



OP Sammanslutningens
kapitaltäckningsrapport 2018

Innehåll

Inledning	2
1 Kapitalbas och kapitaltäckning	2
1.1 Kapitalbas	2
1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)	3
1.3 Kapitalbaskravet	4
1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen	4
2 Kreditrisk	5
2.1 Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)	5
2.2 Geografisk fördelning av exponeringar (EU CRB-C)	5
2.3 Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart (EU CRB-D)	6
2.4 Exponeringars löptid (EU CRB-E)	6
2.5 Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument (EU CR1-A)	7
2.6 Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp (EU CR1-B)	8
2.7 Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område (EU CR1-C)	8
2.8 Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar (EU CR1-D)	8
2.9 Nödlidande exponeringar och sådana med anstånd (EU CR1-E)	9
2.10 Förändringar av individuella och gruppvisa nedskrivningar (EU CR2-A)	9
2.11 Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper (EU CR2-B)	9
2.12 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)	9
2.13 Säkerheter som utnyttjats i kapitaltäckningsanalysen	10
2.14 Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)	10
2.15 Schablonmetoden (EU CR5)	11
2.16 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)	11
2.17 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)	13
2.18 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)	14
2.19 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU-CR8)	14
2.20 Internmetoden – utfallstester av PD per exponeringsklass (EU CR9)	14
3 Motparts-kreditrisk och marknadsrisk	16
3.1 Analys av motparts-kreditriskexponering per metod (EU CCR1)	16
3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)	16
3.3 Schablonmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)	17
3.4 Internmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala (EU CCR4)	17
3.5 Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden (EU CCR5-A)	17
3.6 Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motparts-kreditrisk (EU CCR5-B)	17
3.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)	18
3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)	18
3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)	18
4 Positioner i värdepapperisering	18
4.1 Positioner i värdepapperisering	18
5 Tillämpningsområde, kapitalbas och kontracykliskt buffertkrav	19
5.1 Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisningskategorier med lagstadgade riskkategorier (EU LI1)	19
5.2 Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i redovisningar (EU LI2)	19
5.3 Grunddrag för skillnader i omfattningen av sammanställning (enhet per enhet) (EU LI3)	20
5.4 Kapitalbas enligt myndighetsformler	24
5.5 Det kontracykliska buffertkravet	24
6 Skuldsättning	25
6.1 Skuldsättning	25
7 Likviditetstäckningskvot (LCR) och intecknade tillgångar (AE)	26
7.1 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)	26
7.2 Intecknade tillgångar (AE)	27
8 Underskrifter	28
9 Hur upplysningskraven uppfylls	29
9.1 Att uppfylla upplysningskraven	29
9.2 Icke väsentliga upplysningar som utelämnats	32

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Inledning

I den här rapporten redogörs för information om kapitaltäckningen i sammanslutningen av andelsbankers finansiella företagsgrupp i enlighet med avdelning åtta i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) (s.k. Pelare III-information) och Europeiska bankmyndighetens anvisningar (EBA/GL/2016/11). Informationen baserar sig på den konsoliderade kapitaltäckningen för kreditinstitut i sammanslutningen av andelsbanker, så informationen är inte direkt jämförbar med den övriga information om OP Gruppen som offentliggjorts. Rapporten är oreviderad.

Sammanslutningen av andelsbanker består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut och de företag som hör till deras finansiella företagsgrupper. Trots att OP Gruppens försäkringsbolag inte hör till sammanslutningen av andelsbanker, påverkar investeringarna i dem väsentligt den kapitaltäckning som räknas ut enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditinstitut. Närmare uppgifter om de företag som hör till den finansiella företagsgruppen finns i punkt 5.3 (L13) samt i bokslutsnoterna 22 och 47.

Förfaringsätten och målen för OP Gruppens riskhantering presenteras i noterna 2 och 53 till bokslutet 2018. Uppgifterna om OP Gruppens bolagsstyrningssystem finns på OP Gruppens nätsidor om bolagsstyrning (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration) och i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

Ersättningsystemen och förfaringsätten har beskrivits i noterna 49 och 50 till bokslutet 2018, på OP Gruppens nätsidor om ersättningar (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar) samt i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

OP Gruppen har stegvis fått tillstånd till att tillämpa IRBA under 2008–2011. På hushållsexponeringar, institutsexponeringar och företagsexponeringar samt på aktieexponeringar har tillämpats internmetoden (IRBA). Schablonmetoden (SA) tillämpas på övriga exponeringsklasser. På OP-Kortbolagets exponeringar tillämpas schablonmetoden. För kortbolagets exponeringar är målet att övergå till IRBA.

1 Kapitalbas och kapitaltäckning

1.1 Kapitalbas

Milj. €	31.12.2018	31.12.2017
OP Gruppens kapitalbas	11 835	11 121
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	189	92
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-33	-16
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag	11 991	11 197
Immateriella tillgångar	-710	-717
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-76	-31
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-147	-148
Förutsebar utdelning	-94	-90
ECL - förväntade förluster underskott	-288	-320
Kärnprimärkapital (CET1)	10 677	9 891
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	80	81
Primärkapitaltillskott (AT1)	80	81
Primärkapital (T1)	10 757	9 973
Debenturlån	995	1 121
Supplementärkapital (T2)	995	1 121
Kapitalbas totalt	11 752	11 093

I tabellen presenteras hur OP-sammanslutningens kärnprimärkapital härleds ur OP Gruppens kapitalbas. Under året ökade beloppet av kärnprimärkapital med 786 miljoner euro. Kärnprimärkapitalet ökade till följd av bankrörelsens resultat, utdelningen från gruppens försäkringsföretag, överföringen av pensionsåtaganden till Ilmarinen och av Avkastningsandelar som satts i omlopp. Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet var 2 910 miljoner euro (2 760). Beloppet av debenturlån som räknas som supplementärkapital (T2) minskade då lånen gick över till en löptid på under 5 år, varvid de inte räknas till kapitalbasen till fullt belopp.

Från kärnprimärkapitalet (CET1) har dragits av en försiktig värderingsjustering på 27 (20) miljoner euro. På kapitallån har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)

Mij. €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi-
	31.12.2018	30.9.2018	kapitalkrav
1 Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	40 833	40 218	3 267
2 Varav schablonmetoden	4 798	4 532	384
3 Varav den grundläggande internmetoden	24 100	23 670	1 928
4 Varav den avancerade internmetoden	5 276	5 173	422
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskviktade metoden	205	390	16
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 454	6 453	516
6 Motparts kreditrisk	638	674	51
7 Varav marknadsvärdering	463	447	37
12 Varav kreditvärdighetsjustering	175	227	14
13 Avvecklingsrisk	0	0	0
14 Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter taket)	46	41	4
15 Varav internmetoden	46	41	4
19 Marknadsrisk	1 319	1 393	106
20 Varav schablonmetoden	1 319	1 393	106
23 Operativ risk	4 136	4 136	331
25 Varav schablonmetoden	4 136	4 136	331
27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)	261	312	21
29 Totalt	47 233	46 773	3 779
30 Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut	4 893	4 915	391
31 Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv	52 126	51 688	4 170

Under kvartalet ökade det totala riskvägda exponeringsbeloppet med 1,0 procent.

De riskviktsgolv som avses i ECB:s beslut riktas bland hushållsexponeringarna till andra exponeringar än SME-företagsexponeringar. De golv som fastställts för de här genomsnittliga riskvikterna utgör 15,4 procent för exponeringar med säkerhet i fastigheter och 32,7 procent för övriga exponeringar. I punkt 2.16 redogörs för de genomsnittliga riskvikterna, vilka baserar sig på interna modeller för exponeringar och vilka riskviktsgolvet inte påverkar.

1.3 Kapitalbaskravet

Basmetoden (FIRB) har tillämpats för att beräkna kapitalkravet för kreditrisken för företags- och institutsexponeringar. I FIRB-metoden tillämpas interna ratingklasser för att fastställa kunders sannolikhet för fallissemang (PD) medan förlusten vid fallissemang (LGD) och kreditmotvärdeskoefficienten (CCF) är standardestimat som fastställs i myndighetsformler. För beräkningen av kapitalkravet för hushållsexponeringar har tillämpats internmetoden (IRBA) där interna ratingklasser används för att fastställa kunders sannolikhet för fallissemang (PD). Även förlustandelen vid fallissemang (LGD) och kreditmotvärdeskoefficienten (CF) är interna estimat.

Vid beräkningen av kapitalkravet för aktieexponeringar kan man använda olika metoder. Med PD/LGD-metoden räknas placeringarnas riskvägda belopp genom att använda riskparametrar som beskriver sannolikheten för fallissemang (PD) och förlustandelen (LGD). För ifrågavarande riskparametrar har i kapitaltäckningsreglerna uppställts värden som de här parametrarna åtminstone måste ha. Med en förenklad metod kan placeringarnas riskvägda belopp räknas ut genom att multiplicera respektive placering med en riskvikt som bestäms på basis av placeringens typ.

Vid beräkningen av kapitalkravet för operativa risker och marknadsrisker har tillämpats schablonmetoden.

Mij. €	31.12.2018		31.12.2017	
	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar
Kredit- och motpartsrisk	3 328	41 602	3 151	39 383
Schablonmetoden	310	3 878	309	3 859
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	21	261		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter			1	18
Exponeringar mot offentliga organ	3	33		
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0		
Exponeringar mot institut	1	7	1	8
Exponeringar mot företag	203	2 533	176	2 203
Exponeringar mot hushåll	77	961	85	1 057
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	2	29	18	220
Fallerande exponeringar	2	19	2	28
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond).	0	0		
Aktieexponeringar	1	12		
Övriga poster	2	24	26	324
Internmetoden (IRB)	3 018	37 724	2 842	35 525
Exponeringar mot institut	87	1 083	84	1 054
Exponeringar mot företag	1 878	23 474	1 715	21 438
Exponeringar mot hushåll	422	5 276	397	4 959
Med panträtt i fastighet	264	3 302	251	3 140
Övriga hushållsexponeringar	158	1 974	146	1 819
Aktieexponeringar	533	6 659	560	7 002
PD/LGD-metod	516	6 454	517	6 461
Förenklad metod	16	205	43	541
Kapitalplaceringar	12	152	6	74
Börsnoterade placeringar			1	13
Övriga	4	52	36	454
Positioner i värdepapperisering	4	46	3	42
Övriga motpartslösa tillgångar	95	1 188	82	1 030
Avvecklings-/leveransrisken	0	0	0	1
Marknadsrisken (schablonmetoden)	106	1 319	94	1 178
Positionsrisik	105	1 309	93	1 159
Råvarurisk	1	11	2	19
Operativ risk	331	4 136	317	3 958
Kreditvärdighetsjusteringsrisken	14	175	16	205
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 779	47 233	3 937	44 725
Riskviktskolv enligt ECB:s beslut	391	4 893	359	4 492
Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktskolv	4 170	52 126	4 297	49 216

* Kapitalkrav = Riskvägda fordringar x 0,08

1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	31.12.2018	31.12.2017	Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	31.12.2018	31.12.2017
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	20,5	20,1	Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	20,5	20,1
Tier 1-kapitalrelation	20,6	20,3	Tier 1-kapitalrelation	20,5	20,1
Kapitalrelation	22,5	22,5	Kapitalrelation	22,4	22,4
Relationstal utan riskviktskolv, %	31.12.2018	31.12.2017	Kapitalkrav, milj. €	31.12.2018	31.12.2017
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	22,6	22,1	Kapitalbas	11 752	11 093
Tier 1-kapitalrelation	22,8	22,3	Kapitalkrav	7 448	7 027
Kapitalrelation	24,9	24,8	Buffert för kapitalkrav	4 304	4 067

De riskviktskolv som ECB fastställt sänkte kapitaltäckningen med 2,1 procentenheter. Ökningen i det totala riskvägda exponeringsbeloppet, som berodde på att utlåningen ökade, var större än ökningen i kärnprimärkapitalet. Överföringen av pensionsåtaganden till Ilmarinen förbättrade CET1-relationen med 0,4 procentenheter.

Kapitaltäckningen i OP Gruppens kreditinstitutets verksamhet är stark i förhållande till den lagstadgade kapitaltäckningen och de kapitalkrav som ställs av myndigheterna. Kapitalkravet 14,3 procent består av minimikravet 8 procent, kapitalkonserveringsbufferten 2,5 procent, 0-SII-kapitalkravet 2,0 procent, ECB:s kapitalkrav (P2R) 1,75 procent och ländervisa kontryckiska buffertkrav för exponeringar i utlandet. ECB:s P2R-krav har gällt sedan 1.1.2017.

2 Kreditrisk

De siffror som presenteras i kreditriskavsnittet innehåller inte poster som behandlats under motpartsrisken.

2.1 Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)

31.12.2018, milj. €	a	b
	Exponeringarnas nettovärde vid slutet av perioden	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden
Internmetoden		
2 Institut	7 406	7 341
3 Företag	46 752	45 033
5 Varav: Små och medelstora företag	17 172	16 526
6 Hushållsexponeringar	55 686	54 301
7 Säkrad av fastighet	47 214	46 335
8 Små och medelstora företag	1 209	1 032
9 Andra företag	46 005	45 303
11 Övriga hushållsexponeringar	8 472	7 966
12 Små och medelstora företag	1 163	994
13 Andra företag	7 310	6 971
14 Aktieexponeringar	2 406	2 443
14a Övriga motpartslösa tillgångar	1 187	1 109
15 Totalt – internmetoden	113 437	110 227
Schablonmetoden		
16 Nationella regeringar eller centralbanker	14 334	14 592
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 715	3 616
18 Offentliga organ	351	346
19 Multilaterala utvecklingsbanker	529	548
20 Internationella organisationer	386	431
21 Institut	20	159
22 Företag	2 863	2 709
23 Varav: Små och medelstora företag	1 604	768
24 Hushållsexponeringar	3 471	3 483
25 Varav: Små och medelstora företag	13	9
26 Säkrade genom panträtt i fast egendom	58	295
27 Varav: Små och medelstora företag		5
28 Fallerande exponeringar	15	17
32 Företag för kollektiva investeringar	0	0
33 Aktieexponeringar	12	6
34 Övriga exponeringar	24	89
35 Totalt – schablonmetoden	25 778	26 292
36 Totalt	139 215	136 518

Kreditstocken fortsatte att växa inom företagsexponeringarna och hushållsexponeringarna. 85 procent av exponeringarna mot nationella regeringar eller centralbanker bestod av tillgodohavanden på centralbanker.

2.2 Geografisk fördelning av exponeringar (EU CRB-C)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Finland	Övriga nordiska länder	Baltikum	Övriga EU-länder	Övriga Europa	USA	Asien	Övriga länder	Totalt
Internmetoden									
1 Nationella regeringar eller centralbanker									14 334
2 Institut	541	1 799	0	3 431	70	72	256	1 238	7 406
3 Företag	44 139	1 194	475	733	101	22	40	49	46 752
4 Hushållsexponeringar	55 347	97	14	117	31	29	32	18	55 686
5 Aktieexponeringar	2 370			1	1	35			2 406
5a Övriga motpartslösa tillgångar	1 187	0							1 187
6 Totalt – internmetoden	103 583	3 090	489	4 282	203	158	328	1 305	113 437
Schablonmetoden									
7 Nationella regeringar eller centralbanker	13 029	6	154	1 145					14 334
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 103	143	117	1 321				31	3 715
9 Offentliga organ	176			176					351
10 Multilaterala utvecklingsbanker	93			436					529
11 Internationella organisationer				386					386
12 Institut	17	0		2					20
13 Företag	1 074	149	1 640	-1					2 863
14 Hushållsexponeringar	3 450	5	1	9	1	2	2	1	3 471
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom	58	0	0	0					58
16 Fallerande exponeringar	9	0	6	0	0	0	0	0	15
20 Företag för kollektiva investeringar	0								0
21 Aktieexponeringar	12		0						12
22 Övriga exponeringar	24								24
23 Totalt – schablonmetoden	20 045	303	1 918	3 474	1	2	2	32	25 778
24 Totalt	123 628	3 393	2 407	7 756	204	160	329	1 338	139 215

Av de totala exponeringarna hänför sig 89 procent till Finland. Av de exponeringar som omfattas av IRBA hänför sig 91 procent till Finland. Det har inte skett några väsentliga förändringar i exponeringarnas geografiska fördelning.

2.3 Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart (EU CRB-D)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	IRB Företags- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Hushålls- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Instituts- exponeringar	SA Stats- exponeringar	Övriga	Totalt
a Uthyrning och förvaltning av bostäder	8 550	6 432	433	422			5	8 988
b Övrig förvaltning av fastigheter	4 254	2 340	124	86		64	547	4 989
c Handel	4 721	917	527	291			370	5 618
d Energi	3 962	465	5	3		2	422	4 392
e Tjänster	4 486	1 340	1 162	397		488	174	6 310
f Byggverksamhet	3 769	1 469	753	336			78	4 600
g Annan tillverkning	2 185	259	75	42			656	2 916
h Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 299	118	68	28			34	2 401
i Transport och magasinering	1 381	354	515	322			141	2 038
j Finans- och försäkringsverksamhet	2 607	1 186	35	18	1 288	2 781	2 660	9 371
k Tillgodohavanden på centralbanker						12 216		12 216
l Täckta obligationer					6 118			6 118
m Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 583	966	3 512	260		2	63	5 160
n Skogsindustri	1 370	84	27	15			16	1 413
o Metallindustri	1 137	310	69	40			4	1 211
p Livsmedelsframställning	1 005	79	22	13			74	1 101
q Handel med egna fastigheter	846	99	21	5			15	881
r Informations- och kommunikationsverksamhet	1 079	247	80	31			7	1 166
s Övriga branscher	233	179	25	20	0	0	1 555	1 813
t Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	374	119	25	19		3	59	461
u Utvinning av mineral	312	161	32	21			4	347
v Kemisk industri	442	17	2	1			2	446
x Förvärvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänste	0	0	177	0			143	320
y Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	157	31	1	1		3 760	58	3 976
z Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0				0
å Hushåll			47 996				2 968	50 964
ä Totalt	46 752	17 172	55 686	2 372	7 406	19 315	10 056	139 215

I branscherna uthyrning och förvaltning av bostäder, handel, tjänster, byggverksamhet, finans- och försäkringsverksamhet samt offentlig förvaltning ökade exponeringarna under året. I tabellen presenteras branschfördelningen för väsentliga exponeringsklasser. De icke väsentliga redovisas i klassen Övriga branscher. I statsexponeringarna ingår exponeringar mot centralbanker, lokalförvaltning, offentliga samfund, offentliga inrättningar, internationella utvecklingsbanker och internationella organisationer.

2.4 Exponeringars löptid (EU CRB-E)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	Exponeringens nettovärde					Totalt
	a På begäran	b ≤ 1 år	c > 1 år ≤ 5 år	d > 5 år	e Ingen angiven löptid	
Internmetoden						
2 Institut	71	1 029	4 180	2 119	7	7 406
3 Företag		6 104	16 873	18 045	5 730	46 752
4 Hushållsexponeringar		959	6 146	45 821	2 761	55 686
5 Aktieexponeringar			56	1 207	1 143	2 406
5a Övriga motpartslösa tillgångar		93	150	30	914	1 187
6 Totalt – internmetoden	71	8 184	27 404	67 223	10 555	113 437
Schablonmetoden						
7 Nationella regeringar eller centralbanker	12 299	2	596	1 105	332	14 334
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		68	1 316	1 712	618	3 715
9 Offentliga organ		183	102	64	2	351
10 Multilaterala utvecklingsbanker		112	246	170		529
11 Internationella organisationer		37	71	278		386
12 Institut				0	19	20
13 Företag		95	793	667	1 306	2 863
14 Hushållsexponeringar		2 023	618	305	525	3 471
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom			54	4		58
16 Fallerande exponeringar		0	8	1	6	15
20 Företag för kollektiva investeringar					0	0
21 Aktieexponeringar				12		12
22 Övriga exponeringar		4	16	2	2	24
23 Totalt – schablonmetoden	12 299	2 526	3 820	4 322	2 811	25 778
24 Totalt	12 370	10 710	31 224	71 545	13 366	139 215

Det har inte skett några väsentliga förändringar i löptidsfördelningen. Löptiden presenteras enligt avtalens löptider.

2.5 Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument (EU CR1-A)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	a	b	c	e	f	g
	Bokförda fallerade exponeringar	bruttovärden för Exponeringar som inte har fallerat	Individuella nedskrivningar	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)
Intermetoden						
2 Institut		7 407	1		0	7 406
3 Företag	716	46 439	403	23	44	46 752
5 Varav: Små och medelstora företag	298	17 006	132	7	0	17 172
6 Hushållsexponeringar	471	55 321	106	12	-10	55 686
7 Säkrad av fastighet	364	46 900	51	1	6	47 214
8 Små och medelstora företag	31	1 182	3	0	2	1 209
9 Andra företag	334	45 719	48	1	5	46 005
11 Övriga hushållsexponeringar	107	8 420	55	11	-16	8 472
12 Små och medelstora företag	31	1 144	12	3	5	1 163
13 Andra företag	76	7 276	43	8	-21	7 310
14 Aktieexponeringar	0	2 411	5		2	2 406
14a Övriga motpartslösa tillgångar	1	1 186	1		1	1 187
15 Totalt – intermetoden	1 188	112 764	516	35	37	113 437
Schablonmetoden						
16 Nationella regeringar eller centralbanker		14 335	0		0	14 334
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		3 715	1		1	3 715
18 Offentliga organ		351	0		0	351
19 Multilaterala utvecklingsbanker		529	0		0	529
20 Internationella organisationer		386	0		0	386
21 Institut		20	0		0	20
22 Företag		2 869	7		1	2 863
23 Varav: Små och medelstora företag		1 611	7		3	1 604
24 Hushållsexponeringar		3 487	16	0	7	3 471
25 Varav: Små och medelstora företag		13	0		0	13
26 Säkrade genom panträtt i fast egendom		58	0		-1	58
28 Fallande exponeringar	21		6	8	0	15
32 Företag för kollektiva investeringar		0	0			0
33 Aktieexponeringar		13	0		0	12
34 Övriga exponeringar		24	0			24
35 Totalt – schablonmetoden	21	25 787	29	8	9	25 778
36 Totalt	1 209	138 551	545	43	46	139 215
37 Varav: Lån	1 118	90 794	492		94	91 419
38 Varav: Räntebärande värdepapper		11 385				11 385
39 Varav: Exponeringar utanför balansräkningen	63	23 941	5		5	23 999

Kreditstockens kvalitet var fortsatt god. De fallande exponeringarna var mindre än ett år tidigare trots att kreditstocken vuxit. Nedskrivningarna (ECL) är inte jämförbara med fjolårets nedskrivningar till följd av övergången till IFRS9. Periodens nedskrivningar redovisas till nettobelopp.

Fallande exponeringar hör till ratingklasserna 11–12 eller F. I schablonmetoden utgörs fallande exponeringar av över 90 dagar förfallna exponeringar.

2.6 Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp (EU CR1-B)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	Bokförda bruttovärden för						Nettovärden (a+b-c-d)
	a Fallerade exponeringar	b Exponeringar som inte har fallerat	c Individuella nedskrivningar	e Kreditförluster	f Periodens nedskrivningar	g	
1 Uthyrning och förvaltning av bostäder	55	8 959	26	0	25	8 988	
2 Övrig förvaltning av fastigheter	52	4 959	23	2	7	4 989	
3 Handel	57	5 584	24	2	6	5 618	
4 Energi	39	4 388	35	0	23	4 392	
5 Tjänster	85	6 259	34	2	8	6 310	
6 Byggverksamhet	75	4 555	30	2	12	4 600	
7 Annan tillverkning	46	2 887	17	1	-3	2 916	
8 Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	35	2 384	18	15	-9	2 401	
9 Transport och magasinering	42	2 017	21	1	10	2 038	
10 Finans- och försäkringsverksamhet	8	9 376	14	0	4	9 371	
11 Tillgodohavanden på centralbanker	0	12 216	0	0	0	12 216	
12 Täckta obligationer	0	6 118	0	0	0	6 118	
13 Jordbruk, skogsbruk och fiske	114	5 083	37	2	3	5 160	
14 Skogsindustri	151	1 362	100	2	-1	1 413	
15 Metallindustri	57	1 176	23	1	-2	1 211	
16 Livsmedelsframställning	21	1 097	16	0	5	1 101	
17 Handel med egna fastigheter	4	880	2	0	1	881	
18 Informations- och kommunikationsverksamhet	12	1 162	8	0	2	1 166	
19 Övriga branscher	4	1 820	10	0	-34	1 813	
20 Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	1	460	1	0	0	461	
21 Utvinning av mineral	34	336	23	0	1	347	
22 Kemisk industri	0	446	0	0	0	446	
23 Föreläsningsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster för eget bruk	2	319	1	0	1	320	
24 Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	0	3 977	1	0	1	3 976	
25 Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0	0	0	
26 Hushåll	316	50 731	84	14	-12	50 964	
27 Totalt	1 209	138 551	545	43	46	139 215	

Nedskrivningarna i fastighetssektorn är små till följd av att försäkringarna är vältäckande. Beloppet av fallande exponeringar i branschen jordbruk, skogsbruk och fiske i relation till nedskrivningarna beror på tekniska fallissemang till följd av stödbetalningstidtabeller. Det att beloppet för fallande exponeringar i branscherna Skogsindustri och Utvinning av material är högt jämfört med exponeringarna beror på enskilda fall där exponeringsbeloppet accentueras jämfört med branschens totala exponeringar.

2.7 Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område (EU CR1-C)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	Bokförda bruttovärden för						Nettovärden (a+b-c-d)
	a Fallerade exponeringar	b Exponeringar som inte har fallerat	c Individuella nedskrivningar	e Kreditförluster	f Periodens nedskrivningar	g	
1 Finland	1 193	122 969	534	42	42	123 628	
2 Övriga nordiska länder	2	3 392	1	0	0	3 393	
3 Baltikum	9	2 404	6	0	3	2 407	
4 Övriga EU-länder	2	7 756	2	0	0	7 756	
5 Övriga Europa	0	204	0	0	0	204	
6 USA	0	160	1	0	0	160	
7 Asien	0	329	0	0	0	329	
8 Övriga länder	2	1 336	1	0	1	1 338	
11 Totalt	1 209	138 551	545	43	46	139 215	

Av de totala exponeringarna hänför sig 89 procent till Finland och den övriga fördelningen har presenterats med tillämpning av väsentlighetsprincipen. Av de fallande avtalen hänför sig 98 % och av nedskrivningarna 99 % till Finland.

2.8 Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar (EU CR1-D)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	Bokförda bruttovärden					
	a ≤ 30 dagar	b > 30 dagar ≤ 60 dagar	c > 60 dagar ≤ 90 dagar	d > 90 dagar ≤ 180 dagar	e > 180 dagar ≤ 1 år	f > 1 år
1 Lån	302	177	79	159	162	453
2 Räntebärande värdepapper						
3 Exponeringar totalt	302	177	79	159	162	453

Det totala beloppet av förfallna exponeringar är lågt, 1 procent av exponeringsbeloppet.

2.9 Nödlidande exponeringar och sådana med anstånd (EU CR1-E)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	Ränte- bärande värdepapper	Lån och förskott	Exponeringar utanför balansräkningen
Bokförda bruttovärden för presterande och nödlidande exponeringar	11 385	91 912	24 004
varav presterande men förfallna sedan > 30 dagar < = 90 dagar		154	
varav presterande med anstånd		2 565	
varav nödlidande		1 407	71
varav fallerade		1 118	63
varav nödlidande		1 129	
varav med anstånd		426	
Akkumulerade nedskrivningar och avsättningar samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk			
för presterande exponeringar	-3	-98	-5
varav med anstånd		-9	
för nödlidande exponeringar		-429	
varav med anstånd		-67	
Mottagna säkerheter och finansiella garantier			
varav nödlidande	57	734	5
varav exponeringar med anstånd		2 360	

Exponeringarna med anstånd ökade något under året.

2.10 Förändringar av individuella och gruppvisa nedskrivningar (EU CR2-A)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	a Ackumulerade individuella nedskrivningar
1 Ingående balans 31.12.2017	499
2 Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	73
3 Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-12
4 Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditförluster	-15
9 Utgående balans 31.12.2018	545

Nedskrivningarna (ECL) enligt IFRS9 redovisas som individuella nedskrivningar. Nedskrivningarna är inte jämförbara med fjolårets nedskrivningar till följd av övergången till IFRS9.

2.11 Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper (EU CR2-B)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	a Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
1 Ingående balans 30.6.2018	1 182
2 Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	256
3 Återgått till icke fallerat tillstånd	-84
4 Avskrivna belopp	-37
5 Andra förändringar	-108
6 Utgående balans 31.12.2018	1 209

De fallerande exponeringarna minskade något i synnerhet bland företagskunderna.

2.12 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	a	b	c	d	e
	Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pantsäkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier	Exponeringar säkrade genom kreditderivat
1 Totalt – Lån	30 737	60 668	55 375	5 293	
2 Totalt – räntebärande värdepapper	4 414	6 970	6 118	852	
3 Totalt exponeringar	69 465	69 750	63 205	6 545	
4 varav fallerade	347	461	415	46	

För hushållsexponeringar kan säkerheter utnyttjas i större utsträckning med internmetoden än vad fallet är med exponeringar med schablonmetoden samt instituts- och företagsexponeringar. Hushållsexponeringarnas garantier och säkerheter behandlas som en del av LGD. I tabellen kan en och samma exponering omfattas av flera säkerheter eller garantier.

I schablonmetoden och internmetoden har för instituts- och företagsexponeringar utnyttjats följande realsäkerheter som bestäms av kapitaltäckningsreglerna: bostadsfastigheter och aktier som berättigar till bostadsfastigheter, insättningar och värdepapper (aktier). Insättningar och värdepapper är sådana finansiella säkerheter som avses i reglerna och det finns alternativa metoder för behandlingen av dem i analysen. I OP Gruppen har de finansiella säkerheterna i ovan nämnda metoder behandlats med en s.k. fullständig metod genom att använda de volatilitetskorrigeringar som tillsynsmyndigheten fastställt.

I schablonmetoden och internmetoden kan för instituts- och företagsexponeringar endast anlitas sådana godtagbara garantigivare som anges i kapitaltäckningsreglerna, såsom garantier från finska staten och andra stater samt garantier från kommuner och banker. Kreditderivat har inte använts i analysen. På kreditrisken har inte tillämpats kvittning av balansposter eller poster utanför balansräkningen.

Bostadsfastigheter och aktier som ger rätt att besitta bostadslägenheter i Finland och som utgör säkerhet bildar det största säkerhetsslaget som utnyttjats i kapitaltäckningen. Andra realsäkerheters inverkan på kapitalkravet för kreditrisker har varit klart mindre. Utnyttjade säkerheter har getts av flera olika garantigivare. Den mest betydande enskilda garantigivaren är finska staten.

2.13 Säkerheter som utnyttjats i kapitaltäckningsanalysen

Nettovärde, 31.12.2018, milj. €	Exponerings- belopp	Garantier	Finansiell säkerhet	Annan säkerhet
Schablonmetoden	26 669	176	11	58
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	14 614		2	
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 927			
Exponeringar mot offentliga organ	352	176	8	
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	630			
Exponeringar mot internationella organisationer	386			
Exponeringar mot institut	317			
Exponeringar mot företag	2 863		0	
Exponeringar mot hushåll	3 471			
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	58			58
Fallerande exponeringar	15			
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0			
Aktieexponeringar	12			
Övriga poster	24			
Intermetoden	115 762	6 314	766	49 002
Exponeringar mot institut	8 056	202	269	
Exponeringar mot företag	47 707	3 114	334	3 255
Exponeringar mot hushåll	55 793	2 998	163	45 747
Med panträtt i fastighet	47 265	835	90	44 522
Övriga hushållsexponeringar	8 528	2 163	72	1 225
Aktieexponeringar	2 406			
PD/LGD-metod	2 312			
Förenklad metod	94			
Positioner i värdepappersering	613			
Övriga motpartslösa tillgångar	1 188			
Totalt	142 432	6 489	776	49 059

Tabellen innehåller information om såväl kreditrisken som motpartsrisken, vilket innebär att uppgifterna inte stämmer överens med de nettoexponeringsbelopp som presenteras i andra tabeller. Fastighetssäkerheternas belopp är inte jämförbart med det belopp som tidigare uppgett utgör säkerhet på grund av att rapporteringen ändrats. Garantiernas belopp har minskat sedan förra årsskiftet.

2.14 Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

Milj. €	Exponeringsklasser	a	b	c	d	e	f
		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering	Risikvägda exponeringsbelopp och riskvikt	Genomsnittlig riskvikt (%)		
		Belopp i balans-räkningen	Belopp utanför balans-räkningen	Belopp i balans-räkningen	Belopp utanför balans-räkningen	Risikvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	14 000	334	15 800	89	261	1,6
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 715	1 000	3 547	277		
	3 Offentliga organ	247	104	70	51	32	26,5
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	529		630	18	0	0,0
	5 Internationella organisationer	386		386			
	6 Institut	20	0	20	0	1	3,2
	7 Företag	2 230	632	2 230	316	2 533	99,5
	8 Hushållsexponeringar	1 284	2 187	1 284	0	961	74,8
	9 Säkrade genom panträtt i fast egendom	58		58		29	49,7
	10 Fallande exponeringar	15	0	15		19	127,5
	14 Företag för kollektiva investeringar	0		0		0	100,0
	15 Aktieexponeringar	12		12		12	100,0
	16 Övriga exponeringar	24		24		24	99,6
	17 Totalt – schablonmetoden	21 520	4 258	24 076	751	3 871	15,6

Beloppet av exponeringar och riskvägda poster enligt schablonmetoden sjönk något under året. I statsexponeringarna ingår uppskjutna skattefordringar som inte dragits av kapitalbasen. De behandlas med riskvikten 250 procent. De tidigare uppskjutna skattefordringarna har redovisats bland övriga exponeringar.

2.15 Schablonmetoden (EU CR5)

Milj. €	Exponeringsklasser	Riskvikt										Totalt	Varav icke kreditvärderade
		0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	1250 %			
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	15 785							104			15 889	104
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 824										3 824	956
	3 Offentliga organ		111				10					121	
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	647					0					647	647
	5 Internationella organisationer	386										386	386
	6 Institut	17	3									21	21
	7 Företag						2 546					2 546	2 546
	8 Hushållsexponeringar					1 284						1 284	1 284
	9 Säkrade genom panträtt i fast egendom			1	56							58	58
	10 Fallande exponeringar						7	8				15	15
	14 Företag för kollektiva investeringar						0					0	0
	15 Aktieexponeringar						12					12	12
	16 Övriga exponeringar	0					24					24	24
	17 Totalt – schablonmetoden	20 660	114	1	56	1 284	2 599	8	104	0	24 827	3 507	

I OP Gruppens kapitaltäckningsanalys bestäms en exponerings riskvikt med schablonmetoden för kreditrisken med ratinginstituten Moody's Investors Services, Fitch Ratings eller Standard & Poor's Financial Services ratingar för exponeringar mot stater och centralbanker (och med dem jämförbara poster, raderna 2–5 i tabellen ovan) samt mot företag. Den externa ratingen bestämmer exponeringens kreditklass. Vid beräkningen av kapitalkravet för en exponering bestäms riskvikten enligt rating. Om en motpart eller en fordran har två ratingar, ska den svagare av dem användas för att fastställa ratingen.

Riskvikten för internationella utvecklingsbanker kan också bestämmas på ett annat sätt än med extern rating. Om en extern rating inverkar på riskvikten, används vid kapitaltäckningsanalysen rating från de ratingsinstitut som nämns ovan, också för att riskvikta internationella utvecklingsbankers exponeringar.

För exponeringar används vid kapitaltäckningsanalysen ratingen för det emissionsprogram eller emissionsarrangemang som ifrågavarande exponering hör till. Om ingen sådan rating finns att få, används emittentens generella rating, om en sådan finns. Poster som omfattas av schablonmetoden innehåller inte poster som dras av från kapitalbasen.

2.16 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)

I tabellerna invid presenteras fördelningen enligt PD-intervall för kreditriskexponeringar som omfattas av internmetoden, en specifikation av riskparametrar och annan information. I PD-genomsnittet och riskvikten har inte beaktats fallissemang, dvs. PD 100. PD-minimum är 0,03 procent. CCF är kreditkonverteringsfaktor. I exponeringarna utanför balansräkningen ingår bl.a. outnyttjade kreditmöjligheter. I exponeringsbeloppen ingår ingen motpartsrisk.

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Ursprungliga brutto-exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditriskreducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Nedskrivningar och värdejusteringar
Hushållsexponeringar												
0,00 - < 0,15	42 973	3 131	53,3 %	41 489	0,0 %	593 680	15,9 %	14,4	928	2,2 %	3	
0,15 - < 0,25	2 368	116	66,7 %	2 325	0,2 %	76 959	15,8 %	14,1	167	7,2 %	1	
0,25 - < 0,50	3 628	175	64,7 %	3 557	0,4 %	141 111	23,0 %	10,8	535	15,0 %	3	
0,50 - < 0,75	1 047	27	57,2 %	1 034	0,7 %	53 018	23,9 %	10,0	242	23,4 %	2	
0,75 - < 2,50	2 411	147	67,4 %	2 352	1,4 %	88 971	29,2 %	8,9	812	34,5 %	10	
2,50 - < 10,00	1 797	85	68,5 %	1 760	5,7 %	71 111	29,1 %	9,3	1 073	61,0 %	29	
10,00 - < 100,00	1 097	22	75,0 %	1 090	25,8 %	33 986	25,2 %	10,4	1 068	98,0 %	70	
100,00	471	5	1,5 %	467	100,0 %	12 172	27,9 %	17,7	451	96,5 %	113	
Totalt	55 792	3 709	55,0 %	54 073	0,9 %	1 071 008	17,8 %	13,6	5 276	9,0 %	230	106

De genomsnittliga riskparametrarna för hushållsexponeringarna var lite högre en vid årsskiftet 2017.

PD-värdena för de klassificeringsmodeller som bedömer privatkunders betalningsförmåga i fråga om hushållsexponeringar har fastställts utifrån egen information om fallissemang hos privatkunder och extern information. Som externt material har använts arbetslöshetsgraden sedan 1989. Den osäkerhet som ansluter sig till materialet har beaktats med ett statistiskt försiktighetstillägg.

PD-värdena för de klassificeringsmodeller som bedömer företagskunders betalningsförmåga i fråga om hushållsexponeringar har fastställts utifrån egen information om fallissemang hos företagskunder och extern information. Som externt material har använts konkursandelarna sedan 1987. Den osäkerhet som ansluter sig till materialet har beaktats med ett statistiskt försiktighetstillägg. De sannolikheter för fallissemang (PD) för företagskunder som tillämpas för närvarande togs i bruk under det första kvartalet 2015.

Vid fastställandet av LGD-estimat för hushållsexponeringar har tillämpats avtals-, kund-, fallissemangs-, säkerhets- och indrivningsinformation för 2008–2014. Definitionen på fallissemang är densamma som i PD-modellerna. Dessutom utnyttjas i modellen produktvisa uppgifter om kassaflöden för återbetalningar utan säkerhet och sannolikheter för återhämtning samt justeringar av säkerhetsvärden för depressionstid som baserar sig på depressionen på 1990-talet. Den osäkerhet som ansluter sig till materialet har beaktats med ett försiktighetstillägg.

Vid beräkningen av riskvikterna för hushållsexponeringarna tillämpas ett LGD-minimum på 10 % för exponeringarna med säkerhet i bostadsfastigheter och ett LGD-minimum på 15 % för exponeringarna med affärsfastighetssäkerheter enligt regleringen.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet												
0,00 - < 0,15	38 734	791	54,5 %	38 374	0,0 %	453 719	14,1 %	14,7	732	1,9 %		3
0,15 - < 0,25	1 786	24	53,7 %	1 775	0,2 %	23 215	14,8 %	14,2	120	6,8 %		1
0,25 - < 0,50	2 346	67	62,2 %	2 321	0,4 %	38 152	14,3 %	13,1	224	9,7 %		1
0,50 - < 0,75	654	5	57,1 %	652	0,7 %	10 555	14,4 %	12,9	100	15,4 %		1
0,75 - < 2,50	1 454	69	66,6 %	1 431	1,4 %	25 529	16,0 %	11,2	347	24,2 %		3
2,50 - < 10,00	1 120	31	67,8 %	1 110	5,8 %	17 165	16,8 %	11,6	623	56,2 %		11
10,00 - < 100,00	806	10	74,7 %	804	26,5 %	10 321	16,3 %	12,1	752	93,5 %		35
100,00	364	2	2,8 %	362	100,0 %	4 619	18,6 %	16,6	404	111,6 %		40
Delsumma	47 265	1 000	56,3 %	46 828	0,7 %	583 275	14,3 %	14,4	3 302	6,2 %	93	51
Hushållsexponeringar - Övriga												
Hushållsexponeringar - Övriga andra företag												
0,00 - < 0,15	4 238	2 339	52,9 %	3 115	0,1 %	198 042	38,2 %	10,6	196	6,3 %		1
0,15 - < 0,25	581	91	70,6 %	549	0,2 %	54 940	18,7 %	13,8	47	8,6 %		0
0,25 - < 0,50	1 015	79	65,7 %	983	0,4 %	102 363	35,8 %	7,1	243	24,7 %		1
0,50 - < 0,75	393	22	57,3 %	382	0,7 %	43 100	40,1 %	5,0	142	37,1 %		1
0,75 - < 2,50	440	22	67,5 %	430	1,4 %	54 683	36,1 %	6,6	188	43,7 %		2
2,50 - < 10,00	398	14	78,4 %	391	6,1 %	48 365	37,4 %	6,1	236	60,4 %		9
10,00 - < 100,00	211	2	71,1 %	210	24,4 %	22 470	40,0 %	5,8	208	99,0 %		20
100,00	76	0	0,0 %	76	100,0 %	5 196	48,7 %	21,5	10	12,5 %		46
Delsumma	7 352	2 570	54,0 %	6 137	1,5 %	529 159	36,2 %	9,4	1 269	20,8 %	81	43
Hushållsexponeringar - Övriga SME-företag												
0,00 - < 0,15	0	0	66,0 %	0	0,0 %	16	65,9 %	0,8	0	5,3 %		0
0,15 - < 0,25	1	0	53,5 %	1	0,2 %	33	109,0 %	5,8	0	33,7 %		0
0,25 - < 0,50	267	29	70,8 %	253	0,4 %	3 299	52,5 %	3,8	68	26,9 %		1
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	516	57	68,7 %	490	1,4 %	11 848	61,7 %	4,1	277	56,6 %		4
2,50 - < 10,00	280	41	65,9 %	259	4,9 %	8 190	69,4 %	4,3	214	82,5 %		9
10,00 - < 100,00	81	10	76,4 %	77	22,9 %	3 163	78,5 %	4,6	109	141,9 %		15
100,00	31	2	0,1 %	29	100,0 %	3 112	90,3 %	20,4	37	127,7 %		27
Delsumma	1 175	139	67,5 %	1 108	3,5 %	29 661	63,3 %	4,5	704	61,9 %	56	12
Totalt	55 792	3 709	52,9 %	54 073	0,8 %	1 142 095	17,7 %	13,5	5 276	8,6 %	230	106

De genomsnittliga riskvikterna för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet var lika stora som vid årsskiftet 2017. De genomsnittliga riskparametrarna hölls under året på samma nivå som tidigare. En och samma kund kan höra till flera underexponeringsklasser, dvs. beloppen för gäldenärerna varierar från tabell till tabell.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Företagsexponeringar												
0,00 - < 0,15	10 785	4 270	71,0 %	8 577	0,1 %	540	44,1 %	4,1	2 049	23,9 %		3
0,15 - < 0,25	5 034	2 129	67,9 %	3 816	0,2 %	590	44,5 %	5,9	1 650	43,2 %		3
0,25 - < 0,50	10 166	3 363	64,2 %	8 454	0,4 %	8 618	43,3 %	10,1	4 447	52,6 %		14
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	10 944	3 383	62,0 %	9 052	1,3 %	9 084	43,0 %	9,0	7 935	87,7 %		51
2,50 - < 10,00	8 570	1 797	61,2 %	4 623	4,5 %	8 537	43,0 %	8,1	5 601	121,1 %		90
10,00 - < 100,00	940	290	61,2 %	789	20,0 %	1 428	43,4 %	7,9	1 511	191,6 %		69
100,00	716	58	51,3 %	679	100,0 %	919	44,1 %	18,0	0	0,0 %		301
Totalt	47 155	15 291	65,4 %	35 991	1,5 %	29 716	43,5 %	7,8	23 194	65,7 %	531	403

De genomsnittliga riskvikterna för företagsexponeringar ökade något jämfört med föregående årsskifte.

PD-värdena för de klassificeringsmodeller som bedömer företagskunders betalningsförmåga i fråga om företagsexponeringar har fastställts utifrån egen information om fallissemang hos företagskunder och extern information. Som externt material har använts konkursandelarna sedan 1987. Den osäkerhet som ansluter sig till materialet har beaktats med ett statistiskt försiktighetstillägg. De sannolikheter för fallissemang (PD) för företagskunder som tillämpas för närvarande togs i bruk under det första kvartalet 2015.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
Företagsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	9 111	3 660	71,2 %	7 280	0,1 %	334	44,0 %	4,3	1 783	24,5 %	2	
0,15 - < 0,25	4 524	1 886	69,1 %	3 420	0,2 %	167	44,5 %	4,6	1 508	44,1 %	3	
0,25 - < 0,50	5 177	2 447	72,4 %	3 978	0,4 %	1 287	44,0 %	5,9	2 502	62,9 %	7	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	5 995	2 392	64,1 %	4 677	1,4 %	1 683	43,2 %	7,4	4 816	103,0 %	27	
2,50 - < 10,00	4 086	1 098	59,3 %	1 918	4,4 %	1 546	43,5 %	7,9	2 832	147,7 %	37	
10,00 - < 100,00	540	249	63,6 %	411	16,5 %	187	44,3 %	7,1	935	227,3 %	30	
100,00	417	45	52,9 %	388	100,0 %	170	44,5 %	17,2			173	
Delsumma	29 850	11 778	68,3 %	22 072	1,1 %	5 374	43,9 %	5,9	14 377	65,1 %	279	271
Företagsexponeringar - SME-företag												
0,00 - < 0,15	1 674	610	68,2 %	1 297	0,1 %	206	44,6 %	3,1	266	20,5 %	0	
0,15 - < 0,25	510	243	61,8 %	397	0,2 %	423	44,2 %	17,9	142	35,9 %	0	
0,25 - < 0,50	4 990	916	47,0 %	4 476	0,4 %	7 333	42,6 %	13,7	1 945	43,5 %	7	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 949	992	57,3 %	4 375	1,3 %	7 403	42,7 %	10,8	3 119	71,3 %	24	
2,50 - < 10,00	4 484	698	63,5 %	2 706	4,5 %	6 992	42,6 %	8,2	2 769	102,3 %	53	
10,00 - < 100,00	400	41	49,4 %	378	23,8 %	1 241	42,5 %	8,8	577	152,7 %	39	
100,00	298	13	47,4 %	291	100,0 %	749	43,5 %	19,1			128	
Delsumma	17 304	3 514	56,5 %	13 919	2,1 %	24 347	42,9 %	10,8	8 818	63,4 %	251	132
Totalt	47 155	15 291	65,4 %	35 991	1,5 %	29 721	43,5 %	7,8	23 194	64,4 %	531	403

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
Institutsexponeringar												
0,00 - < 0,15	6 261	477	70,2 %	6 128	0,0 %	160	14,4 %	4,8	503	8,2 %	0	
0,15 - < 0,25	491	68	69,6 %	472	0,2 %	24	14,7 %	3,4	83	17,5 %	0	
0,25 - < 0,50	235	73	52,4 %	200	0,4 %	42	19,2 %	6,0	74	37,0 %	0	
0,50 - < 0,75	278	64	61,3 %	60	0,7 %	49	45,0 %	1,9	65	107,9 %	0	
0,75 - < 2,50	38	20	26,5 %	24	1,3 %	21	45,0 %	4,8	31	131,3 %	0	
2,50 - < 10,00	98	38	44,8 %	79	4,4 %	47	45,0 %	1,6	144	181,0 %	2	
10,00 - < 100,00	5	3	37,0 %	3	11,5 %	11	45,0 %	0,3	6	246,1 %	0	
Totalt	7 407	743	65,0 %	6 965	0,1 %	354	15,3 %	4,7	906	13,0 %	3	1

De genomsnittliga riskvikterna för institutsexponeringarna minskade något under året. Cirka 88 procent av institutsexponeringarna består av obligationslån med säkerhet i bostadsfastigheter (covered bond).

PD-värdena för klassificeringsmodellen för institutsexponeringar har fastställts utifrån poängsättningen för institutsexponeringar samt externa ratingar och information om fallissemang som motsvarar dem. Osäkerheten i materialet har beaktats genom att korrigera PD-värdena med en försiktighetsmarginal.

2.17 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)

Aktieexponeringar inom ramen för den enkla riskvägda metoden

Kategorier	Belopp i balans-räkningen	Belopp utanför balans-räkningen	Riskvikt	Exponerings-belopp	Riskvägda exponerings-belopp	Kapitalkrav
Exponeringar i icke noterade aktier	80		190 %	80	152	12
Börsnoterade aktieexponeringar			290 %			
Andra aktieexponeringar	14		370 %	14	52	4
Totalt	94			94	205	16

Aktieexponeringarna minskade något under året. De börsnoterade placeringarna har värderats till marknadsvärde.

PD/LGD-metod

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
0,75 - < 2,50	2 312			2 312	1,3	4	90,0	21,5	6 454	279,2	26	

I aktieexponeringarna har med PD/LGD-metoden behandlats Gruppens strategiska placeringar, av vilka de viktigaste (EAD 2 306 miljoner euro) består av placeringar i Gruppens försäkringsbolag. Av de här exponeringarna är EAD lika stort som bruttoexponeringarna, och i exponeringarna ingår inte poster utanför balansräkningen. PD för onoterade placeringar är 1,25, vilket bestäms i regelverket. Det har inte skett några förändringar i exponeringsbeloppen. Löptiden har angetts för instrument som har en förfallodag.

2.18 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)

31.12.2018, milj. €	Värde
Innehav av kapitalbasinstrument i en enhet i den finansiella sektorn där institutet har en väsentlig investering som inte är avdragen från kapitalbasen (före riskviktning).	2 306
Totala riskvägda exponeringsbelopp	6 438

Gruppens investeringar i försäkringsföretag behandlas i enlighet med tillsynsmyndigheternas tillstånd bland aktieexponeringarna. Gruppen har i oktober 2015 beviljats tillstånd av ECB att behandla finans- och försäkringskonglomeratets interna investeringar i försäkringsföretag som riskvägda poster i enlighet med tidigare praxis.

2.19 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU-CR8)

Milj. €	a Riskvägda exponerings- belopp	b Kapitalkrav
1 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden 30.9.2018	28 842	2 307
2 Storlek på tillgångar	423	34
3 Tillgängskvalitet	111	9
9 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden 31.12.2018	29 376	2 350

Förändringarna under det senaste kvartalet i hushållsexponeringar, företagsexponeringar och institutsexponeringar redovisas med en flödesanalys. Exponeringsbeloppet ökade av de riskvägda posterna och kreditstockens kvalitet försämrades något inom företagsexponeringarna, vilket ökade de riskvägda posterna.

2.20 Internmetoden – utfallstester av PD per exponeringsklass (EU CR9)

I följande tabeller jämförs andelen fallissemang (PD) som tillämpas i kapitaltäckningsanalysen på den genomsnittliga historiska andelen fallissemang. Vid beräkningen av viktad genomsnittlig PD har inte beaktats fallerande exponeringar (PD = 100 procent).

a	b	d	e	f Antal gäldenärer		g	h	i
Exponeringsklass	PD-intervall	Viktad genomsnittlig PD	Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	Slutet av det föregående året	Slutet av året	Fallerade gäldenärer under året	Varav nya gäldenärer	Genom- snittlig historisk årlig andel fallissemang
Hushållsexponeringar	0,00 -< 0,15	0,0 %	0,1 %	570 880	593 680			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	75 395	76 959			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	133 226	141 111			
	0,50 -< 0,75	0,7 %	0,7 %	51 523	53 018			
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	84 402	88 971			
	2,50 -< 10,00	5,7 %	5,8 %	61 947	71 111			
	10,00 -< 100,00	25,8 %	24,4 %	33 184	33 986			
	100,00	100,0 %	100,0 %	10 717	12 172	7 799	673	
Totalt		0,9 %	1,4 %	1 021 274	1 071 008	7 799	673	0,8 %

a Exponeringsklass	b PD-intervall	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genom- snittlig historisk årlig andel fallissemang
				Slutet av det föregående året	Slutet av året			
Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet	0,00 -< 0,15	0,0 %	0,0 %	444 812	453 719			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	25 234	23 215			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	38 759	38 152			
	0,50 -< 0,75	0,7 %	0,7 %	11 064	10 555			
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	24 813	25 529			
	2,50 -< 10,00	5,8 %	5,7 %	16 517	17 165			
	10,00 -< 100,00	26,5 %	25,9 %	9 823	10 321			
	100,00	100,0 %	100,0 %	4 336	4 619	3 087	14	
Totalt		0,7 %	0,7 %	575 358	583 275	3 087	14	0,7 %
Hushållsexponeringar - Övriga andra företag	0,00 -< 0,15	0,1 %	0,1 %	179 244	198 042			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	51 635	54 940			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	94 169	102 363			
	0,50 -< 0,75	0,7 %	0,7 %	41 112	43 100			
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	51 637	54 683			
	2,50 -< 10,00	6,1 %	6,0 %	41 192	48 365			
	10,00 -< 100,00	24,4 %	24,3 %	22 289	22 470			
	100,00	100,0 %	100,0 %	4 314	5 196	3 665	191	
Totalt		1,5 %	1,9 %	485 592	529 159	3 665	191	1,1 %
Hushållsexponeringar - Övriga SME-företag	0,00 -< 0,15	0,0 %	0,0 %		16			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	26	33			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	2 885	3 299			
	0,50 -< 0,75							
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	10 708	11 848			
	2,50 -< 10,00	4,9 %	5,2 %	6 660	8 190			
	10,00 -< 100,00	22,9 %	21,4 %	2 836	3 163			
	100,00	100,0 %	100,0 %	2 788	3 112	1 047	468	
Totalt		3,5 %	4,8 %	25 903	29 661	1 047	468	2,4 %

Vid beräkningen av den historiska andelen fallissemang har använts ett femårigt medelvärde för övriga exponeringsklasser, men ett treårigt medelvärde för exponeringar med säkerhet i fastighet. Ratingskalan för hushållsexponeringar är inte kopplad till externrating.

a Exponeringsklass	b PD-intervall	c Motsvarighet till extern kreditvärdering	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genom- snittlig historisk årlig andel fallissemang
					Slutet av det föregående året	Slutet av året			
Företagsexponeringar	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	583	540			
	0,15 -< 0,25	BBB	0,2 %	0,2 %	607	590			
	0,25 -< 0,50	BBB-...BB+	0,4 %	0,4 %	8 427	8 618			
	0,50 -< 0,75	BB+							
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,3 %	1,4 %	8 712	9 084			
	2,50 -< 10,00	B+...B	4,5 %	3,2 %	8 574	8 537			
	10,00 -< 100,00	B-...C	20,0 %	22,8 %	1 486	1 428			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	1 131	919	223	10	
Totalt			1,5 %	2,6 %	29 520	29 716	223	10	1,0 %

a Exponeringsklass	b PD-intervall	c Motsvarighet till extern kreditvärdering	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genom- snittlig historisk årlig andel fallissemang
					Slutet av det föregående året	Slutet av året			
Företagsexponeringar - Övriga	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	329	334			
	0,15 -< 0,25	BBB+...BBB	0,2 %	0,2 %	142	167			
	0,25 -< 0,50	BBB...BB+	0,4 %	0,4 %	1 172	1 287			
	0,50 -< 0,75	BB+...BB							
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,4 %	1,4 %	1 487	1 683			
	2,50 -< 10,00	BB-...B	4,4 %	3,0 %	1 552	1 546			
	10,00 -< 100,00	B...C	16,5 %	20,4 %	159	187			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	173	170	45	7	
Totalt			1,1 %	2,2 %	5 014	5 374	45	7	0,7 %
Företagsexponeringar - SME-företag	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	254	206			
	0,15 -< 0,25	BBB+...BBB	0,2 %	0,2 %	465	423			
	0,25 -< 0,50	BBB...BB+	0,4 %	0,4 %	7 255	7 333			
	0,50 -< 0,75	BB+...BB							
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,3 %	1,4 %	7 225	7 403			
	2,50 -< 10,00	BB-...B	4,5 %	3,2 %	7 022	6 992			
	10,00 -< 100,00	B...C	23,8 %	23,2 %	1 327	1 241			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	958	749	178	3	
Totalt			2,1 %	2,7 %	24 506	24 347	178	3	1,6 %

Vid beräkningen av den historiska andelen fallissemang har använts ett femårigt medelvärde. För företagsexponeringar är genomsnittlig PD cirka 50 procent högre än den genomsnittliga historiska andelen fallissemang. Den externa ratingekvivalenten har presenterats i enlighet med Standard & Poor's Financial Services rating.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Exponeringsklass	PD-intervall	Motsvarighet till extern kreditvärdering	Viktad genomsnittlig PD	Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	Antal gäldenärer		Fallerade gäldenärer under året	Varav nya gäldenärer	Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang
					Slutet av det föregående året	Slutet av året			
Institutsexponeringar	0,00 -< 0,15	AAA...A	0,0 %	0,1 %	169	160			
	0,15 -< 0,25	A-	0,2 %	0,2 %	27	24			
	0,25 -< 0,50	BBB+...BBB-	0,4 %	0,4 %	45	42			
	0,50 -< 0,75	BB+	0,7 %	0,5 %	36	49			
	0,75 -< 2,50	BB+...BB	1,3 %	1,6 %	37	21			
	2,50 -< 10,00	BB-...B-	4,4 %	5,3 %	45	47			
	10,00 -< 100,00	CCC+...CC	11,5 %	15,3 %	8	11			
	100,00	D							
Totalt			0,1 %	1,4 %	367	354			0,0 %

Vid beräkningen av den historiska andelen fallissemang har använts ett femårigt medelvärde. För institutsexponeringar är genomsnittlig PD betydligt högre än den genomsnittliga historiska andelen fallissemang. På institutsexponeringar tillämpas en kundspecifik definition av fallissemang. Den externa ratingekvivalents har presenterats i enlighet med Standard & Poor's Financial Services rating.

3 Motparts-kreditrisk och marknadsrisk

3.1 Analys av motparts-kreditriskexponering per metod (EU CCR1)

Kreditrisk till följd av derivatinstrument fastställs som en motpartsrisk, som baserar sig på derivatinstrumentens dagliga marknadsvärdering.

Storleken på kundlimiterna fastställs enligt derivatinstrumentens kapital och uppskattade giltighetstider.

Den motpartsrisk som beror på derivatinstrument består av fordringar som OP Gruppen kan ha på sina handelsmotparter vid tidpunkten för motparternas fallissemang. Motpartsrisken mäts i OP Gruppen med en metod för verkligt värde där exponeringsbeloppet består av instrumentets marknadsvärde och den uppskattade potentiella framtida kreditrisken. Ett exponeringsbelopp enligt metoden för verkligt värde används för att beräkna såväl myndighetskravet för kapitaltäckningen som det ekonomiska kapitalkravet.

Företagsmotparters riskgränser fastställs en gång om året och då granskas också säkerhetssituationen för derivatlimiter.

Den kreditrisk som beror på bankmotparters derivat minskas med säkerheter och då används avtalet ISDA Credit Support Annex (CSA) som ansluts till det allmänna ISDA Credit Support Annex-avtalet (CSA). Säkerhetssystemet går ut på att motparten ställer värdepapper eller kontanta medel som säkerhet. Avstämningar av säkerheter mellan motparterna görs dagligen. För övriga garantier och säkerheter ska iaktas samma förfarande som vid kreditrisker. Stresstestmetoder tillämpas i den dagliga likviditetshanteringen för att säkerställa att säkerheterna är tillräckliga.

Om OP Gruppens S&P-rating 31.12.2018 hade sänkts från AA- till A hade det föranlett ett extra säkerhetskrav på 59 miljoner euro. Under jämförelseåret hade en sänkning i ratingen föranlett ett extra säkerhetskrav på 7 miljoner euro.

Ett kapitalkrav kan uppkomma på grund av motpartsrisken i poster i såväl finansieringsrörelsen som handelslagret. Det kapitalkrav som beror på motpartsrisken räknas bland annat för OTC-derivat och återköps- och försäljningsavtal.

	b	c	f	g
	Ersättningskostnad/ aktuellt marknadsvärde	Potentiell framtida kreditexponering	EAD efter kreditriskreducering	Riskvägda exponeringsbelopp
31.12.2018, milj. €				
1 Marknadsvärdering	1 236	856	2 090	463

Exponeringsbeloppet för motpartsrisken var lika stort som vid föregående årsskifte.

3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)

	a	b
	Exponeringsvärde	Riskvägda exponeringsbelopp
31.12.2018, milj. €		
4 Alla portföljer för vilka schablonmetoden tillämpas	400	175
5 Summa av vad som omfattas av kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering	400	175

Den genomsnittliga löptiden för derivatinstrument minskade, vilket minskade kreditmotvärden och därmed även beloppet av de riskvägda posterna.

3.3 Schablonmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)

Milj. €	Exponeringsklasser	Riskvikt					Totalt	Varav icke kreditvärderade
		0 %	2 %	50 %	100 %	Övrigt		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	278					278	
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	212					212	
	3 Offentliga organ				1		1	1
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	102					102	102
	6 Institut		298				298	
	11 Totalt	591	298		1		889	102

Exponeringarna med central motpartsclearing presenteras i kolumnen 2 %. Exponeringsbeloppen var lika stora som vid föregående årsskifte.

3.4 Internmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala (EU CCR4)

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriskreducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Företagsexponeringar							
0,00 - < 0,15	249	0,1 %	115	44,7 %	10,1	55	22,0 %
0,15 - < 0,25	111	0,2 %	36	45,0 %	12,8	49	44,5 %
0,25 - < 0,50	79	0,4 %	73	44,9 %	8,0	48	60,5 %
0,75 - < 2,50	84	1,2 %	125	45,0 %	11,4	82	97,4 %
2,50 - < 10,00	19	4,3 %	76	45,0 %	4,1	26	139,3 %
10,00 - < 100,00	8	12,7 %	4	45,0 %	5,5	19	222,4 %
100,00	1	100,0 %	1	45,0 %	9,2		
Totalt	552	0,9 %	430	44,8 %	10,3	279	50,6 %

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriskreducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Institutsexponeringar							
0,00 - < 0,15	478	0,1 %	35	19,8 %	6,2	74	15,5 %
0,15 - < 0,25	37	0,2 %	12	18,1 %	5,0	12	32,4 %
0,25 - < 0,50	129	0,4 %	8	32,4 %	10,4	82	63,7 %
0,50 - < 0,75	5	0,7 %	1	45,0 %	2,6	9	167,5 %
Totalt	649	0,1 %	56	22,4 %	7,0	177	27,3 %

De genomsnittliga riskvikterna för företagsexponeringar ökade. De genomsnittliga riskvikterna för institutsexponeringarna var lika stora som vid föregående årsskifte. För hushållsexponeringar redovisas inga uppgifter. Beloppet av hushållsexponeringarnas motparts-kreditexponeringar är inte väsentligt.

3.5 Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden (EU CCR5-A)

31.12.2018, milj. €	a	b	c	d	e
	Verkligt positivt bruttovärde	Nettningsvinster	Aktuell kvittad kreditexponering	Säkerheter som innehas	Nettokreditexponering
1 Derivat	3 911	1 331	2 580	490	2 090
4 Totalt	3 911	1 331	2 580	490	2 090

Det positiva verkliga bruttovärdet och nettningsfördelarna hos derivaten är inte jämförbara på grund av att rapporteringen ändrats. Säkerheternas värde ökade. Nettoexponeringsbeloppen var lika stora som vid föregående årsskifte.

3.6 Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motparts-kreditrisk (EU CCR5-B)

31.12.2018, milj. €	a	b	c	d
	Segregerat	Icke-segregerat	Segregerat	Icke-segregerat
1 Kontanta medel		490	1	458
2 Statsskulder			174	244

De säkerheter som gavs till centrala motparter var segregerade. Säkerheterna till andra motparter var icke-segregerade. Största delen av säkerheterna är kontanta.

3.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)

31.12.2018, milj. €	a	b	c
	Kreditderivatsäkringar Kreditrisk- skydd som köpts	Kreditrisk- skydd som sålts	Övriga kreditderivat
Teoretiska belopp			
Indexerade kreditswappar		118	
Övriga kreditderivat		90	
Summa teoretiska belopp		209	
Verkliga värden			3
Positivt verkligt värde (tillgång)			6
Negativt verkligt värde (skuld)			-3

Kreditderivatexponeringarna var lika stora som vid föregående årsskifte.

3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)

31.12.2018, milj. €	a	b
	EAD efter kreditrisk- reducering	Riskvägda exponerings- belopp
1 Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)	298	6
2 Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initialsäkerhet och bidrag till obeståndsfonder), varav:	298	6
3 i) OTC-derivat	298	6
7 Segregerad initialsäkerhet	175	

Exponeringarna mot centrala motparter har ökat något under året. Den ursprungliga marginalen beror på positionens risker, marginalen har under året ökat.

3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)

31.12.2018, milj. €	a	b
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalkrav
Direkta produkter		
1 Ränterisk (allmän och specifik)	1 041	83
2 Aktiekursrisk (allmän och specifik)	0	0
4 Råvarurisk	11	1
Optioner		
6 Delta-plus-metod	268	21
9 Totalt	1 319	106

Den generella risken ökade något under året. Den specifika risken ökade något då positionen växte och den genomsnittliga ratingen försvagades. Poster som riskvägts med Delta plus-metoden ökade något.

4 Positioner i värdepapperisering

4.1 Positioner i värdepapperisering

Positioner i värdepapperisering enligt ratingklass, i relation till Moody's rating, milj. €	2018		2017	
	Exponerings- belopp	Riskvägda poster	Exponerings- belopp	Riskvägda poster
Utanför handelslagret				
Positioner i värdepapperisering				
Aaa			488	36
A1-A3	613	46	21	3
Baa1-Baa3			9	3
Totalt	613	46	518	42

OP Gruppen fungerar som placerare i värdepapperiseringsprocesser och den har inga poster i återvärdepapperisering. Bland positioner i värdepapperisering fanns inga förfallna eller nedskrivna fordringar.

Positionerna i värdepapperisering har behandlats med internmetoden (IRBA). Vid placeringar i positioner i värdepapperisering fås särskild uppmärksamhet vid särdrag som är strukturella eller som anknyter till säkerheter.

I OP Gruppen följs förändringarna i kredit- och marknadsriskerna hos värdepapperiserade lån upp regelbundet.

5 Tillämpningsområde, kapitalbas och kontracykliskt buffertkrav

5.1 Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisningskategorier med

	a	b	c	d	e	f	g
	Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda redovisningar	Bokförda värden inom ramen för lagstadgad sammanställning	Föremål för kreditriskramen	Bokförda värden för poster			Inte föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapitalbasen
				Föremål för motparts-kreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	
31.12.2018, milj. €							
Tillgångar							
Kontanta medel	12 350	12 299	12 299				
Fordringar på kreditinstitut	183	181	181				
Derivatinstrument	3 482	3 365		3 365		2 916	
Investeringsstillgångar	22 810	15 454	14 351		613	489	
Tillgångar som utgör täckning för fondanknutna avtal	9 771						
Andelar av intresseföretag	237	75	51				
goodwill i intresseföretag	24	24					24
Immateriella tillgångar	1 490	685					685
Materiella tillgångar	737	665	665				
Övriga tillgångar	2 033	1 452	1 277	175			
pensionsfordringar	34	34					27
Skattefordringar	209	157	157				
Tillgångar totalt	140 382	121 484	116 131	3 541	613	3 405	710
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	4 807	4 804					4 804
Derivatinstrument	2 821	2 825		2 825			2 825
DVA-justering	-26	-26					-21
Skulder till kunder	66 112	66 793					66 793
Försäkringsskuld	9 476						
Skuldebrev emitterade till allmänheten	30 456	30 598					30 598
Avsättningar och övriga skulder	2 785	2 318					2 318
Skatteskulder	921	735					735
Efterställda skulder	1 358	1 385					1 385
Skulder totalt	128 547	109 460		2 825			109 460
Eget kapital							
OP Gruppens ägares andel							
Andelskapital							
Medlemsandelar (Andel)	199	199					199
Avkastningsandelar (Andel utan rösträtt)	3 042	3 042					3 042
Fonden för verkligt värde	7	6					6
Fonden för säkring av kassaflödet	33	33					33
Övriga fonder	2 183	2 134					2 134
Akkumulerade vinstmedel	6 250	6 643					6 643
Balanserad vinst	5 879	6 189					6 189
Aktuariella vinster och förluster	-415	-412					-412
Räkenskapsperiodens vinst	786	866					866
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	154						
Eget kapital totalt	11 835	12 024					12 024
Skulder och eget kapital totalt	140 382	121 484		2 825			121 484

Differenserna mellan OP Gruppens och den finansiella företagsgruppens balansräkningar beror på skillnader i konsolideringens innehåll och omfattning. Försäkringsföretagen har inte konsoliderats i den finansiella företagsgruppen, utan de syns som den finansiella företagsgruppens investeringar och försäkringsföretagens eget kapital ingår inte i den finansiella företagsgruppens egna kapital. På den finansiella företagsgruppen har tillämpats väsentlighetsgränserna för konsolidering av företag i artikel 19 i CRR. De poster som dragits av från kapitalbasen redovisas i punkterna 1.1 och 5.4.

5.2 Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i redovisningar (EU LI2)

	a	b	c	d	e
	Totalt	Kreditriskramen	Poster som är föremål för Motparts-kreditriskramen	Värdepapperiseringsramen	Marknadsriskramen
31.12.2018, milj. €					
1 Belopp för tillgångars bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen (enligt mall EU L	123 690	116 131	3 541	613	3 405
2 Belopp för skuldernas bokförda värde enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen (enligt mall EU LI1)					
4 Belopp utanför balansräkningen	24 004	9 734			
6 Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2	-1 451		-1 451		
7 Skillnader på grund av beaktande av bestämmelser	516	516			
8 Skillnader på grund av försiktighetsmarginaler					
9 Andra justeringar	-931	-931			
10 Exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte	145 827	125 449	2 090	613	3 405

Kapitaltäckningsbestämmelserna tillåter att nettnings beaktas i en större omfattning än i bokföringen. Vissa poster i bokföringen kan inte entydigt fördelas på risklagen, så för att undvika överlappningar i behandlingen har de här posterna tagits bort från beräkningarna. För beloppen utanför balansräkningen har i kolumn a redovisats exponeringen enligt avtal och i kolumn b exponeringsbelopp efter tillämpningen av kreditkonverteringsfaktorer.

5.3 Grunddrag för skillnader i omfattningen av sammanställning (enhet per enhet) (EU LI3)

Enhetens namn	a Metod för sammanställd redovisning	b Metod för lagstadgad sammanställning				e Tillsynsmyndigheternas tillstånd för riskviktnig	f Beskrivning av enheten
		c Fullständig konsolidering	d Proportionell konsolidering	e Varken konsoliderad eller avdragen	f Tillsynsmyndigheternas tillstånd för riskviktnig		
OP Andelslag	Fullständig konsolidering	x				Finansiella serviceföretag	
OP-Tjänster Ab	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP Kundtjänster Ab	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP-Bostadslånebanken Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP Säilytys Oy	Fullständig konsolidering	x				Kapitalförvaltning	
OP-Kortbolaget Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP-Fondbolaget Ab	Fullständig konsolidering	x				Fondbolag	
Helsingforsnejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
Checkout Finland Oy	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP Kapitalförvaltning Ab	Fullständig konsolidering	x				Kapitalförvaltning	
Pivo Wallet Oy	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP-Livförsäkrings Ab	Fullständig konsolidering			x	x	Försäkringsverksamhet	
Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsförmedling	
OP Asset Management Execution Services Oy	Fullständig konsolidering			x		Stödtjänster till finansförmedling	
PAM USA Funds Oy	Fullständig konsolidering			x		Stödtjänster till finansförmedling	
OP Kiinteistösjoiitus Oy	Fullständig konsolidering	x				Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund Finland Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund of Funds Finland Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund Finland III GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Debt And Secondaries GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Asuntorahasto I GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Toimitilakiinteistö GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Rent Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Tonttirahasto GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Access Capital Partners Group S.A.	kapitalandelsmetoden		x			Stödtjänster till finansförmedling	
PAM USA Fund I Ky				x		Fonder och liknande finansiella institut	
Oy Kaisaniemenkatu 1	IFRS11		x			Ägande och besittning av fastighet	
Kiinteistö Oy Arkadiankatu 23	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiint. Oy Ansatie 5	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiint. Oy Quartetto Intermezzo	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiint. Oy Uusi Paino	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiinteistö Oy Eteläesplanadi 12	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiinteistö Oy Fenix Terra	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
OP Helsingfors fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
OP-Livförsäkrings fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Automatia Pankkiautomaatit Oy	kapitalandelsmetoden		x			Stödtjänster till finansiell verksamhet	
Finanssi-Kontio Oy	kapitalandelsmetoden		x			IT-konsultverksamhet	
Paja Finanssipalvelut Oy	kapitalandelsmetoden		x			Konsultverksamhet avseende företags organisation	
Opset Oy				x		Annan postbefordran samt kurirverksamhet	
Real Estate Fund of Funds II Ky	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund Finland III Ky	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP-Vallila Rahasto VYM Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP-Vallila Rahasto Ky	Fullständig konsolidering	x				Fastighetsinvestering	
Kiint. Oy Väaksyntie 2	IFRS11		x			Fastighetsbolag	
Kiint. Oy Väaksyntie 4	IFRS11		x			Fastighetsbolag	
Kiinteistö Oy OPK-Vallila	IFRS11		x			Fastighetsbolag	
Aino Holdingyhtiö Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Joukahainen Oy	kapitalandelsmetoden			x		Kapitalförvaltning	
Otso Infrastrukturi I Ky	Fullständig konsolidering			x		Kapitalförvaltning	
Real Estate Fund of Funds V Gp Oy	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
Real Estate Fund of Funds V Ky	kapitalandelsmetoden			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
European Real Estate Senior Debt 1	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
European Real Estate Senior Debt 2	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
European Real Estate Senior Debt 3	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
OP Co-Ride Oy	Fullständig konsolidering			x		Uthyrning och leasing av personbilar och lätta motorfordon	
CapMan Hotels RE Ky	kapitalandelsmetoden			x		Handel med egna fastigheter	
European Fund Investments II L.P.	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
HRJ Global Buy-Out III (Asia) L.P.	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Certior Credit Opportunities Fund Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Certior Credit Investments I Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Access Capital Private Debt Fund II Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
ShipFunk Oy	kapitalandelsmetoden			x		Dataprogrammering	
OP Företagsbanken Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP Finance Estonia AS	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	
OP Finance SIA	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	
OP Finance UAB	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	
OP Försäkring Ab	Fullständig konsolidering			x	x	Skadeförsäkring	
A-Försäkring Ab	Fullständig konsolidering			x	x	Skadeförsäkring	
Kaivokadun PL-hallinto Oy	Fullständig konsolidering			x		Ingen verksamhet	
Försäkringsaktiebolaget Europeiska	Fullständig konsolidering			x	x	Skadeförsäkring	
Pohjola Hälsa Ab	Fullständig konsolidering			x		Specialistläkarverksamhet inom öppenvård	
Tikkurilan Kauppatalo Oy	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
Kiint. Oy Helsingin Puutarhurinkuja 2	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
Kiinteistö Oy Vantaan Kisällintie 13	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
Kiint. Oy STC Viinikkala	IFRS11			x		Fastighetsbolag	

OP Företagsbankens fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11	x	Fastighetsbolag
OP Försäkrings fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 1	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 2	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Tampereen Ratinankaari	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Vuosaaren Pohjoinen Ostoskeskus	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kanta-sarvis I	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Koskitammi	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Helsingin Topeliuksenkatu 41b	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Helsingin Franzéninkatu 13	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkadun Pysäköinti	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkatu 9	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Oulun Kiilakivi	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kuopion Isabella	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Espoon Siuntiontie 3	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis II	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Asiakkaankatu 3	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Hatunpääkatu 1	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Tuusulan Jatke	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Keskinäinen kiinteistö Oy Marikko	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Koivuhaan Yrityskeskus	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kaarlenkadun Fenno	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Prime Property Oy	Fullständig konsolidering	x	Handel med egna fastigheter
Prime DK 1 ApS	Fullständig konsolidering	x	Diverse övriga finansiella tjänster
Prime DK 2 ApS	Fullständig konsolidering	x	Diverse övriga finansiella tjänster
Akaan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Alajärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Alastaron Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Alavieskan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Alavuden seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Andelsbanken för Åland	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Andelsbanken Raseborg	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Artjärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Askolan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Auranmaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Etelä-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Etelä-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Etelä-Pohjanmaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Euran Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Haapamäen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Hailuodon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Halsuan-Ylipään Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Himangan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Honkilahden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Humpilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Östnylands Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Janakkalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Jokioisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Jämsän Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Järvi-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kainuun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kalajoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kalkisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kangasalan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kangasniemen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kannuksen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kerimäen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kerimäen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mellersta Österbottens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Keski-Suomen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Keski-Uudenmaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kesälahden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kihniön Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kiikoisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kiteen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Koitin-Pertunmaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Korpilahden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Korsnäs Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kronoby Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kuhmon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kuortaneen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kurun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kuusamon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kymenlaakson Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kärkölan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Köyliön Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Laihian Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lapin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lehtimäen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lemin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Limingan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Liperin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Loimaan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lokalahden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse

Lounaismaan OP	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lounaisrannikon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lounais-Suomen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Luhangan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Luopioisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Luumäen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Västra Kymmene Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Länsi-Suomen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Västra Nylands Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Maaningan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mellilän Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Merimaskun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Metsämaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Miehikkälän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mouhijärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Multian Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mynämäen-Nousiaisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mäntsälän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nagu Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nakkila-Luvian Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Niinijoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Niläkan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nivalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Op Kantrisola	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Orimattilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oripään Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oulaisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oulun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Outokummun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Paltamon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Parikkalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pedersörenejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Perhon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Perhonjokilaakson Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Peräseinäjoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Petäjäveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pihtiputaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Savon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjolan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Polvijärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Posion Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pudasjärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pukkilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pulkilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Punkalaitumen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Purmo Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Päijät-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Raahan seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rantasalmen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rautalammin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Riistaveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ruoveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ruukin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rymättylän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rääkkylän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Sallan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Sastamalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Satakunnan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Satapirkkan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Savitaipaleen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Siikajoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Siikalatvan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Simpelään Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Sonkajärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Suomenselän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Suur-Savon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Säkylän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Taivalkosken Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Taivassalon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tampereen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tervolan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tervon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Toholammin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tornion Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Åbonejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tuusniemen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tymävän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ullavan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Urijalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Utajärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vaara-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vasa Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse

Valkeakosken Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Vampulan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Vehmersalmen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Vesannon Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Vihannin Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Vimpelin Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Virtain Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ylitornion Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ylä-Kainuun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Yläneen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ylä-Savon Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ypäjän Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
OP-Fastighetscentralerna ca 60 st. (exkl. Hgin OPKK)	Fullständig konsolidering		x	Fastighetsförmedling
Saimaa Capital Oy	verkligt värde		x	Diverse övriga finansiella tjänster
Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy	verkligt värde		x	Diverse övriga finansiella tjänster
Uudenmaan Pääomarahasto Oy	verkligt värde		x	Diverse övriga finansiella tjänster
Turun TeknologiaKiinteistöt Oy	kapitalandelsmetoden		x	Uthyrning och förvaltning av övriga fastigheter
Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy	IFRS11		x	Uthyrning av bostäder
Pyhäselän Ranta Oy	IFRS11		x	Handel med egna fastigheter
TOP Rahastosijoitukset Oy	IFRS11		x	Holdingverksamhet
Jyväskylän Kassatalo Oy	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Mikkelin Forum Oy	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Hämeenkivi	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Joensuun Koskikatu 9	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Asunto Oy Oulun Kalevankulma	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
As Oy Lappeenrannan Kirkkokatu 9	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Andelsbankernas fastighetsbolag (under 10 MEUR)	IFRS11		x	Fastighetsbolag

Enligt definitionen på finansiell företagsgrupp har försäkringsbolag inte konsoliderats i kapitaltäckningen utan de behandlas som investeringar. Övriga okonsoliderade företag har en balansomslutning som är mindre än 10 miljoner euro. Det finns inga poster som dragits av från kapitalbasen.

5.4 Kapitalbas enligt myndighetsformler

Enligt kommissionens genomförandeförordning ska ett kreditinstitut redovisa kapitalbasen med Europeiska bankmyndighetens mall för upplysningar.

31.12.2018, milj. €		Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 094	26.1, 27, 28, 29
	varav: medlemsandelar (Andel)	199	EBA-förteckningen 26.3
	varav: avkastningsandelar (Andel utan rösträtt)	3 042	EBA-förteckningen 26.3
	varav: andelskapital som dras av från kapitalbasen	-147	
2	Ej utdelade vinstmedel	6 189	26.1 c
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 728	26.1
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	771	26.2
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	11 783	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar	-27	34, 105
8	Immateriella tillgångar	-710	36.1 b, 37
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-33	33.1 a
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-288	36.1 d, 40, 159
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-21	33.1 b
15	Förmånsbestämda pensionsplaner	-27	36.1 e, 41
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 106	
29	Kärnprimärkapital	10 677	
Primärkapitaltillskott: instrument			
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet.	80	486.3
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	80	
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
43	Summa slagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott		
44	Primärkapitaltillskott	80	
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	10 757	
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	995	62, 63
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	995	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital		
58	Supplementärkapital	995	
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	11 752	
60	Totala riskvägda tillgångar	52 126	
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,5	92.2 a
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,6	92.2 b
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,5	92.2 c
64	Institutspecifika buffertkrav uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet	9,0	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0	
67a	varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	2,0	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,5	CRD 128
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet			
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	37 724	62
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (från endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)			
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	80	484.4, 486.3 och 486.5
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	1	484.4, 486.3 och 486.5

5.5 Det kontracykliska buffertkravet

Tabell 1: Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten, milj. €

Rad	Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepapperiserings- exponeringar	
	Exponerings- värdet enligt schablonmetod (SA)	Exponerings- värde enligt internmetoden	Summan av långa och korta positioner i handelslagret	Värde vad gäller exponeringar i handelslagret för interna modeller	Exponerings- värdet enligt schablonmetod (SA)	Exponerings- värdet enligt internmetod
010	Fördelning per land*					
	Finland	2 424	93 374	397		48
	Sverige	150	659	29		
	Norge	0	185	3		
	Island	0	1			
	Tjeckien	0	10			
	Slovakien	0	0			
	Storbritannien	0	34			
	Litauen	687	104			
	Övriga länder	678	1 149	9		565
020	Totalt	3 940	95 516	437		613

Rad	Kapitälbaskrav						
	Varav: Allmänna kredit-exponeringar	Varav: Exponeringar i handelslager	Varav: Värdepapperserings-exponeringar	Totalt	Kapitalbas-vikter	Kontracyklisk kapitalbuffert	
	070	080	090	100	110	120	
010 Fördelning per land*							
Finland	2 910	22	0	3 028	0,93	0,00 %	
Sverige	39	2		41	0,01	2,00 %	
Norge	4	0		5	0,00	2,00 %	
Island	0			0	0,00	1,25 %	
Tjeckien	1			1	0,00	1,00 %	
Slovakien	0			0	0,00	1,25 %	
Storbritannien	1			1	0,00	1,00 %	
Litauen	63			63	0,02	0,50 %	
Övriga länder	102	1	3	106	0,03	0,00 %	
020 Totalt	3 121	25	4	3 245	1,00		

Tabell 2: Belopp institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

Rad	Kolumn
010 Totalt riskexponeringsbelopp	52 126
020 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0,04 %
030 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	20

* Exponeringar beräknade enligt artikel 140.4 i kreditinstitutdirektivet, inkluderar inte exponeringar mot stater, exponeringar som motsvarar exponeringar mot stater och institutsexponeringar.

6 Skuldsättning

6.1 Skuldsättning

Skuldsättning, milj. €	31.12.2018	31.12.2017
Primärkapital (T1)	10 757	9 973
Exponeringar totalt	125 510	127 027
Bruttosoliditetsgrad, %	8,6	7,9

Den mätare som beskriver skuldsättningen, dvs. bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio), redovisas i enlighet med kommissionens delegerade förordning. Enligt utkastet till bestämmelser är miniminivån tre procent. Bruttosoliditetsgraden har beräknats med siffrorna vid slutet av rapportperioden.

Tabell: LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningsstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	Tillämpligt belopp
1 Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	140 382
2 Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-18 898
4 Justeringar för finansiella derivatinstrument	1 331
6 Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	7 988
7 Andra justeringar	-5 293
8 Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgraden	125 510

Tabell: LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning	Brutto-soliditets-grad för exponering – kapitalkravs-förordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	
1 Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	116 337
2 Tilläggsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital	-1 025
3 Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	115 312
Derivatexponeringar	
4 Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	962
5 Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	1 130
9 Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	131
10 (Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	-14
11 Sammanlagda derivatexponeringar	2 210
Andra poster utanför balansräkningen	
17 Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	24 004
18 Justeringar för konvertering till kreditkivalenter	-16 015
19 Övriga exponeringar utanför balansräkningen	7 988
Kapital- och sammanlagda exponeringar	
20 Primärkapital	10 757
21 Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	125 510
Bruttosoliditetsgrad	
22 Bruttosoliditetsgrad	8,6
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen	
EU-23 Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Övergångsarrangemang

		Brutto- soliditets- grad för exponering – kapitalkravs- förordningen
Tabell: LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)	116 337
EU-2	Exponeringar i handelslagret	496
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	115 841
EU-4	Säkerställda obligationer	6 118
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	17 630
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	247
EU-7	Institut	549
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	45 968
EU-9	Hushållsexponeringar	9 487
EU-10	Företag	30 814
EU-11	Fallerande exponeringar	789
EU-12	Övriga	4 237

Tabell: LRQua: Fritt textfält för offentliggörande av kvalitativa poster

1 En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet

Med balans- och kapitalhanteringsmetoder ska säkerställas att nivån på skuldsättningen med beaktande av maturitetstransformationen hålls under kontroll och att det finns tillräckliga medel för att hantera skuldsättningen. OP Gruppens kapitaltäckningsmål har ställts tillräckligt högt, varvid nivån på skuldsättningen inte stiger högt eller bruttosoliditetsgraden inte sjunker under minimum. Nivån på skuldsättningen följs upp med såväl bruttosoliditetsgradens interna målnivåer som kapitaltäckningen, dessutom följs upp bl.a. kravet på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) och in-teckning av tillgångar i balansräkningen (AE).

2 En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser

Exponeringarna ökade mindre än det egna kapitalet, vilket ledde till att bruttosoliditetsgraden steg. Exponeringsbeloppet minskade till följd av justeringar i behandlingen av poster utanför balansräkningen. Ökningen i balansräkningen motsvarade målen för utlåningen och likviditetsreserven. Förändringarna i omvärlden har beskrivits i verksamhetsberättelsen.

7 Likviditetstäckningskvot (LCR) och in-tecknade tillgångar (AE)

7.1 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)

Konsolideringens omfattning
konsoliderad

milj. €	Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
	31.12.2018	30.9.2018	30.6.2018	31.3.2018	31.12.2018	30.9.2018	30.6.2018	31.3.2018
Kvartalet avslutas den (31, december 2018))								
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden: 12								
HÖGKVALITATIVA LIKVIDITETSTILLGÅNGAR								
1 Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar					19 603	19 559	19 066	18 339
KASSA – UTFLÖDEN								
2 Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav	42 620	41 810	41 055	40 349	2 635	2 577	2 524	2 475
3 stabila inlåningar	32 651	32 185	31 749	31 327	1 633	1 609	1 587	1 566
4 mindre stabila inlåningar	9 969	9 625	9 306	9 022	1 003	968	936	909
5 Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	21 859	21 964	21 580	20 967	9 877	10 044	9 819	9 650
6 Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker	8 301	8 358	8 380	8 152	2 062	2 077	2 083	2 026
7 Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	11 746	11 863	11 578	11 309	6 004	6 225	6 115	6 118
8 Skuld utan säkerhet	1 812	1 742	1 621	1 507	1 812	1 742	1 621	1 507
9 Säkrad kapitalmarknadsfinansiering								
10 Ytterligare krav	12 639	12 497	12 245	11 904	1 960	2 033	2 110	2 138
11 Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	711	808	891	920	711	808	891	920
12 Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	92	83	92	112	92	83	92	112
13 Kredit- och likviditetsfaciliteter	11 836	11 605	11 263	10 872	1 157	1 141	1 127	1 105
14 Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	225	221	202	197	101	98	82	81
15 Andra villkorade finansieringsskyldigheter	12 227	12 084	11 918	11 689	572	565	556	544
16 SUMMA KASSAUTFLÖDEN					15 146	15 317	15 091	14 889
KASSA – INFLÖDEN								
18 Inflöden från fullt presterande exponeringar	1 959	1 916	1 886	1 875	1 113	1 090	1 077	1 071
19 Andra kassainflöden	1 843	1 886	1 935	1 786	875	782	773	635
20 SUMMA KASSAINFLÖDEN	3 803	3 802	3 821	3 661	1 988	1 872	1 850	1 706
EU-20c Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	3 803	3 802	3 821	3 661	1 988	1 872	1 850	1 706
					SUMMA JUSTERAT VÄRDE			
21 LIKVIDITETSBUFFERT					19 603	19 559	19 066	18 339
22 SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN					13 158	13 445	13 241	13 183
23 LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)					149 %	145 %	144 %	139 %

7.2 Intecknade tillgångar (AE)

I följande tabeller redovisas uppgifter över intecknade tillgångar och skulder i anslutning till intecknade tillgångar. Siffrorna anges som en median av kvartalen 2018. Tillgångarna betraktas som intecknade, om de har ställts som pant eller säkerhet eller om de utgör säkerhet för en transaktion som bokförts i balansräkningen (till exempel en säkerhet för en skuld). De intecknade tillgångarna ansluter sig främst till säkerheter i anslutning till OP Företagsbankens derivat, säkerhetslån inom centralbanksfinansiering (TLTRO II) och OP-Bostadslånebankens skulder med säkerhet i fastighet (covered bond). Av säkerheterna för covered bond består 2 142 miljoner euro av översäkerhet. Av övriga icke intecknade tillgångar lämpar sig 8 286 miljoner euro inte som säkerhet (t.ex. immateriella och materiella tillgångar, förutbetalda kostnader och skattefordringar).

milj. €		010	040	060	090
		Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
010	Det rapporterade institutets tillgångar	18 917		101 885	
030	Egetkapitalinstrument			67	
040	Räntebärande värdepapper	2 440	2 439	10 179	10 149
050	varav: säkerställda obligationer	1 579	1 579	4 377	4 377
060	varav: tillgångssäkrade värdepapper	249	249	331	331
070	varav: emitterade av nationella regeringar	530	528	3 100	3 072
080	varav: emitterade av finansiella företag	1 618	1 618	5 425	5 331
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	210	210	1 783	1 783
120	Andra tillgångar	16 234		91 520	
121	varav: Lån och förskott som inte är beviljade kreditlimiter	15 677		69 977	

I följande tabell redovisas mottagna säkerheter enligt tillgångsklass

Mottagna säkerheter, milj. €		010	040
		Mottagna intecknade säkerheter, verkligt värde	Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde
130	Det rapporterade institutets erhållna säkerheter		460
140	Beviljade kreditlimiter		460
250	TOTALA TILLGÅNGAR, ERHÅLLNA SÄKERHETER OCH EMITTERADE EGNA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER	18 917	

Andelen intecknade tillgångar och mottagna säkerheter av tillgångarna hos sammanslutningen av andelsbanker var 15,6 %.

Intecknade tillgångar och skulder till följd av dem, milj. €		010	030
		Skulder i anslutning till intecknade tillgångar	Intecknade tillgångar
010	Redovisat värde av valda finansiella skulder	17 660	18 917
011	Obligationslån med säkerhet i fastighet (covered bonds)	10 666	13 148
012	Övriga skulder med säkerhet	6 993	5 769

8 Underskrifter

Direktionen bekräftar att den här rapporten har avgetts i enlighet med bestämmelserna i avdelning 8 i CRR och de anvisningar från Europeiska bankmyndigheten, vilka ansluter sig till den, samt att rapporten har upprättats i enlighet med de principer för offentliggörande av information om kapitaltäckning som OP Gruppens direktion har fastställt. Principerna fastställer vilka förfaranden som ska användas för att verifiera att den information som offentliggörs är korrekt samt för att bedöma vilken information som är relevant.

Helsingfors den 11 februari 2019

OP Andelslags direktion

Timo Ritakallio
OP Gruppens chefsdirektör

Tony Vepsäläinen

Vesa Aho

Katja Keitaanniemi

Olli Lehtilä

Juho Malmberg

Harri Nummela

Tiia Tuovinen

9 Hur upplysningskraven uppfylls

9.1 Att uppfylla upplysningskraven

CRR art.	Referens
431 Upplysningskravens omfattning	
1	Den här rapporten, OP Gruppens bokslut 2018 och de upplysningar som offentliggörs på www.op.fi
2	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10 samt inledningen och punkt 1.3 i den här rapporten.
3	Upplysningsprinciper för kapitaltäckningen fastställda av OP Gruppens ledning
4	Lämnas ut på begäran.
432 Icke väsentliga upplysningar, företagshemligheter eller konfidentiell information	
1-4	Punkt 9.2
	Upplysningarna offentliggörs årligen på dagen för offentliggörandet av bokslutet. De upplysningar som ska offentliggöras kvartalsvis och halvårsvis redovisas i samband med delårsrapporterna. Upplysningsfrekvensen bedöms i enlighet med upplysningsprinciperna för kapitaltäckningen.
433 Upplysningsfrekvens	
434 Upplysningsmetoder	www.op.fi
435 Mål och riktlinjer för riskhantering	
1 a)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 b)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkterna 2. och 3. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 c)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 2.6 (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporten > Rapporten från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport, punkt 8.
1 d)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA), punkterna 2.12. (EU CR3) och 2.13.
1 e)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 16. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 f)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 53. OP Gruppens risktoleranser
I enlighet med artikel 435 i EBA:s riktlinjer för redovisning av likviditetstäckningskvot som komplement till redovisningen av likviditetsriskhantering (EBA/GL/2017/01)	Punkt 7.1. (LIQ1) och bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, särskilt punkt 12. (LIQA)
2 a)-e)	www.op.fi : OP Gruppen > Info om gruppen > Administration samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporten > Rapporten från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport
436 Tillämpningsområde	
a)	Inledning
b)	Inledning och punkterna 5.1 (EU LI1), 5.2 (EU LI2) och 5.3 (EU LI3)
c)	Ej tillämplig.
d)	Ej tillämplig.
e)	Ej tillämplig.
437 Kapitalbas	
1a)	Punkterna 1.1 och 5.1. (EU LI1)
1b)	Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument
	Villkoren för instrumenten finns på emittenternas nätsidor. Villkoren för kärnprimärkapitalinstrument (CET1) finns i Andelsbankernas stadgar på bankernas egna sidor: op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Andelsbankerna
	Villkoren för instrumenten inom primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) finns på OP Företagsbankens sidor: op.fi > OP Gruppen > Skuldinvesteringar och på Helsingforsnejdens Andelsbanks sidor: op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Andelsbankerna > OP Helsingfors
1c)	Punkterna 1.1, 5.1 (EU LI1) och 5.4
1d)	Punkterna 1.1 och 5.4
1e)	Punkterna 1.1 och 5.4
1f)	Ej tillämplig.
2) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013	Punkterna 1.1, 5.1 (EU LI1), 5.4 och bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument
438 Kapitalkrav	
a)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkterna 2.2 och 2.4 och bokslutsnot 53. OP Gruppens risktoleranser
b)	Punkt 1.4.
c)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
c)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
i)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
ii)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
iii)	Ej tillämplig.
iv)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 1.2 (EU OV1), 1.3 och 3.9 (MR1)
f)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
Exponeringar i speciallåning och aktieexponeringar, förenklad metod, riskvikter	Punkt 2.17 (EU CR10)
439 Exponering för motparts kreditrisk	
a)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) och bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 10.5
b)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) och bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 10.5
c)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 10.5
d)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA)
e)	Punkt 3.5 (EU CCR5-A)
f)	Punkt 3.4 (EU CCR4)
g)	Punkt 3.7. (EU CCR6)
h)	Punkt 3.7. (EU CCR6)
i)	Ej tillämplig.
440 Kapitalbuffertar	
1a)	Punkt 5.5
1b)	Punkt 5.5
441 Indikatorer på global systemviktighet	Ej tillämplig
442 Kreditriskjusteringar	

a)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet och not 56. Fordringar på kreditinstitut och kunder samt problemfordringar
b)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
c)	Punkt 2.1 (EU CRB-B)
d)	Punkterna 2.2 (EU CRB-C) och 2.7 (EU CR1-C)
e)	Punkterna 2.3 (EU CRB-D) och 2.6 (EU CR1-B)
f)	Specifisering av de viktigaste exponeringsklasserna.
g)	Punkt 2.4 (EU CRB-E)
a.	Punkterna 2.5 (EU CR1-A) och 2.6 (EU CR1-B)
b.	Punkterna 2.5 (EU CR1-A) och 2.6 (EU CR1-B)
c.	Punkterna 2.5 (EU CR1-A) och 2.6 (EU CR1-B)
h)	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
i)	Punkt 2.10 (EU CR2-A)
i.	Punkt 2.10 (EU CR2-A)
ii.	Punkt 2.10 (EU CR2-A)
iii.	Punkt 2.10 (EU CR2-A)
iv.	Punkt 2.10 (EU CR2-A)
v.	Punkt 2.10 (EU CR2-A)
	Specifika kreditriskjusteringar och återvinningar som registrerats direkt i resultaträkningen ska offentliggöras separat.
	Ej tillämplig.
	443 Icke in-tecknade tillgångar
	EBA/GL/2014/03 EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen
	Punkt 7.2
	444 Användning av externa ratinginstitut
a)	Punkt 2.15 (EU CRD)
b)	Punkt 2.15 (EU CRD)
c)	Punkt 2.15 (EU CRD)
d)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 2.14 (EU CR4) och 2.15 (EU CR5)
	445 Exponering för marknadsrisk
	Punkterna 1.3 och 3.9 (EU MR1)
	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 6 och punkt 1.3 i den här rapporten.
	446 Operativ risk
	447 Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslagret
a)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
b)	Punkt 2.12 (EU CR10)
c)	Punkt 2.12 (EU CR10)
d)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 7. Nettointäkter från placeringsverksamhet
e)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 35. Eget kapital och bokslutsnot 20. Investeringsstillgångar
	448 Exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret
a)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 13.1 och bokslutsnot 61. Ränte- och marknadsriskens känslighetsanalys
b)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 61. Ränte- och marknadsriskens känslighetsanalys
	449 Exponering för värdepapperiseringspositioner
a)	Upplysningarna offentliggörs i bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.4 till den del som de gäller OP Gruppen.
b)	Upplysningarna offentliggörs i bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering till den del som de gäller OP Gruppen.
c)	OP Gruppen har inga poster i återvärdepapperisering.
d)	Upplysningarna offentliggörs i not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.4 till den del som de gäller OP Gruppen. OP Gruppen har endast rollen som placerare.
e)	Upplysningarna offentliggörs i not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering till den del som de gäller OP Gruppen. OP Gruppen har endast rollen som placerare.
f)	Upplysningarna offentliggörs i not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering till den del som de gäller OP Gruppen och punkt 4.1 i den här rapporten.
g)	Ej tillämplig.
h)	Not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering och punkt 4.1 i den här
i)	OP Gruppen är inte arrangör.
j)	OP Gruppen är inte arrangör.
i)	OP Gruppen är inte arrangör.
ii)	OP Gruppen är inte arrangör.
iii)	OP Gruppen är inte arrangör.
iv)	OP Gruppen är inte arrangör.
v)	OP Gruppen är inte arrangör.
vi)	OP Gruppen är inte arrangör.
k)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
l)	Ej tillämplig.
m)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
n)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
i)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
ii)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
iii)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
iv)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
v)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
vi)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
o)	Punkt 4.1
i)	Punkt 4.1
ii)	Punkt 4.1
p)	Punkt 4.1
q)	Ej tillämplig.
r)	Ej tillämplig.
	450 Ersättningspolitik
1a)	www.op.fi : OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar
1b)	www.op.fi : OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar

1c)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar
1d)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar
1e)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar
1f)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar
1g)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport
1h)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar
1i)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 50. Rörliga ersättningar
1j)	www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 49. Närsändetransaktioner och 50. Rörliga ersättningar
2)	www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2018 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 49. Närsändetransaktioner och 50. Rörliga ersättningar
451 Bruttosoliditet	
a)	Punkt 6.1
b)	Punkt 6.1
c)	Punkt 6.1
d)	Punkt 6.1
e)	Punkt 6.1
452 Användning av metoden för intern riskklassificering för kreditrisk	
a)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
b)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
i)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
ii)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10. (EU CRE)
iii)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10. (EU CRE)
iv)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10. (EU CRE)
c)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.
i)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.
ii)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.
iii)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.
iv)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.
v)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10.
d)	Punkterna 2.16 (EU CR6) och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
e)	Punkterna 2.16 (EU CR6) och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
i)	Punkterna 2.16 (EU CR6) och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
ii)	Punkterna 2.16 (EU CR6) och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
iii)	Punkterna 2.16 (EU CR6) och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
f)	Punkterna 2.16 (EU CR6) och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
g)	Punkt 2.5 (EU CR1-A)
h)	Punkt 2.16 (EU CR6)
i)	Punkt 2.20 (EU CR9)
j)	
i)	Punkt 9.2
ii)	Punkt 9.2
Vid tillämpning av led c ska beskrivningen innehålla de exponeringslag som ingår i exponeringsklassen, definitioner, metoder och data för skattning och validering av PD och i tillämpliga fall LGD och konverteringsfaktorer, däribland de antaganden som användes vid härledningen av dessa variabler, och beskrivning av betydande avvikelser från definitionen av fallissemang enligt artikel 178, inklusive de breda segment som påverkas av sådana avvikelser.	
Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 10 och punkt 2.16 i den här rapporten (EU CR6)	
453 Användning av kreditriskreducerande metoder	
a)	Punkt 2.12 (EU CRC)
b)	Punkt 2.12 (EU CRC)
c)	Punkt 2.12 (EU CRC)
d)	Punkt 2.12 (EU CRC)
e)	Punkt 2.12 (EU CRC)
f)	Punkterna 2.12 (EU CR3) och 2.13
g)	Punkterna 2.12 (EU CR3) och 2.13
454 Användning av intermättningsmetoder för operativ risk	
Ej tillämplig.	
455 Användning av interna modeller för marknadsrisk	
Ej tillämplig.	

9.2 Icke väsentliga upplysningar som utelämnats

Upplysningskravet

CRR art. 452 j)	Av OP Gruppens exponeringar härstammar över 89 % från Finland. Genomsnittlig PD och LGD redovisas inte enligt geografisk fördelning.
Tabell EU CR6 enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	Exponeringsklassen Hushållsexponeringar – Med säkerhet i fastighet redovisas inte enligt indelningen SME-företag / andra företag, eftersom andelen exponeringar mot SME-företag med säkerhet i fastighet utgör 2 % av hushållsexponeringarna med säkerhet i fastighet.
Tabell EU CCR4 enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	Hushållsexponeringarna redovisas inte i tabellen i fråga, eftersom hushållsexponeringarna är mindre än 500 000 euro.
Tabell EU CRB-D enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	I tabellen specificeras de viktigaste exponeringsklasserna.
CRR art. 437 1b) De viktigaste delarna i kapitalinstrument	Ett avkastningsdebenturlån har inte specificerats, det belopp som räknas till kapitalbasen är mindre än 200 000 euro.
Uppgifter som krävs enligt Kommissionens genomförandeförordning (EU) Nr 1423/2013 halvårsvis	Ingen väsentlig förändring
Tomma tabeller och s.k. nollrader enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11) lämnas bort.	

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	Medlemsandel	Avkastningsandel (Andel utan rösträtt)	EUR 50,000,000 Non-cumulative Perpetual Capital Securities	EUR 40,000,000 Perpetual Non-Step-Up Hybrid Tier 1
1 Emittent	Medlemsandelsbankerna	Medlemsandelsbankerna	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar) eller Reglerande lag(ar) för instrumentet	ej tillämplig	ej tillämplig	ISIN: XS0213603177	ISIN: XS0237073498
3	Finsk lag, i synnerhet lagen om andelslag och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, EU:s tillsynsordning 575/2013 (CRR)	Finsk lag, i synnerhet lagen om andelslag och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, CRR	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, utdelningsbara medel, utdelningsstopp, tillstånd för inlösen i förtid och kapitalkrav, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, utdelningsbara medel, utdelningsstopp, tillstånd för inlösen i förtid och kapitalkrav, på vilka tillämpas finsk lag
Rättslig behandling				
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Kärnprimärkapital (CET1)	Kärnprimärkapital (CET1)	Primärkapitaltillskott (AT1)	Primärkapitaltillskott (AT1)
5 Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital (CET1)	Kärnprimärkapital (CET1)	ej tillämplig	ej tillämplig
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	kärnprimärkapitalinstrument enlighet med vad som anges i EBA-förteckningen	kärnprimärkapitalinstrument i enlighet med vad som anges i EBA-förteckningen	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) milj, euro	196	2 898	41	39
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 196	EUR 2 898	EUR 50	EUR 40
9a Emissionspris	100 %	100 %	100 %	100 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Andelslagets andel, eget kapital	Andelslagets andel, eget kapital	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	ej tillämplig	ej tillämplig	31.3.2005	30.11.2005
12 Evtiga eller tidsbestämda	evigt	evigt	evigt	evigt
13 Ursprunglig förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhållningstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Andelsbanken ska återbeta tekningspriset för en medlemsandel till andelsägaren då medlemskapet upphör. Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbeta medlemsinsatser under den tid som andelsbanken är verksam. Om andelsbanken inte har vägrat att återbeta, kan en medlemsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Övan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet.	Andelsbanken ska återbeta tekningspriset för avkastningsandelen till andelsägaren då medlemskapet upphör. Teckningspriset för en avkastningsandel ska återbetalas till andelsägaren också då andelsägaren har sagt upp andelen. Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbeta avkastningsinsatser under den tid som Andelsbanken är verksam. Om andelsbanken inte har vägrat att återbeta, kan en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Övan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet.	Emittenten har rätt att betala kapitalet. Rätt till inlösen, om emittenten till följd av (i) en lagändring, (ii) en officiell tolkning eller (iii) ett beslut av Finansinspektionen inte kan räkna instrumentet som Tier 1-kapital. Dessutom har emittenten rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i sådana skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.	1) Rätt till inlösen 30.11.2010 eller på räntebetalningsdagar som följer efter det: 28 februari, 30 maj, 30 augusti eller 30 november; 2) Rätt till inlösen, om emittenten till följd av (i) en lagändring, (ii) en officiell tolkning eller (iii) ett beslut av Finansinspektionen inte kan räkna instrumentet som Tier 1-kapital; 3) Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.
16 Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
Kuponer/utdelningar				
17 Fast eller rörlig utdelning/kupon	rörlig	rörlig	fast till rörlig	rörlig
18 Kupongranta och eventuellt tillhörande index	ej tillämplig	ej tillämplig	6.5 % per annum till 11.4.2006, efter det 10 års Swap-ränta + 0.1 % per annum, maximal ränta 8 % per annum	3 mån. EURIBOR + 1.25 % per annum
19 Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	ja	ja
20a Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatorisk (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt	Helt skönmässigt	delvis skönmässigt	delvis skönmässigt
20b Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatorisk (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt	Helt skönmässigt	delvis skönmässigt; [om emittentens utdelningsbara medel inte räcker till för att betala ens räntan på (i) instrumenten (ii) övriga kapitalån eller (iii) dotterbolags kapitalån som emittenten ställt säkerhet för.]	delvis skönmässigt; [om emittentens utdelningsbara medel inte räcker till för att betala ens räntan på (i) instrumenten (ii) övriga kapitalån eller (iii) dotterbolags kapitalån som emittenten ställt säkerhet för.]
21 Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	ej tillämplig	ej tillämplig	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringsstrategi(er)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen övers till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen övers till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ja	ja	ej tillämplig	ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrategi(er)	uppkomma förluster	uppkomma förluster	ej tillämplig	ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	helt eller delvis	helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	tillfällig	tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv	Via ökning av andelskapitalet	Via ökning av andelskapitalet	ej tillämplig	ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Vid upplösning av andelsbanken genom likvidation eller konkurs återbetalas de erlagda tilläggsinsatserna före de övriga insatserna eller, om tillgångarna inte räcker till detta, den del av tilläggsinsatserna som var och en ska få räknat enligt förhållandet mellan de erlagda tilläggsinsatserna.	Vid upplösning av andelsbanken genom likvidation eller konkurs återbetalas de erlagda tilläggsinsatserna före de övriga insatserna eller, om tillgångarna inte räcker till detta, den del av tilläggsinsatserna som var och en ska få räknat enligt förhållandet mellan de erlagda tilläggsinsatserna.	Emittentens Tier 2-instrument och övriga efterställda skulder som har bättre förmånsrätt än instrumentet	Emittentens Tier 2-instrument och övriga efterställda skulder som har bättre förmånsrätt än instrumentet
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	ja	ja
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ingen mekanism för absorbering av ytterligare förluster	ingen mekanism för absorbering av ytterligare förluster

Villkoren för kärnprimärkapitalinstrument (CET1) finns i Andelsbankernas stadgar på bankernas egna sidor: op.fi > OP Gruppen > Info om Gruppen > Andelsbankerna

Villkoren för instrumenten inom primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) finns på OP Företagsbankens sidor: op.fi > OP Gruppen > Skuldinvestorare och på Helsingforsnedsjens Andelsbanks: op.fi > OP Gruppen > Info om Gruppen > Andelsbankerna > Helsingforsnedsjens Andelsbank

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument		EUR 500,000,000 Subordinated Instruments due 2022	EUR 100,000,000 5.25 per cent. Subordinated Instruments due 14 September 2021	CHF 100,000,000 3.375 Subordinated Instruments	JPY 10,000,000,000 Subordinated Floating Rate Instruments due 3 July 2025
1	Emittent	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar) eller Reglerande lag(ar) för instrumentet	ISIN: XS0750702507 [[EMTN Series 130]]	ISIN: XS0677081993 [[EMTN Series 127]]	ISIN: CH0132112993	ISIN: XS1255402288
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmänsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmänsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmänsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmänsordning, på vilka tillämpas finsk lag
Rättslig behandling					
4	Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
5	Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter överlämningsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) milj. euro	296	54	42	72
9	Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 500	EUR 100	CHF 100	JPY 10 000
9a	Emissionspris	99,977 %	99,612 %	100,208 %	100 %
9b	Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	28.2.2012	14.9.2011	14.7.2011	3.7.2015
12	Ejiga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt
13	Ursprunglig förfallodag	28.2.2022	14.9.2021	14.7.2021	3.7.2025
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Emittenten har möjlighet till inlösen som från emissionsdagen till 90 kalenderdagar från det att CRD IV -förordningen trätt i kraft och direktivet implementerats i Finland, om Finansinspektionen meddelar att emittenten inte längre kan räkna tillgångarna till sitt supplementärkapital helt eller delvis. Inlösenpris 101 %. Dessutom rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inlösen i förtid till följd av till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
Kuponer/utdelningar					
17	Fast eller rörlig utdelning/kupon	fast	fast	fast	fast
18	Kupongranta och eventuellt tillhörande index	5,75 % per annum	5,25 % per annum	3,375 % per annum	3-mån. JPY Libor + 0,735 % per annum
19	Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	nej	nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	nej	nej	nej	nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24	Om konvertibla, konverteringsstrategi(er)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25	Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26	Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen öörs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen öörs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30	Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
31	Om nedskrivning, nedskrivningsstrategi(er)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	nej	nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument		SEK 3.500.000.000 Callable Floating Rate Dated Tier 2 Instruments due 2025	EUR 100.000.000 2.405 per cent Dated Tier 2 Instruments due 2025	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 1/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 2/2014
1	Emittent	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp	Helsingforsnordens Andelsbank	Helsingforsnordens Andelsbank
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar) eller Reglerande lag(ar) för instrumentet	ISIN: XS1280147569	ISIN: XS1296897579	ISIN: FI4000090360	ISIN: FI4000096938
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Finsk lag	Finsk lag
Rättslig behandling					
4	Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
5	Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter överlämningsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) milj. euro	371	100	11	11
9	Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	SEK 3 500	EUR 100	EUR 11	EUR 11
9a	Emissionspris	100 %	100 %	100 %	100 %
9b	Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	25.8.2015	25.9.2015	14.5.2014	18.6.2014
12	Eviga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt
13	Ursprungligt förfallodag	25.8.2025	25.9.2025	14.5.2024	18.6.2024
14	Emittentens inslösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15	Valfritt inslösendatum, villkorade inslösendatum och inslösenbelopp	Emittenten har möjlighet till inslösen 25.8.2020. Rätt till inslösen till nominellt värde närsomhelst under löptiden på grund av en kapitalhändelse eller skattehändelse. Rätt till inslösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inslösen till nominellt värde närsomhelst under löptiden på grund av en kapitalhändelse eller skattehändelse. Rätt till inslösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 14.5.2024, den förtida återbetalningsdagen 14.5.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 18.6.2024, den förtida återbetalningsdagen 18.6.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde
16	Efterföljande inslösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
Kuponer/utdelningar					
17	Fast eller rörlig utdelning/kupon	fast	rörlig	fast	fast till rörlig
18	Kupongranta och eventuellt tillhörande index	3 mån. Stibor + 1,6 % per annum. Räntan minst 0 % per annum.	2,405 % per annum	3,25 % per annum	3,25 % per annum till 18.6.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,54 % per annum
19	Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	nej	nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återinslösen	nej	nej	nej	nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24	Om konvertibla, konverteringsstrategi(er)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25	Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26	Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen öörs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen öörs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30	Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
31	Om nedskrivning, nedskrivningsstrategi(er)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	nej	nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 3/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 4/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 5/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 6/2014
1 Emittent	Helsingforsneidens Andelsbank	Helsingforsneidens Andelsbank	Helsingforsneidens Andelsbank	Helsingforsneidens Andelsbank
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar) eller Bloombergo för instrumentet	FI4000100409	FI4000106398	FI4000113063	FI4000115530
3 Reglerande lag(ar) för instrumentet	Finsk lag	Finsk lag	Finsk lag	Finsk lag
Rättslig behandling				
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsförordningen	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
5 Bestämmelser enligt tillsynsförordningen efter övergångsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, 6 enligt senaste rapporteringsdatum) milj. euro	11	12	8	
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 6	EUR 11	EUR 12	EUR 8
9a Emissionspris	100 %	100 %	100 %	100 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	22.8.2014	10.10.2014	14.11.2014	29.12.2014
12 Evtiga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt
13 Ursprungligt förfallodag	22.8.2024	10.10.2024	14.11.2024	29.12.2024
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 22.8.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 10.10.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 14.11.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 29.12.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde
16 Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
Kuponer/utdelningar				
17 Fast eller rörlig utdelning/kupon	fast till rörlig	fast till rörlig	fast till rörlig	fast till rörlig
18 Kupongranta och eventuellt tillhörande index	3,25 % per annum till 22.8.2019 efter det 6 mån. EURIBOR + 2,57 % per annum	3,25 % per annum till 10.10.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,78 % per annum	3,25 % per annum till 14.11.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,81 % per annum	3,25 % per annum till 29.12.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,86 % per annum
19 Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	nej	nej
20a Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
20b Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
21 Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	nej	nej	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringsstrategi(er)	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen övers till	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen övers till	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrategi(er)	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
34 Om nedskrivning, är tillfällig, beskriv	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	nej	nej
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig