

OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport
30.6.2019

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 Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument (EU CR1-A)	5
2.2 Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp (EU CR1-B)	6
2.3 Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område (EU CR1-C)	6
2.4 Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar (EU CR1-D)	6
2.5 Nödlidande exponeringar och sådana med anstånd (EU CR1-E)	7
2.6 Förändringar av individuella och gruppvisa nedskrivningar (EU CR2-A)	7
2.7 Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper (EU CR2-B)	7
2.8 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)	8
2.9 Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)	8
2.10 Schablonmetoden (EU CR5)	9
2.11 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)	9
2.12 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)	11
2.13 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)	12
2.14 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU-CR8)	12
3 Motpartskreditrisk och marknadsrisk	12
3.1 Analys av motpartskreditriskexponering per metod (EU CCR1)	12
3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)	12
3.3 Schablonmetoden – motpartskreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)	13
3.4 Internmetoden – motpartskreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala (EU CCR4)	13
3.5 Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden (EU CCR5-A)	13
3.6 Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motpartskreditrisk (EU CCR5-B)	13
3.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)	14
3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)	14
3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)	14
4 Skuldsättning och likviditetstäckningskvot (LCR)	14
4.1 Skuldsättning	14
4.2 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)	14
5 Hur upplysningskraven uppfylls	15
5.1 Att uppfylla upplysningskraven	15
5.2 Icke väsentliga upplysningar som utelämnats	17

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 noterna 22 och 47 till bokslutet 2018.

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 2018.

Erättningsystemen 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 2018.

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. €	30.6.2019	31.12.2018
OP Gruppens kapitalbas	12 310	11 835
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	-124	189
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-152	-33
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag	12 034	11 991
Immateriella tillgångar	-660	-710
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-61	-76
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-2	-147
Förutsebar utdelning	-48	-94
ECL - förväntade förluster underskott	-408	-288
Kärnprimärkapital (CET1)	10 854	10 677
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	60	80
Primärkapitaltillskott (AT1)	60	80
Primärkapital (T1)	10 914	10 757
Debenturlån	871	995
Supplementärkapital (T2)	871	995
Kapitalbas totalt	11 786	11 752

I tabellen presenteras hur OP-sammanslutningens kärnprimärkapital härleds ur OP Gruppens kapitalbas. Beloppet av kärnprimärkapital ökade med 177 miljoner euro. Kärnprimärkapitalet ökade till följd av bankrörelsens resultat och emissionen av Avkastningsandelar. Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet var 2 984 miljoner euro (2 898, från vilket 144 miljoner euro har avdragits för Avkastningsandelar som har återbetalats till kunder i januari 2019). 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.

På kapitallån har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)

Milj. €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi-
	30.6.2019	31.3.2019	kapitalkrav
	30.6.2019	31.3.2019	30.6.2019
1 Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	48 090	42 264	3 847
2 Varav schablonmetoden	5 064	4 869	405
3 Varav den grundläggande internmetoden	26 001	25 124	2 080
4 Varav den avancerade internmetoden	10 104	5 552	808
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskviktade metoden	484	265	39
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 437	6 453	515
6 Motparts kreditrisk	742	727	59
7 Varav marknadsvärdering	547	545	44
12 Varav kreditvärdighetsjustering	195	182	16
13 Avvecklingsrisk	0	0	0
14 Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter taket)	41	43	3
15 Varav internmetoden	41	43	3
19 Marknadsrisk	1 488	1 561	119
20 Varav schablonmetoden	1 488	1 561	119
23 Operativ risk	4 232	4 232	339
25 Varav schablonmetoden	4 232	4 232	339
27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)	264	261	21
27a Övriga risker	32	42	
29 Totalt	54 889	49 131	4 391
30 Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut	773	4 647	62
31 Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv	55 661	53 778	4 453

Under kvartalet ökade det totala riskvägda exponeringsbeloppet med 3,5 procent. De genomsnittliga riskvikterna för hushållsexponeringarna ökade till följd av att försiktighet lagts till riskparametrarna samt av de riskparameterkoefficienter som ECB fastställt.

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.

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.

Milj. €	30.6.2019		31.12.2018	
	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar
Kredit- och motpartsrisik	3 915	48 943	3 328	41 602
Schablonmetoden	331	4 133	310	3 878
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	21	264	21	261
Exponeringar mot offentliga organ	3	38	3	33
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	1	9	1	7
Exponeringar mot företag	221	2 759	203	2 533
Exponeringar mot hushåll	81	1 014	77	961
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet			2	29
Fallerande exponeringar	1	18	2	19
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond).	0	0	0	0
Aktieexponeringar	0	3	1	12
Övriga poster	2	28	2	24
Internmetoden (IRB)	3 585	44 809	3 018	37 724
Exponeringar mot institut	74	923	87	1 083
Exponeringar mot företag	2 049	25 618	1 878	23 474
Exponeringar mot hushåll	808	10 104	422	5 276
Med panträtt i fastighet	638	7 975	264	3 302
Övriga hushållsexponeringar	170	2 129	158	1 974
Aktieexponeringar	554	6 921	533	6 659
PD/LGD-metod	515	6 437	516	6 454
Förenklad metod	39	484	16	205
Kapitalplaceringar	19	239	12	152
Börsnoterade placeringar	1	11		
Övriga	19	233	4	52
Positioner i värdepapperisering	3	41	4	46
Övriga motpartslösa tillgångar	96	1 203	95	1 188
Avvecklings-/leveransrisiken	0	0	0	0
Marknadsrisiken (schablonmetoden)	119	1 488	106	1 319
Positionsrisik	118	1 477	105	1 309
Råvarurisk	1	10	1	11
Operativ risk	339	4 232	331	4 136
Kreditvärdighetsjusteringsrisiken	16	195	14	175
Övriga risker	3	32		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 391	54 889	3 779	47 233
Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut	62	773	391	4 893
Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv	4 453	55 661	4 170	52 126

* Kapitalkrav = Riskvägda fordringar x 0,08

1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	30.6.2019	31.12.2018	Kapitalkrav, milj. €	0.1.1900	0.1.1900
Kärprimärkapitalrelation (CET1)	19,5	20,5	Kapitalbas	11 786	11 752
Tier 1-kapitalrelation	19,6	20,6	Kapitalkrav	7 953	7 448
Kapitalrelation	21,2	22,5	Buffert för kapitalkrav	3 833	4 304
Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	30.6.2019	31.12.2018	Kapitaltäckningen i OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet är stark i förhållande till den lagstadgade kapitaltäckningen och de kapitalkrav som ställs av myndigheterna. Kapitalkravet 14,5 procent består av minimikravet 8 procent, kapitalkonserveringsbufferten 2,5 procent, 0-SII-kapitalkravet 2,0 procent, ECB:s kapitalkrav (P2R) 2,0 procent (1,75 under jämförelseåret) och ländervisa kontryckiska buffertkrav för exponeringar i utlandet.		
Kärprimärkapitalrelation (CET1)	19,5	20,5			
Tier 1-kapitalrelation	19,5	20,5			
Kapitalrelation	21,1	22,4			

Nedgången i relationstalet påverkades av att utlåningen och riskvikterna för hushållsexponeringar ökade.

2 Kreditrisk

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

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

30.6.2019, 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)
Internmetoden						
2 Institut		7 390	1		0	7 390
3 Företag	726	49 612	402	14	-1	49 936
5 Varav: Små och medelstora företag	289	18 535	128	7	-4	18 696
6 Hushållsexponeringar	495	56 515	110	7	4	56 900
7 Säkrad av fastighet	384	47 061	53	1	2	47 392
8 Små och medelstora företag	29	1 098	3	0	0	1 125
9 Andra företag	355	45 962	50	0	2	46 267
11 Övriga hushållsexponeringar	111	9 455	57	6	2	9 508
12 Små och medelstora företag	28	912	11	2	-2	929
13 Andra företag	83	8 543	47	5	4	8 579
14 Aktieexponeringar	0	2 498			14	2 498
14a Övriga motpartslösa tillgångar	1	1 202	1		0	1 202
15 Totalt – internmetoden	1 222	117 218	514	21	17	117 926
Schablonmetoden						
16 Nationella regeringar eller centralbanker		12 694	0		0	12 693
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		4 450	1		0	4 449
18 Offentliga organ		327	0		0	327
19 Multilaterala utvecklingsbanker		285				285
20 Internationella organisationer		469				469
21 Institut		232	0		0	232
22 Företag		3 261	5		-2	3 257
23 Varav: Små och medelstora företag		2 220	4		-2	2 216
24 Hushållsexponeringar		3 672	18	1	2	3 654
25 Varav: Små och medelstora företag		4	0		0	4
28 Fallande exponeringar	25		9	5	3	16
32 Företag för kollektiva investeringar		0				0
33 Aktieexponeringar		3	0		0	3
34 Övriga exponeringar		28				28
35 Totalt – schablonmetoden	25	25 422	33	6	3	25 414
36 Totalt	1 248	142 640	546	27	21	143 341
37 Varav: Lån	1 149	93 705	498		6	94 356
38 Varav: Räntebärande värdepapper		11 673			0	11 673
39 Varav: Exponeringar utanför balansräkningen	63	26 826			-5	26 889

Kreditstockens kvalitet var fortsatt god. De fallande exponeringarna i relation till exponeringarna var den samma som vid årsskiftet. Nedskrivningarna (ECL) ökade något jämfört med fjolåret. Fallande exponeringar hör till ratingklasserna 11–12 eller F. I schablonmetoden utgörs fallande exponeringar av över 90 dagar förfallna exponeringar.

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

30.6.2019, milj. €	a	b	c	e	f	g
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Individuella nedskrivningar	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)
1 Uthyrning och förvaltning av bostäder	70	9 819	26		0	9 863
2 Övrig förvaltning av fastigheter	56	5 260	23	1	0	5 294
3 Handel	49	5 645	21	3	-2	5 672
4 Energi	39	4 448	36		1	4 452
5 Tjänster	105	6 965	43	1	9	7 027
6 Byggverksamhet	95	4 667	37	1	7	4 725
7 Annan tillverkning	34	3 055	16	1	-1	3 073
8 Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	31	2 589	19	1	1	2 601
9 Transport och magasinering	45	2 176	13	3	-8	2 207
10 Finans- och försäkringsverksamhet	5	9 666	9	5	-5	9 662
11 Tillgodohavanden på centralbanker		10 463				10 463
12 Täckta obligationer		6 363				6 363
13 Jordbruk, skogsbruk och fiske	124	5 390	35	0	-1	5 478
14 Skogsindustri	146	1 387	103	0	3	1 429
15 Metallindustri	32	1 135	13	0	-9	1 154
16 Livsmedelsframställning	17	931	14	0	-2	935
17 Handel med egna fastigheter	4	782	2		0	783
18 Informations- och kommunikationsverksamhet	15	1 275	13	0	6	1 277
19 Övriga branscher	6	1 591	5	0	14	1 580
20 Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	1	467	1	0	0	467
21 Utvinning av mineral	34	371	23	0	0	382
22 Kemisk industri	0	373	0		0	372
23 Förvärvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster för eget bruk	2	360	2	0	0	360
24 Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring		5 056	1		0	5 055
25 Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.		0	0		0	0
26 Hushåll	338	52 407	92	10	8	52 653
27 Totalt	1 248	142 640	546	27	21	143 341

Nedskrivningarna i fastighetssektorn är små till följd av att försäkringarna är vältäckande. Beloppet av fallerande exponeringar i branschen jordbruk, skogsbruk och fiske i relation till nedskrivningarna beror på tekniska fallissemang till följd av stödbetalningstidtabeller. Det att beloppet för fallerande 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.

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

30.6.2019, milj. €	a	b	c	e	f	g
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Individuella nedskrivningar	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)
1 Finland	1 227	126 516	536	27	21	127 207
2 Övriga nordiska länder	2	3 342	1	0	0	3 343
3 Baltikum	12	3 008	7	0	1	3 013
4 Övriga EU-länder	4	7 863	1	0	0	7 866
5 Övriga Europa	0	164	0		0	164
6 USA	0	147	1		0	146
7 Asien	0	344	0	0	0	344
8 Övriga länder	2	1 255	1	0	0	1 256
11 Totalt	1 248	142 640	546	27	21	143 341

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

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

30.6.2019, milj. €	a	b	c	d	e	f
	≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år
1 Lån	375	100	92	151	141	475
2 Räntebärande värdepapper						
3 Exponeringar totalt	375	100	92	151	141	475

Beloppet av förfallna exponeringar ökade något under början av året, men det totala beloppet var litet.

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

30.6.2019, milj. €	Ränte- bärande värdepapper	Lån och förskott	Exponeringar utanför balansräkningen
Bokförda bruttovärden för presterande och nödlidande exponeringar	11 673	94 854	26 889
varav presterande men förfallna sedan > 30 dagar < = 90 dagar		89	
varav presterande med anstånd		2 568	2
varav nödlidande		1 504	74
varav fallerade		1 283	64
varav nödlidande		1 257	
varav med anstånd		447	
Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk			
för presterande exponeringar	-2	-118	8
varav med anstånd		-8	
för nödlidande exponeringar		-420	
varav med anstånd		-62	
Mottagna säkerheter och finansiella garantier			
varav nödlidande	80	975	21
varav exponeringar med anstånd		2 441	0

Exponeringar med anstånd ökade något under början av året.

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

30.6.2019, milj. €	a Ackumulerade individuella nedskrivningar
1 Ingående balans 31.12.2018	545
2 Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	14
3 Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-1
4 Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditförluster	-5
8 Andra justeringar	-7
9 Utgående balans 30.6.2019	546

Nedskrivningarna (ECL) enligt IFRS9 redovisas som individuella nedskrivningar.

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

30.6.2019, milj. €	a Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
1 Ingående balans 31.12.2018	1 209
2 Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	258
3 Återgått till icke fallerat tillstånd	-89
4 Avskrivna belopp	-31
5 Andra förändringar	-99
6 Utgående balans 30.6.2019	1 248

De fallerande exponeringarna ökade något i synnerhet bland företagskunderna.

2.8 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)

	a	b	c	d	e
	Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pant-säkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier	Exponeringar säkrade genom kreditderivat
30.6.2019, milj. €					
1 Totalt – Lån	35 377	58 980	53 787	5 193	
2 Totalt – räntebärande värdepapper	4 812	6 861	6 363	498	
3 Totalt exponeringar	75 712	67 629	61 613	6 016	
4 varav fallerade	398	452	413	39	

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.

2.9 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	Riskvägda exponeringsbelopp och riskvikt	Riskvägda exponerings- belopp	Genom- snittlig riskvikt (%)	
		Belopp utanför Balans- räkningen	Belopp utanför Balans- räkningen	Belopp utanför Balans- räkningen	Belopp utanför Balans- räkningen		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	12 201	492	14 059	165	264	1,9
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 224	1 226	4 086	351		
	3 Offentliga organ	220	107	105	51	37	23,5
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	285		420	11	0	0,0
	5 Internationella organisationer	469		469			
	6 Institut	210	22	16	0	3	17,6
	7 Företag	2 607	654	2 474	301	2 759	99,4
	8 Hushållsexponeringar	1 371	2 301	1 353	0	1 014	75,0
	10 Fallerande exponeringar	25	0	16	0	18	106,7
	14 Företag för kollektiva investeringar	0		0		0	100,0
	15 Aktieexponeringar	3		3		3	100,0
	16 Övriga exponeringar	28		28		28	99,6
	17 Totalt – schablonmetoden	20 644	4 803	23 029	880	4 126	17,3

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.

2.10 Schablonmetoden (EU CR5)

Milj. €	Exponeringsklasser	Riskvikt								Totalt	Varav icke kreditvärderade
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	250 %	Övrigt		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	14 118						106		14 224	11 303
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och	4 437								4 437	3 024
	3 Offentliga organ		149			7				156	17
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	431				0				431	145
	5 Internationella organisationer	469								469	
	6 Institut	2	14							16	15
	7 Företag					2 708			68	2 775	2 675
	8 Hushållsexponeringar				1 350				4	1 353	1 353
	10 Fallerande exponeringar					14	2		0	16	16
	14 Företag för kollektiva investeringar					0				0	0
	15 Aktieexponeringar					3				3	3
	16 Övriga exponeringar	0				28				28	28
	17 Totalt – schablonmetoden	19 457	163		1 350	2 759	2	106	72	23 909	18 581

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 ratinginstitut som nämns ovan, också för att riskvikta internationella utvecklingsbankers exponeringar.

För exponeringar används vid kapitaltäckningsanalysen ratingen för det emissionsprogram eller emissionsarrangemang som ifrågasvarande 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.

2.11 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 kreditkonverteringsfaktorn. I exponeringarna utanför balansräkningen ingår bl.a. outnyttjade kreditmöjligheter. I exponeringsbeloppen ingår ingen motpartsrisk.

PD-skala	a Ursprungliga brutto- exponeringar i balans- räkningen	b Exponeringar utanför balans- räkningen före CCF	c Genomsnittlig CCF	d EAD efter kreditrisk- reducering och efter CCF	e Genomsnittlig PD	f Antal gäldenärer	g Genomsnittlig LGD	h Genomsnittlig löptid	i Riskvägda exponerings- belopp	j Genomsnittlig riskvikt	k Förväntad förlust	l Ned- skrivningar och värde- justeringar
Hushållsexponeringar												
0,00 - < 0,15	40 508	3 873	52,5 %	38 643	0,1 %	583 660	27,1 %	14,3	1 689	4,4 %	5	
0,15 - < 0,25	4 255	114	53,8 %	4 198	0,2 %	94 182	26,6 %	14,7	583	13,9 %	2	
0,25 - < 0,50	2 553	167	58,1 %	2 480	0,4 %	110 492	30,8 %	10,4	518	20,9 %	3	
0,50 - < 0,75	1 598	75	52,3 %	1 561	0,6 %	63 493	34,6 %	11,6	512	32,8 %	3	
0,75 - < 2,50	4 128	182	61,0 %	4 049	1,3 %	104 665	33,0 %	11,7	1 931	47,7 %	17	
2,50 - < 10,00	2 096	83	64,1 %	2 059	5,0 %	70 814	35,6 %	10,7	1 941	94,3 %	37	
10,00 - < 100,00	1 376	18	73,4 %	1 370	31,4 %	36 116	32,7 %	11,1	2 232	162,9 %	136	
100,00	495	4		491	100,0 %	12 807	31,6 %	17,2	698	142,1 %	120	
Totalt	57 010	4 517	53,2 %	54 852	1,2 %	1 076 229	28,3 %	13,7	10 104	17,3 %	325	110

Privatkundernas genomsnittliga PD och LGD ökade i synnerhet till följd av ECB:s riskparameterkoefficienter, också den försiktighet som lagts till koefficienterna ökade parametrarna.

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.

PD-skala	a Ursprungliga brutto- exponeringar i balans- räkningen	b Exponeringar utanför balans- räkningen före CCF	c Genomsnittlig CCF	d EAD efter kreditrisk- reducering och efter CCF	e Genomsnittlig PD	f Antal gäldenärer	g Genomsnittlig LGD	h Genomsnittlig löptid	i Riskvägda exponerings- belopp	j Genomsnittlig riskvikt	k Förväntad förlust	l Ned- skrivningar och värde- justeringar
Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet												
0,00 - < 0,15	34 883	744	54,7 %	34 546	0,0 %	419 448	25,2 %	14,8	1 394	4,0 %	4	
0,15 - < 0,25	3 675	47	53,4 %	3 653	0,2 %	41 767	27,1 %	14,9	527	14,4 %	2	
0,25 - < 0,50	1 608	65	61,4 %	1 583	0,4 %	27 633	23,7 %	12,4	270	17,1 %	1	
0,50 - < 0,75	1 073	16	54,4 %	1 066	0,5 %	14 567	28,0 %	14,4	288	27,0 %	2	
0,75 - < 2,50	3 213	85	62,6 %	3 181	1,2 %	43 330	27,5 %	13,4	1 450	45,6 %	11	
2,50 - < 10,00	1 500	32	66,8 %	1 490	4,7 %	21 187	27,9 %	12,7	1 497	100,5 %	20	
10,00 - < 100,00	1 108	10	72,7 %	1 105	33,3 %	14 315	27,9 %	12,4	1 927	174,4 %	104	
100,00	384	2		382	100,0 %	4 830	21,1 %	16,0	621	162,3 %	39	
Delsumma	47 445	1 001	56,2 %	47 007	1,1 %	587 077	25,6 %	14,5	7 975	15,8 %	183	53
Hushållsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	5 625	3 129	51,9 %	4 097	0,1 %	230 268	42,8 %	9,9	295	7,2 %	1	
0,15 - < 0,25	580	67	54,4 %	546	0,2 %	54 668	22,6 %	13,4	56	10,3 %	0	
0,25 - < 0,50	945	102	55,8 %	896	0,4 %	84 755	43,4 %	6,9	247	27,6 %	2	
0,50 - < 0,75	525	59	51,7 %	495	0,7 %	49 711	48,9 %	5,4	224	45,3 %	2	
0,75 - < 2,50	916	97	59,2 %	868	1,4 %	66 838	53,1 %	5,4	480	55,3 %	6	
2,50 - < 10,00	596	52	61,5 %	569	5,7 %	52 747	55,7 %	5,5	444	78,0 %	18	
10,00 - < 100,00	268	8	74,5 %	265	23,6 %	23 801	52,7 %	5,5	305	114,9 %	32	
100,00	111	2		109	100,0 %	8 735	68,8 %	21,4	77	70,8 %	81	
Delsumma	9 565	3 516	52,3 %	7 845	1,5 %	571 523	44,6 %	8,7	2 129	26,5 %	142	57
Totalt	57 010	4 517	53,2 %	54 852	1,2 %	1 158 600	28,3 %	13,7	10 104	17,3 %	325	110

De genomsnittliga riskvikterna och riskparametrarna för hushållsexponeringar säkrade av fastigheter ökade till följd av ECB:s riskparameterkoefficienter. En och samma kund kan höra till flera underexponeringsklasser, dvs. beloppen för gäldenärerna varierar från tabell till tabell.

PD-skala	a Ursprungliga brutto- exponeringar i balans- räkningen	b Exponeringar utanför balans- räkningen före CCF	c Genomsnittlig CCF	d EAD efter kreditrisk- reducering och efter CCF	e Genomsnittlig PD	f Antal gäldenärer	g Genomsnittlig LGD	h Genomsnittlig löptid	i Riskvägda exponerings- belopp	j Genomsnittlig riskvikt	k Förväntad förlust	l Ned- skrivningar och värde- justeringar
Företagsexponeringar												
0,00 - < 0,15	11 243	4 608	70,0 %	8 690	0,1 %	575	44,6 %	4,2	2 095	24,1 %	3	
0,15 - < 0,25	4 857	2 153	68,7 %	3 707	0,2 %	613	44,6 %	3,7	1 608	43,4 %	3	
0,25 - < 0,50	10 755	3 249	61,3 %	8 975	0,4 %	9 312	43,6 %	10,2	4 674	52,1 %	15	
0,75 - < 2,50	12 293	4 382	64,1 %	10 048	1,3 %	9 738	43,2 %	8,4	8 648	86,1 %	55	
2,50 - < 10,00	9 503	2 090	60,0 %	5 435	4,5 %	9 174	43,2 %	8,2	6 640	122,2 %	105	
10,00 - < 100,00	961	305	62,1 %	813	22,4 %	1 535	43,3 %	7,2	1 543	189,7 %	79	
100,00	726	59	53,1 %	688	100,0 %	867	44,1 %	16,9			304	
Totalt	50 338	16 845	65,0 %	38 357	1,6 %	31 814	43,8 %	7,5	25 208	66,9 %	563	402

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.

PD-skala	a Ursprungliga brutto- exponeringar i balans- räkningen	b Exponeringar utanför balans- räkningen före CCF	c Genomsnittlig CCF	d EAD efter kreditrisk- reducering och efter CCF	e Genomsnittlig PD	f Antal gäldenärer	g Genomsnittlig LGD	h Genomsnittlig löptid	i Riskvägda exponerings- belopp	j Genomsnittlig riskvikt	k Förväntad förlust	l Ned- skrivningar och värde- justeringar
Företagsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	9 274	3 774	70,1 %	7 230	0,1 %	335	44,6 %	3,9	1 770	24,5 %	2	
0,15 - < 0,25	4 467	2 010	69,8 %	3 403	0,2 %	164	44,7 %	3,3	1 502	44,1 %	3	
0,25 - < 0,50	5 383	2 342	70,4 %	4 197	0,4 %	1 341	44,2 %	5,6	2 578	61,4 %	7	
0,75 - < 2,50	6 619	2 791	65,9 %	5 164	1,3 %	1 679	43,2 %	6,2	5 182	100,4 %	29	
2,50 - < 10,00	4 823	1 271	60,8 %	2 494	4,4 %	1 662	43,6 %	8,3	3 666	147,0 %	48	
10,00 - < 100,00	511	264	64,8 %	386	20,1 %	198	44,1 %	6,0	884	228,9 %	34	
100,00	437	48	54,1 %	407	100,0 %	177	44,4 %	15,5			181	
Delsumma	31 514	12 499	68,1 %	23 280	1,2 %	5 556	44,1 %	5,3	15 582	68,1 %	304	274
Företagsexponeringar - SME-företag												
0,00 - < 0,15	1 968	834	69,3 %	1 461	0,1 %	240	44,9 %	5,5	326	22,4 %	0	
0,15 - < 0,25	390	144	54,1 %	304	0,2 %	449	44,2 %	9,0	106	34,8 %	0	
0,25 - < 0,50	5 372	907	41,4 %	4 778	0,4 %	7 972	43,1 %	14,2	2 096	43,9 %	8	
0,75 - < 2,50	5 675	1 591	61,4 %	4 885	1,2 %	8 066	43,1 %	10,7	3 467	71,0 %	26	
2,50 - < 10,00	4 680	819	59,0 %	2 941	4,5 %	7 513	42,8 %	8,1	2 974	101,1 %	57	
10,00 - < 100,00	450	41	45,7 %	427	24,5 %	1 337	42,6 %	8,2	658	154,2 %	45	
100,00	289	11	48,6 %	281	100,0 %	690	43,7 %	19,0			123	
Delsumma	18 824	4 346	56,8 %	15 077	2,2 %	26 267	43,2 %	10,9	9 626	65,1 %	259	128
Totalt	50 338	16 845	65,0 %	38 357	1,6 %	31 823	43,8 %	7,5	25 208	66,9 %	563	402

	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
Instituttsexponeringar												
0,00 - < 0,15	6 443	470	68,0 %	6 301	0,0 %	161	14,3 %	5,2	498	7,9 %	0	
0,15 - < 0,25	573	94	73,7 %	554	0,2 %	23	16,0 %	3,3	105	19,0 %	0	
0,25 - < 0,50	223	50	55,8 %	201	0,4 %	45	18,6 %	6,2	68	34,1 %	0	
0,50 - < 0,75	71	51	50,3 %	38	0,7 %	53	45,0 %	2,9	40	105,5 %	0	
0,75 - < 2,50	15	10	32,6 %	9	1,5 %	25	45,0 %	13,2	12	137,7 %	0	
2,50 - < 10,00	61	45	41,3 %	35	4,3 %	46	45,0 %	2,6	64	180,6 %	1	
10,00 - < 100,00	4	4	34,8 %	2	11,7 %	13	45,0 %	0,6	5	245,7 %	0	
Totalt	7 390	724	64,6 %	7 140	0,1 %	366	14,9 %	5,0	792	11,1 %	2	1

De genomsnittliga riskvikterna för instituttsexponeringarna minskade något under året. Den största delen av instituttsexponeringarna består av obligationslån med säkerhet i bostadsfastigheter (covered bond).

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

2.12 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)

Aktieexponeringar inom ramen för den enkla riskviktade metoden

Kategorier	Belopp i balans-räkningen	Belopp utanför balans-räkningen	Riskvikt	Exponerings-belopp	Riskvägda exponerings-belopp	Kapitalkrav
Exponeringar i icke noterade aktier	120	6	190 %	126	239	19
Börsnoterade aktieexponeringar	4		290 %	4	11	1
Andra aktieexponeringar	63		370 %	63	233	19
Totalt	187	6		193	484	39

Aktieexponeringarna ökade under början av 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 värde-justeringar
0,75 - < 2,50	2 306			2 306	1,3	4	90,0	22,5	6 437	279,2	26	

I aktieexponeringarna har med PD/LGD-metoden behandlats den finansiella företagsgruppens strategiska placeringar, av vilka de viktigaste 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.

2.13 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)

30.6.2019, 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	6 437

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.

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

Milj. €	a	b
	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalkrav
1 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden 31.3.2019	30 676	2 454
2 Storlek på tillgångar	839	67
3 Tillgångskvalitet	231	19
4 Uppdateringar av modeller	806	64
5 Metoder och riktlinjer	3 553	284
9 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden 30.6.2019	36 104	2 888

Förändringarna under det senaste kvartalet i hushållsexponeringar, företagsexponeringar och institutsexponeringar redovisas med en flödesanalys. Ökningen i exponeringsbeloppet ökade av de riskvägda posterna och kreditstockens kvalitet försämrades något inom företagsexponeringarna, vilket ökade de riskvägda posterna. I uppdateringarna av modellerna har presenterats effekten av försiktighetstilläggen för hushållsexponeringar. I ändringarna i metoder och riktlinjer har redovisats effekten av de riskparameterkoefficienter som ECB fastställt.

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. En motpartsrisk enligt metoden för verkligt värde används både för myndighetskravet för kapitaltäckningen som för det ekonomiska kapitalkravet.

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

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.

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.

30.6.2019, milj. €	b	c	f	g
	Ersättningskostnad/aktuell marknadsvärde	Potentiell framtida kreditexponering	EAD efter kreditriskreducering	Riskvägda exponeringsbelopp
1 Marknadsvärdering	1 431	1 337	2 721	547

Exponeringsbeloppet för motpartsrisken var lika stort som vid årsskiftet.

3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)

30.6.2019, milj. €	a	b
	Exponeringsvärde	Riskvägda exponeringsbelopp
4 Alla portföljer för vilka schablonmetoden tillämpas	290	195

De riskvägda posterna för derivatinstrument var ungefär lika stora som vid årsskiftet.

3.3 Schablonmetoden – motpartskreditriskeponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)

Milj. €	Exponeringsklasser	Riskvikt					Totalt	Varav icke kreditvärderade
		0 %	2 %	50 %	100 %	Övrigt		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	314					314	314
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	415					415	415
	3 Offentliga organ				1		1	1
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	341					341	
	6 Institut		312				312	312
	11 Totalt	1 071	312		1		1 384	1 043

Exponeringarna med central motpartsclearing presenteras i kolumnen 2 %. Exponeringarna var lika stora som vid årsskiftet.

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

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriske-reducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Risikvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Företagsexponeringar							
0,00 - < 0,15	423	0,1 %	90	45,0 %	13,8	97	23,0 %
0,15 - < 0,25	142	0,2 %	29	45,0 %	14,9	63	44,5 %
0,25 - < 0,50	92	0,4 %	52	45,0 %	9,5	57	61,9 %
0,75 - < 2,50	153	1,2 %	96	45,0 %	11,9	134	99,0 %
2,50 - < 10,00	24	4,0 %	58	45,0 %	6,0	32	132,6 %
10,00 - < 100,00	12	12,8 %	5	45,0 %	6,0	26	221,6 %
100,00	1	100,0 %	1	45,0 %	9,1	0	0,0 %
Totalt	847	0,8 %	331	45,0 %	12,8	409	49,4 %
	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriske-reducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Risikvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Institutsexponeringar							
0,00 - < 0,15	360	0,1 %	26	45,0 %	8,7	68	33,0 %
0,15 - < 0,25	17	0,2 %	10	45,0 %	6,6	1	52,3 %
0,25 - < 0,50	112	0,4 %	8	45,0 %	12,7	61	82,8 %
Totalt	489	0,1 %	44	45,0 %	9,7	130	46,2 %

De genomsnittliga riskvikterna för företags- och institutsexponeringar ökade från årsskiftet. För hushållsexponeringar redovisas inga uppgifter. Beloppet av hushållsexponeringarnas motpartskreditexponeringar är inte väsentligt.

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

30.6.2019, milj. €	a	b	c	d	e
	Verkligt positivt bruttovärde	Nettningsvinster	Aktuell kvittad kreditexponering	Säkerheter som innehas	Nettokreditexponering
1 Derivat	6 002	2 900	3 103	382	2 721

Det positiva verkliga bruttovärdet hos derivaten ökade från årsskiftet i synnerhet på grund av räntestegringar. Beloppet av säkerheter och nettoexponeringar ökade också.

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

30.6.2019, milj. €	a	b	c	d
	Verkligt värde av mottagna säkerheter	Säkerheter som används inom ramen för derivattransaktioner	Verkligt värde av ställda säkerheter	
		Segregerat	Icke-segregerat	
1 Kontanta medel			382	0
2 Statsskulder			193	311

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)

30.6.2019, milj. €	Kreditderivatsäkringar		
	a Kreditrisk- skydd som köpts	b Kreditrisk- skydd som sålts	c Övriga kreditderivat
Teoretiska belopp			
Indexerade kreditswappar		132	
Övriga kreditderivat		81	
Summa teoretiska belopp		213	
Verkliga värden		-2	
Positivt verkligt värde (tillgång)		3	
Negativt verkligt värde (skuld)		-5	

Kreditderivatexponeringarna var lika stora som vid årsskiftet.

3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)

30.6.2019, milj. €	Exponeringar gentemot centrala motparter	
	a EAD efter kreditrisk- reducering	b Riskvägda exponerings- belopp
1 Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)	312	6
2 Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initialsäkerhet och bidrag till obeståndsfonder), varav:	312	6
3 i) OTC-derivat	312	6
7 Segregerad initialsäkerhet	193	

Exponeringarna mot centrala motparter har ökat något under början av året. Den ursprungliga marginalen beror på positionens risker, marginalen har under året sjunkit då positionens risker minskat.

3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)

30.6.2019, milj. €	Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden	
	a Riskvägda exponerings- belopp	b Kapitalkrav
Direkta produkter		
1 Ränterisk (allmän och specifik)	1 225	98
4 Råvarurisk	10	1
Optioner		
6 Delta-plus-metod	252	20
9 Totalt	1 488	119

Den generella risken ökade något under början av året då uppdelningen i handelslager och bankrörelse preciserades. Den specifika risken ökade något då positionen växte och den genomsnittliga ratingen försvagades. Poster som riskvägts med Delta plus-metoden minskade något.

4 Skuldsättning och likviditetstäckningskvot (LCR)

4.1 Skuldsättning

Skuldsättning, milj. €	30.6.2018	31.12.2017
Primärkapital (T1)	10 914	10 757
Exponeringar totalt	128 165	125 510
Bruttosoliditetsgrad, %	8,5	8,6

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.

4.2 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)

Konsolideringens omfattning

konsoliderad

milj. €

Kvartalet avslutas den (30, juni 2019))	Totalt vägt värde (medelvärde)			
	30.6.2019	31.3.2019	31.12.2018	30.9.2018
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden: 12				
	SUMMA JUSTERAT VÄRDE			
21 LIKVIDITETSBUFFERT	19 938	20 295	19 603	19 559
22 SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN	13 233	13 390	13 189	13 445
23 LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)	151 %	152 %	149 %	145 %

5 Hur upplysningskraven uppfylls

5.1 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 5.2
	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	www.op.fi
434 Upplysningsmetoder	
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 2018, punkt 8.
1 d)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA), och punkt 2.8 (EU CR3) i den här rapporten.
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 4.2. (LIQ1) och bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, särskilt punkt 12. (LIQA) 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 2018
2 a)-e)	
436 Tillämpningsområde	
a)	Inledning
b)	Inledning
c)	Ej tillämplig.
d)	Ej tillämplig.
e)	Ej tillämplig.
437 Kapitalbas	
1a)	Punkt 1.1
1b)	Presenteras inte halvårsvis
	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)	
1d)	Punkt 1.1
1e)	Punkt 1.1
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	Presenteras inte halvårsvis
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 2.12 (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)	Presenteras inte halvårsvis
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)	Presenteras inte halvårsvis
1b)	Presenteras inte halvårsvis
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)	Presenteras inte halvårsvis
d)	Punkt 2.3 (EU CR1-C) Punkt 2.2 (EU CR1-B)
e)	Specificering av de viktigaste exponeringsklasserna.
f)	Presenteras inte halvårsvis
g)	Punkterna 2.1 (EU CR1-A) och 2.2 (EU CR1-B)
a.	Punkterna 2.1 (EU CR1-A) och 2.2 (EU CR1-B)
b.	Punkterna 2.1 (EU CR1-A) och 2.2 (EU CR1-B)
c.	Punkterna 2.1 (EU CR1-A) och 2.2 (EU CR1-B)
h)	Punkt 2.3 (EU CR1-C)
i)	Punkt 2.6 (EU CR2-A)
i.	Punkt 2.6 (EU CR2-A)
ii.	Punkt 2.6 (EU CR2-A)
iii.	Punkt 2.6 (EU CR2-A)
iv.	Punkt 2.6 (EU CR2-A)
v.	Punkt 2.6 (EU CR2-A)
Specifika kreditriskjusteringar och återvinningar som registrerats direkt i resultaträkningen ska offentliggöras separat.	Ej tillämplig.
443 Icke intecknade tillgångar	
EBA/GL/2014/03 EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen	Presenteras inte halvårsvis
444 Användning av externa ratinginstitut	
a)	Punkt 2.10 (EU CRD)
b)	Punkt 2.10 (EU CRD)
c)	Punkt 2.10 (EU CRD)
d)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 2.9 (EU CR4) och 2.10 (EU CR5)
445 Exponering för marknadsrisk	Punkterna 1.3 och 3.9 (EU MR1)
446 Operativ risk	Bokslutet 2018, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 6 och punkt 1.3 i den här rapporten.
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 11.1 och bokslutsnot 61. Ränte- och marknadsriskens känslighetsanalys
b)	Bokslutet 2018, bokslutsnot 61. Ränte- och marknadsriskens känslighetsanalys
449 Exponering för värdepapperiseringspositioner	
a)	Presenteras inte halvårsvis
b)	Presenteras inte halvårsvis
c)	Presenteras inte halvårsvis
d)	Presenteras inte halvårsvis
e)	Presenteras inte halvårsvis
f)	Presenteras inte halvårsvis
g)	Ej tillämplig.
h)	Presenteras inte halvårsvis
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 värdepapperiserare.
l)	Ej tillämplig.
m)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
n)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
i)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
ii)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
iii)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
iv)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
v)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
vi)	OP Gruppen är inte värdepapperiserare.
o)	Presenteras inte halvårsvis
i)	Presenteras inte halvårsvis
ii)	Presenteras inte halvårsvis
p)	Presenteras inte halvårsvis
q)	Presenteras inte halvårsvis
r)	Ej tillämplig.
r)	Ej tillämplig.
450 Ersättningspolitik	
1a)	Presenteras inte halvårsvis
1b)	Presenteras inte halvårsvis
1c)	Presenteras inte halvårsvis
1d)	Presenteras inte halvårsvis
1e)	Presenteras inte halvårsvis
1f)	Presenteras inte halvårsvis
1g)	Presenteras inte halvårsvis
1h)	Presenteras inte halvårsvis
1i)	Presenteras inte halvårsvis
1j)	Presenteras inte halvårsvis
2)	Presenteras inte halvårsvis
451 Bruttosoliditet	
a)	Punkt 4.1

b)	Presenteras inte halvårsvis
c)	Presenteras inte halvårsvis
d)	Presenteras inte halvårsvis
e)	Presenteras inte halvårsvis

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 2.11 och 2.12 (EU CR6), (EU CR10)
	Punkterna 2.11 och 2.12 (EU CR6), (EU CR10)
e)	Punkterna 2.11 och 2.12 (EU CR6), (EU CR10)
i)	Punkterna 2.11 och 2.12 (EU CR6), (EU CR10)
ii)	Punkterna 2.11 och 2.12 (EU CR6), (EU CR10)
iii)	Punkterna 2.11 och 2.12 (EU CR6), (EU CR10)
f)	Punkterna 2.11 och 2.12 (EU CR6), (EU CR10)
g)	Punkt 2.1 (EU CR1-A)
h)	Punkt 2.11 (EU CR6)
i)	Presenteras inte halvårsvis
j)	
i)	Punkt 5.2
ii)	Punkt 5.2

Vid tillämpning av led c ska beskrivningen innehålla de exponeringsslag 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 2.11 i den här rapporten (EU CR6)

453 Användning av kreditriskreducerande metoder

a)	Punkt 2.8 (EU CRC)
b)	Punkt 2.8 (EU CRC)
c)	Punkt 2.8 (EU CRC)
d)	Punkt 2.8 (EU CRC)
e)	Punkt 2.8 (EU CRC)
f)	Punkt 2.8 (EU CR3)
g)	Punkt 2.8 (EU CR3)

454 Användning av intermättningsmetoder för operativ risk

455 Användning av interna modeller för marknadsrisk

Ej tillämplig.
Ej tillämplig.

5.2 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 Hushållsexponering redovisas inte enligt indelningen SME-företag / andra företag, eftersom EAD-andelen för SME-företagens exponeringar är mindre än 4 % av hushållsexponeringarna.
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.
Uppgifter som krävs enligt Kommissionens genomförandeförordning (EU) Nr 1423/2013 halvårsvis Tomma tabeller och s.k. nollrader enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11) lämnas bort.	Ingen väsentlig förändring