



OP Yhteenliittymän
vakavaraisuusraportti 2019

Sisällysluettelo

| | |
|--|----|
| Johdanto | 2 |
| 1 Omat varat ja vakavaraisuus | 2 |
| 1.1 Omat varat | 2 |
| 1.2 Yhteenveto riskipainotetuista vastuueristä (EU-OV1) | 3 |
| 1.3 Omien varojen vähimmäisvaatimus | 4 |
| 1.4 Vakavaraisuuden tunnusluvut | 4 |
| 2 Luottoriski | 5 |
| 2.1 Vastuiden nettomäärä kokonaisuudessaan ja keskiarvona (EU CRB-B) | 5 |
| 2.2 Vastuiden maantieteellinen jakautuminen (EU CRB-C) | 5 |
| 2.3 Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppiin mukaan (EU CRB-D) | 6 |
| 2.4 Vastuiden maturiteetti (EU CRB-E) | 6 |
| 2.5 Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan (EU CR1-A) | 7 |
| 2.6 Vastuiden laatu toimialan tai vastapuolen tyyppiin mukaan (EU CR1-B) | 8 |
| 2.7 Vastuiden laatu maantieteellisen alueen mukaan (EU CR1-C) | 8 |
| 2.8 Muutokset arvonalentumisissa (EU CR2-A) | 8 |
| 2.9 Muutokset maksukyvyttömiin vastuiden määrissä (EU CR2-B) | 9 |
| 2.10 Luottoriskin vähentämistekniikat – yhteenveto (EU CR3) | 9 |
| 2.11 Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetyt vakuudet | 9 |
| 2.12 Standardimenetelmä – luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset (EU CR4) | 10 |
| 2.13 Standardimenetelmä (EU CR5) | 10 |
| 2.14 IRB-menetelmä – luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-luokan mukaan (EU CR6) | 11 |
| 2.15 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset (EU CR10, EU CR6) | 13 |
| 2.16 Vähentämättömät osuudet vakuutusyhtiöissä (EU INS1) | 13 |
| 2.17 IRB-riskipainotettujen erien siltalaskelma (EU-CR8) | 13 |
| 2.18 IRB-menetelmä – maksukyvyttömyyden todennäköisyyden toteutumatestaus vastuuryhmän mukaan (EU CR9) | 14 |
| 2.19 Lainanhoitojoustosaamisten luottoluokka (lomake 1, EU CQ1) | 15 |
| 2.20 Terveiden ja erääntyneiden sekä järjestämättömien saamisten luottojen laatu erääntymispäivien mukaan (lomake 3, EU CQ3) | 16 |
| 2.21 Terveet ja erääntyneet sekä järjestämättömät saamiset sekä niihin liittyvät varaukset (lomake 4, EU CR1) | 17 |
| 2.22 Haltuun otetut vakuudet ja toimeenpanomenettelyt (lomake 9, EU CQ7) | 17 |
| 3 Vastapuoliriski ja markkinariski | 18 |
| 3.1 Vastapuoliriskivastuun analyysi menetelmän mukaan (EU CCR1) | 18 |
| 3.2 Vastuun arvoaikaisun (CVA) pääomavaatimukset (EU CCR2) | 18 |
| 3.3 Standardimenetelmä – vastapuoliriskivastuut sääntelyyn kuuluvan salkun ja riskin mukaan (EU CCR3) | 18 |
| 3.4 IRB-menetelmä – vastapuoliriskivastuut salkun ja PD-alan mukaan (EU CCR4) | 19 |
| 3.5 Nettoutuksen ja hallussa olevien vakuuksien vaikutus vastuuarvoihin (EU CCR5-A) | 19 |
| 3.6 Vastapuoliriskin liittyviä vastuita koskevien vakuuksien kokoonpano (EU CCR5-B) | 19 |
| 3.7 Luottojohdannaisvastuut (EU CCR6) | 19 |
| 3.8 Vastuut keskusvastapuolille (EU CCR8) | 20 |
| 3.9 Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva markkinariski (EU MR1) | 20 |
| 4 Arvopaperistetyt erät | 20 |
| 4.1 Arvopaperistetyt erät | 20 |
| 5 Soveltamisala, omat varat ja muuttuva pääomavaatimus | 21 |
| 5.1 Erot tilinpäätös- ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidoinnin välillä sekä tilinpäätöserien luokittelun ja vakavaraisuuslaskennan riskiluokittelun vertailu (EU LI1) | 21 |
| 5.2 Suurimmat erot vakavaraisuuslaskennan vastuumäärien ja vakavaraisuussääntelyn mukaisen konsolidointiryhmän taseen kirjanpitoarvojen välillä (EU LI2) | 21 |
| 5.3 Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä) (EU LI3) | 22 |
| 5.4 Omat varat viranomaiskaavalla | 25 |
| 5.5 Laitoskohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus | 26 |
| 6 Velkaantuneisuus | 27 |
| 6.1 Velkaantuneisuus | 27 |
| 7 Maksuvalmiusvaatimus (LCR) ja varojen sitoutuneisuus (AE) | 28 |
| 7.1 Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake (EU LIQ1) | 28 |
| 7.2 Varojen sitoutuneisuus | 29 |
| 8 Allekirjoitukset | 30 |
| 9 Julkistamisvaatimusten täyttäminen | 31 |
| 9.1 Julkistamisvaatimusten täyttäminen | 31 |
| 9.2 Julkaisematta jätetyt epäolennaiset erät | 35 |

Liite 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

Johdanto

Tässä raportissa on esitetty Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 (CRR) kahdeksannen osan mukaiset tiedot osuuspankkien yhteensiittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta (ns. Pileri III -tiedot) noudattaen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita (EBA/GL/2016/11). Tiedot perustuvat osuuspankkien yhteensiittymän konsolidoituun luottolaitosvakavaraisuuteen, joten vakavaraisuustiedot eivät ole suoraan vertailukelpoisia muihin julkaistuihin OP Ryhmää koskeviin tietoihin. Raportti on tilintarkastamaton.

Osuuspankkien yhteensiittymä muodostuu yhteensiittymän keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä. Vaikka OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu osuuspankkien yhteensiittymään, on niihin tehdyillä sijoituksilla merkittävä vaikutus luottolaitosten vakavaraisuussäännösten mukaisesti laskettuun vakavaraisuuteen. Tarkemmat tiedot konsolidointiryhmään kuuluvista yhtiöistä on ilmoitettu kohdassa 5.3 (LI3) sekä tilinpäätöksen liitteissä 22 ja 45.

OP Ryhmän riskienhallinnan käytänteet ja tavoitteet on julkaistu tilinpäätöksen 2019 liitetiedoissa 2 ja 51. OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot on esitetty OP Ryhmän hallinnointia käsittelevillä nettisivuilla (op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinnointi) sekä Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä -raportissa.

Palkitsemisjärjestelmät ja käytänteet on kuvattu tilinpäätöksen 2019 liitteissä 47 ja 48, OP Ryhmän palkitsemista käsittelevillä nettisivuilla (op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinnointi > Palkitseminen) sekä OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä -raporteissa.

OP Ryhmä on saanut IRBA-luvan vaiheittain vuosien 2008–2011 aikana. Sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRBA) on käytetty vähittäis-, luottolaitos- ja yritysvastuisiin sekä oman pääoman ehtoiisiin sijoituksiin. Standardimenetelmää (SA) käytetään muihin vastuuryhmiin. OP-Korttityhtiön vastuisiin käytetään standardimenetelmää. Korttityhtiön vastuissa on tavoitteena siirtää IRBA:n käyttöön. Vakavaraisuuden ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa ei ole sovellettu IFRS9-siirtymäsäännöstä.

1 Omat varat ja vakavaraisuus

1.1 Omat varat

| Milj. € | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|
| OP Ryhmän oma pääoma | 12 570 | 11 835 |
| Poistetaan vakuutusyhtiöiden vaikutus omasta pääomasta | -237 | 189 |
| Käyvän arvon rahasto, rahavirran suojaus | -141 | -33 |
| Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä | 12 192 | 11 991 |
| Aineettomat hyödykkeet | -630 | -710 |
| Eläkevastuun ylikate ja arvostusoikaisu | -76 | -76 |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat | -142 | -147 |
| Ennakoitu voitonjako | -97 | -94 |
| ECL - odotetut tappiot alijäämä | -428 | -288 |
| Ydinpääoma (CET1) | 10 819 | 10 677 |
| Pääomalainat, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä | 60 | 80 |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | 60 | 80 |
| Ensisijainen pääoma (T1) | 10 879 | 10 757 |
| Debentuurilainat | 806 | 995 |
| Toissijainen pääoma (T2) | 806 | 995 |
| Omat varat yhteensä | 11 685 | 11 752 |

Taulukossa on esitetty OP Ryhmän omien pääomien johtaminen OP Yhteensiittymän ydinpääomaan. Ydinpääomaa kasvatti pankkitoiminnan tulos ja sitä pienensi riskiparametrien kasvusta johtuva odotetun tappion (EL) kasvu sekä tiettyjen johdannaistuottojen laatimisperiaatemuutos, jota ei ole oikaistu vakavaraisuuslaskennan vertailutiedoissa. Tuotto-osuuksien määrä ydinpääomissa oli 2,9 miljardia euroa (2,9). Toissijaisiin pääomiin (T2) luettavien debentuurilainojen määrä laski lainojen siirryttyä alle 5 vuoden maturiteettiin, jolloin ne eivät ole täysimääräisesti luettavissa omiin varoihin.

Pääomalainoihin on sovellettu vanhoja pääomainstrumentteja koskevia siirtymäsäännöksiä.

1.2 Yhteenveto riskipainotetuista vastuueristä (EU-OV1)

| Milj. € | Riskipainotetut erät | | Vähimmäis- pääoma- vaatimukset |
|---|----------------------|---------------|--------------------------------------|
| | 31.12.2019 | 30.9.2019 | 31.12.2019 |
| 1 Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä) | 48 385 | 48 523 | 3 871 |
| 2 josta standardimenetelmä | 5 061 | 5 246 | 405 |
| 3 josta sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmä (FIRB) | 26 105 | 26 048 | 2 088 |
| 4 josta sisäisten luottoluokitusten edistynyt menetelmä (AIRB) | 10 320 | 10 396 | 826 |
| 5 josta oman pääoman ehtoiset sijoitukset yksinkertaisen riskipainotetun menetelmän nojalla | 451 | 383 | 36 |
| 5a josta oman pääoman ehtoiset sijoitukset PD-LGD-menetelmä | 6 447 | 6 450 | 516 |
| 6 Vastapuoliriski | 698 | 821 | 56 |
| 7 josta arvostaminen markkinahintaan | 506 | 623 | 40 |
| 12 josta vastuun arvonnoikaisu | 191 | 198 | 15 |
| 13 Selvitysrisi | 0 | | 0 |
| 14 Arvopaperistamisvastuut muussa rahoitustoiminnassa (ylärajan jälkeen) | 46 | 43 | 4 |
| 15 josta IRB-menetelmä | 46 | 43 | 4 |
| 19 Markkinariski | 1 309 | 1 397 | 105 |
| 20 josta standardimenetelmä | 1 309 | 1 397 | 105 |
| 23 Operatiivinen riski | 4 232 | 4 232 | 339 |
| 25 josta standardimenetelmä | 4 232 | 4 232 | 339 |
| 27 Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa) | 279 | 219 | 22 |
| 27a Muut riskit | 11 | 21 | 1 |
| 29 Yhteensä | 54 959 | 55 256 | 4 397 |
| 30 EKP:n päätöksen mukaiset riskipainolattiat | 505 | 678 | 40 |
| 31 Yhteensä sisältäen riskipainolattiat | 55 464 | 55 934 | 4 437 |

Kokonaisriski oli 55,5 miljardia euroa (52,1) eli 6 prosenttia suurempi kuin vuoden 2018 lopussa. EKP:n asettama vähittäisvastuiden riskipainoalaraja laski 0,5 miljardiin euroon johtuen kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden riskipainojen noususta. Vähittäisvastuiden keskimääräiset riskipainot nousivat riskiparametreihin lisätyn varovaisuuden ja EKP:n asettamien riskiparametrikertoimien seurauksena. Yritys- ja vähittäisvastuiden luottokanta kasvoi.

OP Ryhmä sai 25.4.2019 EKP:n päätöksen kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden riskipainojen korotuksista osana sisäisten mallien läpikäyntiä (TRIM). Korotukset ovat voimassa toistaiseksi, kunnes päätöksessä esitetyt laadulliset vaatimukset on täytetty. Päätöksellä ei ole olennaista vaikutusta OP Ryhmän vakavaraisuuteen nykytilanteessa, kun voimassa ovat sekä EKP:n aiemmin asettama IRBA-riskipainolattia että Finanssivalvonnan asettama asuntoluottojen 15 prosentin riskipainolattia. EKP:n riskipainolattiat kohdistuvat vähittäisvastuiden muihin kuin pk-yritysvastuisiin. Näissä keskimääräiselle riskipainolle asetetut lattiat ovat kiinteistövakuudellisille 15,4 prosenttia ja muille kuin kiinteistövakuudellisille 32,7 prosenttia.

1.3 Omien varojen vähimmäisvaatimus

Yritys- ja luottolaitosvastuiden pääomavaateen laskentaan on käytetty sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmää (FIRB). FIRB-menetelmässä käytetään sisäisiä luottoluokituksia asiakkaan maksukyvyttömyyden (PD) määrittämiseen, kun taas tappio-osuus (LGD) ja luottovasta-arvokerroin (CCF) ovat viranomaiskaavan määrittelemiä standardiestimaatteja. Vähittäisvastuiden pääomavaateen laskentaan on käytetty sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRBA), jossa käytetään sisäisiä luottoluokituksia asiakkaan maksukyvyttömyyden (PD) määrittämiseen. Myös tappio-osuus (LGD) ja luottovasta-arvokerroin (CCF) ovat sisäisesti estimoituja.

Oman pääoman ehtoisten sijoitusten vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa voidaan käyttää eri menetelmiä. PD/LGD-menetelmässä sijoitusten riskipainotettu määrä lasketaan käyttämällä sisäiseen luottoluokituksen perustuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä (PD) ja viranomaiskaavan määrittelemää tappio-osuutta (LGD). Yksinkertaisessa menetelmässä sijoitusten riskipainotettu määrä saadaan kertomalla kukin sijoitus riskipainolla, joka määräytyy sijoituksen tyypin perusteella.

Operatiivisten riskien ja markkinariskien vakavaraisuusvaatimuksen laskentaan on käytetty standardimenetelmää.

| Milj. € | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|---|---------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| | Pääoma-vaade* | Riskipainotetut saamiset | Pääoma-vaade* | Riskipainotetut saamiset |
| Luotto- ja vastapuoliriski | 3 937 | 49 216 | 3 328 | 41 602 |
| Standardimenetelmä | 328 | 4 101 | 310 | 3 878 |
| Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta | 22 | 279 | 21 | 261 |
| Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta | 2 | 25 | 3 | 33 |
| Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta | | | 0 | 0 |
| Saamiset laitoksilta | 1 | 8 | 1 | 7 |
| Saamiset yrityksiltä | 212 | 2 645 | 203 | 2 533 |
| Vähittäisaamiset | 86 | 1 069 | 77 | 961 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | 0 | 1 | 2 | 29 |
| Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 2 | 23 | 2 | 19 |
| Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvä saamiset | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oman pääoman ehtoiset vastuut | 2 | 22 | 1 | 12 |
| Muut erät | 2 | 30 | 2 | 24 |
| Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) | 3 609 | 45 115 | 3 018 | 37 724 |
| Saamiset laitoksilta | 82 | 1 023 | 87 | 1 083 |
| Saamiset yrityksiltä | 2 046 | 25 580 | 1 878 | 23 474 |
| Vähittäisaamiset | 826 | 10 320 | 422 | 5 276 |
| Kiinteistövakuudelliset vähittäisaamiset | 636 | 7 946 | 264 | 3 302 |
| Muut vähittäisaamiset | 190 | 2 374 | 158 | 1 974 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 552 | 6 898 | 533 | 6 659 |
| PD/LGD-menetelmä | 516 | 6 447 | 516 | 6 454 |
| Yksinkertainen menetelmä | 36 | 451 | 16 | 205 |
| Pääomasijoitukset | 3 | 39 | 12 | 152 |
| Muut | 33 | 412 | 4 | 52 |
| Arvopaperistetut erät | 4 | 46 | 4 | 46 |
| Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät | 100 | 1 247 | 95 | 1 188 |
| Selvitys-/toimitusriski | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Markkinariski (standardimenetelmä) | 105 | 1 309 | 106 | 1 319 |
| Positoriski | 105 | 1 308 | 105 | 1 309 |
| Hyödykeriski | 0 | 1 | 1 | 11 |
| Operatiivinen riski | 339 | 4 232 | 331 | 4 136 |
| Vastuun arvonokaisuun liittyvä riski | 15 | 191 | 14 | 175 |
| Muut riskit | 1 | 11 | | |
| Kokonaisriski | 4 397 | 54 959 | 3 779 | 47 233 |
| EKP:n päätöksen mukaiset riskipainolattiat | 40 | 505 | 391 | 4 893 |
| Kokonaisriski sisältäen riskipainolattiat | 4 437 | 55 464 | 4 170 | 52 126 |

* Pääomavaade = Riskipainotetut saamiset x 0,08

1.4 Vakavaraisuuden tunnusluvut

| Suhdeluvut, % | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 19,5 | 20,5 |
| Tier 1 -vakavaraisuussuhde | 19,6 | 20,6 |
| Vakavaraisuussuhde | 21,1 | 22,5 |

| Suhdeluvut ilman siirtymäsäännöksiä, % | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 19,5 | 20,5 |
| Tier 1 -vakavaraisuussuhde | 19,5 | 20,5 |
| Vakavaraisuussuhde | 21,0 | 22,4 |

Suhdeluvun laskuun vaikuttavat luottokannan kasvu ja vähittäisvastuiden riskipainojen nousu.

| Pääomavaatimus, milj. € | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------|------------|------------|
| Omat varat | 11 685 | 11 752 |
| Pääomavaatimus | 8 068 | 7 448 |
| Puskuri pääomavaatimuksiin | 3 617 | 4 304 |

OP Ryhmän luottolaitostoiminnan vakavaraisuus on vahva suhteessa lakisääteeseen ja viranomaisen asettamiin vakavaraisuusvaatimuksiin. Pääomavaatimus 14,5 prosenttia muodostuu minimivaatimuksesta 8 prosenttia, kiinteistä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia, 0-SII-pääomavaatimuksesta 2,0 prosenttia, EKP:n asettamasta pääomavaatimuksesta (P2R) 2,0 prosenttia (vertailuvuonna 1,75) ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksesta. EKP on asettanut P2R-vaatimuksen 2,25 prosenttiin vuoden 2020 alusta alkaen, jolloin uusi CET1-minimitaso on 11,3 prosenttia ja vakavaraisuussuhteen minimitaso 14,8 prosenttia.

OP Ryhmän näkemyksen mukaan merkittävimmät luottolaitosvakavaraisuuteen vaikuttavat avoimet sääntely- ja valvontaympäristön muutokset ovat EKP:n sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnistä (TRIM) mahdollisesti aiheutuvat valvojan asettamat velvoitteet ja uudesta maksukyvyttömyyden määrittämisestä aiheutuvat valvojan asettamat velvoitteet. Uuden maksukyvyttömyyden määrittämisen mukainen prosessi tunnistaa maksukyvyttömyyksiä aikaisempaa herkemmin mm. julkisten maksuhäiriöiden perusteella ja henkilöasiakkaisissa laajentamalla maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin vastuihin. Uudistuksen odotetaan lisäävän maksukyvyttömyyshavaintojen määrää ja heikentävän luottoriskiparametrejä. OP Ryhmä soveltaa ns. kaksivaiheista käyttöönnottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutetaan maksukyvyttömyyden määrittäminen suunnitelman mukaan maaliskuussa 2020 ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Uuden maksukyvyttömyyden määrittämisen käyttöönotosta aiheutuvan valvojan velvoitteen arvioidaan heikentävän OP Ryhmän CET1-vakavaraisuutta 1,3 prosenttiyksikköä ensimmäisessä vaiheessa. EKP:n sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnin (TRIM) vaikutukset yritysastuisiin ovat vielä avoimena. Vaikutuksiin odotetaan tarkennusta vuoden 2020 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana.

2 Luottoriski

Luottoriskiosiossa esitetyt luvut eivät sisällä vastapuoliriskin piirissä käsiteltäviä eriä.

2.1 Vastuiden nettomäärä kokonaisuudessaan ja keskiarvona (EU CRB-B)

| | a | b |
|--|------------------------------------|--|
| | Vastuiden nettoarvo kauden lopussa | Vastuiden keskimääräinen nettoarvo kauden aikana |
| | 31.12.2019 | |
| Milj. € | | |
| IRB-menetelmä | | |
| 2 Laitokset | 7 822 | 7 644 |
| 3 Yritykset | 49 808 | 49 421 |
| 5 Joista: Pk-yritykset | 19 051 | 18 719 |
| 6 Vähittäisvastuut | 57 052 | 57 031 |
| 7 Kiinteistövakuudelliset | 47 891 | 47 544 |
| 8 Pk-yritykset | 1 106 | 1 122 |
| 9 Muut kuin pk-yritykset | 46 785 | 46 422 |
| 11 Muut vähittäisvastuut | 9 161 | 9 487 |
| 12 Pk-yritykset | 917 | 924 |
| 13 Muut kuin pk-yritykset | 8 244 | 8 563 |
| 14 Oman pääoman ehtoiset vastuut | 2 441 | 2 449 |
| 14a Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät | 1 247 | 1 150 |
| 15 IRB-menetelmä yhteensä | 118 369 | 117 696 |
| Standardimenetelmä | | |
| 16 Valtiot tai keskuspankit | 14 290 | 13 671 |
| 17 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | 4 816 | 4 425 |
| 18 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | 266 | 298 |
| 19 Kansainväliset kehityspankit | 287 | 297 |
| 20 Kansainväliset organisaatiot | 525 | 492 |
| 21 Laitokset | 34 | 150 |
| 22 Yritykset | 3 053 | 3 176 |
| 23 Joista: Pk-yritykset | 2 102 | 2 130 |
| 24 Vähittäisvastuut | 3 886 | 3 709 |
| 25 Joista: Pk-yritykset | 16 | 7 |
| 26 Kiinteistövakuudelliset | 1 | 22 |
| 27 Joista: Pk-yritykset | 1 | 1 |
| 28 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 20 | 20 |
| 32 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | 0 | 0 |
| 33 Oman pääoman ehtoiset vastuut | 22 | 8 |
| 34 Muut vastuut | 30 | 107 |
| 35 Standardimenetelmä yhteensä | 27 231 | 26 368 |
| 36 Yhteensä | 145 600 | 144 064 |

Luottokanta jatkoivat kasvua yritys- ja vähittäisvastuissa. Valtiovastuista 83 prosenttia on talletuksia keskuspankissa.

2.2 Vastuiden maantieteellinen jakautuminen (EU CRB-C)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|--|----------------|------------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|----------------|
| | Suomi | Muut Pohjoismaat | Baltia | Muut EU-maat | Muu Eurooppa | USA | Aasia | Muut maat | Yhteensä |
| IRB-menetelmä | | | | | | | | | |
| 1 Valtiot tai keskuspankit | | | | | | | | | |
| 2 Laitokset | 628 | 1 778 | | 3 901 | 33 | 39 | 242 | 1 201 | 7 822 |
| 3 Yritykset | 46 819 | 1 344 | 530 | 858 | 101 | 25 | 45 | 87 | 49 808 |
| 4 Vähittäisvastuut | 56 733 | 95 | 14 | 108 | 28 | 23 | 35 | 17 | 57 052 |
| 5 Oman pääoman ehtoiset vastuut | 2 377 | 8 | | 4 | 3 | 49 | | | 2 441 |
| 5a Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat erät | 1 246 | 0 | | | | | | | 1 247 |
| 6 IRB-menetelmä yhteensä | 107 803 | 3 225 | 543 | 4 870 | 164 | 137 | 322 | 1 305 | 118 369 |
| Standardimenetelmä | | | | | | | | | |
| 7 Valtiot tai keskuspankit | 12 873 | 6 | 324 | 1 087 | | | | | 14 290 |
| 8 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | 3 347 | 92 | 115 | 1 231 | | | | 32 | 4 816 |
| 9 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | 117 | | | 148 | | | | | 266 |
| 10 Kansainväliset kehityspankit | 59 | | | 228 | | | | | 287 |
| 11 Kansainväliset organisaatiot | | | | 525 | | | | | 525 |
| 12 Laitokset | 28 | 0 | | 6 | | | | | 34 |
| 13 Yritykset | 950 | 0 | 2 103 | | 0 | | | | 3 053 |
| 14 Vähittäisvastuut | 3 863 | 5 | 1 | 9 | 1 | 2 | 2 | 1 | 3 886 |
| 15 Kiinteistövakuudelliset | 1 | | | | | | | | 1 |
| 16 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 10 | | 9 | | | | | | 20 |
| 20 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | 0 | | | | | | | | 0 |
| 21 Oman pääoman ehtoiset vastuut | 22 | | | | | | | | 22 |
| 22 Muut vastuut | 30 | | | | | | | | 30 |
| 23 Standardimenetelmä yhteensä | 21 302 | 103 | 2 552 | 3 235 | 1 | 2 | 2 | 33 | 27 231 |
| 24 Yhteensä | 129 105 | 3 328 | 3 095 | 8 105 | 165 | 139 | 324 | 1 338 | 145 600 |

Kokonaisvastuista 89 prosenttia on Suomessa. IRBAn piirissä olevista vastuista 91 prosenttia on Suomessa. Vastuiden maantieteellisessä jakaumassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia.

2.3 Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan (EU CRB-D)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | IRB | josta PK- | IRB Vähittäis- | josta PK- | IRB | SA | Muut | Yhteensä |
|--|---------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | Yritysvastuut | vastuut | vastuut | vastuut | Luottolaitos- | Valtiovastuut | | |
| a Asuntojen vuokraus ja hallinta | 8 973 | 7 266 | 445 | 431 | | | 3 | 9 420 |
| b Muiden kiinteistöjen hallinta | 4 983 | 2 496 | 118 | 73 | | 72 | 724 | 5 898 |
| c Kauppa | 5 028 | 1 025 | 496 | 255 | | | 487 | 6 011 |
| d Energia | 4 015 | 431 | 4 | 2 | | 3 | 304 | 4 326 |
| e Palvelut | 4 983 | 1 504 | 1 110 | 343 | | 599 | 234 | 6 926 |
| f Rakentaminen | 4 325 | 1 917 | 687 | 290 | | 1 | 124 | 5 137 |
| g Muu teollisuus | 1 963 | 360 | 64 | 32 | | | 750 | 2 778 |
| h Kone- ja laitteellisuus (ml. huolto) | 2 464 | 159 | 64 | 25 | | | 17 | 2 545 |
| i Kuljetus ja varastointi | 1 446 | 417 | 448 | 260 | | | 313 | 2 207 |
| j Rahoitus- ja vakuustoiminta | 2 953 | 960 | 34 | 15 | 1 335 | 2 519 | 2 568 | 9 410 |
| k Keskuspankkitalletukset | | | | | | 11 909 | | 11 909 |
| l Katetut joukkolainat | | | | | 6 486 | | | 6 486 |
| m Maa-, metsä- ja kalatalous | 1 963 | 1 140 | 3 299 | 166 | | 5 | 108 | 5 374 |
| n Metsäteollisuus | 1 389 | 76 | 24 | 12 | | | 55 | 1 468 |
| o Metalliteollisuus | 1 208 | 306 | 59 | 31 | | | 11 | 1 278 |
| p Elintarviketeollisuus | 748 | 80 | 21 | 12 | | | 82 | 851 |
| q Omien kiinteistöjen kauppa | 631 | 111 | 14 | 3 | | | 18 | 662 |
| r Informaatio ja viestintä | 1 319 | 291 | 69 | 23 | | | 39 | 1 427 |
| s Muut toimialat | 288 | 227 | 27 | 18 | 0 | | 1 220 | 1 535 |
| t Vesi- ja jätehuolto | 345 | 101 | 20 | 14 | | 24 | 64 | 452 |
| u Kaivostoiminta ja louhinta | 219 | 49 | 27 | 16 | | | 5 | 251 |
| v Kemianteollisuus | 322 | 26 | 2 | 1 | | | 2 | 326 |
| x Kotitalouksien toiminta työnantajana, kotitalouksien eriyttämätön toiminta | 1 | 0 | 411 | 0 | | | 165 | 576 |
| y Julkinen hallinto ja maanpuolustus (ml. pakollinen sosiaalivakuutus) | 242 | 109 | 1 | 1 | | 5 054 | 80 | 5 377 |
| z Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | 0 |
| å Kotitaloudet | | | 49 607 | | | | 3 362 | 52 968 |
| ä Yhteensä | 49 808 | 19 051 | 57 052 | 2 024 | 7 822 | 20 184 | 10 734 | 145 600 |

Taulukossa on esitetty olennaisten vastuuryhmien toimialajakauma ja epäolennaiset on esitetty muut toimialat -ryhmässä. Valtiovastuut sisältävät vastuut keskuspankeilta, paikallishallinnoilta, julkisyhteisöiltä, julkisoikeudellisilta laitoksilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta.

2.4 Vastuiden maturiteetti (EU CRB-E)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | a | b | c | d | e | f | |
|--|-------------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------------------|---------------|----------------|
| | Vastuun nettoarvo | | | | | | |
| | Vaadittaessa maksettava | ≤ 1 vuosi | > 1 vuosi ≤ 5 vuotta | > 5 vuotta | Ei ilmoitettua maturiteettia | Yhteensä | |
| IRB-menetelmä | | | | | | | |
| 2 Laitokset | | 173 | 1 161 | 3 555 | 2 920 | 13 | 7 822 |
| 3 Yritykset | | | 7 026 | 17 743 | 18 657 | 6 382 | 49 808 |
| 4 Vähittäisvastuut | | | 894 | 6 026 | 46 969 | 3 163 | 57 052 |
| 5 Oman pääoman ehtoiset vastuut | | | 1 | 53 | 1 301 | 1 086 | 2 441 |
| 5a Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat erät | | | 119 | 223 | 34 | 870 | 1 247 |
| 6 IRB-menetelmä yhteensä | | 173 | 9 202 | 27 600 | 69 881 | 11 514 | 118 369 |
| Standardimenetelmä | | | | | | | |
| 7 Valtiot tai keskuspankit | | 11 981 | 64 | 626 | 1 322 | 298 | 14 290 |
| 8 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | | | 1 100 | 651 | 2 334 | 732 | 4 816 |
| 9 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | 102 | 0 | 162 | 1 | 266 |
| 10 Kansainväliset kehityspankit | | | 70 | 156 | 62 | | 287 |
| 11 Kansainväliset organisaatiot | | | 30 | 107 | 388 | | 525 |
| 12 Laitokset | | | | | 0 | 34 | 34 |
| 13 Yritykset | | | 235 | 1 115 | 621 | 1 083 | 3 053 |
| 14 Vähittäisvastuut | | | 2 060 | 186 | 367 | 1 273 | 3 886 |
| 15 Kiinteistövakuudelliset | | | | | 1 | | 1 |
| 16 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | | | 7 | 1 | 6 | 7 | 20 |
| 20 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | | | | | | 0 | 0 |
| 21 Oman pääoman ehtoiset vastuut | | | | | 12 | 10 | 22 |
| 22 Muut vastuut | | | 9 | 18 | 3 | 0 | 30 |
| 23 Standardimenetelmä yhteensä | | 11 981 | 3 676 | 2 860 | 5 277 | 3 437 | 27 231 |
| 24 Yhteensä | | 12 154 | 12 878 | 30 460 | 75 158 | 14 951 | 145 600 |

Maturiteettijakaumassa oli luottokannan kasvusta johtuvaa lievää siirtymää pidempiin maturiteetteihin. Maturiteetti on esitetty sopimuksen mukaisen maturiteetin mukaisesti.

2.5 Vastuiden laatu vastuuryhmän ja instrumentin mukaan (EU CR1-A)

| | a | | b | c | e | f | g |
|--|----------------------------|--------------------------|--------|---|---------------|-------------------------|-----------------------|
| | Bruttokirjanpitoarvot | | | Saamis- kohtaiset arvonalen- tumiset | Luottotappiot | Kauden arvonalentumiset | Nettoarvot (a+b-c) |
| | Maksukyvyttömät vastuut | Maksukykyiset vastuut | | | | | |
| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | | | | | | | |
| IRB-menetelmä | | | | | | | |
| 2 Laitokset | | 0 | 7 822 | 1 | | -1 | 7 822 |
| 3 Yritykset | 887 | 49 349 | | 428 | 31 | 25 | 49 808 |
| 5 Joista: Pk-yritykset | 314 | 18 854 | | 120 | 17 | -12 | 19 047 |
| 6 Vähittäisvastuut | 489 | 56 677 | | 114 | 18 | 8 | 57 052 |
| 7 Kiinteistövakuudelliset | 371 | 47 573 | | 52 | 2 | 1 | 47 891 |
| 8 Pk-yritykset | 29 | 1 080 | | 3 | 0 | -1 | 1 106 |
| 9 Muut kuin pk-yritykset | 342 | 46 492 | | 49 | 2 | 2 | 46 785 |
| 11 Muut vähittäisvastuut | 118 | 9 104 | | 62 | 16 | 7 | 9 161 |
| 12 Pk-yritykset | 28 | 900 | | 11 | 3 | -2 | 917 |
| 13 Muut kuin pk-yritykset | 90 | 8 205 | | 51 | 13 | 8 | 8 244 |
| 14 Oman pääoman ehtoiset vastuut | | | 2 441 | | | -5 | 2 441 |
| 14a Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat erät | | 2 | 1 245 | | | -1 | 1 247 |
| 15 IRB-menetelmä yhteensä | 1 378 | 117 534 | | 542 | 48 | 27 | 118 369 |
| Standardimenetelmä | | | | | | | |
| 16 Valtiot tai keskuspankit | | | 14 291 | 0 | | 0 | 14 290 |
| 17 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | | | 4 817 | 1 | | 0 | 4 816 |
| 18 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | 266 | 0 | | 0 | 266 |
| 19 Kansainväliset kehityspankit | | | 287 | | | | 287 |
| 20 Kansainväliset organisaatiot | | | 525 | | | | 525 |
| 21 Laitokset | | | 34 | | | | 34 |
| 22 Yritykset | | | 3 062 | 9 | | 2 | 3 053 |
| 23 Joista: Pk-yritykset | | | 2 106 | 4 | | -2 | 2 102 |
| 24 Vähittäisvastuut | | | 3 901 | 15 | 3 | 0 | 3 886 |
| 25 Joista: Pk-yritykset | | | 16 | 0 | 0 | 0 | 16 |
| 26 Kiinteistövakuudelliset | | | 1 | | | 0 | 1 |
| 28 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 30 | | | 10 | 17 | 4 | 20 |
| 32 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | | | 0 | | | | 0 |
| 33 Oman pääoman ehtoiset vastuut | | | 22 | | | 0 | 22 |
| 34 Muut vastuut | | | 30 | | | | 30 |
| 35 Standardimenetelmä yhteensä | 30 | 27 236 | | 34 | 20 | 5 | 27 231 |
| 36 Yhteensä | 1 407 | 144 770 | | 577 | 68 | 32 | 145 600 |
| 37 Joista: Lainat | 1 256 | 95 666 | | 537 | 68 | 45 | 96 385 |
| 38 Joista: Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | | 11 958 | | | 0 | | 11 958 |
| 39 Joista: Taseen ulkopuoliset vastuut | 133 | 25 462 | | 2 | | -3 | 25 592 |

Luottokannan laatu säilyi edelleen hyvänä. Maksukyvyttömiä vastuiden määrä kasvoi edellisestä vuodesta. Kauden arvonalentumiset on esitetty nettona koko vuodelta. Maksukyvyttömiä vastuita ovat rating-luokkiin 11–12 tai F kuuluvat vastuut. Standardimenetelmässä maksukyvyttömiä vastuita ovat yli 90 päivää erääntyneet vastuut.

2.6 Vastuiden laatu toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan (EU CR1-B)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | a | | b | c | e | f | g | |
|---|-----------------------|----------------|---------------------------------|----------------------------|---|---------------|------------------------------|-----------------------|
| | Bruttokirjanpitoarvot | | Maksu- kyvyttömät vastuut | Maksu- kykyiset vastuut | Saamis- kohtaiset arvonalen- tumis | Luottotappiot | Kauden arvon- alentumiset | Nettoarvot (a+b-c) |
| 1 Asuntojen vuokraus ja hallinta | 112 | 9 340 | | | | | | |
| 2 Muiden kiinteistöjen hallinta | 61 | 5 854 | | 18 | | 5 | -5 | 5 898 |
| 3 Kauppa | 49 | 5 981 | | 19 | | 7 | -4 | 6 011 |
| 4 Energia | 46 | 4 316 | | 36 | | | 1 | 4 326 |
| 5 Palvelut | 108 | 6 859 | | 41 | | 3 | 7 | 6 926 |
| 6 Rakentaminen | 192 | 5 004 | | 59 | | 2 | 29 | 5 137 |
| 7 Muu teollisuus | 36 | 2 778 | | 37 | | 1 | 20 | 2 778 |
| 8 Kone- ja laitteollisuus (ml. huolto) | 32 | 2 529 | | 15 | | 1 | -2 | 2 545 |
| 9 Kuljetus ja varastointi | 44 | 2 176 | | 13 | | 5 | -8 | 2 207 |
| 10 Rahoitus- ja vakuustoiminta | 7 | 9 407 | | 4 | | | -9 | 9 410 |
| 11 Keskuspankkitalletukset | | 11 909 | | | | | | 11 909 |
| 12 Katetut joukkolainat | | 6 486 | | | | | | 6 486 |
| 13 Maa-, metsä- ja kalatalous | 120 | 5 289 | | 34 | | 5 | -2 | 5 374 |
| 14 Metsäteollisuus | 142 | 1 423 | | 97 | | 1 | -3 | 1 468 |
| 15 Metalliteollisuus | 39 | 1 254 | | 15 | | 0 | -8 | 1 278 |
| 16 Elintarviketeollisuus | 18 | 845 | | 12 | | 5 | -4 | 851 |
| 17 Omien kiinteistöjen kauppa | 4 | 661 | | 2 | | 0 | 0 | 662 |
| 18 Informaatio ja viestintä | 19 | 1 420 | | 11 | | 0 | 3 | 1 427 |
| 19 Muut toimialat | 7 | 1 541 | | 12 | | 0 | 2 | 1 535 |
| 20 Vesi- ja jätehuolto | 1 | 452 | | 1 | | 0 | 0 | 452 |
| 21 Kaivostoiminta ja louhint | 30 | 244 | | 22 | | 0 | 0 | 251 |
| 22 Kemianteollisuus | 1 | 325 | | 0 | | | 0 | 326 |
| 23 Kotitalouksien toiminta työnantajana, kotitalouksien eriyttämätön toiminta | 2 | 576 | | 2 | | 1 | 0 | 576 |
| 24 Julkinen hallinto ja maanpuolustus (ml. pakollinen sosiaalivakuutus) | | 5 378 | | 1 | | | 0 | 5 377 |
| 25 Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | 0 |
| 26 Kotitaloudet | 338 | 52 723 | | 93 | | 31 | 9 | 52 968 |
| 24 Yhteensä | 1 407 | 144 770 | | 577 | | 68 | 32 | 145 600 |

Kiinteistösektorin arvonalentumiset ovat alaiset kattavien vakuuksien takia. Rakentaminen-toimialan maksukyvyttömiä vastuiden määrän kasvoi toimialan yleisten näkymien heikennyttä. Maa-, metsä- ja kalatalous -toimialan maksukyvyttömiä vastuiden määrä suhteessa arvonalentumisiin selittyi tukien maksuaikataulujen aiheuttamilla teknisillä maksukyvyttömyyksillä. Metsäteollisuus- ja kaivostoiminta ja louhint -toimialojen korkea maksukyvyttömiä vastuiden määrä suhteessa vastuisiin johtuu yksittäisistä tapauksista, joissa vastuiden määrä korostuu verrattuna toimialan kokonaisvastuisiin.

2.7 Vastuiden laatu maantieteellisen alueen mukaan (EU CR1-C)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | a | | b | c | e | f | g | |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|----------------------------|---|---------------|------------------------------|-----------------------|
| | Bruttokirjanpitoarvot | | Maksu- kyvyttömät vastuut | Maksu- kykyiset vastuut | Saamis- kohtaiset arvonalen- tumis | Luottotappiot | Kauden arvon- alentumiset | Nettoarvot (a+b-c) |
| 1 Suomi | 1 384 | 128 286 | | | | | | |
| 2 Muut Pohjoismaat | 1 | 3 328 | | 1 | | 0 | 0 | 3 328 |
| 3 Baltia | 15 | 3 089 | | 8 | | 0 | 2 | 3 096 |
| 4 Muut EU-maat | 4 | 8 102 | | 1 | | 0 | -1 | 8 105 |
| 5 Muu Eurooppa | 0 | 165 | | 0 | | 0 | 0 | 165 |
| 6 USA | 0 | 139 | | 0 | | 0 | 0 | 139 |
| 7 Aasia | 0 | 324 | | 0 | | 0 | 0 | 324 |
| 8 Muut maat | 2 | 1 337 | | 1 | | 0 | 0 | 1 338 |
| 11 Yhteensä | 1 407 | 144 770 | | 577 | | 68 | 32 | 145 600 |

Kokonaisvastausta 89 prosenttia on Suomessa, ja muu jako on esitetty olennaisuuden periaatetta soveltaen. Maksukyvyttömistä vastuista 98 % ja arvonalentumisista 98 % on Suomessa.

2.8 Muutokset arvonalentumisissa (EU CR2-A)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | a |
|--|---|
| | Kertyneet saamis-kohtaiset arvonalentumiset |
| 1 Määrä kauden alussa 30.6.2019 | 546 |
| 2 Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi vähennetyistä määristä johtuvat lisäykset | 119 |
| 3 Kauden aikana arvioitujen lainatappioiden vuoksi kumotuista määristä johtuvat vähennykset | -49 |
| 4 Kertyneitä luottotappioita vastaan tehdyistä määristä johtuvat vähennykset | -31 |
| 8 Muut oikaisut | -9 |
| 9 Määrä tilikauden lopussa 31.12.2019 | 577 |
| 10 Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut arvonalentumisten peruutukset | |
| 11 Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset | |

IFRS9:n mukaiset arvonalentumiset (ECL) on esitetty saamiskohtaisina. Arvonalentumisten muutokset on esitetty jälkimmäiseltä vuosipuoliskolta.

2.9 Muutokset maksukyvyttömiä vastuiden määrissä (EU CR2-B)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | a | |
|---|---|--------------|
| | Maksukyvyttömiä vastuiden bruttokirjanpitoarvo | |
| 1 Määrä kauden alussa 30.6.2019 | | 1 248 |
| 2 Lainat ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, joista on tullut maksukyvyttömiä tai joiden arvo on alentunut edellisen raportointikauden jälkeen | | 285 |
| 3 Palautettu maksukyvyttömiin tilaan | | -90 |
| 4 Luottotappioiksi kirjatut määrät | | -38 |
| 5 Muut muutokset | | 3 |
| 6 Määrä tilikauden lopussa 31.12.2019 | | 1 407 |

Maksukyvyttömiä vastuiden määrä nousi edellisvuodesta.

2.10 Luottoriskin vähentämistekniikat – yhteenvedo (EU CR3)

| Nettoarvot, 31.12.2019, milj. € | a | b | c | d | e |
|---|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|--|
| | Vakuudetto- mat vastuut – kirjanpitoarvo | Suojatut vastuut – kirjanpitoarvo | Vakuudella suojatut vastuut | Takauksilla suojatut vastuut | Luotto- johdannai- silla suojatut vastuut |
| 1 Lainat yhteensä | 36 071 | 60 314 | 54 844 | 5 469 | |
| 2 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit yhteensä | 4 975 | 6 983 | 6 486 | 497 | |
| 3 Vastuut yhteensä | 76 594 | 69 006 | 62 672 | 6 334 | |
| 4 joista maksukyvyttömiä | 488 | 440 | 395 | 45 | |

Vähittäisvastuissa sisäisten luokitusten menetelmässä voidaan hyödyntää laajemmin vakuuksia kuin standardimenetelmän vastuulle sekä luottolaitos- ja yritys vastuille. Vähittäisvastuiden takaukset ja vakuudet käsitellään osana LGD:tä. Taulukossa samaan vastuuseen voi kohdistua useampi vakuus tai takaus.

Standardimenetelmässä ja sisäisten luokitusten menetelmässä luottolaitos- ja yritys vastuiden osalta hyödynnetään seuraavia vakavaraisuussäännösten määrittelemiä reaali vakuuksia: asuinkiinteistöjä ja asuinhuoneiston hallintaan oikeuttavia osakkeita, talletuksia ja arvopapereita (osakkeita). Talletukset ja arvopaperit ovat säännösten tarkoittamia rahoitusvakuuksia, ja näiden käsittelyyn laskennassa on valittavissa vaihtoehtoisia menetelmiä. OP Ryhmässä rahoitusvakuudet em. menetelmissä on käsitelty ns. kattavaa menetelmää ja valvojan määräämiä volatilitteettikorjauksia käyttäen.

Standardimenetelmässä ja sisäisten luokitusten menetelmässä luottolaitos- ja yritys vastuiden osalta voidaan hyödyntää vain vakavaraisuussäännösten määrittelemiä hyväksytyjä takaajia, kuten Suomen valtion ja muiden valtioiden antamia takauksia sekä kuntien ja pankkien antamia takauksia. Luottojohdannaisia ei laskennassa ole hyödynnetty. Luottoriskissä ei ole sovellettu tase-erien tai taseen ulkopuolisten erien nettoutusta.

Vakuutena olevat Suomessa sijaitsevat asuinkiinteistöt ja asuinhuoneiston hallintaan oikeuttavat osakkeet muodostavat suurimman vakavaraisuudessa hyödynnetyn vakuuslajin. Muiden reaali vakuusien vaikutus luottoriskin vakavaraisuuteen on selvästi vähäisempi. Hyödynnettyjä takauksia ovat antaneet useat eri takaajat. Merkittävin yksittäinen takaaja on Suomen valtio.

2.11 Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetty vakuudet

| 31.12.2019, milj. € | Vastuun määrä | Takaukset | Rahoitus- vakuus | Muu vakuus |
|---|----------------|--------------|---------------------|---------------|
| Standardimenetelmä | 28 559 | 109 | | 1 |
| Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta | 14 574 | | | |
| Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta | 5 193 | | | |
| Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisoikeudellisilta laitoksilta | 267 | 109 | | |
| Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta | 596 | | | |
| Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta | 525 | | | |
| Saamiset laitoksilta | 360 | | | |
| Saamiset yrityksiltä | 3 062 | | | |
| Vähittäisaamiset | 3 901 | | | |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | 1 | | | 1 |
| Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 30 | | | |
| Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvä saamiset | 0 | | | |
| Oman pääoman ehtoiset vastuut | 22 | | | |
| Muut erät | 30 | | | |
| Sisäisten luottoluokitusten menetelmä | 121 137 | 6 843 | 1 025 | 75 879 |
| Saamiset laitoksilta | 8 557 | 210 | 453 | 0 |
| Saamiset yrityksiltä | 51 102 | 3 065 | 341 | 5 518 |
| Vähittäisaamiset | 57 166 | 3 568 | 231 | 70 361 |
| Kiinteistövakuudelliset vähittäisaamiset | 47 943 | 1 097 | 144 | 69 133 |
| Muut vähittäisaamiset | 9 223 | 2 471 | 87 | 1 228 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 2 441 | | | |
| PD/LGD-menetelmä | 2 309 | | | |
| Yksinkertainen menetelmä | 132 | | | |
| Arvopaperistetut erät | 624 | | | |
| Muut luottovelvoitteisiin kuulumattomat omaisuuserät | 1 247 | | | |
| Yhteensä | 149 696 | 6 953 | 1 025 | 75 880 |

Taulukko sisältää tiedot sekä luotto- että vastapuoliriskistä, eli tiedot eivät täsmää muissa taulukoissa esitettyihin nettovastuiden määriin. Kiinteistövakuusien määrä ei ole vertailukelpoinen aiemmin ilmoitettuun vakuutena olevan määrän raportointimuutoksesta johtuen. Takausten määrät ovat kasvaneet viime vuodenvaihteesta.

2.12 Standardimenetelmä – luottoriskivastuut ja luottoriskin vähentämisen vaikutukset (EU CR4)

| | a | | b | | c | | d | | e | | f | |
|--|--|---------------------------|--|---------------------------|---|-------------------------------|---|--|---|--|---|--|
| | Vastuut ennen luottovastavertokertoimen ja luottoriskin vähentämistä | | Vastuut luottovastavertokertoimen ja luottoriskin vähentämisen jälkeen | | Riskipainotetut vastuuerat ja keskimääräinen riskipaino | | | | | | | |
| | Taseeseen sisältyvä määrä | Taseen ulkopuolinen määrä | Taseeseen sisältyvä määrä | Taseen ulkopuolinen määrä | Riskipainotetut vastuuerat | Keskimääräinen riskipaino (%) | | | | | | |
| 31.12.2019, Vastuuryhmät | | | | | | | | | | | | |
| 1 Valtiot tai keskuspankit | 13 797 | 493 | 15 624 | 162 | 279 | 1,8 | | | | | | |
| 2 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | 3 542 | 1 274 | 4 397 | 352 | | | | | | | | |
| 3 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | 159 | 107 | 54 | 51 | 23 | 22,3 | | | | | | |
| 4 Kansainväliset kehityspankit | 287 | | 431 | 5 | | | | | | | | |
| 5 Kansainväliset organisaatiot | 525 | | 525 | | | | | | | | | |
| 6 Laitokset | 34 | 0 | 40 | 0 | 1 | 3,5 | | | | | | |
| 7 Yritykset | 2 326 | 727 | 2 327 | 347 | 2 645 | 98,9 | | | | | | |
| 8 Vähittäisvastuut | 1 429 | 2 457 | 1 429 | 0 | 1 069 | 74,8 | | | | | | |
| 9 Kiinteistövakuudelliset | 1 | | 1 | | 1 | 50,0 | | | | | | |
| 10 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 19 | 1 | 19 | | 23 | 118,2 | | | | | | |
| 14 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | 0 | | 0 | | 0 | 100,0 | | | | | | |
| 15 Oman pääoman ehtoiset vastuut | 22 | | 22 | | 22 | 100,0 | | | | | | |
| 16 Muut erät | 30 | | 30 | | 30 | 98,9 | | | | | | |
| 17 Yhteensä | 22 172 | 5 059 | 24 899 | 918 | 4 094 | 15,9 | | | | | | |

Standardimenetelmän vastuiden ja riskipainotettujen erien määrä kasvoi hieman vuoden aikana. Valtiovastuut sisältävät laskennalliset verosaamiset, joita ei ole vähennetty omista varoista ja ne käsitellään riskipainolla 250 prosenttia.

2.13 Standardimenetelmä (EU CR5)

| Mij. € | Vastuuryhmät | Riskipaino | | | | | | | | | Yhteensä | Joista luokittelemattomia |
|--------|--|---------------|-----------|------|----------|--------------|--------------|----------|------------|------------|---------------|---------------------------|
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 50 % | 75 % | 100 % | 150 % | 250 % | Muut | | |
| | 1 Valtiot tai keskuspankit | 15 674 | | | | | | | 112 | | 15 786 | 12 827 |
| | 2 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | 4 749 | | | | | | | | | 4 749 | 3 405 |
| | 3 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | 10 | 89 | | | | 6 | | | | 105 | 16 |
| | 4 Kansainväliset kehityspankit | 436 | | | | | | | | | 436 | 149 |
| | 5 Kansainväliset organisaatiot | 525 | | | | | | | | | 525 | |
| | 6 Laitokset | 33 | 7 | | | | | | | 0 | 40 | 40 |
| | 7 Yritykset | 0 | 1 | | | | 2 556 | | | 117 | 2 674 | 2 566 |
| | 8 Vähittäisvastuut | 0 | | | | 1 414 | | | | 15 | 1 429 | 1 429 |
| | 9 Kiinteistövakuudelliset | | | | 1 | | | | | | 1 | 1 |
| | 10 Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | | | | | | 12 | 7 | | | 19 | 19 |
| | 14 Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset | | | | | | 0 | | | | 0 | 0 |
| | 15 Oman pääoman ehtoiset vastuut | | | | | | 22 | | | | 22 | 22 |
| | 16 Muut erät | 0 | | | | | 30 | | | | 30 | 30 |
| | 17 Yhteensä | 21 428 | 97 | | 1 | 1 414 | 2 627 | 7 | 112 | 132 | 25 817 | 20 505 |

OP Ryhmän vakavaraisuuslaskennassa sovelletaan vastuun riskipainon määrittämiseksi luottoriskin standardimenetelmässä Moody's Investors Service, Fitch Ratings tai Standard & Poor's Financial Services -luottoluokituslaitosten luokituksia saamiin valtioilta ja keskuspankeilta (ja niihin verrattaviin eriin, yo. taulukon rivit 2–5) sekä yrityksiltä. Ulkoinen luottoluokitus määrää saamisen luottoluokan. Saamisen vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa riskipaino määräytyy luottoluokan mukaan. Jos vastapuolelle tai saamiselle on kaksi luottoluokitusta, luottoluokan määräytymisessä käytetään niistä heikompaa.

Kansainvälisten kehityspankkien saamisen riskipaino voi määräytyä myös muutoin kuin ulkoisen luottoluokituksen perusteella. Mikäli riskipainoon vaikuttaa ulkoinen luottoluokitus, käytetään vakavaraisuuslaskennassa tällöin yllä mainittujen luottoluokituslaitosten luokituksia myös kansainvälisten kehityspankkien saamisen riskipainottamisessa.

Saamisille käytetään vakavaraisuuslaskennassa sen liikkeeseenlaskuohjelman tai -järjestelyn arvopaperikohtaista luottoluokitusta, johon kyseinen saaminen kuuluu. Jos tätä luokitusta ei ole käytettävissä, käytetään liikkeeseenlaskijan yleistä luottoluokitusta, mikäli se on käytettävissä. Standardimenetelmään kuuluviin eriin ei sisälly omista varoista vähennettäviä erä.

2.14 IRB-menetelmä – luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-luokan mukaan (EU CR6)

Oheissa taulukoissa on esitetty IRB-menetelmän piirissä olevien luottoriskivastuiden PD-luokajakauka, erittely riskiparametreista sekä muita tietoja. Keskimääräisessä PD:ssä ja riskipainossa ei ole huomioitu maksukyvyttömiä eli PD 100. PD:n minimiarvo on 0,03 prosenttia. CCF on luottovasta-arvokerroin. Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät mm. nostamattomat lainat ja käyttämättömät sitoumukset. Vastuiden määrät eivät sisällä vastapuoliriskiä.

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|-------------------------|---|---|---------------------|---|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------------|
| PD-luokka | Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut | Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa | Keski-määräinen CCF | EAD luottoriskin vähentämistehtävien ja CCF:n jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riskipainotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino | Odotetut tappiot | Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut |
| Vähittäisvastuut | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 40 459 | 3 448 | 53,2 % | 38 821 | 0,1 % | 572 927 | 26,5 % | 14,6 | 1 758 | 4,5 % | 5 | |
| 0,15 - < 0,25 | 4 139 | 129 | 63,3 % | 4 087 | 0,2 % | 92 444 | 26,2 % | 14,8 | 560 | 13,7 % | 2 | |
| 0,25 - < 0,50 | 2 668 | 175 | 63,7 % | 2 598 | 0,4 % | 121 465 | 30,7 % | 10,4 | 540 | 20,8 % | 3 | |
| 0,50 - < 0,75 | 1 624 | 62 | 55,0 % | 1 594 | 0,6 % | 68 659 | 35,4 % | 11,4 | 534 | 33,5 % | 3 | |
| 0,75 - < 2,50 | 4 209 | 181 | 62,9 % | 4 134 | 1,3 % | 111 623 | 33,3 % | 11,8 | 1 990 | 48,1 % | 18 | |
| 2,50 - < 10,00 | 2 198 | 82 | 67,2 % | 2 162 | 5,1 % | 75 939 | 36,9 % | 10,4 | 2 037 | 94,2 % | 42 | |
| 10,00 - < 100,00 | 1 380 | 21 | 73,8 % | 1 373 | 30,5 % | 40 646 | 34,1 % | 10,6 | 2 223 | 161,9 % | 137 | |
| 100,00 | 489 | 5 | 0,3 % | 484 | 100,0 % | 13 320 | 35,6 % | 16,7 | 677 | 139,9 % | 124 | |
| Yhteensä | 57 166 | 4 104 | 54,6 % | 55 254 | 1,2 % | 1 097 023 | 28,1 % | 13,9 | 10 320 | 17,6 % | 335 | 114 |

Henkilöasiakkaiden keskimääräiset PD ja LGD nousivat erityisesti EKP:n riskiparametrikertoimien seurauksena, myös malleihin lisäty varovaisuus nosti parametreja. Riskiparametrien nousu vaikutti myös keskimääräiseen riskipainoon ja odotettuihin tappioihin.

Vähittäisvastuiden henkilöasiakkaiden maksukykyä arvioivien luokittelumallien antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty omaa henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyysaineistoa ja ulkoista aineistoa. Ulkoisena aineistona on hyödynnetty työttömyysasteita vuodesta 1989 alkaen. Aineistoon liittyvä epävarmuus on huomioitu tilastollisen varovaisuuslisän avulla.

Vähittäisvastuiden yritysasiakkaiden luokittelumallien antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty omaa yritysasiakkaiden maksukyvyttömyysaineistoa sekä ulkoista aineistoa. Ulkoisena aineistona on käytetty konkurssiosuuksia vuodesta 1987 alkaen. Aineistoon liittyvä epävarmuus on huomioitu tilastollisen varovaisuuslisän avulla. Nykyään käytössä olevat yritysasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyydet (PD) otettiin käyttöön ensimmäisellä vuosineljänneksellä 2015.

Vähittäisvastuiden LGD-estimaattien määrittelyssä on käytetty sopimus-, asiakas-, maksukyvyttömyys-, vakuus- ja perintätietoja vuosilta 2008-2014. Maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan samoin kuin PD-malleissa. Lisäksi mallissa hyödynnetään tuotetasoisia vakuudettomien palautusten kassavirtatietoja ja toipumistodennäköisyyksiä sekä vakuuksien arvoille lama-ajan arvostusoikaisuja perustuen 1990-luvun alun lamaan. Aineistoon liittyvä epävarmuus on huomioitu varovaisuuslisän avulla.

Vähittäisvastuiden riskipainolaskennassa sovelletaan asuinkiinteistövakuudellisille vastuulle 10 %:n ja liikekiinteistövakuudellisille vastuulle 15 %:n sääntelyn LGD-minimitasoa.

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---------------------|---|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------------|
| PD-luokka | Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut | Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa | Keski-määräinen CCF | EAD luottoriskin vähentämistehtävien ja CCF:n jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riskipainotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino | Odotetut tappiot | Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut |
| Vähittäisvastuut - Kiinteistövakuudelliset | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 35 686 | 724 | 54,7 % | 35 358 | 0,1 % | 422 888 | 25,2 % | 15,0 | 1 529 | 4,3 % | 5 | |
| 0,15 - < 0,25 | 3 549 | 45 | 52,3 % | 3 527 | 0,2 % | 40 887 | 27,1 % | 15,0 | 508 | 14,4 % | 2 | |
| 0,25 - < 0,50 | 1 557 | 65 | 61,6 % | 1 532 | 0,4 % | 27 092 | 23,4 % | 12,5 | 258 | 16,8 % | 1 | |
| 0,50 - < 0,75 | 1 032 | 12 | 54,2 % | 1 027 | 0,5 % | 14 029 | 28,0 % | 14,6 | 278 | 27,1 % | 1 | |
| 0,75 - < 2,50 | 3 213 | 86 | 62,8 % | 3 181 | 1,2 % | 42 347 | 27,6 % | 13,7 | 1 460 | 45,9 % | 11 | |
| 2,50 - < 10,00 | 1 484 | 30 | 67,4 % | 1 474 | 4,7 % | 20 606 | 27,8 % | 12,8 | 1 482 | 100,6 % | 19 | |
| 10,00 - < 100,00 | 1 052 | 11 | 71,5 % | 1 049 | 32,8 % | 13 666 | 28,0 % | 12,3 | 1 835 | 174,9 % | 98 | |
| 100,00 | 371 | 2 | 0,6 % | 369 | 100,0 % | 4 728 | 21,5 % | 16,0 | 595 | 161,4 % | 38 | |
| välisumma | 47 943 | 975 | 56,2 % | 47 516 | 1,0 % | 586 243 | 25,6 % | 14,7 | 7 946 | 15,6 % | 175 | 52 |

Vähittäisvastuut - Muut vastuut**Vähittäisvastuut - Muut vastuut - ei PK-vastuut**

| | | | | | | | | | | | | |
|------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|----------------|---------------|------------|--------------|---------------|------------|-----------|
| 0,00 - < 0,15 | 4 772 | 2 724 | 52,8 % | 3 463 | 0,1 % | 207 697 | 39,7 % | 10,3 | 229 | 6,6 % | 1 | |
| 0,15 - < 0,25 | 590 | 84 | 70,1 % | 559 | 0,2 % | 53 424 | 20,0 % | 13,7 | 51 | 9,2 % | 0 | |
| 0,25 - < 0,50 | 918 | 88 | 64,0 % | 883 | 0,4 % | 92 701 | 37,8 % | 8,2 | 228 | 25,8 % | 1 | |
| 0,50 - < 0,75 | 591 | 50 | 55,2 % | 567 | 0,7 % | 55 252 | 48,8 % | 5,5 | 256 | 45,2 % | 2 | |
| 0,75 - < 2,50 | 593 | 50 | 58,9 % | 569 | 1,4 % | 62 498 | 42,8 % | 6,5 | 296 | 52,0 % | 3 | |
| 2,50 - < 10,00 | 486 | 17 | 70,1 % | 478 | 6,2 % | 50 128 | 45,2 % | 5,7 | 351 | 73,3 % | 14 | |
| 10,00 - < 100,00 | 254 | 2 | 83,6 % | 253 | 23,1 % | 25 871 | 47,5 % | 5,2 | 290 | 114,6 % | 27 | |
| 100,00 | 90 | 0 | 0,0 % | 90 | 100,0 % | 6 064 | 67,0 % | 18,8 | 39 | 43,0 % | 57 | |
| välisumma | 8 295 | 3 016 | 53,8 % | 6 861 | 1,6 % | 553 635 | 39,9 % | 9,2 | 1 739 | 25,1 % | 105 | 51 |

Vähittäisvastuut - Muut vastuut - PK-vastuut

| | | | | | | | | | | | | |
|------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|------------|------------|
| 0,00 - < 0,15 | 0 | 0 | 79,3 % | 0 | 0,0 % | 13 | 74,8 % | 2,5 | 0 | 6,0 % | 0 | |
| 0,15 - < 0,25 | 1 | 0 | 53,9 % | 1 | 0,2 % | 70 | 103,9 % | 6,3 | 0 | 32,1 % | 0 | |
| 0,25 - < 0,50 | 193 | 22 | 70,5 % | 184 | 0,4 % | 3 345 | 57,6 % | 3,8 | 54 | 29,5 % | 0 | |
| 0,50 - < 0,75 | | | | | | | | | | | | |
| 0,75 - < 2,50 | 403 | 45 | 68,2 % | 384 | 1,4 % | 11 665 | 66,9 % | 4,0 | 234 | 61,0 % | 4 | |
| 2,50 - < 10,00 | 228 | 35 | 65,4 % | 209 | 5,0 % | 8 358 | 82,0 % | 4,1 | 204 | 97,5 % | 9 | |
| 10,00 - < 100,00 | 74 | 8 | 75,8 % | 71 | 23,0 % | 3 259 | 77,2 % | 4,0 | 98 | 137,1 % | 13 | |
| 100,00 | 28 | 2 | 0,0 % | 26 | 100,0 % | 3 309 | 128,0 % | 19,1 | 44 | 169,2 % | 30 | |
| välisumma | 928 | 114 | 67,0 % | 876 | 3,9 % | 30 019 | 71,3 % | 4,4 | 635 | 69,5 % | 55 | 11 |
| Yhteensä | 57 166 | 4 104 | 54,6 % | 55 254 | 1,2 % | 1 169 897 | 28,1 % | 13,9 | 10 320 | 17,6 % | 335 | 114 |

Kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden keskimääräiset PD ja LGD nousivat erityisesti EKP:n riskiparametrikertoimien seurauksena, myös malleihin lisäty varovaisuus nosti parametreja, samalla myös keskimääräinen riskipaino nousi viime vuodenvaihteesta. Sama asiakas voi kuulua useampaan alavastuuryhmään, joten velallisten määrien summat eroavat taulukoiden välillä.

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|----------------------|---|--|---------------------|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------------|
| PD-luokka | Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut | Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia | Keski-määräinen CCF | EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden ja CCF:n jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riskipainotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino | Odotetut tappiot | Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut |
| Yritysvastuut | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 11 095 | 4 573 | 67,8 % | 8 456 | 0,1 % | 586 | 44,2 % | 4,7 | 2 080 | 24,6 % | 3 | |
| 0,15 - < 0,25 | 4 937 | 1 899 | 69,5 % | 3 859 | 0,2 % | 615 | 44,3 % | 4,1 | 1 657 | 42,9 % | 3 | |
| 0,25 - < 0,50 | 10 427 | 2 885 | 59,5 % | 8 757 | 0,4 % | 9 440 | 43,3 % | 10,2 | 4 510 | 51,5 % | 15 | |
| 0,50 - < 0,75 | | | | | | | | | | | | |
| 0,75 - < 2,50 | 12 100 | 3 791 | 61,5 % | 10 074 | 1,2 % | 9 987 | 42,8 % | 8,4 | 8 525 | 84,6 % | 53 | |
| 2,50 - < 10,00 | 10 022 | 2 232 | 62,1 % | 5 814 | 4,4 % | 9 495 | 43,4 % | 7,9 | 7 045 | 121,2 % | 109 | |
| 10,00 - < 100,00 | 829 | 157 | 54,4 % | 739 | 24,3 % | 1 520 | 42,2 % | 6,2 | 1 377 | 186,3 % | 75 | |
| 100,00 | 826 | 124 | 59,0 % | 766 | 100,0 % | 844 | 44,0 % | 16,4 | | | 337 | |
| Yhteensä | 50 236 | 15 660 | 63,6 % | 38 465 | 1,6 % | 32 487 | 43,5 % | 7,6 | 25 192 | 66,8 % | 594 | 428 |

Yritysvastuiden keskimääräiset riskipainot kasvoivat hieman viime vuodenvaihteesta.

Yritysvastuiden luokittelumallien antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty omaa yritysasiakkaiden maksukyvyttömyysaineistoa sekä ulkoista aineistoa. Ulkoisena aineistona on käytetty konkurssiosuuksia vuodesta 1987 alkaen. Aineistoon liittyvä epävarmuus on huomioitu tilastollisen varovaisuuslisän avulla. Nykyään käytössä olevat yritysasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyydet (PD) otettiin käyttöön ensimmäisellä vuosineljänneksellä 2015.

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|-------------------------------------|---|--|---------------------|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------------|
| PD-luokka | Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut | Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia | Keski-määräinen CCF | EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden ja CCF:n jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riskipainotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino | Odotetut tappiot | Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut |
| Yritysvastuut - Muut vastuut | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 9 405 | 3 756 | 68,2 % | 7 300 | 0,1 % | 348 | 44,2 % | 4,3 | 1 810 | 24,8 % | 2 | |
| 0,15 - < 0,25 | 4 447 | 1 735 | 69,3 % | 3 447 | 0,2 % | 166 | 44,3 % | 3,5 | 1 509 | 43,8 % | 3 | |
| 0,25 - < 0,50 | 4 809 | 2 063 | 68,7 % | 3 706 | 0,4 % | 1 337 | 43,8 % | 5,3 | 2 286 | 61,7 % | 6 | |
| 0,50 - < 0,75 | | | | | | | | | | | | |
| 0,75 - < 2,50 | 6 426 | 2 587 | 62,9 % | 5 004 | 1,2 % | 1 798 | 42,7 % | 6,2 | 4 928 | 98,5 % | 26 | |
| 2,50 - < 10,00 | 5 036 | 1 361 | 62,4 % | 2 716 | 4,2 % | 1 810 | 44,2 % | 7,3 | 3 885 | 143,0 % | 49 | |
| 10,00 - < 100,00 | 396 | 109 | 55,5 % | 328 | 25,1 % | 211 | 41,8 % | 5,2 | 746 | 227,4 % | 34 | |
| 100,00 | 549 | 113 | 59,9 % | 496 | 100,0 % | 186 | 44,1 % | 15,4 | | | 219 | |
| välisumma | 31 068 | 11 723 | 66,3 % | 22 998 | 1,3 % | 5 856 | 43,8 % | 5,4 | 15 165 | 67,4 % | 339 | 308 |
| Yritysvastuut - PK-vastuut | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 1 690 | 817 | 65,5 % | 1 157 | 0,1 % | 238 | 44,6 % | 7,1 | 270 | 23,3 % | 0 | |
| 0,15 - < 0,25 | 490 | 164 | 71,4 % | 412 | 0,2 % | 449 | 44,0 % | 8,5 | 147 | 35,8 % | 0 | |
| 0,25 - < 0,50 | 5 617 | 822 | 39,0 % | 5 050 | 0,4 % | 8 105 | 43,0 % | 13,8 | 2 224 | 44,0 % | 9 | |
| 0,50 - < 0,75 | | | | | | | | | | | | |
| 0,75 - < 2,50 | 5 674 | 1 204 | 59,1 % | 5 071 | 1,2 % | 8 201 | 42,9 % | 10,7 | 3 597 | 70,9 % | 26 | |
| 2,50 - < 10,00 | 4 986 | 871 | 61,7 % | 3 097 | 4,5 % | 7 691 | 42,6 % | 8,5 | 3 159 | 102,0 % | 60 | |
| 10,00 - < 100,00 | 433 | 48 | 52,5 % | 411 | 23,5 % | 1 313 | 42,5 % | 7,0 | 630 | 153,4 % | 41 | |
| 100,00 | 277 | 11 | 47,0 % | 270 | 100,0 % | 658 | 43,8 % | 18,2 | | | 118 | |
| välisumma | 19 167 | 3 937 | 56,4 % | 15 468 | 2,1 % | 26 655 | 43,0 % | 11,0 | 10 028 | 66,0 % | 255 | 120 |
| Yhteensä | 50 236 | 15 660 | 63,6 % | 38 465 | 1,6 % | 32 511 | 43,5 % | 7,6 | 25 192 | 66,8 % | 594 | 428 |

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|----------------------------|---|--|---------------------|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------------|
| PD-luokka | Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut | Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia | Keski-määräinen CCF | EAD luottoriskin vähentämistekniikoiden ja CCF:n jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riskipainotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino | Odotetut tappiot | Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut |
| Luottolaitosvastuut | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 6 537 | 434 | 69,9 % | 6 431 | 0,0 % | 172 | 14,5 % | 5,4 | 514 | 8,0 % | 0 | |
| 0,15 - < 0,25 | 564 | 90 | 75,3 % | 548 | 0,2 % | 22 | 15,9 % | 2,7 | 101 | 18,4 % | 0 | |
| 0,25 - < 0,50 | 84 | 59 | 57,9 % | 62 | 0,4 % | 43 | 45,0 % | 4,7 | 49 | 79,5 % | 0 | |
| 0,50 - < 0,75 | 442 | 27 | 40,7 % | 220 | 0,7 % | 48 | 13,1 % | 5,2 | 70 | 31,7 % | 0 | |
| 0,75 - < 2,50 | 12 | 7 | 64,9 % | 13 | 1,3 % | 22 | 45,0 % | 15,0 | 18 | 134,9 % | 0 | |
| 2,50 - < 10,00 | 178 | 150 | 48,3 % | 91 | 3,5 % | 52 | 45,0 % | 1,5 | 154 | 169,1 % | 1 | |
| 10,00 - < 100,00 | 5 | 4 | 42,1 % | 3 | 11,8 % | 13 | 45,0 % | 0,0 | 6 | 246,7 % | 0 | |
| Yhteensä | 7 822 | 771 | 65,2 % | 7 368 | 0,1 % | 373 | 15,3 % | 5,2 | 913 | 12,4 % | 3 | 1 |

Luottolaitosvastuiden keskimääräiset riskipainot laskivat hieman vuoden aikana. Luottolaitosvastuut ovat noin 88 prosenttisesti asuinkiinteistövakuudellisia joukkolainoja (covered bond).

Luottolaitosvastuiden luokittelumallin antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty luottolaitosvastuiden pisteytyksiä sekä ulkoisia luottoluokituksia ja niitä vastaavia maksukyvyttömyystietoja. Aineiston epävarmuus on huomioitu korjaamalla PD-arvoja varovaisuusmarginaalilla.

2.15 Oman pääoman ehtoiset sijoitukset (EU CR10, EU CR6)

Oman pääoman ehtoiset yksinkertaisen riskipainotetun menetelmän nojalla

| Alaryhmät | Taseeseen sisältyvä määrä | Taseen ulkopuolinen määrä | Riskipaino | Vastuun määrä | Riskipainotetut vastuuerät | Pääoma-vaatimukset |
|--|---------------------------|---------------------------|------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Pääomasijoitus osana riittävästi hajautettua salkkua | 21 | | 190 % | 21 | 39 | 3 |
| Muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 111 | | 370 % | 111 | 412 | 33 |
| Yhteensä | 132 | | | 132 | 451 | 36 |

Oman pääoman ehtoisten sijoitusten määrä nousi hieman vuoden aikana. Pörssilistatut sijoitukset on arvostettu markkina-arvoon.

PD/LGD-menetelmä

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---------------|---|---|---------------------|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------------------------|
| PD-luokka | Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut | Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokorrointa | Keski-määräinen CCF | EAD luottoriskin vähentämistehtävien jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riskipainotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino | Odotetut tappiot | Arvon alentumiset ja arvonoikaisut |
| 0,75 - < 2,50 | 2 309 | | | 2 309 | 1,3 | 4 | 90,0 | 21,5 | 6 447 | 279,2 | 26 | |

Oman pääoman ehtoisten sijoitusten PD/LGD-menetelmällä on käsitelty konsolidointiryhmän strategiset sijoitukset, joista olennaisimmat (EAD 2 306 miljoonaa euroa) ovat sijoitukset Ryhmän vakuutusyhtiöissä. Näissä vastuissa EAD on sama kuin bruttovastuut, eikä vastuisiin sisälly taseen ulkopuolisia eriä. PD listaamattomille sijoituksille on 1,25, joka määräytyy sääntelystä. Vastuiden määrässä ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Maturiteetti on esitetty niistä instrumenteista, joilla on eräpäivä.

2.16 Vähentämättömät osuudet vakuutusyhtiöissä (EU INS1)

31.12.2019, milj. €

| | Arvo |
|--|-------|
| Sellaisten finanssialan yhteisöjen omien varojen instrumenttien omistusosuudet, joissa laitoksilla on huomattavia sijoituksia, joita ei ole vähennetty omista varoista (ennen riskipainotusta) | 2 306 |
| Riskipainotetut vastuuerät yhteensä | 6 438 |

Konsolidointiryhmän vakuutusyhtiösijoitukset käsitellään valvojan luvan mukaisesti oman pääoman ehtoissa sijoituksissa. OP Ryhmä on lokakuussa 2015 saanut EKP:lta luvan käsitellä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän sisäiset vakuutusyhtiösijoitukset riskipainotettuina erinä aiemman käytännön mukaisesti.

2.17 IRB-riskipainotettujen erien siltalaskelma (EU-CR8)

| Milj. € | a | | b | |
|--|---------------------------------------|--------------------|---|--|
| | Riskipainotettujen vastuuerien määrät | Pääoma-vaatimukset | | |
| 1 Riskipainotetut vastuuerät edellisen raportointikauden lopussa 30.9.2019 | 36 444 | 2 307 | | |
| 2 Vastuiden määrä | 0 | 0 | | |
| 3 Vastuiden laatu | -18 | -1 | | |
| 9 Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa 31.12.2019 | 36 425 | 2 914 | | |

Siltalaskelmalla on esitetty viimeisimmän neljännesvuoden aikana tapahtuneet muutokset vähittäisvastuissa, yritys vastuissa ja luottolaitos vastuissa. Riskipainotetuissa erissä ei tapahtunut olennaisia muutoksia.

2.18 IRB-menetelmä – maksukyvyttömyyden todennäköisyyden toteutumatestaus vastuuryhmän mukaan (EU CR9)

Seuraavissa taulukoissa on verrattu vakavaraisuuslaskennassa sovellettua maksukyvyttömyysosuutta (PD) historialliseen keskimääräiseen maksukyvyttömyyden toteumaan. Painotetun keskimääräisen PD:n laskennassa ei ole huomioitu maksukyvyttömyksiä (PD = 100 prosenttia) vastuuta.

| a Vastuuryhmä | b PD-luokka | d Painotettu keski- määräinen PD | e Velallisten arit- meettinen keski- määräinen PD | f Velallisten määrä | | g Maksukyvyt- tömaan tilaan vuoden aikana joutuneet velalliset | h joista uusia velallisia | i Historial- linen keski- määräinen vuotuinen maksu- kyvyttö- myysaste |
|-------------------------|-----------------|--|--|-----------------------------|------------------|---|---------------------------------|--|
| | | | | Edellisen vuoden lopussa | Vuoden lopussa | | | |
| Vähittäisvastuut | 0,00 -< 0,15 | 0,1 % | 0,1 % | 593 680 | 572 927 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | 0,2 % | 0,2 % | 76 959 | 92 444 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | 0,4 % | 0,4 % | 141 111 | 121 465 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | 0,6 % | 0,7 % | 53 018 | 68 659 | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | 1,3 % | 1,3 % | 88 971 | 111 623 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | 5,1 % | 5,7 % | 71 111 | 75 939 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | 30,5 % | 25,6 % | 33 986 | 40 646 | | | |
| | 100,00 | 100,0 % | 100,0 % | 12 172 | 13 320 | 11 345 | 701 | |
| | Yhteensä | 1,2 % | 1,6 % | 1 071 008 | 1 097 023 | 11 345 | 701 | 0,8 % |

| a Vastuuryhmä | b PD-luokka | d Painotettu keski- määräinen PD | e Velallisten arit- meettinen keski- määräinen PD | f Velallisten määrä | | g Maksukyvyt- tömaan tilaan vuoden aikana joutuneet velalliset | h joista uusia velallisia | i Historial- linen keski- määräinen vuotuinen maksu- kyvyttö- myysaste |
|--|-----------------|--|--|-----------------------------|----------------|---|---------------------------------|--|
| | | | | Edellisen vuoden lopussa | Vuoden lopussa | | | |
| Vähittäisvastuut - Kiinteistövakuudelliset | 0,00 -< 0,15 | 0,1 % | 0,1 % | 453 719 | 422 888 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | 0,2 % | 0,2 % | 23 215 | 40 887 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | 0,4 % | 0,4 % | 38 152 | 27 092 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | 0,5 % | 0,5 % | 10 555 | 14 029 | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | 1,2 % | 1,2 % | 25 529 | 42 347 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | 4,7 % | 4,7 % | 17 165 | 20 606 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | 32,8 % | 30,9 % | 10 321 | 13 666 | | | |
| | 100,00 | 100,0 % | 100,0 % | 4 619 | 4 728 | 4 567 | 17 | |
| | Yhteensä | 1,0 % | 1,0 % | 583 275 | 586 243 | 4 567 | 17 | 0,7 % |
| Vähittäisvastuut - Muut vastuut - ei PK-vastuut | 0,00 -< 0,15 | 0,1 % | 0,1 % | 198 042 | 207 697 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | 0,2 % | 0,2 % | 54 940 | 53 424 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | 0,4 % | 0,4 % | 102 363 | 92 701 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | 0,7 % | 0,7 % | 43 100 | 55 252 | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | 1,4 % | 1,4 % | 54 683 | 62 498 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | 6,2 % | 6,2 % | 48 365 | 50 128 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | 23,1 % | 23,2 % | 22 470 | 25 871 | | | |
| | 100,00 | 100,0 % | 100,0 % | 5 196 | 6 064 | 5 660 | 208 | |
| | Yhteensä | 1,6 % | 2,0 % | 529 159 | 553 635 | 5 660 | 208 | 1,1 % |
| Vähittäisvastuut - Muut vastuut - PK-vastuut | 0,00 -< 0,15 | 0,0 % | 0,0 % | 16 | 13 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | 0,2 % | 0,2 % | 33 | 70 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | 0,4 % | 0,4 % | 3 299 | 3 345 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | | | | | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | 1,4 % | 1,3 % | 11 848 | 11 665 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | 5,0 % | 5,2 % | 8 190 | 8 358 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | 23,0 % | 20,9 % | 3 163 | 3 259 | | | |
| | 100,00 | 100,0 % | 100,0 % | 3 112 | 3 309 | 1 118 | 476 | |
| | Yhteensä | 3,9 % | 4,8 % | 29 661 | 30 019 | 1 118 | 476 | 2,3 % |

Historiallisen maksukyvyttömyysasteen laskennassa on käytetty seitsemän vuoden keskiarvoa muissa vastuuryhmissä, mutta kiinteistövakuudellisten osalta viiden vuoden keskiarvoa. Vähittäisvastuissa keskimääräinen PD on noin 40 prosenttia keskimääräistä historiallista maksukyvyttömyysastetta korkeampi. Vähittäisvastuiden luokittelusteikkoja ei ole linkitetty ulkoisiin luottoluokituksiin.

| a Vastuuryhmä | b PD-luokka | c | d Painotettu keski- määräinen PD | e Velallisten arit- meettinen keski- määräinen PD | f Velallisten määrä | | g Maksukyvyt- tömaan tilaan vuoden aikana joutuneet velalliset | h joista uusia velallisia | i Historial- linen keski- määräinen vuotuinen maksu- kyvyttö- myysaste |
|----------------------|-----------------|------------|--|--|-----------------------------|----------------|---|---------------------------------|--|
| | | | | | Edellisen vuoden lopussa | Vuoden lopussa | | | |
| Yritysvastuut | 0,00 -< 0,15 | AAA...BBB+ | 0,1 % | 0,1 % | 540 | 586 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | BBB | 0,2 % | 0,2 % | 590 | 615 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | BBB-...BB+ | 0,4 % | 0,4 % | 8 618 | 9 440 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | BB+ | | | | | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | BB...BB- | 1,2 % | 1,3 % | 9 084 | 9 987 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | B+...B | 4,4 % | 3,2 % | 8 537 | 9 495 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | B-...C | 24,3 % | 23,3 % | 1 428 | 1 520 | | | |
| | 100,00 | D | 100,0 % | 100,0 % | 919 | 844 | 322 | 18 | |
| | Yhteensä | | 1,6 % | 2,7 % | 29 716 | 32 487 | 322 | 18 | 1,0 % |

| a | b | c | d | e | f | | g | h | i |
|------------------------------------|-----------------|------------|------------------------------|---|--------------------------|----------------|--|-------------------------|--|
| | | | | | Velallisten määrä | | | | |
| Vastuuryhmä | PD-luokka | | Painotettu keskimääräinen PD | Velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD | Edellisen vuoden lopussa | Vuoden lopussa | Maksukyvyttömään tilaan vuoden aikana joutuneet velalliset | joista uusia velallisia | Historiallinen keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste |
| Yrittävyyttä - Muut vastuut | 0,00 -< 0,15 | AAA...BBB+ | 0,1 % | 0,1 % | 334 | 348 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | BBB+...BBB | 0,2 % | 0,2 % | 167 | 166 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | BBB...BB+ | 0,4 % | 0,4 % | 1 287 | 1 337 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | BB+...BB | | | | | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | BB...BB- | 1,2 % | 1,4 % | 1 683 | 1 798 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | BB-...B | 4,2 % | 3,0 % | 1 546 | 1 810 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | B...C | 25,1 % | 21,6 % | 187 | 211 | | | |
| | 100,00 | D | 100,0 % | 100,0 % | 170 | 186 | 62 | | 10 |
| | Yhteensä | | 1,3 % | 2,3 % | 5 374 | 5 856 | 62 | | 10 |
| Yrittävyyttä - PK-vastuut | 0,00 -< 0,15 | AAA...BBB+ | 0,1 % | 0,1 % | 206 | 238 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | BBB+...BBB | 0,2 % | 0,2 % | 423 | 449 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | BBB...BB+ | 0,4 % | 0,4 % | 7 333 | 8 105 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | BB+...BB | | | | | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | BB...BB- | 1,2 % | 1,3 % | 7 403 | 8 201 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | BB-...B | 4,5 % | 3,3 % | 6 992 | 7 691 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | B...C | 23,5 % | 23,6 % | 1 241 | 1 313 | | | |
| | 100,00 | D | 100,0 % | 100,0 % | 749 | 658 | 260 | | 8 |
| | Yhteensä | | 2,1 % | 2,7 % | 24 347 | 26 655 | 260 | | 8 |

Historiallisen maksukyvyttömyysasteen laskennassa on käytetty kuuden vuoden keskiarvoa. Yrittävyyssä keskimääräinen PD on noin 50 prosenttia keskimääräistä historiallista maksukyvyttömyysastetta korkeampi. Ulkoinen luottoluokituslaskentatapa on esitetty Standard & Poor's Financial Services -luottoluokituksen mukaan.

| a | b | c | d | e | f | | g | h | i |
|----------------------------|-----------------|--------------------------------|------------------------------|---|--------------------------|----------------|--|-------------------------|--|
| | | | | | Velallisten määrä | | | | |
| Vastuuryhmä | PD-luokka | Ulkoinen luokitus-ekvivalentti | Painotettu keskimääräinen PD | Velallisten aritmeettinen keskimääräinen PD | Edellisen vuoden lopussa | Vuoden lopussa | Maksukyvyttömään tilaan vuoden aikana joutuneet velalliset | joista uusia velallisia | Historiallinen keskimääräinen vuotuinen maksukyvyttömyysaste |
| Luottolaitosvastuut | 0,00 -< 0,15 | AAA...A | 0,0 % | 0,1 % | 160 | 172 | | | |
| | 0,15 -< 0,25 | A- | 0,2 % | 0,2 % | 24 | 22 | | | |
| | 0,25 -< 0,50 | BBB+...BBB- | 0,4 % | 0,4 % | 42 | 43 | | | |
| | 0,50 -< 0,75 | BB+ | 0,7 % | 0,5 % | 49 | 48 | | | |
| | 0,75 -< 2,50 | BB+...BB | 1,3 % | 1,6 % | 21 | 22 | | | |
| | 2,50 -< 10,00 | BB-...B- | 3,5 % | 5,0 % | 47 | 52 | | | |
| | 10,00 -< 100,00 | CCC+...CC | 11,8 % | 12,9 % | 11 | 13 | | | |
| | 100,00 | D | 100,0 % | 100,0 % | 1 | 1 | 1 | | |
| | Yhteensä | | 0,1 % | 1,4 % | 354 | 373 | 1 | | 0,0 % |

Historiallisen maksukyvyttömyysasteen laskennassa on käytetty kuuden vuoden keskiarvoa. Luottolaitosvastuissa keskimääräinen PD on huomattavasti keskimääräistä historiallista maksukyvyttömyysastetta korkeampi. Luottolaitosvastuisiin sovelletaan asiakaskohtaista maksukyvyttömyyden määrittelyä. Ulkoinen luottoluokituslaskentatapa on esitetty Standard & Poor's Financial Services -luottoluokituksen mukaan.

2.19 Lainanhoitojoustosaamisten luottoluokka (lomake 1, EU CQ1)

| | a | b | c | | d | e | | f | g | h |
|--|--------------|------------|--|--|-----------|---|--|---|------------|---|
| | | | Lainanhoitojoustosaamisten bruttomääräinen kirjanpitoarvo / nimellisarvo | | | Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista | | | | |
| | | | Terveet ja erääntyneet lainanhoitojoustosaamiset | Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset | | Terveissä ja erääntyneissä lainanhoitojoustosaamisissa | Järjestämättömissä lainanhoitojoustosaamisissa | | | |
| 31.12.2019, milj. € | | | | | | | | | | |
| 1 Luotot | 2 044 | 428 | 330 | 225 | 10 | 57 | 2 327 | | 386 | |
| 5 Muut rahoituslaitokset | | 0 | 0 | 0 | | | 0 | | 0 | |
| 6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 289 | 161 | 143 | 91 | 6 | 34 | 381 | | 133 | |
| 7 Kotitaloudet | 1 755 | 267 | 187 | 134 | 4 | 23 | 1 946 | | 253 | |
| 8 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | | | | | | | | | | |
| 9 Annetut luottositoumukset | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 25 | | 0 | |
| 10 Yhteensä | 2 070 | 429 | 331 | 225 | 10 | 57 | 2 352 | | 386 | |

2.20 Terveiden ja eräntyneiden sekä järjestämättömien saamisten luottojen laatu eräntymispäivien mukaan (lomake 3, EU CQ3)

| | a b c | | |
|---|---|------------------------------------|------------|
| | Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo | | |
| | Terveet ja eräntyneet saamiset | | |
| | Eräntymättömät tai eräntyneet ≤ 30 päivää | Eräntyneet > 30 päivää ≤ 90 päivää | |
| 31.12.2019, milj. € | | | |
| 1 Luotot | 102 842 | 102 688 | 154 |
| 2 Keskuspankit | 11 993 | 11 993 | |
| 3 Julkisyhteisöt | 2 012 | 2 012 | |
| 4 Luottolaitokset | 243 | 243 | |
| 5 Muut rahoituslaitokset | 911 | 911 | |
| 6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 34 501 | 34 471 | 30 |
| 7 Joista pienet ja keskiuuret yritykset | 13 687 | 13 669 | 18 |
| 8 Kotitaloudet | 53 182 | 53 058 | 124 |
| 9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 13 707 | 13 707 | |
| 11 Julkisyhteisöt | 4 213 | 4 213 | |
| 12 Luottolaitokset | 7 264 | 7 264 | |
| 13 Muut rahoituslaitokset | 132 | 132 | |
| 14 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 2 099 | 2 099 | |
| 15 Taseen ulkopuoliset vastuut | 25 659 | | |
| 17 Julkisyhteisöt | 2 060 | | |
| 18 Luottolaitokset | 751 | | |
| 19 Muut rahoituslaitokset | 449 | | |
| 20 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 15 957 | | |
| 21 Kotitaloudet | 6 440 | | |
| 22 Yhteensä | 142 208 | 116 396 | 154 |

| | d e f g h j k l | | | | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|--|--------------|
| | Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo | | | | | | | | |
| | Järjestämättömät saamiset | | | | | | | | |
| | Todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka ovat eräntymättömiä tai eräntyneet ≤ 90 päivää | Eräntyneet > 90 päivää ≤ 180 päivää | Eräntyneet > 180 päivää ≤ 1 vuosi | Eräntyneet > 1 vuosi ≤ 2 vuosis | Eräntyneet > 2 vuotta ≤ 5 vuotta | Eräntyneet > 5 vuotta ≤ 7 vuotta | Eräntyneet > 7 vuotta | Joista maksukyvyyttömyystilassa olevat | |
| 31.12.2019, milj. € | | | | | | | | | |
| 1 Luotot | 1 510 | 842 | 134 | 100 | 130 | 170 | 91 | 44 | 1 275 |
| 5 Muut rahoituslaitokset | 0 | | | | 0 | | | | 0 |
| 6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 851 | 497 | 62 | 35 | 65 | 88 | 74 | 30 | 763 |
| 7 Joista pienet ja keskiuuret yritykset | 527 | 305 | 33 | 21 | 32 | 80 | 45 | 9 | 461 |
| 8 Kotitaloudet | 659 | 345 | 71 | 65 | 65 | 81 | 18 | 13 | 512 |
| 9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 1 | 1 | | | | | | | 1 |
| 14 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 1 | 1 | | | | | | | 1 |
| 15 Taseen ulkopuoliset vastuut | 139 | | | | | | | | 131 |
| 20 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 134 | | | | | | | | 129 |
| 21 Kotitaloudet | 5 | | | | | | | | 2 |
| 22 Yhteensä | 1 648 | 843 | 134 | 100 | 130 | 170 | 91 | 44 | 1 407 |

2.21 Terveet ja erääntyneet sekä järjestämättömät saamiset sekä niihin liittyvät varaukset (lomake 4, EU CR1)

| 31.12.2019, milj. € | Kirjanpitoarvo, brutto / nimellisarvo | | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------|--------------|---------------------------|---------------|--------------|
| | Terveet ja erääntyneet saamiset | | | Järjestämättömät saamiset | | |
| | Josta vaihe 1 | Josta vaihe 2 | | Josta vaihe 1 | Josta vaihe 2 | |
| 1 Luotot | 102 842 | 94 756 | 8 086 | 1 510 | 184 | 1 272 |
| 2 Keskuspankit | 11 993 | 11 993 | | | | |
| 3 Julkisyhteisöt | 2 012 | 2 001 | 11 | | | |
| 4 Luottolaitokset | 243 | 243 | | | | |
| 5 Muut rahoituslaitokset | 911 | 909 | 3 | 0 | | 0 |
| 6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 34 501 | 31 350 | 3 151 | 851 | 39 | 784 |
| 7 Joista pienet ja keskiuuret yritykset | 13 687 | 12 107 | 1 580 | 527 | 32 | 482 |
| 8 Kotitaloudet | 53 182 | 48 260 | 4 922 | 659 | 145 | 488 |
| 9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 13 707 | 13 613 | 94 | 1 | | 1 |
| 11 Julkisyhteisöt | 4 213 | 4 213 | | | | |
| 12 Luottolaitokset | 7 264 | 7 264 | | | | |
| 13 Muut rahoituslaitokset | 132 | 132 | | | | |
| 14 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 2 099 | 2 005 | 94 | 1 | 0 | 1 |
| 15 Taseen ulkopuoliset vastuut | 25 659 | 24 732 | 926 | 139 | 3 | 104 |
| 17 Julkisyhteisöt | 2 060 | 2 058 | 2 | | | |
| 18 Luottolaitokset | 751 | 751 | | | | |
| 19 Muut rahoituslaitokset | 449 | 446 | 3 | | | |
| 20 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 15 957 | 15 107 | 851 | 134 | 2 | 103 |
| 21 Kotitaloudet | 6 440 | 6 370 | 70 | 5 | 1 | 1 |
| 22 Yhteensä | 142 208 | 133 101 | 9 107 | 1 649 | 187 | 1 376 |

| | g | | h | | i | | j | | k | | l | | m | | n | | o | |
|---|---|---------------|-----------|---------------|---|------------|---------------|---------------|---------------------------------------|--|---|--|------------------------------|--------------|-------------------------------|--|---|--|
| | Kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista | | | | | | | | | | Kertyneet määrät osittain luottotappioiksi kirjatuista eristä | | Saadut vakuudet ja takaukset | | | | | |
| | Terveet ja erääntyneet saamiset - kertyneet arvonalentumiset ja luottotappioita varten tehdyt varaukset | | | | Järjestämättömät saamiset - kertyneet arvonalentumiset, kertyneet käyvän arvon negatiiviset muutokset, jotka johtuvat luottoriskistä ja varauksista | | | | Terveille ja erääntyneille saamisille | | | | | | Järjestämättömille saamisille | | | |
| | Josta vaihe 1 | Josta vaihe 2 | | Josta vaihe 1 | Josta vaihe 2 | | Josta vaihe 1 | Josta vaihe 2 | | | | | | | | | | |
| 1 Luotot | 114 | 40 | 74 | 441 | 4 | 437 | | | | | | | 75 694 | 1 043 | | | | |
| 3 Julkisyhteisöt | 1 | 1 | 0 | | | | | | | | | | 298 | | | | | |
| 4 Luottolaitokset | 0 | 0 | | | | | | | | | | | 4 | | | | | |
| 5 Muut rahoituslaitokset | 1 | 1 | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | | | 635 | 0 | | | | |
| 6 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 75 | 31 | 43 | 348 | | 349 | | | | | | | 25 837 | 486 | | | | |
| 7 Joista pienet ja keskiuuret yritykset | 29 | 9 | 20 | 196 | | 191 | | | | | | | 12 739 | 326 | | | | |
| 8 Kotitaloudet | 36 | 6 | 30 | 93 | 4 | 88 | | | | | | | 48 919 | 557 | | | | |
| 9 Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 3 | 2 | 1 | | | | | | | | | | 1 073 | | | | | |
| 11 Julkisyhteisöt | 0 | 0 | | | | | | | | | | | 685 | | | | | |
| 12 Luottolaitokset | 1 | 1 | | | | | | | | | | | 197 | | | | | |
| 13 Muut rahoituslaitokset | 0 | 0 | | | | | | | | | | | 1 | | | | | |
| 14 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 1 | 1 | 1 | | | | | | | | | | 191 | | | | | |
| 15 Taseen ulkopuoliset vastuut | 8 | 3 | 5 | 10 | 0 | 10 | | | | | | | 5 408 | 80 | | | | |
| 17 Julkisyhteisöt | 0 | 0 | | | | | | | | | | | 156 | | | | | |
| 18 Luottolaitokset | 0 | 0 | | | | | | | | | | | 12 | | | | | |
| 19 Muut rahoituslaitokset | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 33 | | | | | |
| 20 Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset | 8 | 3 | 5 | 10 | 0 | 10 | | | | | | | 4 384 | 79 | | | | |
| 21 Kotitaloudet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | 824 | 1 | | | | |
| 22 Yhteensä | 125 | 45 | 80 | 451 | 4 | 447 | | | | | | | 82 175 | 1 123 | | | | |

2.22 Haltuun otetut vakuudet ja toimeenpanomenettelyt (lomake 9, EU CQ7)

| | a | | b | |
|--|----------------------------------|--|----------------------------------|-----------|
| | Haltuun otettu vakuus | | Kertyneet negatiiviset muutokset | |
| | Arvo alkuperäisessä kirjauksessa | | | |
| 1 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet | | | 5 | -1 |
| 2 Muut kuin aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet | | | 5 | -1 |
| 4 Liikekiinteistö | | | | |
| 8 Yhteensä | | | 5 | -1 |

3 Vastapuoliriski ja markkinariski

3.1 Vastapuoliriskivastuun analyysi menetelmän mukaan (EU CCR1)

Johdannaissopimuksista aiheutuva luottoriski määritellään vastapuoliriskinä, joka perustuu johdannaissopimusten päivittäiseen markkina-arvostukseen.

Asiakasliittien koot määritellään johdannaissopimusten pääomien ja arvioitujen voimassaoloaikojen perusteella.

Johdannaissopimuksista muodostuva vastapuoliriski muodostuu saamisista, joita OP Ryhmällä voi olla kaupankäyntivastapuoliaan kohtaan vastapuolten maksukyvyttömyyshetkellä. Vastapuoliriskiä mitataan OP Ryhmässä käyvän arvon menetelmällä, jossa vastuuarvo muodostuu sopimuksen markkina-arvosta sekä arvioidusta potentiaalisesta tulevaisuuden luottoriskistä. Käyvän arvon menetelmän mukaista vastuun määrää käytetään vakavaraisuuden viranomaisvaateen ja taloudellisen pääomavaateen laskennassa.

Yritysvastapuolten vastuuraajat vahvistetaan kerran vuodessa, jolloin myös tarkistetaan johdannaissopimusten vakuustilanne.

Pankkivastapuolten johdannaista aiheutuva luottoriskiä vähennetään vakuuksien avulla, jolloin käytössä on ISDA-yleissopimukseen liitettävä ISDA Credit Support Annex -sopimus (CSA). Vakuusjärjestelmässä vastapuoli toimittaa saatavan vakuudeksi käteistä tai arvopapereita. Vakuuksien täsmätykset vastapuolten välillä tehdään päivittäin. Muiden takauksien ja vakuuksien osalta noudatetaan samaa käytäntöä kuin luottoriskeissa. Vakuuksien riittävyys varmistetaan osana päivittäistä likviditeetinhallintaa stressitestimenetelmin.

OP Ryhmän S&P-ratingin putoaminen AA-:sta A:han 31.12.2019 olisi aiheuttanut 55 miljoonan euron lisävakuusvaateen. Vertailuvuonna ratingin putoaminen olisi aiheuttanut 59 miljoonan euron lisävakuusvaateen.

Vastapuoliriskistä johtuvaa vakavaraisuusvaatimusta voi syntyä sekä rahoitustoiminnan että kaupankäyntivaraston eristä. Vastapuoliriskistä johtuvaa vakavaraisuusvaatimusta lasketaan muun muassa OTC-johdannaisille sekä takaisinosto- ja myyntisopimuksille.

| | b | c | f | g |
|--------------------------|--|---|--|-----------------------------|
| | Jälleen-hankinta-kustannukset / nykyinen markkina-arvo | Tulevai-suuden potentiaalinen luottoriski | EAD luottoriskin vähentämis-tekniikoiden jälkeen | Riskipaino-tetut vastuuerät |
| 31.12.2019, milj. € | | | | |
| 1 Käyvän arvon menetelmä | 2 067 | 828 | 2 896 | 506 |

Vastapuoliriskin vastuiden määrä kasvoi viime vuodenvaihteesta.

3.2 Vastuun arvonokaisun (CVA) pääomavaatimukset (EU CCR2)

| | a | b |
|--|------------|-----------------------------|
| | Vastuuarvo | Riskipaino-tetut vastuuerät |
| 31.12.2019, milj. € | | |
| 4 Kaikki standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluvat salkut | 291 | 191 |
| 5 Vastuun arvonokaisun pääomavaatimuksen soveltamisalaan kuuluvat yhteensä | 291 | 191 |

CVA pääomavaatimuksessa ei tapahtunut olennaisia muutoksia.

3.3 Standardimenetelmä – vastapuoliriskivastuut sääntelyyn kuuluvan salkun ja riskin mukaan (EU CCR3)

| Milj. € | Vastuuryhmät | Riskipaino | | | | | Yhteensä | Joista luokittelemattomia |
|---------|---|------------|------------|------|----------|------|--------------|---------------------------|
| | | 0 % | 2 % | 50 % | 100 % | Muut | | |
| | 1 Valtiot tai keskuspankit | 283 | | | | | 283 | |
| | 2 Aluehallinnot tai paikallisviranomaiset | 376 | | | | | 376 | |
| | 3 Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset | | | | 1 | | 1 | 1 |
| | 4 Kansainväliset kehityspankit | 309 | | | | | 309 | |
| | 6 Laitokset | | 326 | | | | 326 | 326 |
| | 11 Yhteensä | 968 | 326 | | 1 | | 1 295 | 327 |

Keskusvastapuoliselvitetävien vastuiden määrä on esitetty sarakkeessa 2 %. Vastuiden määrät kasvoivat viime vuodenvaihteesta.

3.4 IRB-menetelmä – vastapuoliriskivastuut salkun ja PD-alan mukaan (EU CCR4)

| | a | b | c | d | e | f | g |
|----------------------|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| PD-luokka | EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riski-painotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino |
| Yritysvastuut | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 434 | 0,1 % | 98 | 0,0 % | 13,8 | 103 | 23,6 % |
| 0,15 - < 0,25 | 146 | 0,2 % | 35 | 1,2 % | 14,9 | 65 | 44,5 % |
| 0,25 - < 0,50 | 89 | 0,3 % | 60 | 1,8 % | 9,5 | 53 | 59,6 % |
| 0,75 - < 2,50 | 152 | 1,2 % | 113 | 0,9 % | 11,9 | 124 | 82,1 % |
| 2,50 - < 10,00 | 33 | 3,8 % | 71 | 3,3 % | 6,0 | 40 | 122,5 % |
| 10,00 - < 100,00 | 1 | 37,2 % | 6 | 0,0 % | 6,0 | 3 | 243,7 % |
| 100,00 | 12 | 100,0 % | 2 | 0,0 % | 9,1 | | |
| Yhteensä | 866 | 0,5 % | 385 | 0,7 % | 12,8 | 388 | 44,8 % |

| | a | b | c | d | e | f | g |
|----------------------------|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| PD-luokka | EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden jälkeen | Keski-määräinen PD | Velallisten määrä | Keski-määräinen LGD | Keski-määräinen maturiteetti | Riski-painotetut vastuuerät | Keski-määräinen riskipaino |
| Luottolaitosvastuut | | | | | | | |
| 0,00 - < 0,15 | 585 | 0,1 % | 27 | 0,0 % | 8,7 | 71 | 12,1 % |
| 0,15 - < 0,25 | 33 | 0,2 % | 12 | 0,0 % | 6,6 | 5 | 14,1 % |
| 0,25 - < 0,50 | 117 | 0,3 % | 7 | 0,0 % | 12,7 | 35 | 30,0 % |
| Yhteensä | 735 | 0,1 % | 46 | 0,0 % | 9,7 | 111 | 15,1 % |

Yritysvastuiden ja luottolaitosvastuiden keskimääräiset riskipainot laskivat viime vuodenvaihteesta. Vähittäisvastuista ei ole esitetty tietoja, vähittäisvastuiden vastapuoliriskivastuiden määrä ei ole olennainen.

3.5 Nettoutuksen ja hallussa olevien vakuuksien vaikutus vastuuarvoihin (EU CCR5-A)

| | a | b | c | d | e |
|---------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| 31.12.2019, milj. € | Positiivinen käypä bruttoarvo | Nettoutusedut | Nettoutettu nykyinen luottoriski | Hallussa olevat vakuudet | Netto-luottoriski |
| 1 Johdannaiset | 5 506 | 1 903 | 3 603 | 707 | 2 896 |
| 4 Yhteensä | 5 506 | 1 903 | 3 603 | 707 | 2 896 |

Johdannaisten positiivinen käypä bruttoarvo nousi viime vuodenvaihteesta, myös vakuuksien ja nettovastuiden määrä nousi.

3.6 Vastapuoliriskiä liittyviä vastuuta koskevien vakuuksien kokoonpano (EU CCR5-B)

| | a | | b | | c | | d | |
|---------------------|---|-------------|------------------------------|-------------|---|--|---|-----|
| | Johdannaisliiketoimissa käytetty vakuus | | | | | | | |
| | Saadun vakuuden käypä arvo | | Asetetun vakuuden käypä arvo | | | | | |
| 31.12.2019, milj. € | Erotettu | Erottamaton | Erotettu | Erottamaton | | | | |
| 1 Käteinen | | | 707 | 0 | | | | 432 |
| 2 Valtionvelka | | | | 375 | | | | 222 |

Keskusvastapuolelle annetut vakuudet ovat erotettuja. Vakuudet muiden vastapuolien kanssa ovat erottamattomia. Suurin osa vakuuksista on käteistä.

3.7 Luottojohdannaisvastuut (EU CCR6)

| | a | | b | | c | |
|--|--------------------------------|-------------|---|--|-------------------------------------|------------|
| | Luottojohdannaisten suojaukset | | | | Muut luottojohdannaisten suojaukset | |
| | Ostettu suoja | Myyty suoja | | | | |
| 31.12.2019, milj. € | | | | | | |
| Nimellisarvot | | | | | | |
| Indeksiin liittyvät luottoriskinvaihtosopimukset | | | | | | 153 |
| Muut luottojohdannaiset | | | | | | 80 |
| Nimellisarvot yhteensä | | | | | | 233 |
| Käyvät arvot | | | | | | 0 |
| Positiivinen käypä arvo (varat) | | | | | | 4 |
| Negatiivinen käypä arvo (velat) | | | | | | -4 |

Luottojohdannaisten määrä oli samalla tasolla kuin viime vuodenvaihteessa.

3.8 Vastuut keskusvastapuolille (EU CCR8)

| 31.12.2019, milj. € | a | | b | |
|---|--------------------------------------|-----|----------------------------|---|
| | EAD luottoriskin vähentämisen jälkeä | | Riskipainotetut vastuuerät | |
| 1 Ehdot täyttävään keskusvastapuoleen liittyvät vastuut (yhteensä) | | 326 | | 7 |
| 2 Vastuut ehdot täyttävässä keskusvastapuoleessa (lukuun ottamatta alkuperäistä marginaalia ja maksuja maksukyvyttömyysrahastoon), joista | | 326 | | 7 |
| 3 i) OTC-johdannaiset | | 326 | | 7 |
| 7 Erotettu alkuperäinen marginaali (initial margin) | | 375 | | |

Keskusvastapuoleen liittyvien vastuiden määrä on noussut hieman vuoden aikana. Alkuperäinen marginaali riippuu position riskitasosta; marginaalin määrä on kasvanut vuoden aikana.

3.9 Standardimenetelmän soveltamisalaan kuuluva markkinariski (EU MR1)

| 31.12.2019, milj. € | a | | b | |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------------|------------|
| | Riskipainotetut vastuuerät | | Pääomavaatimukset | |
| Suorat tuotteet | | | | |
| 1 Korkoriski (yleinen ja erityinen) | | 1 159 | | 93 |
| 2 Osakeriski (yleinen ja erityinen) | | 0 | | 0 |
| 4 Hyödykeriski | | 1 | | 0 |
| Optiot | | | | |
| 6 Delta plus -menetelmä | | 148 | | 12 |
| 9 Yhteensä | | 1 309 | | 105 |

Yleisriskin määrä nousi hieman vuoden aikana. Erityisriskin määrä kasvoi hieman position kasvun ja keskimääräisen luottoluokitusasteen heikentymisen myötä. Delta plus -menetelmän mukaiset riskipainotettujen erien määrä pieneni.

4 Arvopaperistetut erät

4.1 Arvopaperistetut erät

| Arvopaperistetut erät rating-luokittain, Moody's vastaavuus, milj. € | 2019 | | 2018 | |
|--|---------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | Vastuun määrä | Riskipainotetut erät | Vastuun määrä | Riskipainotetut erät |
| Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset | | | | |
| Arvopaperistetut erät | | | | |
| Aaa | 624 | 46 | | |
| A1–A3 | | | 613 | 46 |
| Yhteensä | 624 | 46 | 613 | 46 |

OP Ryhmä toimii sijoittajana arvopaperistamisprosessissa, ja sillä ei ole uudelleenarvopaperistettuja eriä. Arvopaperistetuissa erissä ei ollut eräntyneitä tai arvonalentuneita saamia.

Arvopaperistetut erät on käsitelty sisäisten luokitusten menetelmän (IRBA) mukaan. Sijoitettaessa arvopaperistettuihin eriin ja niiden juoksuaikana kiinnitetään erityistä huomiota lainojen rakenteellisiin ja vakuuksien ominaispiirteisiin.

OP Ryhmässä arvopaperistettujen lainojen luotto- ja markkinariskien liittyviä muutoksia seurataan säännöllisesti.

5 Soveltamisala, omat varat ja muuttuva pääomavaatimus

5.1 Erot tilinpäätös- ja vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidoinnin välillä sekä tilinpäätöserien luokittelun ja vakavaraisuuslaskennan riskiluokittelun vertailu (EU LI1)

| | a | b | c | | d | e | f | g |
|---|--|--|------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------|------------|--|
| | Kirjanpitoarvot, kuten ne on ilmoitettu julkaistuissa tilinpäätöksissä | Vakavaraisuuskonsolidoinnin mukaiset kirjanpitoarvot | Kirjanpitoarvot | | | | | Eivät kuulu pääomavaatimukseen tai vähennetään omista varoista |
| | | | Luottoriskiin kuuluvat | Vastapuoliriskiin kuuluvat | Arvopaperistamiseen kuuluvat | Markkina-riskiin kuuluvat | | |
| 31.12.2019, milj. € | | | | | | | | |
| Varat | | | | | | | | |
| Käteiset varat | 11 988 | 11 981 | 11 981 | | | | | |
| Saamiset luottolaitoksilta | 246 | 239 | 239 | | | | | |
| Johdannaissopimukset | 4 824 | 4 514 | | 4 514 | | | 3 567 | |
| Saamiset asiakkailta | 91 463 | 91 537 | 91 537 | | | | | |
| Sijoitusomaisuus | 23 289 | 16 268 | 14 851 | | | 624 | 794 | |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat | 10 831 | | | | | | | |
| Osuudet osakkuusyhtiöissä | 220 | 43 | 30 | | | | | |
| josta liikearvo osakkuusyhtiöissä | 13 | 13 | | | | | | 13 |
| Aineettomat hyödykkeet | 1 406 | 617 | | | | | | 617 |
| Aineelliset hyödykkeet | 524 | 463 | 463 | | | | | |
| Muut varat | 1 684 | 953 | 904 | 48 | | | | |
| josta eläkesaamiset | 44 | 44 | | | | | | 35 |
| Verosaamiset | 235 | 157 | 157 | | | | | |
| Myyttävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät | 314 | 314 | 314 | | | | | |
| Varat yhteensä | 147 024 | 127 084 | 120 161 | 4 562 | 624 | 4 361 | 630 | |
| Velat | | | | | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 2 632 | 2 629 | | | | | | 2 629 |
| Johdannaissopimukset | 3 316 | 3 280 | | | | | | 3 280 |
| josta DVA-oikaisu | -12 | -12 | | | | | | -10 |
| Velat asiakkaille | 68 289 | 69 833 | | | | | | 69 833 |
| Vakuutusvelka | 9 476 | | | | | | | |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 10 862 | | | | | | | |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 34 369 | 34 432 | | | | | | 34 432 |
| Varaukset ja muut velat | 3 163 | 2 467 | | | | | | 2 467 |
| Verovelat | 1 050 | 786 | | | | | | 786 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 1 290 | 1 317 | | | | | | 1 317 |
| Myyttävänä oleviin pitkäaikaisiin omaisuuseriin liittyvät velat | 6 | 6 | | | | | | 6 |
| Velat yhteensä | 134 454 | 114 751 | | | | | | 114 745 |
| Oma pääoma | | | | | | | | |
| OP Ryhmän omistajien osuus | | | | | | | | |
| Osuuspääoma | | | | | | | | |
| Jäsenosuudet (osuus) | 209 | 209 | | | | | | 209 |
| Tuotto-osuudet (äänivallaton osuus) | 3 029 | 3 029 | | | | | | 3 029 |
| Käyvän arvon rahasto | 251 | 116 | | | | | | 116 |
| josta rahavirran suojausrahasto | 141 | 141 | | | | | | 141 |
| Muut rahastot | 2 185 | 2 137 | | | | | | 2 137 |
| Kertyneet voittovarot | 6 730 | 6 843 | | | | | | 6 843 |
| Edellisten tilikausien voitto | 6 470 | 6 880 | | | | | | 6 880 |
| Vakuutusmatemaattiset voitot ja tappiot | -403 | -404 | | | | | | -404 |
| Tilikauden voitto | 663 | 367 | | | | | | 367 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | 166 | | | | | | | |
| Oma pääoma yhteensä | 12 570 | 12 333 | | | | | | 12 333 |
| Velat ja oma pääoma yhteensä | 147 024 | 127 084 | | | | | | 127 078 |

OP Ryhmän ja konsolidointiryhmän taseiden väliset erot johtuvat eroista konsolidoinnin sisällössä ja laajuudessa. Konsolidointiryhmässä vakuutusyhtiöitä ei ole konsolidoitu, vaan ne näkyvät konsolidointiryhmän sijoituksina eikä vakuutusyhtiöiden oma pääoma sisälly konsolidointiryhmän omiin pääomiin. Konsolidointiryhmässä on sovellettu CRR:n artiklan 19 olennaisuusrajoja yhtiöiden konsolidoinnissa. Omista varoista vähennetyt erät esitetään kohdissa 1.1 ja 5.4.

5.2 Suurimmat erot vakavaraisuuslaskennan vastuumäärien ja vakavaraisuussäätelyn mukaisen konsolidointiryhmän taseen kirjanpitoarvojen välillä (EU LI2)

| | a | b | c | d | e |
|--|----------------|--------------------------|-----------------|--------------------|----------------|
| | Yhteensä | Erittely riskilajeittain | | | |
| | | Luottoriski | Vastapuoliriski | Arvopaperistaminen | Markkina-riski |
| 31.12.2019, milj. € | | | | | |
| 1 Konsolidoidun taseen varojen kirjanpitoarvo (lomakkeen EU LI1 mukaisesti) | 129 708 | 120 161 | 4 562 | 624 | 4 361 |
| 2 Konsolidoidun taseen velkojen kirjanpitoarvo (lomakkeen EU LI1 mukaisesti) | | | | | |
| 4 Taseen ulkopuoliset määrät | 25 594 | 10 043 | | | |
| 6 Eri nettoutussäännöistä johtuvat erot lukuun ottamatta jo rivillä 2 esitettyjä | -1 666 | | -1 666 | | |
| 7 Varausten huomioinnin ottamisesta johtuvat erot | 542 | 542 | | | |
| 9 Muut oikaisut | -166 | -166 | | | |
| 10 Vakavaraisuuslaskennan vastuut yhteensä | 154 012 | 130 580 | 2 896 | 624 | 4 361 |

Vakavaraisuussäätelyssä voidaan huomioida nettoutus laajemmin kuin kirjanpidossa. Tietyt kirjanpidon erät eivät ole yksiselitteisesti jaettavissa riskilajeille, joten niiden päällekkäisen käsittelyn välttämiseksi nämä erät on poistettu laskennasta. Taseen ulkopuolisista eristä sarakkeessa a on esitetty sopimuksen mukainen vastuun määrä ja sarakkeessa b vastuun määrä luottovasta-arvokertoimen soveltamisen jälkeen.

5.3 Kaavio konsolidoinnin laajuuden eroista (yhteisö yhteisöltä) (EU LI3)

| Yhteisön nimi | a Tilinpäätöksen konsolidointi- menetelmä | b c d e Vakavaraisuussääntelyn mukainen konsolidointimenetelmä | | | | f Yhteisön kuvaus |
|---|---|---|-------------------------------|--|---|---|
| | | Täysi konsolidointi | Suhteellinen konsolidointi | Ei konsolidoitu eikä varoja ole vähennetty | Valvojan lupa riskipaino- tukseen | |
| OP Osuuskunta | täysi konsolidointi | x | | | | Rahoituksen välitystä avustava laitos |
| OP-Palvelut Oy | täysi konsolidointi | x | | | | Rahoitusta palveleva toiminta |
| OP-Asuntoluottopankki Oyj | täysi konsolidointi | x | | | | Pankkitoiminta |
| OP Säilytys Oy | täysi konsolidointi | x | | | | Omaisuudenhoito |
| OP-Korttiyhtiö Oyj | täysi konsolidointi | x | | | | Pankkitoiminta |
| OP-Rahastoyhtiö Oy | täysi konsolidointi | x | | | | Rahastoyhtiö |
| Helsingin Seudun Osuuspankki | täysi konsolidointi | x | | | | Pankkitoiminta |
| Checkout Finland Oy | täysi konsolidointi | x | | | | Rahoitusta palveleva toiminta |
| OP Varainhoito Oy | täysi konsolidointi | x | | | | Omaisuudenhoito |
| Pivo Wallet Oy | täysi konsolidointi | x | | | | Rahoitusta palveleva toiminta |
| OP-Henkivakuutus Oy | täysi konsolidointi | | | x | x | Vakuustointi |
| OP Koti Helsinki Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistövälytys |
| OP Asset Management Execution Services Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Rahoitusta ja sijoitusta palveleva toiminta |
| PAM USA Funds Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Rahoitusta ja sijoitusta palveleva toiminta |
| OP Kiinteistösi joitus Oy | täysi konsolidointi | x | | | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| Real Estate Fund Finland Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| Real Estate Fund of Funds Finland Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| Real Estate Fund Finland III GP Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| Real Estate Debt And Secondaries GP Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| OP Asuntorahasto I GP Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| OP Toimitilakiinteistö GP Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| OP Rent Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| OP Tonttirahasto GP Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitustoiminta |
| Access Capital Partners Group S.A. | pääomaosuusmenetelmä | | x | | | Rahoitusta ja sijoitusta palveleva toiminta |
| PAM USA Fund I Ky | | | | x | | Rahastotoiminta |
| Oy Kaisaniemenkatu 1 | IFRS11 | | x | | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiinteistö Oy Arkadiankatu 23 | IFRS11 | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiint. Oy Ansatie 5 | IFRS11 | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiint. Oy Uusi Paino | IFRS11 | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Tampereen Areenahotelli Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Tampereen Monitoriemiareena Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Tampereen Tornit Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| OP Helsingin kiinteistöt (alle 10 meur) | IFRS11 | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| OPHV:n kiinteistöt (alle 10 meur) | IFRS11 | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Automatia Pankkiautomaatit Oy | pääomaosuusmenetelmä | | x | | | Rahoitusta palveleva toiminta |
| Finanssi-Kontio Oy | pääomaosuusmenetelmä | | x | | | Atk-laitteisto- ja ohjelmistokonsultointi |
| Paja Finanssipalvelut Oy | pääomaosuusmenetelmä | | x | | | Muu liikkeenjohdon konsultointi |
| Opset Oy | | | | x | | Muu posti-, jakelu- ja kuriiritoiminta |
| Real Estate Fund of Funds II Ky | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitus |
| Real Estate Fund Finland III Ky | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitus |
| OP-Vallila Rahasto VYM Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Kiinteistösi joitus |
| OP-Vallila Rahasto Ky | täysi konsolidointi | x | | | | Kiinteistösi joitus |
| Kiint. Oy Väaksyntie 2 | IFRS11 | | x | | | Kiinteistöyhtiö |
| Kiint. Oy Väaksyntie 4 | IFRS11 | | x | | | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy OPK-Vallila | IFRS11 | | x | | | Kiinteistöyhtiö |
| Aino Holdingyhtiö Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Rahastotoiminta |
| Joukahainen Oy | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Omaisuudenhoito |
| Otso Infrastrukturi I Ky | täysi konsolidointi | | | x | | Omaisuudenhoito |
| Real Estate Fund of Funds V Gp Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| Real Estate Fund of Funds V Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| European Real Estate Senior Debt 1 | täysi konsolidointi | | | x | | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| European Real Estate Senior Debt 2 | täysi konsolidointi | | | x | | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| European Real Estate Senior Debt 3 | täysi konsolidointi | | | x | | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| OP Co-Ride Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Autojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vuokraus ja leasing |
| CapMan Hotels RE Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Omien kiinteistöjen kauppa |
| European Fund Investments II L.P. | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Rahastotoiminta |
| HRJ Global Buy-Out III (Asia) L.P. | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Rahastotoiminta |
| Certior Credit Opportunities Fund Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Rahastotoiminta |
| Certior Credit Investments I Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Rahastotoiminta |
| Access Capital Private Debt Fund II Ky | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Rahastotoiminta |
| ShipFunk Oy | pääomaosuusmenetelmä | | | x | | Ohjelmistojen suunnittelu ja valmistus |
| OP Yrityspankki Oyj | täysi konsolidointi | x | | | | Pankkitoiminta |
| OP Finance Estonia AS | täysi konsolidointi | x | | | | Muu luotonanto/Leasingyhtiö |
| OP Finance SIA (Latvia) | täysi konsolidointi | x | | | | Muu luotonanto/Leasingyhtiö |
| OP Finance UAB (Liettua) | täysi konsolidointi | x | | | | Muu luotonanto/Leasingyhtiö |
| Pohjola Vakuutus Oy | täysi konsolidointi | | | x | x | Vahinkovakuutus |
| A-vakuutus Oy | täysi konsolidointi | | | x | x | Vahinkovakuutus |
| Kaivokadun PL-hallinto Oy | täysi konsolidointi | | | x | | Ei toimintaa |
| Pohjola Terveys Oy | täysi konsolidointi | | | x | | erikoislääkäripalvelut |
| Tikkurilan Kauppatalo Oy | IFRS11 | | | x | | Kiinteistöyhtiö |
| Kiint. Oy Helsingin Puutarhurinkuja 2 | IFRS11 | | | x | | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Vantaan Kisällintie 13 | IFRS11 | | | x | | Kiinteistöyhtiö |
| Kiint. Oy STC Viinikkala | IFRS11 | | | x | | Kiinteistöyhtiö |
| Kiint. Oy Aleksis Kiven katu 21-23 | IFRS11 | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiint. Oy Kouvolan Karhut | IFRS11 | | | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |

| | | | |
|---|---------------------|---|----------------------------|
| OP Yrityspankki kiinteistöt (alle 10 meur) | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| OP Vakuutus kiinteistöt (alle 10 meur) | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 1 | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 2 | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiint. Oy Tampereen Ratinankaari | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Vuosaaren Pohjoinen Ostoskeskus | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Kanta-sarvis I | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Koskitammi | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Helsingin Topeliuksenkatu 41b | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Helsingin Franzéninkatu 13 | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkadun Pysäköinti | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkatu 9 | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Oulun Kiilakivi | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Kuopion Isabella | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Espoon Siuntiontie 3 | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis II | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Asiakkaankatu 3 | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Hatunpääkatu 1 | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Tuusulan Jatke | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Keskinäinen kiinteistö Oy Marikko | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Koivuhaan Yrityskeskus | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Kiinteistö Oy Kaarlenkadun Fenno | IFRS11 | x | Kiinteistöyhtiö |
| Prime Property Oy | täysi konsolidointi | x | Omien kiinteistöjen kauppa |
| Alajärven Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Alastaron Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Alavieskan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Alavuden seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Andelsbanken för Åland | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Andelsbanken Raseborg | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Artjärven Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Askolan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Auranmaan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Etelä-Hämeen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Etelä-Karjalan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Etelä-Pirkanmaan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Etelä-Pohjanmaan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Euran Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Haapamäen Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Hailuodon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Halsuan-Ylipään Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Himangan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Honkilahden Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Humppilän-Metsämään Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Itä-Uudenmaan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Janakkalan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Jokioisten Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Jämsän Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Järvi-Hämeen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kainuun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kalajoen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kangasalan Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kangasniemen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kannuksen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kemin Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kerimäen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Keski-Pohjanmaan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Keski-Suomen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kesälahden Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kihniön Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kiikoisten Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kiteen Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Koitin-Pertunmaan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Korpilahden Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Korsnäs Andelsbank | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kronoby Andelsbank | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kuhmon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kuortaneen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kurun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kuusamon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kymenlaakson Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Kärkölan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Köyliön Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Laihian Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Lapin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Lehtimäen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Lemin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Limingan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Liperin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Loimaan Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Lokalahden Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Lounaismaan OP | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Lounaisrannikon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Lounais-Suomen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Luhangan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |

| | | | |
|-----------------------------|---------------------|---|----------------|
| Luopioisten Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Luumäen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Länsi-Kymen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Länsi-Suomen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Maaningan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Miehikkälän Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Mouhijärven Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Multian Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Mynämäen-Nousiaisten Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Mäntsälän Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Nagu Andelsbank | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Nakkila-Luvian Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Niinijoen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Nilakan Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Nivalan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Op Kantrisola | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Orimattilan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Oripään Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Oulaisten Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Oulun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Outokummun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Paltamon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Parikkalan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pedersörenejdens Andelsbank | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Perhon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Perhonjokilaakson Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Peräseinäjoen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Petäjäveden Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pohjois-Hämeen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pohjois-Karjalan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pohjois-Savon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pohjolan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Polvijärven Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Posion Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pudasjärven Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pukkilan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Pulkkilan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Punkalaitumen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Purmo Andelsbank | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Päijät-Hämeen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Raahen seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Rantasalmen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Rautalammin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Riistaveden Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Ruoveden Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Ruukin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Rymättylän Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Rääkkylän Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Sallan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Sastamalan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Satakunnan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Satapirkan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Savitaipaleen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Siikajoen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Siikalatvan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Simppeen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Suomenselän Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Suur-Savon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Säkylän Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Taivalkosken Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Taivassalon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Tampereen Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Tervolan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Tervon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Toholammin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Tornion Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Turun Seudun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Tuusniemen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Tyrmävän Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Ullavan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Utajärven Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Uudenmaan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Vaara-Karjalan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Vaasan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Vampulan Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Vehmersalmen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Vesannon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Vihannin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Vimpelin Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Virtain Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Ylitornion Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Ylä-Kainuun Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Yläneen Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |
| Ylä-Savon Op | täysi konsolidointi | x | Pankkitoiminta |

| | | | | |
|--|----------------------|---|---|--|
| Ypäjän Op | täysi konsolidointi | x | | Pankkitoiminta |
| OP-Kiinteistökeskukset n. 60 kpl (pl. Hgin OPKK) | täysi konsolidointi | | x | Kiinteistönvälitys |
| Saimaa Capital Oy | käypä arvo | x | | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy | käypä arvo | | x | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| Uudenmaan Pääomarahasto Oy | käypä arvo | x | | Muulla luokittelemattomat rahoituspalvelut |
| Turun TeknologiaKiinteistöt Oy | pääomaosuusmenetelmä | x | | Muiden kiinteistöjen vuokraus ja hallinta |
| Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy | IFRS11 | | x | Asuntojen vuokraus |
| Pyhäselän Ranta Oy | IFRS11 | | x | Omien kiinteistöjen kauppa |
| TOP Rahastosijoitukset Oy | IFRS11 | | x | Rahoitusalan holdingyhtiöiden toiminta |
| Jyväskylän Kassatalo Oy | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Mikkelin Forum Oy | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12 | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiinteistö Oy Hämeenkiivi | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Kiinteistö Oy Joensuun Koskikatu 9 | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| Asunto Oy Oulun Kalevankulma | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| As Oy Lappeenrannan Kirkkokatu 9 | IFRS11 | x | | Kiinteistön omistus ja hallinta |
| OP Turun seudun kiinteistöt Oy | IFRS11 | | x | Muu liikkeenjohdon konsultointi |
| Osuuspankkien kiinteistöyhteisöt (alle 10 meur) | IFRS11 | | x | Kiinteistöyhtiö |

Konsolidointiryhmän määritelmän mukaisesti vakuutusyhtiöitä ei ole yhdistelty vakavaraisuuteen, vaan ne käsitellään sijoituksina. Muut yhdistelemättömät yhteisöt ovat taseeltaan alle 10 miljoonaa euroa. Omista varoista vähennettyjä sijoituksia ei ole.

5.4 Omat varat viranomaiskaavalla

Komission täytäntöönpanoasetuksen mukaan luottolaitoksen tulee esittää omat varat käyttäen Euroopan pankkiviranomaisen määrittelemää mallia omien varojen julkaisulle.

| 31.12.2019, milj. € | | Asetuksen (EU) N:o 575/2013 artikla, johon viitataan | |
|---|---|--|-----------------------------|
| Ydinpääoma (CET1): pääomainstrumentit ja rahastot | | | |
| 1 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot | 3 096 | 26 (1), 27, 28, 29 |
| | josta: jäsenosuudet (osuus) | 209 | EPV:n luettelo, 26 (3) |
| | josta: tuotto-osuudet (äänivallaton osuus) | 3 029 | EPV:n luettelo, 26 (3) |
| | josta: omista varoista vähennettävät osuuspääomat | -142 | |
| 2 | Kertyneet voittovarot | 6 880 | 26 (1) c |
| 3 | Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot) | 1 848 | 26 (1) |
| 5a | Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut ja osingot | 270 | 26 (2) |
| 6 | Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja: | 12 095 | |
| Ydinpääoma (CET1): Lakisääteiset oikaisut | | | |
| 7 | Muut arvonoihausut | -31 | 34 ja 105 |
| 8 | Aineettomat hyödykkeet | -630 | 36 (1) b, 37 |
| 11 | Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin | -141 | 33 (1) a |
| 12 | Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät | -428 | 36 (1) d, 40, 159 |
| 14 | Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta | -10 | 33 (1) b |
| 15 | Etuuspohjaisen eläkerahaston varat | -35 | 36 (1) e, 41 |
| 28 | Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yht. | -1 275 | |
| 29 | Ydinpääoma (CET1) | 10 819 | |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1): Instrumentit | | | |
| 33 | Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:sestä | 60 | 486 (3) |
| 36 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja: | 60 | |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut | | | |
| 43 | Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yht. | 60 | |
| 44 | Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | 60 | |
| 45 | Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) | 10 879 | |
| Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset | | | |
| 46 | Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot | 806 | 62, 63 |
| 51 | Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja | 806 | |
| Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisut | | | |
| 57 | Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä | 806 | |
| 58 | Toissijainen pääoma (T2) | 806 | |
| 59 | Pääoma yhteensä (TC = T1 + T2) | 11 685 | |
| 60 | Riskipainotetut varat yhteensä | 55 464 | |
| Vakavaraisuussuhteet ja puskurit | | | |
| 61 | Ydinpääoma (CET1) prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä | 19,5 | 92 (2) a |
| 62 | Ensisijainen pääoma (T1) prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä | 19,6 | 92 (2) b |
| 63 | Kokonaispääoma prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä | 21,1 | 92 (2) c |
| 64 | Laitoskohtainen puskurivaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä | 9,0 | CRD 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | josta: Yleistä pääomapuskuria koskeva vaatimus | 2,5 | |
| 66 | josta: Vastasyklisiä puskuria koskeva vaatimus | 0,0 | |
| 67a | josta: Maailmanlaajuisen järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (G-SII) tai muuhun järjestelmän kannalta merkittävään laitokseen (O-SII) liittyvä puskurit | 2,0 | CRD 131 |
| 68 | Puskureita koskevien vaatimusten täyttämiseen käytettävissä oleva ydinpääoma (CET1) (%-osuutena kokonaisriskin määrästä) | 19,5 | CRD 128 |
| Vähennyksiin sovellettavien raja-arvojen alle jäävät määrät (ennen riskipainotusta) | | | |
| Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2) | | | |
| 79 | Yläraja luottoriskioikaisujen sisällyttämiseksi toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan sisäisten luottoluokitusten menetelmää | 45 115 | 62 |
| Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyä (sovelletaan vain 1.1.2014-1.1.2022) | | | |
| 82 | Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyä | 60 | 484 (4), 486 (3),(5) |
| 83 | Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen) | 21 | 484 (4), 486 (3),(5) |

5.5 Laitoskohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus

Taulukko 1: Vastasyklisen pääomapsukurin laskennan kannalta merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen, milj. €

| Rivi | Yleiset luottovastuut | | Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut | | Arvopaperistettujen vastuut | |
|---------------|---|--|---|---|--|--|
| | Standardimenetelmän mukainen vastuuarvo | Sisäisten luotto- luokitusten menetelmän mukainen vastuuarvo | Kaupankäynti- varastoon kuuluvien vastuiden pitkien ja lyhyiden positioiden summa (SA- menetelmä) | Sisäisten mallien mukainen kaupankäynti- varastoon kuuluvien vastuiden arvo | Standardi- menetelmän mukainen vastuuarvo | Sisäisten luotto- luokitusten menetel- män mukainen vastuuarvo |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | Jakautuminen maittain* | | | | | |
| Suomi | 2 435 | 97 248 | 536 | | | 45 |
| Ruotsi | 1 | 793 | 42 | | | |
| Norja | 0 | 130 | 11 | | | |
| Islanti | 0 | 1 | | | | |
| Tanska | 0 | 18 | 1 | | | |
| Tsekki | 0 | 19 | | | | |
| Slovakia | 0 | 0 | | | | |
| Iso-Britannia | 0 | 35 | 0 | | | |
| Liettua | 738 | 130 | | | | |
| Irlanti | 0 | 15 | 0 | | | |
| Ranska | 0 | 155 | 5 | | | 31 |
| Bulgaria | 0 | 0 | | | | |
| Muut maat | 999 | 1 110 | 40 | | | 548 |
| 020 | 4 175 | 99 654 | 635 | | | 624 |

| Rivi | Omien varojen vaatimukset | | | | Omien varojen vaatimusten painot | Laitos- kohtainen vasta- syklinen pääoma- puskurika- nta |
|---------------|----------------------------------|--|--|--------------|--|--|
| | joista: yleiset luottovastuut | joista: kaupankäynti- varastoon kuuluvat vastuut | joista: arvopape- ristettujen vastuut | Yhteensä | | |
| | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | Jakautuminen maittain* | | | | | |
| Suomi | 3 474 | 31 | 0 | 3 605 | 0,93 | 0,00 % |
| Ruotsi | 34 | 3 | | 38 | 0,01 | 2,50 % |
| Norja | 5 | 1 | | 6 | 0,00 | 2,50 % |
| Islanti | 0 | | | 0 | 0,00 | 1,75 % |
| Tanska | 1 | 0 | | 1 | 0,00 | 1,00 % |
| Tsekki | 2 | | | 2 | 0,00 | 1,50 % |
| Slovakia | 0 | | | 0 | 0,00 | 1,50 % |
| Iso-Britannia | 1 | 0 | | 1 | 0,00 | 1,00 % |
| Liettua | 67 | | | 67 | 0,02 | 1,00 % |
| Irlanti | 0 | 0 | | 0 | 0,00 | 1,00 % |
| Ranska | 7 | 0 | 0 | 8 | 0,00 | 0,25 % |
| Bulgaria | 0 | | | 0 | 0,00 | 0,50 % |
| Muut maat | 138 | 3 | 3 | 144 | 0,04 | 0,00 % |
| 020 | 3 729 | 38 | 4 | 3 870 | 1,00 | |

Taulukko 2: Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapsukurin määrä

| Rivi | Sarake | |
|------------|--|---------------|
| | 010 | |
| 010 | Kokonaisriskin määrä | 55 464 |
| 020 | Laitoskohtainen vastasyklinen puskurikanta | 0,05 % |
| 030 | Laitoskohtaista vastasyklistä puskuria koskeva vaatimus | 26 |

* Luottolaitosdirektiivin artiklan 140.4 mukaisesti lasketut vastuut; ei sisällä valtiiovastuita, niihin verrattavia vastuuta eikä luottolaitosvastuita.

6 Velkaantuneisuus

6.1 Velkaantuneisuus

| Velkaantuneisuus, milj. € | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Ensisijainen pääoma (T1) | 10 879 | 10 757 |
| Vastuut yhteensä | 131 504 | 125 510 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste, % | 8,3 | 8,6 |

Velkaantumisasetta kuvaava mittari eli vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti. Säännöluonnosten mukainen minimitaso on kolme prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu katsauskauden lopun luvuilla.

| Taulukko LRSum: Täsmäytysyhteenvedo varoista ja vähimmäisomavaraisuusasteen vastuista | | Sovellettava määrä 31.12.2019 |
|---|---|----------------------------------|
| 1 | Varojen kokonaismäärä julkaistujen tilinpäätösten mukaan | 147 024 |
| 2 | Niitä yhteisöjä koskeva oikaisu, jotka on konsolidoitu kirjanpitosystä mutta joihin ei sovelleta konsolidoinnin sääntelyä | -19 940 |
| 4 | Johdannaisinstrumenttien oikaisu | 1 556 |
| 6 | Taseen ulkopuolisten erien oikaisu (ts. taseen ulkopuolisten vastuiden muuntaminen luottoa vastaaviksi määriksi) | 8 260 |
| 7 | Muut oikaisu | -5 396 |
| 8 | Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä | 131 504 |

| Taulukko LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen | | CCR:n vähimmäis-omavaraisuusasteen vastuut |
|---|--|--|
| Taseeseen sisältyvät vastuut (pl. johdannaiset ja arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet) | | |
| 1 | Taseeseen sisältyvät erät (pl. johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat, mutta ml. vakuudet) | 121 332 |
| 2 | Ensisijaista pääomaa määritettäessä vähennetyt määrät | -1 093 |
| 3 | Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pl. johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja haltuun uskotut varat) | 120 239 |
| Johdannaisten vastuut | | |
| 4 | Jällehenkintakustannus, joka liittyy kaikkiin johdannaistoiimiin (eli hyväksyttävä käteisellä katettava vakuusmarginaali, netto) | 1 810 |
| 5 | Potentiaalisen tulevan luottoriskin korotukset kaikille johdannaistoiimille (käyvän arvon menetelmä) | 1 086 |
| 9 | Asetettujen luottojohdannaisten mukautettu efektiivinen nimellisarvo | 125 |
| 10 | Asetettujen luottojohdannaisten mukautetut efektiiviset nimelliskuitaukset ja lisävähennykset | -15 |
| 11 | Johdannaisten vastuut yhteensä | 3 006 |
| Muut taseen ulkopuoliset vastuut | | |
| 17 | Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät vastuut, bruttomääräinen nimellismäärä | 25 594 |
| 18 | Oikaisu luottoa vastaaviksi määriksi muuntamista varten | -17 335 |
| 19 | Muut taseen ulkopuoliset vastuut | 8 260 |
| Pääoma ja vastuiden kokonaismäärä | | |
| 20 | Ensisijainen pääoma (T1) | 10 879 |
| 21 | Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä | 131 504 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | | |
| 22 | Vähimmäisomavaraisuusaste | 8,3 |
| Siirtymäjärjestelyjä koskeva valinta ja taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä | | |
| EU-23 | Valinta pääoman määrittelyssä käytettävää menettelyä koskevan siirtymävaiheen järjestelyistä | Siirtymävaihe |

| Taulukko LRSpl: Taseeseen sisältyvien vastuiden jako (pl. Johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkopuolelle jätetyt vastuut) | | CCR:n vähimmäis-omavaraisuusasteen vastuut |
|--|--|--|
| EU-1 | Taseeseen sisältyvät vastuut yhteensä (pois lukien johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja ulkopuolelle jätetyt vastuut), josta: | 121 332 |
| EU-2 | Kaupankäyntivarastoon kuuluvat vastuut | 719 |
| EU-3 | Rahoitustoimintaan liittyvät vastuut, joista: | 120 613 |
| EU-4 | Katetut joukkolainat | 6 486 |
| EU-5 | Valtiovarainasiainministeriön katsotut vastuut | 18 151 |
| EU-6 | Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovarainasiainministeriön vastuiksi | 159 |
| EU-7 | Laitokset | 571 |
| EU-8 | Kiinteistövarainasiainministeriön vastuut | 47 736 |
| EU-9 | Vähittäisvarainasiainministeriön vastuut | 9 969 |
| EU-10 | Yritykset | 32 292 |
| EU-11 | Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 886 |
| EU-12 | Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut, arvopaperistamiset ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta) | 4 362 |

| Taulukko LRQua: Vapaamuotoinen teksti laadullisten seikkojen ilmoittamista varten | |
|---|--|
| 1 | Ylivelkaantumisen hallintaan käytettävien prosessien kuvaus |
| | Tase- ja pääomahallinnan keinoin varmistetaan, että velkaantumisen taso maturiteettitransformaatio huomioiden pysyy hallittuna ja velkaantumisen hallintaan on riittävät välineet käytettävissä. OP Ryhmän vakavaraisuustavoite on asetettu riittävän korkealle, jolloin velkaantumisen taso ei nouse korkeaksi tai vähimmäisomavaraisuusaste ei laske lähelle minimitasoa. Velkaantumisen tasoa seurataan sekä vähimmäisomavaraisuusasteen sisäisten tavoitetasojen että vakavaraisuuden avulla, lisäksi seurataan mm. pysyvän varainhankinnan vaatimusta (NSFR) ja taseen sitoutuneisuutta (AE). |
| 2 | Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen sinä aikana, johon julkistettu vähimmäisomavaraisuusaste viittaa |
| | Vastuut kasvoivat vähemmän kuin oma pääoma, minkä seurauksena vähimmäisomavaraisuusaste nousi. Vastuiden määrä pieneni taseen ulkopuolisten erien käsittelyn tarkennuksista johtuen. Taseen kasvu oli luottokannan ja likviditeettireservin kasvutavoitteiden mukaista. Toimintaympäristön muutokset on kuvattu toimintakertomuksessa. |

7.2 Varojen sitoutuneisuus

Seuraavissa taulukoissa esitetään tiedot varojen sitoutuneisuudesta ja sidottuihin varoihin liittyvistä veloista. Luvut on esitetty vuoden 2019 neljänneksen mediaanina. Varoja pidetään sidottuina, jos ne on annettu pantiksi tai vakuudeksi tai ne takaavat taseeseen merkittyä transaktiota (esimerkiksi velan vakuutena). Myös muut varat, jotka eivät ole vapaasti ryhmän käytössä luokitellaan sidottuiksi. Sidotut varat liittyvät pääasiassa OP Yrityspankin johdannaisiin liittyviin vakuuksiin, keskuspankkirahoituksen vakuuslainoihin (TLTRO II) sekä OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemien kiinteistövakuudellisten velkojen (covered bond) vakuuksiin. Covered bondeihin liittyvistä vakuuksista 2 809 miljoonaa euroa on ylivakuutta. Sitomattomista muista varoista 8 922 miljoonaa euroa ei sovellu vakuuskäyttöön (esim. aineettomat ja aineelliset hyödykkeet, siirto- ja verosaamiset).

| Milj. € | | Sidottujen | joista EHQOLA- | Sidottujen | joista EHQOLA- | Sitomatto- | joista EHQOLA- | Sitomatto- | joista EHQOLA- |
|------------|---|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | | varojen | ja HQLA- | varojen | ja HQLA- | mien varojen | ja HQLA- | mien varojen | ja HQLA- |
| | | kirjanpitoarvo | varoiksi | käypä arvo | varoiksi | kirjanpitoarvo | varoja | käypä arvo | varoja |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | Raportoivan laitoksen omaisuuserät | 19 068 | 1 532 | | | 106 532 | 9 633 | | |
| 030 | Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet | | | | | 75 | | | |
| 040 | Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit | 1 632 | 1 532 | 1 632 | 1 532 | 11 905 | 9 633 | 11 719 | 9 633 |
| 050 | joista: katetut joukkovelkakirjalainat | 887 | 820 | 887 | 820 | 5 521 | 5 461 | 5 521 | 5 461 |
| 060 | joista: omaisuusvakuudelliset arvopaperit | 155 | 155 | 155 | 155 | 413 | 389 | 413 | 389 |
| 070 | joista: julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat | 652 | 566 | 651 | 565 | 3 380 | 2 907 | 3 263 | 2 907 |
| 080 | joista: rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat | 924 | 856 | 924 | 856 | 6 455 | 6 044 | 6 350 | 6 044 |
| 090 | joista: muiden kuin rahoitusalan yritysten liikkeeseen laskemat | 119 | 119 | 119 | 119 | 2 029 | 647 | 2 078 | 647 |
| 120 | Muut omaisuuserät | 17 308 | | | | 94 544 | | | |
| 121 | joista: muut lainat ja ennakoitavat lainat | 16 763 | | | | 74 098 | | | |

Seuraavassa taulukossa esitetään saadut vakuudet omaisuuslajeittain

| Saadut vakuudet, milj. € | | Saatujen | joista EHQOLA- | Vakuuskäyttöön | joista EHQOLA- |
|--------------------------|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | | sidottujen | ja HQLA- | soveltuvien | ja HQLA- |
| | | vakuuksien | varoiksi | saatujen | varoja |
| | | käypä arvo | hyväksyttäviä | vakuuksien | |
| | | 010 | 030 | käypä arvo | 040 |
| | | | | | 060 |
| 130 | Raportoivan laitoksen vastaanottama vakuus | | | | 665 |
| 140 | Vaadittaessa maksettavat lainat | | | | 665 |
| 241 | Omat katetut joukkovelkakirjalainat ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit, jotka on laskettu liikkeeseen mutta joita ei ole vielä pantattu | | | | 20 |
| 250 | Omaisuuserien, saatujen vakuuksien ja liikkeeseen laskettujen omien vieraan pääoman ehtoisien arvopapereiden kokonaismäärä | | | | |
| | | 19 068 | 1 532 | | |

Sidottujen varojen ja saatujen vakuuksien osuus osuuspankkien yhteenliittymän varoista oli 15,0 %.

| Sidotut varat ja niihin liittyvät velat, milj. € | | 010 | 030 |
|--|--|--------------------------------------|---------------|
| | | Sidottuihin varoihin liittyvät velat | Sidotut varat |
| 010 | Valikoitujen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo | 17 786 | 19 068 |
| 011 | Kiinteistövakuudelliset joukkovelkakirjalainat (covered bonds) | 11 317 | 14 243 |
| 012 | Muut vakuudelliset velat | 6 469 | 4 825 |

8 Allekirjoitukset

Hallitus vahvistaa, että tämä raportti on annettu CRR:n osan 8 ja siihen liittyvän Euroopan pankkiviranomaisen ohjeistuksen mukaisesti ja raportti on laadittu noudattaen OP Ryhmän johtokunnan vuonna 2019 vahvistamia vakavaraisuustietojen julkistamisen periaatteita. Periaatteet määrittelevät julkistettavan tiedon oikeellisuuden varmentamisessa käytettävät menettelytavat ja tietojen olennaisuuden arvioinnin.

Helsingissä 18. helmikuuta 2020

Jaakko Pehkonen
hallituksen puheenjohtaja

Timo Ritakallio
pääjohtaja

Jarna Heinonen

Leif Enberg

Jari Himanen

Kati Levoranta

Riitta Palomäki

Olli Tarkkanen

Mervi Väisänen

9 Julkistamisvaatimusten täyttäminen

9.1 Julkistamisvaatimusten täyttäminen

| CRR art. | Viittaus |
|---|--|
| 431 Julkistamisvaatimusten soveltamisala | |
| 1 Yleiset julkistamisvaatimukset | Tämä raportti, OP Ryhmän tilinpäätös 2019 sekä www.op.fi :ssa julkaistavat tiedot Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 10, sekä tämän raportin johdanto ja kohta 1.3 |
| 2 Toimivaltaisten viranomaisten antamat luvat | |
| 3 Virallinen toimintalinja | OP Ryhmän johdon hyväksymät vakavaraisuustietojen julkistamisperiaatteet |
| 4 Vaadittaessa perusteltava luottoluokista koskevat päätökset | Toimitetaan pyydettyäessä |
| 432 Ei-olennaiset tiedot ja liikesalaisuutena tai luottamuksellisenä pidettävät tiedot | |
| 1-4 Laitokset voivat jättää julkistamatta epäolennaisia, liikesalaisuuksiksi tai luottamuksellisiksi luokiteltuja tietoja | Kohta 9.2 Tiedot julkistetaan vuosittain tilinpäätöksen julkaisupäivän yhteydessä. Neljännesvuosittain ja puolivuositain julkistettavat tiedot esitetään osavuosikatsauksien yhteydessä. Julkistamisfrekvenssi arvioidaan vakavaraisuustietojen julkistamisperiaatteiden mukaan. |
| 433 Julkistamisen määräjät | |
| 434 Julkistamistavat | www.op.fi |
| 435 Riskienhallintatavoitteet ja -käytänteet | |
| 1 a) Riskien hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) |
| 1 b) Rakenne ja organisaatio | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohdat 2. ja 3. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) |
| 1 c) Raportointijärjestelmät | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, kohta 6. |
| 1 d) Riskienhallintamenetelmät | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA), tämän raportin kohdat 2.10. (EU CR3) ja 2.11. |
| 1 e) Laitoksen riskienhallintajärjestelyiden riittävyyttä koskeva julistus | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 5. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) |
| 1 f) Riskiprofiili | Tilinpäätöksen 2019 liite 51. OP Ryhmän riskitoleranssit |
| EPV:n ohjeet maksuvalmiusvaatimukseen liittyvien tietojen julkistamisesta maksuvalmiusriskin hallintaa koskevan julkistamisen täydentämiseksi 435 artiklan mukaisesti (EBA/GL/2017/1) | Kohta 7.1 (LIQ1) ja Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, erityisesti kohta 4. (LIQA) www.op.fi : OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinnointi sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä |
| 2 a)-e) Ylimmän hallintoelimen organisointi | |
| 436 Soveltamisala | |
| a) Laitoksen nimi | Johdanto |
| b) Tiedot tilinpäätöksen laadinnan ja vakavaraisuusvaatimusten eroista | Johdanto ja kohdat 5.1 (EU LI1), 5.2 (EU LI2) ja 5.3 (EU LI3) |
| c) Esteet, jotka haittaavat omien varojen nopeaa siirtoaomoyntiä ja sen tytäryritysten välillä | Ei sovellu. |
| d) Kokonaisuus, jolla todelliset omat varat alittavat konsolidoinnin ulkopuolisilta tytäryrityksiltä vaaditun, sekä kyseisen tytäryrityksen tai kyseisten tytäryritysten nimet; | Ei sovellu. |
| e) Olosuhteet, joissa 7 ja 9 artiklan säännöksiä voidaan soveltaa. | Ei sovellu. |
| 437 Omat varat | |
| 1a) Omien varojen täydellinen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen | Kohdat 1.1 ja 5.1. (EU LI1) |
| 1b) Kuvaus omiin varoihin luettavien instrumenttien keskeisistä ominaisuuksista | Liite 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet Instrumenttien ehdot löytyvät liikkeellelaskijoiden nettisivuilta. Ydinpääomainstrumenttien (CET1) ehdot löytyvät Osuuspankkien säännöistä pankkien omilta sivuilta: op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > osuuspankit Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ehdot löytyvät OP Yrityspankin sivuilta: op.fi > OP RYHMÄ > velkasijoittajat |
| 1c) Omiin varoihin kuuluvien instrumenttien kaikki ehdot | Kohdat 1.1, 5.1 (EU LI1) ja 5.4 |
| 1d) Sovellettavat suodattimet ja vähennykset | Kohdat 1.1 ja 5.4 |
| 1e) Kuvaus rajoituksista, joita sovelletaan omien varojen laskennassa | Kohdat 1.1 ja 5.4 |
| 1f) Vakavaraisuussuhteet, jotka on laskettu käyttämällä muulla kuin asetuksessa säädetyllä perustalla määritettyjä omien varojen osatekijöitä, kattava selostus kyseisten vakavaraisuussuhteiden laskentaperustasta. | Ei sovellu. |
| 2) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisistä täytäntöönpanostandardeista | Kohdat 1.1, 5.1 (EU LI1), 5.4 ja liite 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet |
| 438 Pääomavaatimukset | |
| a) Tiivistelmä menetelmistä, joilla arvioidaan sisäisen pääoman riittävyyttä | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet sekä tilinpäätöksen liite 51 OP Ryhmän riskitoleranssit |
| b) Viranomaisen pyynnöstä tulokset vakavaraisuuden hallinnan prosessista, ml. lisäpääomavaatimukset | Kohta 1.4. |
| c) Luottoriskin omien varojen vaatimukset (SA-menetelmä) | Kohdat 1.2 (EU OV1) ja 1.3 |
| c) Luottoriskin omien varojen vaatimukset luottoriskille (IRB-menetelmä) | Kohdat 1.2 (EU OV1) ja 1.3 |
| i) kuhunkin artiklassa 155 mainittuun menetelmään: | Kohdat 1.2 (EU OV1) ja 1.3 |
| ii) Pörsшилattuihin vastuisiin, riittävän hyvin hajautettuihin salkkuihin sisältyviin pääomasijoituksiin ja muihin vastuisiin | Kohdat 1.2 (EU OV1) ja 1.3 |
| iii) Vastuut, jotka ovat omien varojen vaatimusten osalta valvonnallisen siirtymän (supervisory transition) alaisia. | Ei sovellu. |
| iv) Vastuut, joihin sovelletaan omien varojen vaatimusten osalta voimassa olevien sääntöjen jatkamista. | Ei sovellu. |
| e) Laitoksen kaupankäyntivarastoon liittyvää liiketoimintaa koskevat omien varojen vaatimukset | Kohdat 1.2 (EU OV1), 1.3 ja 3.9 (MR1) |
| f) Operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset | Kohdat 1.2 (EU OV1) ja 1.3 |
| Eryiskohteiden rahoitukseen liittyvät vastuut ja oman pääoman ehtoiset vastuut, yksinkertainen menetelmä - riskipainot | Kohta 2.15 (EU CR10) |
| 439 Vastuut, joihin kohdistuu vastapuoliriski | |
| a) Selvitys menetelmistä sisäisen pääoman kohdentamisessa ja luottolimiittien asettamisessa | Kohta 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) sekä Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet (EU CCRA), kohta 4.8 |
| b) Selvitys menettelytoivoista vakuuksien turvaamisessa ja luottorahastojen perustamisessa | Kohta 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) sekä Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet (EU CCRA), kohta 4.8 |
| c) Selvitys vastuisiin sovellettavista menettelytoivoista, joihin kohdistuu wrong-way-riski | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet (EU CCRA), kohta 4.8 |
| d) Selvitys vakuuden määrän vaikutuksesta, joka laitoksen on asetettava luottoluokituksen heiketessä | Kohta 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) |
| e) 1) Sopimusten käypä positiivinen bruttoarvo, 2) nettoutuksesta saatava hyöty, 3) nykyhetken nettoutettu luottoriski, 4) hallussa olevat vakuudet ja 5) johdannaisiin liittyvä nettoluottoriski | Kohta 3.5 (EU CCR5-A) |
| f) Vastuuarvo soveltuva menetelmä käyttäen | Kohta 3.4 (EU CCRA) |
| g) Luottojohdannaisuojan nimellisarvo ja nykyhetken luottoriskin jakautuminen luottoriskin tyyppiin mukaan | Kohta 3.7. (EU CCR6) |
| h) Luottojohdannaistransaktioiden nimellisarvot jaoteltuna laitoksen omaan lainasalkkuun liittyvän käytön sekä sen harjoittamaan välitystoimintaan liittyvän käytön mukaan, mukaan luettuna käytettyjen luottojohdannaistuotteiden jakauma, jaoteltuna edelleen kunkin tuoteriikän sisällä ostetun ja myydyt suojan mukaan. | Kohta 3.7. (EU CCR6) |
| i) Alfan estimaatti | Ei sovellu. |

| | |
|--|--|
| 440 Pääomapuskurit | |
| 1a) Vastasyklisen pääomapuskurin kannalta merkityksellisen luottovastuiden maantieteellinen jakautuminen | Kohta 5.5 |
| 1b) Laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin määrä | Kohta 5.5 |
| 441 Maailmanlaajuisen järjestelmällisen merkittävyyden indikaattorit | Ei sovellu |
| 442 Luottoriskioikaisut | |
| a) Kirjanpidossa käytettävät määritelmät erääntyisyydelle ja varojen arvon alentumiselle. | Tiilinpäätöksen 2019 liite 1. Tiilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liite 53. Saamiset luottolaitoksilta ja asiakkailta sekä ongelmasaamiset |
| b) Yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen määrittämisessä käytetyt menetelmät ja tekniikat | Tiilinpäätöksen 2019 liite 1. Tiilinpäätöksen laatimisperiaatteet |
| c) Vastuiden kokonaismäärä kirjanpidollisten nettoutusten jälkeen ilman luottoriskin vähentämisen vaikutuksia sekä vastuiden keskimääräinen arvo jakson aikana vastuuryhmittäin | Kohta 2.1 (EU CRB-B) |
| d) Vastuiden maantieteellinen jakautuminen | Kohdat 2.2 (EU CRB-C) ja 2.7 (EU CR1-C) |
| | Kohdat 2.3 (EU CRB-D) ja 2.6 (EU CR1-B) |
| e) Vastuiden jakautuminen toimialoihin ja vastapuoliin | Eritelty olennaiset vastuuryhmittä. |
| f) Erittely vastuiden jäljellä olevasta maturiteetista vastuuryhmittäin | Kohta 2.20 (Lomake 3, EU C03) |
| g) merkittävistä toimialojen ja vastapuolten tyypeistä | Kohdat 2.5 (EU CR1-A) ja 2.6 (EU CR1-B) |
| a. erikseen vastuut, joihin liittyvät maksut ovat erääntyneet, ja vastuut, joiden arvo on alentunut | Kohdat 2.5 (EU CR1-A) ja 2.6 (EU CR1-B) |
| b. yleiset ja erityiset luottoriskioikaisut | Kohdat 2.5 (EU CR1-A) ja 2.6 (EU CR1-B) |
| c. yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen vuoksi raportointikauden aikana tehdyt kulukirjaukset | Kohdat 2.5 (EU CR1-A) ja 2.6 (EU CR1-B) |
| h) Arvoltaan alentuneiden ja erääntyneitä maksuja sisältävien vastuiden määrä jaoteltuna maantieteellisiin alueisiin ml. tarvittaessa maantieteelliseen alueeseen liittyvien yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen arvo | Kohta 2.7 (EU CR1-C) |
| i) Arvoltaan alentuneisiin vastuuksiin tehtyjen yleisten ja erityisten luottoriskioikaisujen muutosten täsmäytys erikseen ilmoitettuna. Seuraavat tiedot on ilmoitettava: | Kohta 2.8 (EU CR2-A) |
| i. kuvaus siitä, minkä tyyppisiä yleisiä ja erityisiä luottoriskioikaisuja on tehty | Kohta 2.8 (EU CR2-A) |
| ii. määrä tilikauden alussa | Kohta 2.8 (EU CR2-A) |
| iii. luottoriskioikaisuja vastaan raportointikauden aikana vähennetty määrä | Kohta 2.8 (EU CR2-A) |
| iv. määrät, jotka on raportointikauden aikana vähennetty tai kumottu vastuiden aiheuttamien arvioitujen tappioiden vuoksi, sekä muut oikaisut mukaan lukien kurssierojen, liiketoimintojen yhdistämisen, tytäryritysten hankkimisen ja myymisen sekä luottoriskioikaisujen välisten siirtojen vuoksi oikaisut | Kohta 2.8 (EU CR2-A) |
| v. määrä tilikauden lopussa | Kohta 2.8 (EU CR2-A) |
| Suoraan tuloslaskelmaan kirjatut erityiset luottoriskioikaisut ja niiden peruutusten määrät on ilmoitettava erikseen. | Ei sovellu. |
| 443 Kiinnittämätön omaisuus | |
| EBA/GL/2014/03 Ohjeet varojen sitoutumisasetta koskevien tietojen julkistamisesta | Kohta 7.2 |
| 444 Ulkoisten luottoluokituksen käyttö | |
| a) Valittujen ulkoisten luottoluokituslaitosten ja vientitakuulaitosten nimet | Kohta 2.13 (EU CRD) |
| b) Vastuuryhmittä, joihin ulkoisen luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen luokituksia sovelletaan | Kohta 2.13 (EU CRD) |
| c) Kuvaus prosessista, jolla liikkeeseenlaskijakohtaisia ja arvopaperikohtaisia luokituksia kohdistetaan omaisuuserille, jotka eivät kuulu kaupankäyntivarastoon | Kohta 2.13 (EU CRD) |
| d) Kunkin valitun luottoluokituslaitoksen tai vientitakuulaitoksen ulkoisten luottoluokituksen sijoittaminen standardimenetelmän mukaisiin luottoluokituksiin ottaen huomioon, että tietoa ei tarvitse ilmoittaa, jos laitos noudattaa EPV:n julkistamaa standardiluokittelua | Ei sovellu. |
| e) Vastuuarvot ja vastuuarvot sen jälkeen, kun jokaiseen standardimenetelmässä kuvattuun luottoluokintaan on sovellettu luottoriskin vähentämismenetelmää, sekä omista varoista vähennettyjen vastuiden arvo. | Kohdat 2.12 (EU CR4) ja 2.13 (EU CR5) |
| 445 Markkinariskit | Kohdat 1.3 ja 3.9 (EU MR1) |
| | Tiilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.9 ja tämän raportin kohta 1.3 |
| 446 Operatiivinen riski | |
| 447 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin osakkeisiin sisällyttävät vastuut | |
| a) vastuiden tavoitteisiin perustuva erittely ml. myyntivoittojen yhteydet ja strategiset syyt sekä kuvaus käytetyistä kirjanpito- ja arvostusmeneteltyistä sisältäen arvostukseen vaikuttavat keskeiset oletukset ja käytännöt ja kyseisiin käytäntöihin tehdyt keskeiset muutokset | Tiilinpäätöksen 2019 liite 1. Tiilinpäätöksen laatimisperiaatteet |
| b) tasearvo ja käypä arvo sekä (pörsssiilatuista instrumenteista) vertailu markkinahinnan kanssa, jos se poikkeaa olennaisesti käyvistä arvoista. (Vastuun määrä = markkina-arvo) | Kohta 2.15 (EU CR10) |
| c) pörsssiilattujen vastuiden, riittävän hyvin hajautettuihin salkkuihin sisältyvien pääomasijoitusten sekä muiden vastuiden tyyppi, ominaispiirteet ja arvo | Kohta 2.15 (EU CR10) |
| d) omaisuuserien myynnistä ja realisoimista jakson aikana kertyneet kumulatiiviset voitot ja tappiot. | Tiilinpäätöksen 2019 liite 7. Sijoitustoiminnan nettotuotot |
| e) Realisoitumattomien voittojen ja tappioiden yhteismäärä ja uudelleenarvostuksesta syntyneiden piilevien voittojen ja tappioiden yhteismäärä sekä kaikki kyseiset määrät, jotka sisältyvät ensisijaisiin tai toissijaisiin omiin varoihin. | Tiilinpäätöksen 2019 liite 36. Oma pääoma ja liite 20. Sijoitusomaisuus |
| 448 Kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positiioihin kohdistuva korkoriski | |
| a) Korkoriskin ominaispiirteet ja keskeiset oletukset (ml. luottojen ennenaikaista takaisinmaksua ja eräpäivätoimia talletuksia koskevat oletukset) sekä korkoriskin mittaustehys | Tiilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.5 ja liite 58. Korko- ja markkinariskin herkkyysanalyysi |
| b) Vaihtelut tuotoissa, taloudellisessa arvossa tai muussa relevantissa mittayksikössä, jota johto käyttää mitatessaan ylös- tai alaspäin suuntautuvia korkosokkeja korkoriskin mittaamisessa sovellettavien meneteltyjen mukaisesti, jaoteltuna valuuttoihin. | Tiilinpäätöksen 2019 liite 58. Korko- ja markkinariskin herkkyysanalyysi |
| 449 Arvopaperistamispositiot | |
| a) Kuvaus laitoksen tavoitteista arvopaperistamistoiminnossa | Tiedot julkaistaan Tiilinpäätöksen 2019 liitteessä 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 niiltä osin kun ne koskettavat OP Ryhmää. |
| b) Muiden riskien luonne, ml. arvopaperistettuihin eriin liittyvä likviditeettiriski | Tiedot julkaistaan Tiilinpäätöksen 2019 liitteessä 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet niiltä osin kun ne koskettavat OP Ryhmää. |
| c) Uudelleenarvopaperistamistoimintojen yhteydessä otettujen ja vastuulla olevien riskien tyyppi kohde-etuutena olevien arvopaperistamispositioiden etuoikeusluokkien osalta ja kyseisten erien kohde-etuutena olevien erien osalta | OP Ryhmällä ei ole uudelleenarvopaperistettuja eria. Tiedot julkaistaan Tiilinpäätöksen 2019 liitteessä 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3, niiltä osin kun ne koskettavat OP Ryhmää. OP Ryhmä toimii vain sijoittajana. |
| d) Laitoksen eri tehtävät arvopaperistamisprosessissa | Tiedot julkaistaan Tiilinpäätöksen 2019 liitteessä 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet niiltä osin kun ne koskettavat OP Ryhmää. OP Ryhmä toimii vain sijoittajana. |
| e) Tiedot laitoksen kunkin d alakohdassa tarkoitetun tehtävän laajuudesta | Tiedot julkaistaan Tiilinpäätöksen 2019 liitteessä 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet niiltä osin kun ne koskettavat OP Ryhmää sekä tämän raportin kohta 4.1 |
| f) Kuvaus käytössä olevista prosesseista, joilla seurataan arvopaperistettujen vastuiden luotto- ja markkinariskissä tapahtuvia muutoksia, ml. kohde-etuutena olevien omaisuuserien muuttumisen vaikutukset arvopaperistettuihin vastuuksiin, ja kuvaus siitä, miten prosessit eroavat, kun niitä sovelletaan uudelleenarvopaperistettuihin vastuuksiin | |
| g) Kuvaus laitoksen toimintalinjoista, joiden mukaisesti käytetään suojausta ja takauksen luonteista luottosuojaajaa vähentämään hallussa oleviin arvopaperistettuihin ja uudelleenarvopaperistettuihin vastuuksiin liittyviä riskejä, ml. tiedot olennaisista suojaajien vastapuolista riskityypeittäin | Ei sovellu. |
| h) Menetelmät, joita laitos soveltaa laskiessaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää arvopaperistettujen vastuiden tyyppi, joihin kutakin menetelmää sovelletaan | Liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet ja tämän raportin kohta 4.1 |
| i) Niiden arvopaperistamista varten perustettujen erillisyyhtiöiden tyyppi, joita laitos järjestäjän ominaisuudessaan käyttää kolmansiiin liittyvien vastuiden arvopaperistamiseen, mukaan lukien tieto siitä, onko laitoksella, ja jos on, missä muodossa ja missä laajuudessa vastuita kyseisessä erillisyyhtiössä (eriteltyinä erikseen taseeseen sisällytyihin omaisuuseriin tai taseen ulkopuolisiin eriin liittyviin vastuuksiin) sekä luettelo yhtiöistä, joita laitos hallinnoi tai joiden neuvonantajana se toimii, ja jotka sijoittavat joko arvopaperistamispositiioihin, jotka laitos on arvopaperistanut, tai arvopaperistamista varten perustettuihin erillisyyhtiöihin, joiden osalta laitos toimii järjestäjänä. | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |

| | |
|---|--|
| j) tiivistelmä laitoksen kirjanpitoikänteistä arvopaperistamistoiminnoissa ml. | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |
| i) tieto siitä, käsitelläänkö transaktioita myyntinä vai rahoituksena; | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |
| ii) myyntivoittojen kirjaamista;v; | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |
| iii) arvopaperistamistositoiden arvostuksessa käytetyt menetelmät, keskeiset oletukset, syöttötiedot ja muutokset edelliseen kauteen; | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |
| iv) synteettisen arvopaperistamisen käsitellytavat, jos ne eivät sisälly muihin kirjanpitoikänteisiin; | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |
| v) tieto siitä, kuinka arvopaperistamista odottavat omaisuuserät arvostetaan, ja merkittäväkö ne laitoksen kaupankäyntivarastoon vai sen ulkopuolisiin eriin; | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |
| vi) käytänteet, joita sovelletaan vastuiden kirjaamiseen taseeseen niiden järjestyksen osalta, jotka voivat edellyttää laitoksen tukevan arvopaperistettuja omaisuuseriä rahallisesti; | OP Ryhmä ei toimi järjestäjänä. |
| k) arvopaperistamisessa käytettyjen ulkoisten luottolukituslaitosten nimet sekä vastuutyypit, joihin kukin laitoksen luokituksia sovelletaan; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| l) tarvittaessa kuvaus kolmannen osan II osaston 5 luvun 3 jaksossa tarkoitettua sisäisen arvioinnin lähestymistavasta (mukaan lukien sisäisen arviointiprosessin rakenne ja sisäisen arvioinnin ja ulkoisten luottolukitusten suhde), sisäisen arvioinnin käytöstä muuhun kuin sisäisen arvioinnin lähestymistavan mukaisten omien varojen vaatimusten laskentaan, sisäisen arviointiprosessin valvontamekanismeista (mukaan lukien riippumattomuudesta ja vastuuvellollisuudesta) ja sisäisen arviointiprosessin tarkastelusta; kuvaus niiden vastuiden tyypeistä, joihin sisäistä arviointiprosessia sovelletaan, ja vastuutyypeittäin kuvaus stressitekijöistä, joita käytetään erillisten takausten tason määrittelyssä; | Ei sovellu. |
| m) syyt n-q alakohtaan liittyvien kvantitatiivisten tietojen mahdollisiin merkittäviin muutoksiin edelliseen raportointikauteen verrattuna; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| n) seuraavat tiedot erikseen kaupankäyntivarastosta ja sen ulkopuolisista eristä vastuutyypeittäin jaoteltuina: | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| i) laitoksen arvopaperistamien jäljellä olevien vastuiden kokonaisarvo (perinteinen) ja synteettinen arvopaperistaminen ja arvopaperistaminen, jossa laitos toimii ainoastaan järjestäjänä, on eriteltävä; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| ii) taseeseen sisältyvien hallussa olevien tai ostettujen arvopaperistamistositoiden ja taseen ulkopuolisten arvopaperistettujen vastuiden kokonaismäärä; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| iii) arvopaperistamista odottavien omaisuuserien kokonaismäärä; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| iv) arvopaperistetuista sopimuksista, joihin sovelletaan ennenaikaista kuolemista koskevaa käsitellyä, alullepanijan ja sijoittajien osuuskille kohdistettujen nostettuihin määräin liittyvien vastuiden kokonaismäärä; laitoksen kohdistuvien omien varojen vaatimusten kokonaismäärä, joka johtuu alullepanijan osuuskista nostettuihin määräin ja nostamattomiin luottoihin; ja laitoksen kohdistuvien omien varojen vaatimusten kokonaismäärä, joka johtuu sijoittajan osuuskista nostettuihin määräin ja nostamattomiin luottoihin; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| v) niiden arvopaperistamistositoiden määrä, jotka on vähennetty omista varoista tai joihin sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| vi) tiivistelmätiedot kuluneen kauden arvopaperistamisesta, mukaan lukien arvopaperistettujen vastuiden yhteismäärä sekä kirjatut myyntivoitot ja -tappiot; | OP Ryhmä ei toimi arvopaperistajana. |
| o) seuraavat tiedot erikseen kaupankäyntivarastosta ja sen ulkopuolisista eristä: | Kohta 4.1 |
| i) hallussa olevien tai ostettujen arvopaperistamistositoiden ja niihin liittyvien omien varojen vaatimusten kokonaisarvo jaoteltuna arvopaperistettuihin ja uudelleenarvopaperistettuihin vastuisiin ja edelleen jaoteltuna tarkoituksenmukaisiin riskipaino- tai omien varojen vaatimusluokkiin kukin omien varojen vaatimusten laskennassa sovelletun lähestymistavan osalta; | Kohta 4.1 |
| ii) hallussa olevien tai ostettujen uudelleenarvopaperistettujen vastuiden kokonaisarvo jaoteltuna vastuisiin ennen suojausta ja/tai vakuutusta ja sen jälkeen, ja takaajista johtuvat vastuut jaoteltuna takaajien luottolukitusten tai nimen mukaisesti; | Kohta 4.1 |
| p) kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien ja laitoksen arvopaperistamien vastuiden osalta arvopaperistettujen arvoltaan alentuneiden ja eräntyneiden omaisuuserien arvo ja laitoksen kuluneen kauden aikana kirjaamat tappiot, molemmat jaoteltuina vastuutyypeittäin; | Kohta 4.1 |
| q) kaupankäyntivaraston osalta laitoksen arvopaperistamien jäljellä olevien vastuiden, joihin sovelletaan markkinariskiä koskevaa omien varojen vaatimusta (perinteinen ja synteettinen arvopaperistaminen ja vastuutyypit eriteltävä), kokonaisarvo; | Ei sovellu. |
| r) tarvittaessa tieto siitä, onko laitos tarjonnut 248 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua tukea, ja mikä on tämän vaikutus omiin varoihin. | Ei sovellu. |
| 450 Palkitsemisjärjestelmä | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä tilinpäätöksen liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1a) tiedot palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetyistä päätöksentekoprosesseista | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen > EBA-raportti sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1b) tiedot palkitsemisen ja tulosten välisestä suhteesta | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1c) tärkeimmät tiedot palkitsemisjärjestelmän rakennepiirteistä | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1d) Palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1e) tiedot suoriutumisperusteista, joita sovelletaan osakkeita, optioita tai muuttuvia palkkioita myönnettäessä; | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1f) Määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen > EBA-raportti www.op.fi: OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1g) Tiedot palkitsemisesta jaoteltuna liiketoiminta-alueittain; | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen > EBA-raportti www.op.fi: OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1h) Palkitsemista koskevat tiedot toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta | www.op.fi: OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinto > Palkitseminen > EBA-raportti sekä www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1i) niiden henkilöiden lukumäärä, joiden palkitsemiseen käytetään tilikauden aikana 1 milj. euroa tai enemmän | www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 48. Muuttuva palkitseminen |
| 1j) viranomaisen pyynnöstä ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenen palkan ja palkkioiden kokonaismäärä. | www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Liite 47. Lähipiiritahtumat ja 48. Muuttuva palkitseminen |
| 2) Määrälliset tiedot ylimmän hallintoelimen jäsenten osalta merkittävillä laitoilla. | www.op.fi > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OPn raportit > vuosi 2019 > OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä tilinpäätöksen liitteet 47. Lähipiiritahtumat ja 48. Muuttuva palkitseminen |
| 451 Velkaantuneisuus | |
| a) Vähimmäisomavaraisuusaste ja kuinka soveltanut art. 499 2 ja 3 kohtaa | Kohta 6.1 |

| | |
|--|--|
| b) Vastuiden kokonaismäärän jakautuminen ja vastuiden kokonaismäärän täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa | Kohta 6.1 |
| c) Taseesta pois kirjattujen haltuun uskottujen erien määrä tarvittaessa | Kohta 6.1 |
| d) Yivelkaantumisriskin hallintaan käytettävien prosessien kuvaus | Kohta 6.1 |
| e) Kuvaus tekijöistä, jotka ovat vaikuttaneet vähimmäisomavaraisuusasteeseen | Kohta 6.1 |
| 452 IRB-menetelmän soveltaminen luottoriskin | |
| a) Toimivaltaisen viranomaisen lupa menetelmälle tai myönnetty siirtymäaika | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 ja tämän raportin johdanto (EU CRE) |
| b) Perustelut ja tiedot seuraavista: | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 ja tämän raportin johdanto (EU CRE) |
| i) Sisäisten luokitusjärjestelmien rakenne sekä sisäisten ja ulkoisten luokitusten suhde | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 ja tämän raportin johdanto (EU CRE) |
| ii) sisäisten estimaattien käyttö muuhun kuin riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskemiseen IRB-menetelmällä | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 ja tämän raportin johdanto (EU CRE) |
| iii) luottoriskin hallinta- ja tunnistamismenetelmät | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| iv) luokitusjärjestelmien valvontamenetelmät ml. kuvaus riippumattomuudesta ja vastuualueista, ja tiedot luokitusjärjestelmien tarkastelusta | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| c) kuvaus sisäisestä luokitusprosessista erikseen seuraavien vastuuryhmien osalta | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| i) valtiot ja keskuspankit; | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| ii) laitokset; | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| iii) yritykset (pk-yritykset mukaan lukien), erityiskohteen rahoitus ja ostetut yritysraamit; | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| iv) vähittäisvastuut kaikkien alaryhmien osalta, joita 154 artiklan 1–4 kohdan mukaiset korrelaatiot vastaavat (saamiset pk-yrityksiltä, kiinteistövakuudelliset vähittäisaamiset, uudistettavat vähittäisvastuut) | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| v) osakkeet; | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 (EU CRE) |
| d) tämän asetuksen 147 artiklassa määritettyihin vastuuryhmiin sisältyvien vastuiden vastuuarvot: 1) Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta 2) Saamiset laitoksilta 3) Saamiset yrityksiltä 4) Vähittäisaamiset 5) Oman pääoman ehtoiset sijoitukset 6) Arvopaperistamispositiot 7) Muut luottovelvoitteisiin kuulumatonta omaisuuserät, 8) Muut erät. | Kohdat 2.14 (EU CR6) ja 2.15 (EU CR6), (EU CR10) |
| Saamiset valtiolta ja keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä, kun laitokset soveltavat omia LGD- tai CF-estimaattejaan laskettaessa riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, on ilmoitettava erikseen niiden vastuiden osalta, joihin laitokset eivät sovelle kyseisiä estimaatteja; | Kohdat 2.14 (EU CR6) ja 2.15 (EU CR6), (EU CR10) |
| e) laitosten on ilmoitettava kunkin vastuuryhmän (valtiot ja keskuspankit, laitokset, yritykset, oman pääoman ehtoiset sijoitukset) ja riittävän monen vastapuoliluokan (mukaan lukien maksukyvyttömät) osalta seuraavat tiedot, jotta luottoriski voidaan eriyttää tarkoituksenmukaisesti: | Kohdat 2.14 (EU CR6) ja 2.15 (EU CR6), (EU CR10) |
| i) vastuiden yhteismäärä, mukaan lukien valtiolta ja keskuspankeilta, laitoksilta ja yrityksiltä olevien saamisten osalta myönnettyjen luottojen yhteismäärä ja nostamattomiin lainoihin liittyvät vastuuarvot; ja osakkeista kokonaisuus; | Kohdat 2.14 (EU CR6) ja 2.15 (EU CR6), (EU CR10) |
| ii) vastuulla painotettu keskimääräinen riskipaino; | Kohdat 2.14 (EU CR6) ja 2.15 (EU CR6), (EU CR10) |
| iii) laitosten, jotka käyttävät riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskennassa omia CF-estimaattejaan, on ilmoitettava kunkin vastuuryhmän osalta käyttämättömien sitoumusten arvo sekä vastuulla painotettu keskimääräinen vastuuarvo; | Kohdat 2.14 (EU CR6) ja 2.15 (EU CR6), (EU CR10) |
| f) vähittäisvastuuryhmästä ja kustakin c alakohdan iv alakohdassa esitetystä alaryhmästä joko e alakohdan mukaiset tiedot (tarvittaessa sammiottain) tai analyysi vastuista (myönnetty luotot ja nostamattomiin lainoihin liittyvät vastuuarvot) suhteessa riittävän moneen EL-luokkaan, jotta luottoriski voidaan eriyttää tarkoituksenmukaisesti (tarvittaessa sammiottain); | Kohdat 2.14 (EU CR6) ja 2.15 (EU CR6), (EU CR10) |
| g) kunkin vastuuryhmään edellisen jakson aikana tehdyt erityiset luottoriskioikaisut (vähittäisvastuiden osalta kaikista c alakohdan iv alakohdassa esitetystä alaryhmästä) sekä tieto muutoksista aiempiin käytänteisiin; | Kohta 2.5 (EU CR1-A) |
| h) tiedot tekijöistä, jotka vaikuttivat tappioihin edellisen jakson aikana (esimerkiksi keskimääräistä suurempi laiminlyötyjen maksujen määrä tai keskimääräistä suuremmat LGD-luvut ja luottovasta-arvokertoimet); | Kohta 2.14 (EU CR6) |
| i) laitoksen estimaattien vertailu toteutuneisiin lukuihin pidemmällä aikavälillä. Vähintään on annettava tiedot tappioestimaateista verrattuna toteutuneisiin tappioihin kussakin vastuuryhmässä (vähittäisvastuiden osalta kaikista c alakohdan iv alakohdassa esitetystä alaryhmästä) riittävän pitkältä ajanjaksolta, jotta sisäisten luokitusprosessien toimivuutta voidaan arvioida tarkoituksenmukaisesti jokaisen vastuuryhmän osalta (vähittäisvastuiden osalta kaikista c alakohdan iv alakohdassa esitetystä alaryhmästä). Laitoksen on tarvittaessa syvennettävä erittelyä ja tehtävä myös PD-analyysi; omia LGD- ja/tai CF-estimaattejaan käyttävien laitosten on annettava tiedot toteutuneiden LGD-lukujen ja luottovasta-arvokertoimen vertailusta tässä artiklassa esitetyissä kvantitatiivista riskienarviointia koskeissa tiedoissa annettuihin estimaatteihin; | Kohta 2.18 (EU CR9) |
| j) kaikkien 147 artiklassa määritettyjen vastuuryhmien ja kunkin, 154 artiklan 1–4 kohdassa tarkoitettujen korrelaatiokaavojen soveltamisalaan kuuluvan alaryhmän osalta: | |
| i) laitosten, jotka käyttävät omia LGD-estimaattejaan laskettaessa riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää, on ilmoitettava vastuulla painotettu keskimääräinen LGD ja PD prosenttilukuna luottovastuiden kunkin merkityksellisen maantieteellisen sijainnin osalta; | Kohta 9.2 |
| ii) laitosten, jotka eivät käytä omia LGD-estimaattejaan, on ilmoitettava vastuulla painotettu keskimääräinen PD prosenttilukuna luottovastuiden kunkin merkityksellisen maantieteellisen sijainnin osalta. | Kohta 9.2 |
| Edellä olevaa c alakohdassa sovellettaessa kuvaukseen on sisällyttävä vastuuryhmään sisältyvien vastuiden tyypit; PD-luvun (ja tarvittaessa LGD-lukujen ja luottovasta-arvokertoimien) estimoinnissa ja validoinnissa käytetyt määritelmät, menetelmät ja tiedot mukaan lukien kyseisten muututtujen laskennassa käytetyt oletukset; kuvaus olennaisista poikkeamista 178 artiklassa olevasta maksukyvyttömyyden määritelmästä mukaan lukien yleiset segmentit, joihin kyseiset poikkeamat vaikuttavat. | Tilinpäätöksen 2019 liite 2. OP Ryhmän riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteet, kohta 4.3 ja tämän raportin kohta 2.14 (EU CR6) |
| 453 Luottoriskin vähentämismenetelmien käyttö | |
| a) Tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksessa sovelletut käytännöt ja prosessit | Kohta 2.10 (EU CRC) |
| b) Vakuuksien arvostuksessa ja hallinnoinnissa sovelletut käytännöt ja prosessit | Kohta 2.10 (EU CRC) |
| c) Kuvaus laitoksen hankkimien vakuuksien päätyypeistä | Kohta 2.10 (EU CRC) |
| d) Takaajien ja luottojohdannaisten vastapuolten päätyypit ja niiden luottokelpoisuus | Kohta 2.10 (EU CRC) |
| e) Tiedot sellaisista markkinariskin tai luottoriskin keskittymistä, jotka syntyvät luottoriskin vähentämistekniikoista | Kohta 2.10 (EU CRC) |
| f) Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardi- tai IRB-menetelmän mukaisesti, mutta eivät laske vastuuryhmän osalta omia LGD- tai CF-estimaatteja, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo (tarvittaessa tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien nettoutuksen jälkeen), joka on suojattu (vakioarvo leikkausten jälkeen) hyväksytyllä rahoitusvakuudella tai muulla hyväksytyllä vakuudella | Kohdat 2.10 (EU CR3) ja 2.11 |
| g) Laitosten, jotka laskevat riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän standardi- tai IRB-menetelmän mukaisesti, on ilmoitettava erikseen kunkin vastuuryhmän osalta kokonaisvastuuarvo, joka on suojattu takauksilla tai luottojohdannaisilla. Oman pääoman ehtoisten sijoitusten vastuuryhmän osalta jokaisen menetelmän (155 art.) mukaan. | Kohdat 2.10 (EU CR3) ja 2.11 |
| 454 Kehittyneiden mittausmenetelmien käyttö operatiivisen riskin yhteydessä | Ei sovellu. |
| 455 Sisäisten markkinariskimallien käyttö | Ei sovellu. |

9.2 Julkaisematta jätetyt epäolennaiset erät

| Julkaisuvaatimus | |
|---|---|
| CRR art. 452 j) | OP Ryhmän IRBA vastuista yli 90 % on Suomessa. Keskimääräistä PD:tä ja LGD:tä ei esitetä maantieteellisen jakauman mukaan. |
| EPV:n ohjeiden (EBA/GL/2016/11) mukainen taulukko EU CR6 | Vähittäisvastuut - Kiinteistövakuudelliset -vastuuryhmää ei esitetä jaolla PK-yritykset / ei PK-yritykset, koska kiinteistövakuudellisten PK-yritysten vastuiden EAD:n osuus on 2 % kiinteistövakuudellisista vähittäisvastuista. |
| EPV:n ohjeiden (EBA/GL/2016/11) mukainen taulukko EU CCR4 | Vähittäisvastuita ei esitä ko. taulukossa, koska vähittäisvastuiden vastuut alle 200 000 euroa. |
| EPV:n ohjeiden (EBA/GL/2016/11) mukainen taulukko EU CRB-D | Taulukossa on eritelty olennaiset vastuuryhmät. |
| CRR art. 437 1b) Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet | Tuottodebentuurilainaa ei ole eritelty, omiin varoihin luettava määrä alle 15 000 euroa. |
| Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 1423/2013 vaaditut tiedot puolivuositain | Ei olennaista muutosta |
| EPV:n ohjeiden (EBA/GL/2016/11) mukaisia tyhjiä taulukoita ja ns. nollarivejä ei esitetä. | |

Liite 1. Pääomainsstrumenttien keskeiset ominaisuudet

| Pääomainsstrumenttien keskeisten ominaisuuksien malli | | EUR 50,000,000 Non-cumulative Perpetual Capital Securities | EUR 40,000,000 Perpetual Non-Step-Up Hybrid Tier 1 |
|---|--|---|--|
| 1 | Liikkeeseenlaskija | OP Yrityspankki Oyj | OP Yrityspankki Oyj |
| 2 | Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste) | ISIN: XS0213603177 | ISIN: XS0237073498 |
| 3 | Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö | Englannin laki, paitsi maksusaantijärjestystä ja jakokelpoisia varoja, Dividend Stopperia sekä ennenaikaiseen takaisinlunastukseen liittyvää lupaa ja vakavaraisuusvaatimusta koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. | Englannin laki, paitsi maksusaantijärjestystä ja jakokelpoisia varoja, Dividend Stopperia sekä ennenaikaiseen takaisinlunastukseen liittyvää lupaa ja vakavaraisuusvaatimusta koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. |
| Säätely | | | |
| 4 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella | Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | Ensisijainen lisäpääoma (AT1) |
| 5 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 6 | Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella |
| 7 | Instrumentin laji (kukin oikeudenkäyttöalue määrittelee lajit) | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 8 | Lakisäiteiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta viimeisimpänä raportointipäivänä) mili. Eur | 31 | 30 |
| 9 | Instrumentin nimellinen määrä (valuutta miljoonina) | EUR 50 | EUR 40 |
| 9a | Liikkeeseenlaskuhinta | 100 % | 100 % |
| 9b | Lunastushinta | 100 % | 100 % |
| 10 | Kirjanpidoollinen luokittelu | Velka - jaksotettu hankintameno | Velka - jaksotettu hankintameno |
| 11 | Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä | 31.3.2005 | 30.11.2005 |
| 12 | Eräpäivä tai päivätty | Eräpäivätön | Eräpäivätön |
| 13 | Alkuperäinen maturiteetti | Ei maturiteettia | Ei maturiteettia |
| 14 | Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohvääksyntää | Kyllä | Kyllä |
| 15 | Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä | Liikkeeseenlaskijalla on oikeus pääoman maksuun. Oikeus takaisinlunastaa mikäli (i) lainmuutoksen, (ii) virallisen tulkinnan tai (iii) Finanssivalvonnan päätöksen johdosta liikkeeseenlaskija ei voisi lukea instrumenttia Tier 1 pääomiinsa. Lisäksi liikkeeseenlaskijalla on oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisten verolakien tai -tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä tai ei saisi vähennettyä korkoja. Lunastushinta 100 %. | 1) Oikeus takaisinlunastaa 30.11.2010 tai sitä seuraavina koronmaksupäivinä 28. helmikuuta, 30. toukokuuta, 30. elokuuta tai 30 marraskuuta; 2) Oikeus takaisinlunastaa mikäli (i) lainmuutoksen, (ii) virallisen tulkinnan tai (iii) Finanssivalvonnan päätöksen johdosta liikkeeseenlaskija ei voisi lukea instrumenttia Tier 1 pääomiinsa; 3) Oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisten verolakien tai -tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä tai ei saisi vähennettyä korkoja. Lunastushinta 100 %. |
| 16 | Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät Kupongit/osingot | Ks. kohta 15 | Ks. kohta 15 |
| 17 | Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki | Kiinteästä vaihtuvaksi | Vaihtuva |
| 18 | Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit | 6,5 % per annum 11.4.2006 saakka, sen jälkeen 10v Swap-korko + 0.1 % per annum, maksimikorko 8 % per annum | 3-kk EURIBOR + 1,25 % per annum |
| 19 | Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo | Kyllä | Kyllä |
| 20a | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta) | Osittain harkinnanvarainen | Osittain harkinnanvarainen |
| 20b | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta) | Osittain harkinnanvarainen: [mikäli liikkeeseenlaskijan jakokelpoiset varat eivät riittäisi (i) instrumentin korkojen, (ii) muiden pääomalojen (iii) tai liikkeeseenlaskijan takaamien tytäryhtiöiden pääomalojen korkojen maksuun.] | Osittain harkinnanvarainen: [mikäli liikkeeseenlaskijan jakokelpoiset varat eivät riittäisi (i) instrumentin korkojen, (ii) muiden pääomalojen (iii) tai liikkeeseenlaskijan takaamien tytäryhtiöiden pääomalojen korkojen maksuun.] |
| 21 | Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo | Ei | Ei |
| 22 | Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen |
| 23 | Vaihdettava tai sidottu | Sidottu | Sidottu |
| 24 | Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat vaihtoon? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 25 | Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 26 | Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 27 | Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 28 | Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 29 | Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 30 | Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 31 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 32 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 33 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista? | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 34 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 35 | Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi) | Liikkeeseenlaskijan Tier 2 -instrumentit ja muut takasijaiset velat, jotka ovat instrumenttia paremmalla etuoikeusasemalla | Liikkeeseenlaskijan Tier 2 -instrumentit ja muut takasijaiset velat, jotka ovat instrumenttia paremmalla etuoikeusasemalla |
| 36 | Vaatimustenvastaiset ominaisuudet | Kyllä | Kyllä |
| 37 | Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet | Ei tappionkattamismekanismeja ja dividend stopper | Ei tappionkattamismekanismeja ja dividend stopper |

Ydinpääomainsstrumenttien (CET1) ehdot löytyvät Osuuspankkien säännöistä pankkien omilta sivuilta: op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > osuuspankit
Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ehdot löytyvät OP Yrityspankin sivuilta: op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat

Liite 1. Pääomainsstrumenttien keskeiset ominaisuudet

| | | 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 |
|--|--|--|--|--|
| Pääomainsstrumenttien keskeisten ominaisuuksien malli | | | | |
| 1 | Liikkeeseenlaskija | OP Yrityspankki Oyj | OP Yrityspankki Oyj | OP Yrityspankki Oyj |
| 2 | Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste) | ISIN: XS0750702507 [[EMTN Series 130]] | ISIN: XS0677081993 [[EMTN Series 127]] | ISIN: CH0132112993 |
| 3 | Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö | Englannin laki, paitsi maksunsaantijärjestystä koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. | Englannin laki, paitsi maksunsaantijärjestystä koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. | Englannin laki, paitsi maksunsaantijärjestystä koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. |
| | Sääntely | | | |
| 4 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) |
| 5 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) |
| 6 | Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella |
| 7 | Instrumentin laji (kukin oikeudenkäyttöalue määrittelee lajit) | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 8 | Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta viimeisimpänä raportointipäivänä) mili. Eur | 202 | 34 | 26 |
| 9 | Instrumentin nimellinen määrä (valuutta miljoonina) | EUR 500 | EUR 100 | CHF 100 |
| 9a | Liikkeeseenlaskuhinta | 99,977 % | 99,612 % | 100,208 % |
| 9b | Lunastushinta | 100 % | 100 % | 100 % |
| 10 | Kirjanpidollinen luokittelu | Velka - jaksotettu hankintameno | Velka - jaksotettu hankintameno | Velka - jaksotettu hankintameno |
| 11 | Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä | 28.2.2012 | 14.9.2011 | 14.7.2011 |
| 12 | Eräpäivä tai päivätty | Päivätty | Päivätty | Päivätty |
| 13 | Alkuperäinen maturiteetti | 28.2.2022 | 14.9.2021 | 14.7.2021 |
| 14 | Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohväksyntää | Kyllä | Kyllä | Kyllä |
| 15 | Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä | Liikkeeseenlaskijalla on takaisinlunastusmahdollisuus, joka alkaa liikkeeseenlaskupäivästä ja päättyy 90 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun CRD IV asetus on tullut voimaan ja direktiivi on täytäntöönpanttu Suomessa, mikäli Finanssivalvonta ilmoittaa, että liikkeeseenlaskija ei voi enää lukea varoja omiin toissijaisiin pääomiinsa kokonaan tai osittain. Lunastushinta 101 %. Lisäksi oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisen verolakien tai tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä. Lunastushinta 100 %. | Oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisten verolakien tai -tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä. Lunastushinta 100 %. | Oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisten verolakien tai -tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä. Lunastushinta 100 %. |
| 16 | Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät Kupongit/osingot | Ks. kohta 15 | Ks. kohta 15 | Ks. kohta 15 |
| 17 | Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki | Kiinteä | Kiinteä | Kiinteä |
| 18 | Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit | 5,75 % per annum | 5,25 % per annum | 3,375 % per annum |
| 19 | Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo | Ei | Ei | Ei |
| 20a | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta) | Pakollinen | Pakollinen | Pakollinen |
| 20b | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta) | Pakollinen | Pakollinen | Pakollinen |
| 21 | Step-up-ehdot tai muun lunastuskannustimen olemassaolo | Ei | Ei | Ei |
| 22 | Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen |
| 23 | Vaihdettava tai sidottu | Sidottu | Sidottu | Sidottu |
| 24 | Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat vaihtoon? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 25 | Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 26 | Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 27 | Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 28 | Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 29 | Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 30 | Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 31 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 32 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 33 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvä vai väliaikaista? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 34 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 35 | Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi) | Liikkeeseenlaskijan senior-tasoiset instrumentit | Liikkeeseenlaskijan senior-tasoiset instrumentit | Liikkeeseenlaskijan senior-tasoiset instrumentit |
| 36 | Vaativustenvastaiset ominaisuudet | Ei | Ei | Ei |
| 37 | Tarkenna mahdolliset vaativustenvastaiset ominaisuudet | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |

Ydinpääomainsstrumenttien (CET1) ehdot löytyvät Osuuspankkien säännöistä pankkien omilta sivuilta: op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > osuuspankit
 Ensimmäisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ehdot löytyvät OP Yrityspankin sivuilta: op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat

Liite 1. Pääomainsstrumenttien keskeiset ominaisuudet

| | | JPY 10,000,000,000 Subordinated Floating Rate Instruments due 3 July 2025 | 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 |
|--|--|--|--|---|
| Pääomainsstrumenttien keskeisten ominaisuuksien malli | | | | |
| 1 | Liikkeeseenlaskija | OP Yrityspankki Oyj | OP Yrityspankki Oyj | OP Yrityspankki Oyj |
| 2 | Yksilöllinen tunniste (esim. CUSIP, ISIN tai suunnatuissa aneissa Bloomberg-tunniste) | ISIN: XS1255402288 | ISIN: XS1280147569 | ISIN: XS1296897579 |
| 3 | Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö | Englannin laki, paitsi maksunsaantijärjestystä koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. | Englannin laki, paitsi maksunsaantijärjestystä koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. | Englannin laki, paitsi maksunsaantijärjestystä koskevat ehdot, joihin sovelletaan Suomen lakia. |
| Sääntely | | | | |
| 4 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) |
| 5 | Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) | Toissijainen pääoma (T2) |
| 6 | Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella | Yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella |
| 7 | Instrumentin laji (kukin oikeudenkäyttöalue määrittelee lajit) | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 8 | Lakisäätöiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta viimeisimpänä raportointipäivänä) mili. Eur | 72 | 371 | 100 |
| 9 | Instrumentin nimellinen määrä (valuutta miljoonina) | JPY 10 000 | SEK 3 500 | EUR 100 |
| 9a | Liikkeeseenlaskuhinta | 100 % | 100 % | 100 % |
| 9b | Lunastushinta | 100 % | 100 % | 100 % |
| 10 | Kirjanpidollinen luokittelu | Velka - jaksotettu hankintameno | Velka - jaksotettu hankintameno | Velka - jaksotettu hankintameno |
| 11 | Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä | 3.7.2015 | 25.8.2015 | 25.9.2015 |
| 12 | Eräpäivä tai päivätty | Päivätty | Päivätty | Päivätty |
| 13 | Alkuperäinen maturiteetti | 3.7.2025 | 25.8.2025 | 25.9.2025 |
| 14 | Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohväksyntää | Kyllä | Kyllä | Kyllä |
| 15 | Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä | Oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisten verolakien tai -tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä. Lunastushinta 100 %. | Liikkeeseenlaskijalla mahdollisuus takaisinlunastaa 25.8.2020. Oikeus takaisinlunastaa nimellisarvostaan milloin tahansa laina-aikana pääomatapahtuman tai verotapahtuman vuoksi. Oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisten verolakien tai -tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä. Lunastushinta 100 %. | Oikeus takaisinlunastaa nimellisarvostaan milloin tahansa laina-aikana pääomatapahtuman tai verotapahtuman vuoksi. Oikeus ennenaikaiseen lunastukseen sellaisten verolakien tai -tulkintojen muutoksen perusteella, joiden johdosta liikkeeseenlaskija joutuisi maksamaan ylimääräisiä eriä. Lunastushinta 100 %. |
| 16 | Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät Kupongit/osingot | Ks. kohta 15 | Ks. kohta 15 | Ks. kohta 15 |
| 17 | Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki | Vaihtuva | Vaihtuva | Kiinteä |
| 18 | Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit | 3-kk JPY Libor + 0,735 % per annum | 3-kk Stibor + 1,6 % per annum. Korko vähintään 0 % per annum | 2,405 % per annum |
| 19 | Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo | Ei | Ei | Ei |
| 20a | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta) | Pakollinen | Pakollinen | Pakollinen |
| 20b | Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta) | Pakollinen | Pakollinen | Pakollinen |
| 21 | Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo | Ei | Ei | Ei |
| 22 | Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen | Ei-kumulatiivinen |
| 23 | Vaihdettava tai sidottu | Sidottu | Sidottu | Sidottu |
| 24 | Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat vaihtoon? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 25 | Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 26 | Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 27 | Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 28 | Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 29 | Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 30 | Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 31 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 32 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 33 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista? | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 34 | Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |
| 35 | Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi) | Liikkeeseenlaskijan senior-tasoiset instrumentit | Liikkeeseenlaskijan senior-tasoiset instrumentit | Liikkeeseenlaskijan senior-tasoiset instrumentit |
| 36 | Vaativustenvastaiset ominaisuudet | Ei | Ei | Ei |
| 37 | Tarkenna mahdolliset vaativustenvastaiset ominaisuudet | Ei sovellu | Ei sovellu | Ei sovellu |

Ydinpääomainsstrumenttien (CET1) ehdot löytyvät Osuuspankkien säännöistä pankkien omilta sivuilta: op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > osuuspankit
 Ensimmäisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien ehdot löytyvät OP Yrityspankin sivuilta: op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat