Delårsrapport 1.1–31.3.2024	8.5.2024
Halvårsrapport 1.1–30.6.2024	24.7.2024
Delårsrapport 1.1–30.9.2024	31.10.2024

Helsingfors 25.10.2023

### OP Företagsbanken Abp Styrelsen

#### Närmare upplysningar:

Verkställande direktör Katja Keitaanniemi, tlf 010 252 1387

Direktör för kommunikation Anni Hiekkänen, tlf 010 252 1989

[www.op.fi](http://www.op.fi)