

OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport
30.6.2020

Innehåll

Inledning	2
1 Kapitalbas och kapitaltäckning	2
1.1 Kapitalbas	2
1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)	3
1.3 Kapitalbaskravet	4
1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen	5
2 Kreditrisk	5
2.1 Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart (EU CRB-D)	5
2.2 Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument (EU CR1-A)	6
2.3 Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp (EU CR1-B)	7
2.4 Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område (EU CR1-C)	7
2.5 Förändringar av individuella och gruppvisa nedskrivningar (EU CR2-A)	7
2.6 Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper (EU CR2-B)	8
2.7 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)	8
2.8 Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)	8
2.9 Schablonmetoden (EU CR5)	9
2.10 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)	9
2.11 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)	11
2.12 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)	11
2.13 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU-CR8)	11
2.14 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd (Mall 1, EU CQ1)	12
2.15 Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning (Mall 3, EU CQ3)	12
2.16 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar (Mall 4, EU CR1)	13
2.17 Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser (Mall 9, EU CQ7)	13
2.18 Information om nyutfärdade lån och förskott tillhandahållna enligt nytillämpade statliga garantisystem som införts med anledning av coronakrisen (Mall 3)	14
3 Motparts-kreditrisk och marknadsrisk	14
3.1 Analys av motparts-kreditriskexponering per metod (EU CCR1)	14
3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)	14
3.3 Schablonmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)	14
3.4 Internmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala (EU CCR4)	15
3.5 Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden (EU CCR5-A)	15
3.6 Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motparts-kreditrisk (EU CCR5-B)	15
3.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)	15
3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)	16
3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)	16
4 Skuldsättning och likviditetstäckningskvot (LCR)	16
4.1 Skuldsättning	16
4.2 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)	16
5 Hur upplysningskraven uppfylls	17
5.1 Att uppfylla upplysningskraven	17
5.2 Icke väsentliga upplysningar som utelämnats	19

Inledning

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

Sammanslutningen av andelsbanker består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut och de företag som hör till deras finansiella företagsgrupper. Trots att OP Gruppens försäkringsbolag inte hör till sammanslutningen av andelsbanker, påverkar investeringarna i dem väsentligt den kapitaltäckning som räknas ut enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditinstitut. Närmare uppgifter om de företag som hör till en finansiell företagsgrupp finns i bokslutet för 2019 i noterna 22 och 45. Förändringarna i Gruppens struktur har presenterats i OP Gruppens halvårsrapport 1.1–30.6.2020.

Förfaringsätten och målen för OP Gruppens riskhantering presenteras i noterna 2 och 51 till bokslutet 2019. Uppgifterna om OP Gruppens bolagsstyrningssystem finns på OP Gruppens nätsidor om bolagsstyrning (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration) och i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

Ersättningsystemen och förfaringsätten beskrivs i not 47 och 48 till bokslutet 2019, på OP Gruppens webbsidor om ersättningar (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar) samt i OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapporter.

OP Gruppen har under 2008–2011 stegvis fått tillstånd att tillämpa den interna riskklassificeringen IRBA. IRBA har tillämpats på hushållsexponeringar, institutsexponeringar och företagsexponeringar samt på aktieexponeringar. På övriga exponeringsklasser tillämpas schablonmetoden (SA). På OP-Kortbolagets exponeringar tillämpas schablonmetoden. För Kortbolagets exponeringar är målet att övergå till IRBA. OP Gruppen har inlett en dialog med ECB om att omvärdera den omfattning i vilken IRBA ska tillämpas. I kapitaltäckningsanalysen och vid beräkningen av bruttosoliditetsgraden har IFRS9-övergångsbestämmelsen inte tillämpats.

1 Kapitalbas och kapitaltäckning

1.1 Kapitalbas

Mn €	30.6.2020	31.12.2019
OP Gruppens kapitalbas	12 515	12 570
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	-224	-237
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-199	-141
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag	12 092	12 192
Immateriella tillgångar	-590	-630
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-105	-76
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-2	-142
Förutsebar utdelning	-69	-97
ECL - förväntade förluster underskott	-481	-428
Kärnprimärkapital (CET1)	10 845	10 819
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	40	60
Primärkapitaltillskott (AT1)	40	60
Primärkapital (T1)	10 885	10 879
Debenturlån	2 049	806
Supplementärkapital (T2)	2 049	806
Kapitalbas totalt	12 934	11 685

I tabellen presenteras hur OP-sammanslutningens kärnprimärkapital härleds ur OP Gruppens kapitalbas. Kärnprimärkapitalet ökade till följd av bankrörelsens resultat och minskade av att den förväntade förlusten (EL) ökat på grund av ökningen i riskparametrarna. Beloppet av avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet var 2,9 miljarder euro (2,9). Lån som räknas till supplementärkapitalet (T2) emitterades för 1,3 miljarder euro under det andra kvartalet.

På kapitallån har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)

Mn €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi- kapitalkrav
	30.6.2020	31.3.2020	30.6.2020
1 Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	53 288	52 802	4 263
2 Varav schablonmetoden	5 048	4 860	404
3 Varav den grundläggande internmetoden	27 538	27 684	2 203
4 Varav den avancerade internmetoden	13 607	13 049	1 089
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskviktade metoden	326	442	26
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 769	6 768	542
6 Motpartskreditrisk	907	917	73
7 Varav marknadsvärdering	665	661	53
12 Varav kreditvärdighetsjustering	242	255	19
13 Avvecklingsrisk	0	0	0
14 Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter taket)	112	120	9
15 Varav internmetoden	112	120	9
19 Marknadsrisk	2 016	2 012	161
20 Varav schablonmetoden	2 016	2 012	161
23 Operativ risk	3 964	3 964	317
25 Varav schablonmetoden	3 964	3 964	317
27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)	359	378	29
27a Övriga risker	611		49
29 Totalt	61 256	60 192	4 900
30 Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut	179	518	14
31 Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv	61 435	60 710	4 915

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 61,4 miljarder euro (55,5), vilket är 11 procent större än vid slutet av 2019. Den lägsta gränsen för riskvikterna för hushållsexponeringar som ECB fastställt sjönk till 0,2 miljarder euro. I samband med att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas och till följd av de riskviktskoefficienter som ECB fastställde i mars ökade de genomsnittliga riskvikterna för hushålls- och företagsexponeringar från årsskiftet. Utlåningen ökade i synnerhet bland företagsexponeringarna. Som en förberedelse inför effekterna av coronakrisen gjordes under det andra kvartalet en extra ökning på 0,6 miljarder euro i de riskvägda posterna. Denna finns på raden Övriga risker.

OP Gruppen fick 25.4.2019 som en del av granskningen av interna modeller (TRIM) ECB:s beslut om ökning av riskvikterna för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet. Ökningarna gäller tills vidare, tills kvalitetskraven i beslutet har uppfyllts. Det relevanta riskviktsgolvet enligt ECB:s beslut från 2017 är 32,7 procent för andra än exponeringar med säkerhet i fastighet.

1.3 Kapitalbaskravet

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

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

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

Mn €	30.6.2020		31.12.2019	
	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar
Kredit- och motpartsrisk	4 354	54 424	3 937	49 216
Schablonmetoden	357	4 462	328	4 101
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	29	359	22	279
Exponeringar mot offentliga organ	3	32	2	25
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0		
Exponeringar mot institut	1	7	1	8
Exponeringar mot företag	235	2 937	212	2 645
Exponeringar mot hushåll	81	1 008	86	1 069
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	2	21	0	1
Fallerande exponeringar	3	39	2	23
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0
Aktieexponeringar	2	23	2	22
Övriga poster	3	36	2	30
Internmetoden (IRB)	3 997	49 962	3 609	45 115
Exponeringar mot institut	85	1 056	82	1 023
Exponeringar mot företag	2 171	27 137	2 046	25 580
Exponeringar mot hushåll	1 089	13 607	826	10 320
Med panträtt i fastighet	870	10 869	636	7 946
Övriga hushållsexponeringar	219	2 738	190	2 374
Aktieexponeringar	568	7 095	552	6 898
PD/LGD-metod	542	6 769	516	6 447
Förenklad metod	26	326	36	451
Kapitalplaceringar	3	38	3	39
Övriga	23	288	33	412
Positioner i värdepapperisering	9	112	4	46
Övriga motpartslösa tillgångar	76	953	100	1 247
Avvecklings-/leveransrisken	0	0	0	0
Marknadsrisken (schablonmetoden)	161	2 016	105	1 309
Positionsrisk	160	2 005	105	1 308
Råvarurisk	1	12	0	1
Operativ risk	317	3 964	339	4 232
Kreditvärdighetsjusteringsrisken	19	242	15	191
Övriga risker	49	611	1	11
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 900	61 256	4 397	54 959
Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut	14	179	40	505
Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv	4 915	61 435	4 437	55 464

* Kapitalkrav = Riskvägda fordringar x 0,08

1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	30.6.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	17,7	19,5
Tier 1-kapitalrelation	17,7	19,6
Kapitalrelation	21,1	21,1

Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	30.6.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	17,7	19,5
Tier 1-kapitalrelation	17,7	19,5
Kapitalrelation	21,0	21,0

Kapitalkrav, mn €	30.6.2020	31.12.2019
Kapitalbas	12 934	11 685
Kapitalkrav	8 449	8 068
Buffert för kapitalkrav	4 484	3 617

Kapitaltäckningen i OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet är stark i förhållande till den lagstadgade kapitaltäckningen och de kapitalkrav som ställs av myndigheterna. Kapitalkravet 13,8 procent består av minimikravet 8 procent, kapitalkonserveringsbufferten 2,5 procent, O-SII-kapitalkravet 1,0 (tidigare 2,0) procent, ECB:s kapitalkrav (P2R) 2,25 procent (2,0 under jämförelseåret) och landsspecifika kontryckiska buffertkrav för exponeringar i utlandet.

Nedgången i relationstalet påverkades av att utlåningen ökade och av att riskvikterna höjdes till följd av den nya definitionen av fallissemang.

Under det första kvartalet började OP Gruppen tillämpa Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang (Riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013). Riktlinjerna harmoniserar den definition av fallissemang som de europeiska bankerna tillämpar. Processen enligt de nya riktlinjerna identifierar fallissemang känsligare än tidigare med bl.a. offentliga betalningsstörningar och utvidgar för privatkunderna fallissemang till galdenärens alla exponeringar. Reformen ökade antalet observationer av fallissemang och försvagade kreditriskparametrarna.

OP Gruppen tillämpar en s.k. tvåstegsövergång och ändrade i det första steget definitionen av fallissemang under det första kvartalet 2020. Kreditriskparametrarna kalibreras senare i det andra steget. Den tillsynsskyldighet som övergår till den nya definitionen av fallissemang ger upphov till höjda OP Gruppens genomsnittliga riskviker för kreditstocken i det första steget.

Enligt OP Gruppens bedömning är de mest betydande öppna förändringarna i reglerings- och tillsynsmiljön som påverkar kapitaltäckningen för kreditinstitut följande: eventuella skyldigheter som ställs av tillsynsmyndigheter på grund av ECB:s granskning (TRIM) av interna modeller (IRBA) samt de ändringar som uppdateringen av EU:s tillsynsförordning (CRR2) medför. ECB:s granskning av interna modeller för företagsexponeringar beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,6 procentenheter. En precisering av effekterna väntas under det andra halvåret 2020. CRR2-ändringarna beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,5 procentenheter under 2021.

OP Gruppen har inlett en dialog med ECB om att omvärdera den omfattning i vilken IRBA ska tillämpas. Enligt nuvarande bedömning skulle en ändring av omfattningen av IRBA försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 1,1 procentenheter under 2020. Den slutliga effekten och tidtabellen preciseras i och med diskussioner med tillsynsmyndigheten och tillståndprocessen i anknytning till ändringen av omfattningen av IRBA.

2 Kreditrisk

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

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

Nettovärde, 30.6.2020, mn €	IRB Företags- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Hushålls- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Instituts- exponeringar	SA Stats- exponeringar	Övriga	Totalt
a Uthyrning och förvaltning av bostäder	9 226	7 520	448	434			3	9 676
b Övrig förvaltning av fastigheter	4 913	2 455	90	73		69	673	5 744
c Handel	5 251	1 164	456	247			489	6 196
d Energi	4 382	734	4	2			334	4 720
e Tjänster	5 047	1 296	1 072	341	0	575	266	6 961
f Byggverksamhet	4 333	1 831	672	293		1	113	5 119
g Annan tillverknig	1 909	269	61	30			79	2 049
h Tillverknig av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 525	156	61	23			17	2 603
i Transport och magasinering	1 390	401	425	253			300	2 116
j Finans- och försäkringsverksamhet	3 504	1 141	32	15	1 464	3 712	3 227	11 939
k Tillgodohavanden på centralbanker						21 883		21 883
l Täckta obligationer					6 641			6 641
m Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 938	1 284	3 161	147		5	109	5 212
n Skogsindustri	1 552	75	24	11			45	1 620
o Metallindustri	1 223	313	57	30			10	1 290
p Livsmedelsframställning	762	80	20	12			60	843
q Handel med egna fastigheter	656	67	21	3			24	701
r Informations- och kommunikationsverksamhet	1 311	337	68	24			44	1 423
s Övriga branscher	378	233	24	20	0		967	1 369
t Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	311	104	19	14		22	63	414
u Utvinning av mineral	212	41	25	16			5	242
v Kemisk industri	297	26	2	1			2	300
x Förvärvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster	0	0	356	0			145	501
y Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	254	93	1	1		4 777	87	5 119
z Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0				0
å Hushåll			49 647				3 782	53 429
å Totalt	51 373	19 618	56 744	1 993	8 105	31 043	10 845	158 110

I tabellen presenteras branschfördelningen för väsentliga exponeringsklasser. De icke väsentliga redovisas i klassen Övriga branscher. I statsexponeringarna ingår exponeringar mot centralbanker, lokalförvaltning, offentliga samfund, offentliga inrättningar, internationella utvecklingsbanker och internationella organisationer.

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

Nettovärde, 30.6.2020, mn €	a		b	c	e	f	g
	Bokförda bruttovärden för		Exponeringar som inte har fallerat	Individuella nedskrivningar	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)
Fallerade exponeringar							
Internmetoden							
2 Institut			8 105	1		0	8 105
3 Företag	1 263		50 605	495	8	67	51 373
5 Varav: Små och medelstora företag	337		19 413	132	6	12	19 618
6 Hushållsexponeringar	1 087		55 815	158	8	44	56 744
7 Säkrad av fastighet	830		47 023	76	1	23	47 778
8 Små och medelstora företag	30		1 044	3	0	0	1 071
9 Andra företag	800		45 979	73	1	23	46 707
11 Övriga hushållsexponeringar	257		8 792	83	7	21	8 966
12 Små och medelstora företag	40		895	13	1	3	922
13 Andra företag	216		7 897	69	6	18	8 044
14 Aktieexponeringar			2 408				2 408
14a Övriga motpartslösa tillgångar	3		950				953
15 Totalt – Internmetoden	2 353		117 883	654	15	112	119 582
Schablonmetoden							
16 Nationella regeringar eller centralbanker			24 843	0		0	24 843
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter			4 428	1		0	4 427
18 Offentliga organ			426	0		0	426
19 Multilaterala utvecklingsbanker			720				720
20 Internationella organisationer			627				627
21 Institut			62	14		14	48
22 Företag			3 294	9		1	3 285
23 Varav: Små och medelstora företag			2 200	9		5	2 192
24 Hushållsexponeringar			4 006	16	9	1	3 990
25 Varav: Små och medelstora företag			3	0		0	3
26 Säkrade genom panträtt i fast egendom			42	0		0	42
28 Fallande exponeringar	79			21	6	12	57
32 Företag för kollektiva investeringar			0				0
33 Aktieexponeringar			23				23
34 Övriga exponeringar			40				40
35 Totalt – schablonmetoden	79		38 511	62	15	27	38 528
36 Totalt	2 432		156 394	716	30	139	158 110
37 Varav: Lån	2 087		96 336	631		98	97 792
38 Varav: Räntebärande värdepapper			12 991				12 991
39 Varav: Exponeringar utanför balansräkningen	332		24 632			-2	24 964

Kreditstockens kvalitet var fortsatt god. De fallande exponeringarna ökade från året innan. Periodens nedskrivningar redovisas för första halvåret till nettobelopp. Med nedskrivningar avses förväntade kreditförluster (ECL). Kreditförlusterna redovisas till bruttobelopp.

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

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

	a		b	c	e	f	g
	Bokförda bruttovärden för		Exponeringar som inte har fallerat	Individuella nedskrivningar	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)
Nettovärde, 30.6.2020, mn €	Fallerade exponeringar						
1 Uthyrning och förvaltning av bostäder	107	9 600	32		0	7	9 676
2 Övrig förvaltning av fastigheter	70	5 699	25	0	7	5 744	
3 Handel	145	6 089	38	1	19	6 196	
4 Energi	55	4 702	37		1	4 720	
5 Tjänster	204	6 836	80	3	39	6 961	
6 Byggverksamhet	221	4 962	65	2	5	5 119	
7 Annan tillverkning	150	1 930	30	1	-6	2 049	
8 Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	83	2 537	18	0	2	2 603	
9 Transport och magasinering	59	2 073	17	1	4	2 116	
10 Finans- och försäkringsverksamhet	23	11 922	5	0	1	11 939	
11 Tillgodohavanden på centralbanker		21 883				21 883	
12 Täckta obligationer		6 641				6 641	
13 Jordbruk, skogsbruk och fiske	264	5 000	52	1	18	5 212	
14 Skogsindustri	140	1 580	100	0	3	1 620	
15 Metallindustri	40	1 266	17	0	2	1 290	
16 Livsmedelsframställning	11	839	7	0	-5	843	
17 Handel med egna fastigheter	5	699	2		0	701	
18 Informations- och kommunikationsverksamhet	29	1 406	11	0	1	1 423	
19 Övriga branscher	5	1 384	20	0	7	1 369	
20 Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	1	413	0	0	0	414	
21 Utvinning av mineral	29	235	22		0	242	
22 Kemisk industri	1	300	1		0	300	
23 Förvärvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster för eget bruk	6	497	2	0	1	501	
24 Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring		5 120	1		0	5 119	
25 Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0		0	0	
26 Hushåll	782	52 781	135	20	41	53 429	
27 Totalt	2 432	156 394	716	30	139	158 110	

För det andra kvartalet bokfördes de mest betydande förväntade kreditförlusterna för exponeringar inom tjänster, jordbruk, skogsbruk och fiske samt handeln.

Nedskrivningarna i fastighetssektorn är små på grund av vältäckande försäkringar. De fallerande exponeringarna i branschen byggverksamhet ökade då de allmänna utsikterna i branschen försvagats. Beloppet fallerande exponeringar i branschen jordbruk, skogsbruk och fiske i förhållande till nedskrivningarna förklaras av tekniska fallissemang till följd av stödbetalningstidtabeller. Det att beloppet fallerande exponeringar i branscherna skogsindustri och utvinning av material är högt i förhållande till exponeringarna beror på enskilda fall där exponeringsbeloppet accentueras jämfört med branschens totala exponeringar.

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

	a		b	c	e	f	g
	Bokförda bruttovärden för		Exponeringar som inte har fallerat	Individuella nedskrivningar	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)
Nettovärde, 30.6.2020, mn €	Fallerade exponeringar						
1 Finland	2 361	137 439	696	30	132	139 103	
2 Övriga nordiska länder	7	3 506	2	0	0	3 512	
3 Baltikum	20	3 835	14	0	6	3 841	
4 Övriga EU-länder	40	9 365	2	0	1	9 403	
5 Övriga Europa	0	172	0		0	172	
6 USA	1	301	0		0	301	
7 Asien	0	395	0	0	0	395	
8 Övriga länder	3	1 380	1		0	1 382	
11 Totalt	2 432	156 394	716	30	139	158 110	

Av de totala exponeringarna hänför sig 88 procent till Finland och den övriga fördelningen har presenterats med tillämpning av väsentlighetsprincipen. Av de fallerande avtalen hänför sig 97 % och av nedskrivningarna 97 % till Finland.

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

	a
Nettovärde, 30.6.2020, mn €	Akkumulerade individuella nedskrivningar
1 Ingående balans 31.12.2019	577
2 Ökning på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	194
3 Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-36
4 Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditförluster	-15
9 Utgående balans 30.6.2020	716

Nedskrivningarna (ECL) enligt IFRS9 redovisas som individuella nedskrivningar. Förändringarna i nedskrivningarna redovisas för det första halvåret.

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

Nettovärde, 30.6.2020, mn €	a	
	Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar	
1 Ingående balans 31.12.2019		1 407
2 Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden		1 078
3 Återgått till icke fallerat tillstånd		-45
4 Avskrivna belopp		-30
5 Andra förändringar		22
6 Utgående balans 30.6.2020		2 432

OP Gruppen började i mars 2020 tillämpa en ny definition av fallissemang, vilket ökade antalet fallerade avtal. På grund av coronakrisen har kunderna aktivt ansökt om amorteringsfrihet och ändringar i betalningsplaner för krediter, och under rapportperioden ökade antalet exponeringar med anstånd.

2.7 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)

Nettovärde, 30.6.2020, mn €	a	b	c	d	e
	Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pantsäkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier	Exponeringar säkrade genom kreditderivat
1 Totalt - Lån	36 732	61 060	55 395	5 665	
2 Totalt – räntebärande värdepapper	5 706	7 285	6 641	643	
3 Totalt exponeringar	88 080	70 031	63 287	6 743	
4 varav fallerade	794	1 100	937	163	

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

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

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

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

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

Mn €	Exponeringsklasser	a		b		c		d		e		f
		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och riskvikt						
		Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)					
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	24 457	387	26 529	131	359					1,3	
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 359	1 068	4 223	290							
	3 Offentliga organ	269	157	75	75	30					20,2	
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	720	0	863	4	0					0,0	
	5 Internationella organisationer	627		627								
	6 Institut	48	0	90	9	0					0,1	
	7 Företag	2 657	628	2 653	311	2 937					99,1	
	8 Hushållsexponeringar	1 345	2 645	1 345	0	1 008					75,0	
	9 Säkrade genom panträtt i fast egendom	42		42		21					50,0	
	10 Fallerade exponeringar	34	23	34	0	39					114,1	
	14 Företag för kollektiva investeringar	0		0		0					100,0	
	15 Aktieexponeringar	23		23		23					100,0	
	16 Övriga exponeringar	40		40		36					91,5	
	17 Totalt – schablonmetoden	33 619	4 909	36 543	822	4 453					11,9	

Beloppet av exponeringar enligt schablonmetoden ökade under början av året. I statsexponeringarna ingår uppskjutna skattefordringar som inte dragits av från kapitalbasen. De behandlas med riskvikten 250 procent.

2.9 Schablonmetoden (EU CR5)

Mn €	Exponeringsklasser	Riskvikt								Totalt	Varav icke kreditvärderade		
		0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %			1250 %	
1	Nationella regeringar eller centralbanker	26 516							144	26 660	22 992		
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 514								4 514	2 867		
3	Offentliga organ		150					0		151	0		
4	Multilaterala utvecklingsbanker	866	1							867	147		
5	Internationella organisationer	627								627			
6	Institut	99	1							99	99		
7	Företag							2 849		115	2 964		
8	Hushållsexponeringar					1 343				2	1 345		
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom				42						42		
10	Fallerande exponeringar							24	10	0	34		
14	Företag för kollektiva investeringar							0			0		
15	Aktieexponeringar							23			23		
16	Övriga exponeringar	3						36			40		
17	Totalt – schablonmetoden	32 625	152		42	1 343		2 933	10	144	118	37 364	30 441

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

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

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditriskreduering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Nedskrivningar och värdejusteringar
Hushållsexponeringar												
0,00 - < 0,15	35 349	2 931	52,8 %	36 868	0,1 %	554 638	26,1 %	14,8	2 255	6,1 %	5	
0,15 - < 0,25	5 090	110	54,2 %	5 145	0,2 %	98 369	26,8 %	15,4	965	18,7 %	3	
0,25 - < 0,50	2 666	147	59,4 %	2 746	0,4 %	119 835	29,2 %	10,5	704	25,6 %	3	
0,50 - < 0,75	1 667	56	52,6 %	1 694	0,6 %	69 313	32,6 %	11,7	697	41,1 %	3	
0,75 - < 2,50	4 131	179	61,4 %	4 232	1,3 %	114 335	32,5 %	12,0	2 580	61,0 %	18	
2,50 - < 10,00	2 238	80	64,2 %	2 281	5,0 %	81 055	36,1 %	10,3	2 692	118,0 %	42	
10,00 - < 100,00	1 155	18	73,6 %	1 168	29,3 %	34 741	33,2 %	10,8	2 426	207,7 %	110	
100,00	1 073	14	0,0 %	1 073	100,0 %	28 323	32,4 %	13,3	1 290	120,2 %	246	
Totalt	53 368	3 534	53,6 %	55 208	1,0 %	1 100 609	27,7 %	14,0	13 607	22,8 %	430	158

De genomsnittliga riskvikterna för privatkunder ökade från årsskiftet i synnerhet som en följd av de riskviktskoefficienter som ECB fastställde i mars. Under det andra kvartalet ses i PD-fördelningen en förskjutning från de bästa ratingklasserna till svagare ratingklasser både på grund av den nya definitionen av fallissemang och till följd av coronakrisen. Även de fallerande exponeringarna har ökat. Coronakrisens främsta konsekvens har varit den amorteringsfrihet som har beviljats för krediter.

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

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal galdenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet												
0,00 - < 0,15	33 140	710	54,8 %	33 529	0,1 %	404 162	25,0 %	15,2	1 976	5,9 %	5	
0,15 - < 0,25	4 554	53	52,1 %	4 581	0,2 %	50 021	27,8 %	15,6	901	19,7 %	3	
0,25 - < 0,50	1 640	60	61,7 %	1 677	0,4 %	29 626	24,3 %	12,6	386	23,0 %	1	
0,50 - < 0,75	1 117	17	53,0 %	1 125	0,5 %	15 257	28,4 %	14,8	411	36,5 %	2	
0,75 - < 2,50	3 218	89	62,7 %	3 274	1,2 %	43 317	27,7 %	13,9	1 990	60,8 %	11	
2,50 - < 10,00	1 496	30	66,5 %	1 517	4,6 %	20 624	28,1 %	13,1	1 991	131,3 %	20	
10,00 - < 100,00	889	10	72,6 %	897	31,3 %	11 357	28,0 %	12,7	2 063	230,1 %	80	
100,00	826	4	0,0 %	826	100,0 %	10 256	19,6 %	13,6	1 152	139,5 %	70	
Delsumma	46 880	973	56,1 %	47 426	0,9 %	584 620	25,6 %	14,9	10 869	20,9 %	191	76
Hushållsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	2 208	2 221	1	3 339	0	204 570	0	11	278	0	1	
0,15 - < 0,25	536	57	1	564	0	50 742	0	13	64	0	0	
0,25 - < 0,50	1 026	87	1	1 069	0	92 233	0	7	317	0	2	
0,50 - < 0,75	550	40	1	568	0	54 806	0	6	286	1	2	
0,75 - < 2,50	913	89	1	957	0	76 156	0	5	591	1	6	
2,50 - < 10,00	741	49	1	765	0	63 745	1	5	701	1	22	
10,00 - < 100,00	266	8	1	271	0	24 985	1	5	363	1	31	
100,00	247	9		247	1	21 142	1	12	138	1	175	
Delsumma	6 488	2 561	52,7 %	7 781	1,7 %	588 379	40,8 %	8,9	2 738	34,5 %	239	83
Totalt	53 368	3 534	53,6 %	55 208	1,0 %	1 172 999	27,7 %	14,0	13 607	22,8 %	430	158

ECB:s riskparameterkoefficienter och riskvikter inverkar på de genomsnittliga PD- och LGD-parametrarna och den genomsnittliga riskvikten för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet. En och samma kund kan höra till flera underordnade exponeringsklasser. Därmed varierar beloppen för galdenärerna från tabell till tabell.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal galdenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
Företagsexponeringar												
0,00 - < 0,15	7 066	4 734	68,3 %	8 979	0,1 %	559	44,3 %	4,7	2 386	26,6 %	3	
0,15 - < 0,25	2 625	1 773	69,7 %	3 381	0,2 %	633	44,0 %	6,0	1 509	44,6 %	3	
0,25 - < 0,50	8 362	2 920	59,3 %	9 560	0,4 %	9 636	43,4 %	9,6	5 227	54,7 %	16	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	8 680	3 632	58,5 %	10 210	1,2 %	10 177	42,4 %	8,5	8 955	87,7 %	53	
2,50 - < 10,00	7 907	2 208	57,6 %	5 669	4,4 %	9 930	42,8 %	7,8	7 235	127,6 %	107	
10,00 - < 100,00	653	130	36,0 %	691	22,7 %	1 426	42,1 %	6,6	1 318	190,8 %	66	
100,00	885	293	58,9 %	965	100,0 %	1 022	43,5 %	13,2			419	
Totalt	36 178	15 690	62,2 %	39 454	1,5 %	33 383	43,3 %	7,7	26 629	69,2 %	667	495

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal galdenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
Företagsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	5 899	3 883	68,9 %	7 563	0,1 %	342	44,3 %	4,3	2 049	27,1 %	3	
0,15 - < 0,25	2 033	1 528	70,4 %	2 632	0,2 %	160	44,4 %	4,3	1 212	46,1 %	2	
0,25 - < 0,50	3 561	2 347	68,9 %	4 591	0,4 %	1 342	43,9 %	4,7	2 918	63,6 %	7	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 068	2 367	58,7 %	5 022	1,2 %	1 746	42,4 %	5,7	5 080	101,2 %	26	
2,50 - < 10,00	3 771	1 419	57,8 %	2 653	4,3 %	1 768	43,1 %	7,7	4 004	150,9 %	49	
10,00 - < 100,00	279	87	30,2 %	295	21,8 %	202	41,7 %	4,6	682	231,0 %	27	
100,00	604	273	59,2 %	677	100,0 %	240	43,5 %	12,3			295	
Delsumma	20 214	11 904	65,1 %	23 433	1,2 %	5 800	43,7 %	5,3	15 945	70,1 %	407	363
Företagsexponeringar - SME-företag												
0,00 - < 0,15	1 167	851	64,2 %	1 416	0,1 %	217	44,3 %	6,8	337	23,8 %	0	
0,15 - < 0,25	592	245	67,3 %	749	0,2 %	473	42,7 %	12,0	297	39,6 %	1	
0,25 - < 0,50	4 802	573	31,5 %	4 969	0,4 %	8 294	43,0 %	14,1	2 309	46,5 %	8	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 612	1 265	58,1 %	5 188	1,2 %	8 431	42,5 %	11,2	3 874	74,7 %	27	
2,50 - < 10,00	4 136	789	57,3 %	3 015	4,6 %	8 162	42,6 %	8,0	3 231	107,2 %	59	
10,00 - < 100,00	373	44	44,3 %	396	23,5 %	1 224	42,3 %	8,1	636	160,8 %	40	
100,00	281	19	56,0 %	287	100,0 %	782	43,4 %	15,3			125	
Delsumma	15 963	3 787	54,2 %	16 021	2,0 %	27 583	42,8 %	11,1	10 685	67,9 %	259	132
Totalt	36 178	15 690	62,2 %	39 454	1,5 %	33 383	43,3 %	7,7	26 629	69,2 %	667	495

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisik-reducering og efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Risikvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig risikvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar og värde-justeringar
Instituttsexponeringar												
0,00 - < 0,15	6 321	426	71,2 %	6 655	0,0 %	160	14,4 %	5,2	533	8,0 %	0	
0,15 - < 0,25	419	189	75,4 %	499	0,2 %	22	16,8 %	2,8	102	20,4 %	0	
0,25 - < 0,50	20	62	58,4 %	56	0,3 %	40	45,0 %	3,1	45	80,3 %	0	
0,50 - < 0,75	483	36	42,1 %	216	0,7 %	50	14,6 %	6,2	77	35,6 %	0	
0,75 - < 2,50	8	7	52,1 %	13	1,3 %	18	45,0 %	11,0	17	134,7 %	0	
2,50 - < 10,00	23	107	47,8 %	75	3,7 %	49	45,0 %	1,3	129	173,2 %	1	
10,00 - < 100,00	1	4	36,7 %	2	11,9 %	12	45,0 %	0,5	5	240,6 %	0	
Totalt	7 274	831	66,2 %	7 516	0,1 %	351	15,2 %	5,0	908	12,1 %	2	1

De genomsnittlige risikoviktene for instituttexponeringarna minskede noget under året. Cirka 88 procent av instituttexponeringarna består av obligationslån med sikkerhet i bostadsfastigheter (covered bond).

PD-værdene for klassifiseringsmodellen for instituttexponeringar har faststålts utifrån poängsætningen for instituttexponeringar samt externa ratingar og informasjon om fallissemang som motsvarer dem. Usikkerheten i materialet har beaktats genom att korrigere PD-værdene med en forsiktighetsmarginal.

2.11 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)

Aktieexponeringar Inom ramen for den enkle risikoviktede metoden

Kategorier	Belopp i balans-rækningen	Belopp utanfor balans-rækningen	Risikovikt	Exponerings-belopp	Risikvægde exponerings-belopp	Kapitalkrav
Exponeringar i icke noterede aktier	20		190 %	20	38	3
Andra aktieexponeringar	78		370 %	78	288	23
Totalt	98			98	326	26

Aktieexponeringarna minskede noget under året. De børsnoterede placeringarna har værderats till marknadsværdet.

PD/LGD-metod

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprunglige brutto-exponeringar i balans-rækningen	Exponeringar utanfor balans-rækningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisik-reducering og efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gældenærer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig løptid	Risikvægde exponerings-belopp	Genomsnittlig risikovikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar og värde-justeringar
0,75 - < 2,50	2 310			2 310	1,3	3	90,0	21,5	6 769		293,1	26

for sækrsringsforetag. I de her exponeringarna er EAD lika stort som bruttoexponeringarna, og i exponeringarna ingår ikke poster utanfor balansrækningen. PD for onoterade placeringar er 1,25, vilket beståms i regelverket. Det har ikke skett några væsentlige forandringer i exponeringsbeloppene. Den genomsnittlige risikovikten økede på grund av ECB:s risikoviktkoefficienter. Maturiteten har angetts for de instrument som har en forfallodag.

2.12 Ikke avdragne andelar i forsækrsringsforetag (EU INS1)

31 Dec. 2019, EUR million	Værdet
Innehav av kapitalbasinstrument i en enhet i den finansielle sektoren der instituttet har en væsentlig investering som ikke er avdragen från kapitalbasen (före risikoviktning).	2 306
Totala risikvægde exponeringsbelopp	6 759

Den finansielle foretaksgruppens investeringar i forsækrsringsforetag behandles i enlighet med tillsynsmyndigheternas tilstand med aktieexponeringarna. OP Gruppen har i oktober 2015 beviljats tilstand av ECB att behandle finans- og forsækrsringskonglomeratets interne investeringar i forsækrsringsforetag som risikvægde poster i enlighet med tidligere praksis. I samband med att den nye definitionen av fallissemang börjede tillampas økede de risikvægde posterna for investeringar i forsækrsringsforetag till foljd av de risikoviktkoefficienter som ECB faststållet.

2.13 Flødesanalyser av risikvægde exponeringsbelopp avseende kreditrisikexponeringar som behandles enligt internmetoden (EU-CR8)

Mn €	a	b
	Risikvægde exponerings-belopp	Kapitalkrav
1 Risikvægde exponeringsbelopp vid slutet av den føregående rapporteringsperioden 31.3.2020	40 732	3 259
2 Storlek på tilgänger	-1	0
3 Tilgængskvalitet	413	33
9 Risikvægde exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden 30.6.2020	41 145	3 292

Forandringerne som skett i hushællsexponeringar, foretaksxponeringar og instituttexponeringar under det senaste kvartalet redovises med en flødesanalyse. Økningen i de risikvægde posterna på raden Tilgængskvalitet forklaras av att exponeringar øverferts till svagere ratingklasser.

2.14 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd (Mall 1, EU CQ1)

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd			För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
Varav fallerade		Varav osäkra						
30.6.2020, mn €								
1 Lån och förskott	2 862	793	658	507	18	111	3 368	650
5 Andra finansiella företag	0				0		0	
6 Icke-finansiella företag	661	290	261	197	13	69	805	206
7 Hushåll	2 201	503	398	311	5	42	2 562	444
8 Räntebärande värdepapper								
9 Givna länelöften	4	15	15	15		2	2	0
10 Total	2 866	809	673	523	18	113	3 369	651

Exponeringarna med anstånd, i praktiken amorteringsfriheterna, har ökat till följd av coronakrisen.

2.15 Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning (Mall 3, EU CQ3)

	a	b	c
	Bruttovärde/nominellt värde		
	Presteraende exponeringar		
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar
30.6.2020, mn €			
1 Lån och förskott	114 611	114 545	67
2 Centralbanker	22 240	22 240	
3 Offentlig sektor	1 939	1 939	
4 Kreditinstitut	240	240	
5 Andra finansiella företag	1 038	1 038	
6 Icke-finansiella företag	36 018	36 007	11
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	17 051	17 042	9
8 Hushåll	53 136	53 081	55
9 Räntebärande värdepapper	14 492	14 492	
11 Offentlig sektor	4 602	4 602	
12 Kreditinstitut	7 906	7 906	
13 Andra finansiella företag	139	139	
14 Icke-finansiella företag	1 845	1 845	
15 Exponeringar utanför balansräkningen	24 912		
17 Offentlig sektor	1 818		
18 Kreditinstitut	845		
19 Andra finansiella företag	520		
20 Icke-finansiella företag	15 663		
21 Hushåll	6 066		
22 Total	154 015	129 037	67

	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruttovärde/nominellt värde								
	Nödlidande exponeringar								
	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
30.6.2020, mn €									
1 Lån och förskott	2 514	1 426	96	164	129	200	104	48	2 267
5 Andra finansiella företag	0	0			0				0
6 Icke-finansiella företag	1 379	679	22	69	41	102	86	34	1 281
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	624	389	21	20	40	92	55	7	554
8 Hushåll	1 135	747	74	95	88	98	19	14	986
9 Räntebärande värdepapper	0	0							0
14 Icke-finansiella företag	0	0							0
15 Exponeringar utanför balansräkningen	177								165
20 Icke-finansiella företag	163								154
21 Hushåll	14								11
22 Total	2 691	1 426	96	164	129	200	104	48	2 432

2.16 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar (Mall 4, EU CR1)

30.6.2020, mn €	Bruttovärde/nominellt värde					
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 1	Varav stadie 2	
1 Lån och förskott	114 611	105 599	9 012	2 514	145	1 982
2 Centralbanker	22 240	22 240				
3 Offentlig sektor	1 939	1 927	12			
4 Kreditinstitut	240	240				
5 Andra finansiella företag	1 038	1 034	3	0		0
6 Icke-finansiella företag	36 018	32 652	3 366	1 379	40	966
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	17 051	14 846	2 202	624	34	575
8 Hushåll	53 136	47 505	5 631	1 135	106	1 016
9 Räntebärande värdepapper	14 492	14 492		0		
11 Offentlig sektor	4 602	4 602				
12 Kreditinstitut	7 906	7 906				
13 Andra finansiella företag	139	139				
14 Icke-finansiella företag	1 845	1 845		0		
15 Exponeringar utanför balansräkningen	24 912	23 838	1 074	177	3	141
17 Offentlig sektor	1 818	1 823	-5	0		
18 Kreditinstitut	845	845				
19 Andra finansiella företag	520	516	4			
20 Icke-finansiella företag	15 663	14 678	985	163	2	130
21 Hushåll	6 066	5 975	91	14	1	11
22 Total	154 015	143 929	10 087	2 691	148	2 123

30.6.2020, mn €	g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar																Sakerheter och mottagnafinansiella garantier	
	Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar				Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Ackumulerad partiell bortskrivning		För presterande exponeringar		Varav nödlidande exponeringar					
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 1	Varav stadie 2										
1 Lån och förskott	156	56	100	533	3	533										75 592	1 426	
3 Offentlig sektor	1	1	0	0												297		
4 Kreditinstitut	1	1														9		
5 Andra finansiella företag	1	1	0	0		0										597	0	
6 Icke-finansiella företag	116	45	70	391	2	392										26 045	528	
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	47	18	33	193	2	190										15 927	387	
8 Hushåll	38	9	30	142	1	141										48 644	897	
9 Räntebärande värdepapper	2	2														3		
11 Offentlig sektor	0	0														1		
12 Kreditinstitut	0	0														1		
13 Andra finansiella företag	1	0																
14 Icke-finansiella företag	1	1														1		
15 Exponeringar utanför balansräkningen	16	4	3	9	0	18										5 085	5	
17 Offentlig sektor	0	0														399		
18 Kreditinstitut	0	0														11		
19 Andra finansiella företag	0	0	0													28		
20 Icke-finansiella företag	15	3	3	9	0	18										3 836	4	
21 Hushåll	0	0	0	0	0											813	1	
22 Total	174	61	102	541	3	551										80 680	1 431	

2.17 Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser (Mall 9, EU CQ7)

30.6.2020, mn €	a		b	
	Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande			
	Värde vid första redovisning		Ackumulerade negativa förändringar	
1 Materiella anläggningstillgångar				
2 Annat än materiella anläggningstillgångar			5	-1
4 Kommersiell fastighet			5	-1
8 Total			5	-1

2.18 Information om nyutfärdade lån och förskott tillhandahållna enligt nytilämpade statliga garantisystem som införts med anledning av coronakrisen (Mall 3)

	a	b	c	d
		varav exponeringar med anstånd	Mottagna offentliga garantier	Inflöden till nödlidande exponeringar
30.6.2020, mn €				
1 Nya krediter som omfattas av offentliga garantiprogram	118		1	67
2 varav Hushåll	2			2
3 varav Med säkerhet i bostadsfastigheter	1			
4 varav Icke-finansiella företag	102		1	60
5 varav Små och medelstora företag	72			2
6 varav Med säkerhet i kommersiella fastigheter	9			1

3 Motparts-kreditrisk och marknadsrisk

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

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

Storleken på kundlimiterna fastställs enligt derivatinstrumentens kapital och uppskattade giltighetstider.

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

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

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

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

	b	c	f	g
30.6.2020, mn €				
1 Marknadsvärdering	2 156	1 316	3 472	665

Exponeringsbeloppet för motpartsrisken ökade från det föregående årsskiftet.

3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)

	a	b
30.6.2020, mn €		
4 Alla portföljer för vilka schablonmetoden tillämpas	353	242
5 Summa av vad som omfattas av kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering	353	242

Det har inte skett några väsentliga förändringar i CVA-kapitalkravet.

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

Mn €	Exponeringsklasser	Riskvikt					Totalt	Varav icke kreditvärderade
		0 %	2 %	50 %	100 %	Övrigt		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	373					373	
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	738					738	
	3 Offentliga organ				1		1	1
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	249					249	
	6 Institut		364				364	364
	11 Totalt	1 360	364		1		1 726	366

Exponeringarna med central motparts-clearing presenteras i kolumnen 2 %. Exponeringsbeloppen ökade från det föregående årsskiftet.

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

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditrisk-reducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Risikvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Företagsexponeringar							
0,00 - < 0,15	572	0,1 %	101	44,6 %	-0,1	150	26,3 %
0,15 - < 0,25	162	0,2 %	34	45,0 %	0,2	76	46,7 %
0,25 - < 0,50	117	0,3 %	63	44,8 %	0,1	74	63,1 %
0,75 - < 2,50	179	1,2 %	113	38,4 %	0,0	154	86,0 %
2,50 - < 10,00	39	3,7 %	66	45,0 %	0,0	53	134,7 %
10,00 - < 100,00	1	12,7 %	4	45,0 %	-0,1	1	233,8 %
100,00	13	100,0 %	4	45,0 %	-0,1		
Totalt	1 083	1,6 %	385	43,7 %	0,0	508	46,9 %

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditrisk-reducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Risikvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Institutsexponeringar							
0,00 - < 0,15	520	0,1 %	26	22,7 %	-0,1	86	16,5 %
0,15 - < 0,25	18	0,2 %	12	9,2 %	-0,1	2	9,3 %
0,25 - < 0,50	125	0,3 %	8	27,3 %	-0,1	61	48,7 %
Totalt	663	0,1 %	46	23,2 %	-0,1	148	22,3 %

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

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

30.6.2020, mn €	a	b	c	d	e
	Verkligt positivt bruttovärde	Nettningsvinster	Aktuell kvittad kreditexponering	Säkerheter som innehas	Nettokreditexponering
1 Derivat	7 268	3 291	3 977	505	3 472
4 Totalt	7 268	3 291	3 977	505	3 472

Beloppet av nettoexponeringar för derivat ökade från årsskiftet.

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

30.6.2020, mn €	Säkerheter som används inom ramen för derivattransaktioner			
	Verkligt värde av mottagna säkerheter		Verkligt värde av ställda säkerheter	
	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat
1 Kontanta medel		457	0	700
2 Statsskulder		0	435	227

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

3.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)

30.6.2020, mn €	a		b	c
	Kreditderivatsäkringar		Kreditrisk-skydd som köpts	Övriga kreditderivat
	Kreditrisk-skydd som sålts	Kreditrisk-skydd som sålts		
Teoretiska belopp				
Indexerade kreditswappar				121
Övriga kreditderivat				58
Summa teoretiska belopp				178
Verkliga värden				-21
Positivt verkligt värde (tillgång)				1
Negativt verkligt värde (skuld)				-21

Kreditderivatexponeringarna hade minskat något från föregående årsskifte.

3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)

30.6.2020, mn €	a	b
	EAD efter kreditrisk-reducering	Riskvägda exponeringsbelopp
1 Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)	364	7
2 Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initialsäkerhet och bidrag till obeståndsfonder), varav:	364	7
3 i) OTC-derivat	364	7
7 Segregerad initialsäkerhet	435	

Exponeringarna mot centrala motparter har ökat något under början av året. Den ursprungliga marginalen beror på positionens risknivå; marginalen har under början av året ökat.

3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)

30.6.2020, mn €	a	b
	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Direkta produkter		
1 Ränterisk (generell och specifik)	1 175	94
4 Rävarurisk	12	1
Optioner		
6 Delta-plus-metod	829	66
9 Totalt	2 016	161

Den generella och den specifika risken låg på samma nivå som vid årsskiftet. Beloppet av poster som riskvägts med Delta plus-metoden ökade.

4 Skuldsättning och likviditetstäckningskvot (LCR)

4.1 Skuldsättning

Skuldsättning, mn €	30.6.2020	31.12.2019
Primärkapital (T1)	10 885	10 879
Exponeringar totalt	144 356	131 504
Bruttosoliditetsgrad, %	7,5	8,3

Bruttosoliditetsgraden sjönk särskilt på grund av att tillgodoavandena på centralbankerna höjde exponeringsbeloppet. Den mätare som beskriver skuldsättningen, dvs. bruttosoliditetsgraden (Leverage Ratio), redovisas i enlighet med kommissionens delegerade förordning. Enligt utkastet till bestämmelserna är miniminivån tre procent. Bruttosoliditetsgraden har beräknats med siffrorna vid slutet av rapportperioden.

4.2 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)

Konsolideringens omfattning
konsoliderad

Mn €	Totalt vägt värde (medelvärde)			
	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2019	30.9.2019
Kvartalet avslutas den (30, juni 2020))				
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden: 12				
	SUMMA JUSTERAT VÄRDE			
21 LIKVIDITETSBUFFERT	21 847	20 064	20 026	19 462
22 SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN	13 473	13 071	13 023	12 807
23 LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)	162 %	153 %	154 %	152 %

Siffrorna för likviditetstäckningskravet har presenterats som medeltal för månadssluten i kvartalen.

5 Hur upplysningskraven uppfylls

5.1 Att uppfylla upplysningskraven

CRR art.	Referens
431 Upplysningskravens omfattning	
1	Den här rapporten, OP Gruppens bokslut 2019 och de upplysningar som offentliggörs på www.op.fi
2	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkterna 2. och 3. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
3	Upplysningsprinciper för kapitaltäckningen fastställda av OP Gruppens ledning
4	Lämnas ut på begäran.
432 Icke väsentliga upplysningar, företagshemligheter eller konfidentiell information	
1-4	Punkt 5.2
	Upplysningarna offentliggörs årligen på dagen för offentliggörandet av bokslutet. De upplysningar som ska offentliggöras kvartalsvis och halvårsvis redovisas i samband med delårsrapporterna. Upplysningsfrekvensen bedoms i enlighet med upplysningsprinciperna för kapitaltäckningen.
433 Upplysningsfrekvens	
434 Upplysningsmetoder	www.op.fi
435 Mål och riktlinjer för riskhantering	
1 a)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 b)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkterna 2. och 3. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 c)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2019 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport, punkt 6.
1 d)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA), punkterna 2.10 (EU CR3) och 2.11.
1 e)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 5. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 f)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 51. OP Gruppens risktoleranser
I enlighet med artikel 435 i EBA:s riktlinjer för redovisning av likviditetstäckningskvot som komplement till redovisningen av likviditetsriskhantering (EBA/GL/2017/01)	Punkt 4.2. (LIQ1) och bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, särskilt punkt 4. (LIQA)
2 a)-e)	www.op.fi : OP Gruppen > Info om gruppen > Administration samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2019 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport
436 Tillämpningsområde	
a)	Inledning
b)	Inledning
c)	Ej tillämplig.
d)	Ej tillämplig.
e)	Ej tillämplig.
437 Kapitalbas	
1a)	Punkt 1.1
1b)	Presenteras inte halvårsvis
	Villkoren för instrumenten finns på emittenternas natsidor. Villkoren för kärnprimärkapitalinstrument (CET1) finns i Andelsbankernas stadgar på bankernas egna sidor: op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Andelsbankerna
1c)	Villkoren för instrumenten inom primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) finns på OP Foretagsbankens sidor: op.fi > OP Gruppen > Skuldinvesteringar
1d)	Punkt 1.1
1e)	Punkt 1.1
1f)	Ej tillämplig.
2) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013	Presenteras inte halvårsvis
438 Kapitalkrav	
a)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering och bokslutsnot 51. OP Gruppens risktoleranser
b)	Punkt 1.4.
c)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
c)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
i)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
ii)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
iii)	Ej tillämplig.
iv)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 1.2 (EU OV1), 1.3 och 3.9 (MR1)
f)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
Exponeringar i specialutlåning och aktieexponeringar, förenklad metod, riskvikter	Punkt 2.11 (EU CR10)
439 Exponering för motparts kreditrisk	
a)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) och bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 4.8
b)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) och bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 4.8
c)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 4.8
d)	Presenteras inte halvårsvis
e)	Punkt 3.5 (EU CCR5-A)
f)	Punkt 3.4 (EU CCR4)
g)	Punkt 3.7. (EU CCR6)
h)	Punkt 3.7. (EU CCR6)
i)	Ej tillämplig.
440 Kapitalbuffertar	
1a)	Presenteras inte halvårsvis
1b)	Presenteras inte halvårsvis
441 Indikatorer på global systemviktighet	Ej tillämplig
442 Kreditriskjusteringar	

a)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet och not 56. Fordringar på kreditinstitut och kunder samt problemfordringar
b)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
c)	Presenteras inte halvårsvis
d)	Punkt 2.4 (EU CR1-C)
e)	Punkterna 2.1 (EU CRB-D) och 2.3 (EU CR1-B)
f)	Specificering av de viktigaste exponeringsklasserna. Punkt 2.15 (Mall 3, EU CQ3)
g)	Punkterna 2.2 (EU CR1-A) och 2.3 (EU CR1-B)
a.	Punkterna 2.2 (EU CR1-A) och 2.3 (EU CR1-B)
b.	Punkterna 2.2 (EU CR1-A) och 2.3 (EU CR1-B)
c.	Punkterna 2.2 (EU CR1-A) och 2.3 (EU CR1-B)
h)	Punkt 2.4 (EU CR1-C)
i)	Punkt 2.5 (EU CR2-A)
i.	Punkt 2.5 (EU CR2-A)
ii.	Punkt 2.5 (EU CR2-A)
iii.	Punkt 2.5 (EU CR2-A)
iv.	Punkt 2.5 (EU CR2-A)
v.	Punkt 2.5 (EU CR2-A)
Specifika kreditriskjusteringar och återvinningar som registrerats direkt i resultaträkningen ska offentliggöras separat.	
443 Icke Intecknade tillgångar	
EBA/GL/2014/03 EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyn- och utvärderingsprocessen	
Presenteras inte halvårsvis	
444 Användning av externa ratinginstitut	
a)	Punkt 2.9 (EU CRD)
b)	Punkt 2.9 (EU CRD)
c)	Punkt 2.9 (EU CRD)
d)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 2.8 (EU CR4) och 2.9 (EU CR5)
445 Exponering för marknadsrisk	
Punkterna 1.3 och 3.9 (EU MR1)	
446 Operativ risk	
447 Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslaget	
a)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
b)	Punkt 2.11 (EU CR10)
c)	Punkt 2.11 (EU CR10)
d)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 7. Nettointäkter från placeringsverksamhet
e)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 35. Eget kapital och bokslutsnot 20. Investeringsstillgångar
448 Exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslaget	
a)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.5 och bokslutsnot 58. Rante- och marknadsriskens känslighetsanalys
b)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 58. Rante- och marknadsriskens känslighetsanalys
449 Exponering för värdepapperiseringspositioner	
a)	Presenteras inte halvårsvis
b)	Presenteras inte halvårsvis
c)	OP Gruppen har inga poster i återvärdepapperisering.
d)	Presenteras inte halvårsvis
e)	Presenteras inte halvårsvis
f)	Presenteras inte halvårsvis
g)	Ej tillämplig.
h)	Presenteras inte halvårsvis
i)	OP Gruppen är inte arrangör.
j)	OP Gruppen är inte arrangör.
i)	OP Gruppen är inte arrangör.
ii)	OP Gruppen är inte arrangör.
iii)	OP Gruppen är inte arrangör.
iv)	OP Gruppen är inte arrangör.
v)	OP Gruppen är inte arrangör.
vi)	OP Gruppen är inte arrangör.
k)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
l)	Ej tillämplig.
m)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
n)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
i)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
ii)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
iii)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
iv)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
v)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
vi)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
o)	Presenteras inte halvårsvis
i)	Presenteras inte halvårsvis
ii)	Presenteras inte halvårsvis
p)	Presenteras inte halvårsvis
q)	Ej tillämplig.
r)	Ej tillämplig.
450 Ersättningspolitik	
1a)	Presenteras inte halvårsvis
1b)	Presenteras inte halvårsvis
1c)	Presenteras inte halvårsvis
1d)	Presenteras inte halvårsvis
1e)	Presenteras inte halvårsvis
1f)	Presenteras inte halvårsvis
1g)	Presenteras inte halvårsvis
1h)	Presenteras inte halvårsvis
1i)	Presenteras inte halvårsvis
1j)	Presenteras inte halvårsvis
2)	Presenteras inte halvårsvis

451 Bruttosolditet	
a)	Punkt 4.1
b)	Presenteras inte halvårsvis
c)	Presenteras inte halvårsvis
d)	Presenteras inte halvårsvis
e)	Presenteras inte halvårsvis
452 Användning av metoden för intern riskklassificering för kreditrisk	
a)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
b)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
i)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
ii)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3. (EU CRE)
iii)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3. (EU CRE)
iv)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3. (EU CRE)
c)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3.
i)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3.
ii)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3.
iii)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3.
iv)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3.
v)	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3.
d)	Punkterna 2.10 (EU CR6) och 2.11 (EU CR6), (EU CR10)
e)	Punkterna 2.10 (EU CR6) och 2.11 (EU CR6), (EU CR10)
i)	Punkterna 2.10 (EU CR6) och 2.11 (EU CR6), (EU CR10)
ii)	Punkterna 2.10 (EU CR6) och 2.11 (EU CR6), (EU CR10)
iii)	Punkterna 2.10 (EU CR6) och 2.11 (EU CR6), (EU CR10)
f)	Punkterna 2.10 (EU CR6) och 2.11 (EU CR6), (EU CR10)
g)	Punkt 2.2 (EU CR1-A)
h)	Punkt 2.10 (EU CR6)
i)	Presenteras inte halvårsvis
j)	
i)	Punkt 5.2
ii)	Punkt 5.2
Vid tillämpning av led c ska beskrivningen innehålla de exponeringslag som ingår i exponeringsklassen, definitioner, metoder och data för skattning och validering av PD och i tillämpliga fall LGD och konverteringsfaktorer, däribland de antaganden som användes vid härledningen av dessa variabler, och beskrivning av betydande avvikelser från definitionen av fallissemang enligt artikel 178, inklusive de breda segment som påverkas av sådana avvikelser.	
	Bokslutet 2019, bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 4.3 och punkt 2.10 i den här rapporten (EU CR6)
453 Användning av kreditriskreducerande metoder	
a)	Punkt 2.7 (EU CRC)
b)	Punkt 2.7 (EU CRC)
c)	Punkt 2.7 (EU CRC)
d)	Punkt 2.7 (EU CRC)
e)	Punkt 2.7 (EU CRC)
f)	Punkt 2.7 (EU CR3)
g)	Punkt 2.7 (EU CR3)
454 Användning av internmätningmetoder för operativ risk	
	Ej tillämplig.
455 Användning av interna modeller för marknadsrisk	
	Ej tillämplig.

5.2 Icke väsentliga upplysningar som utelämnats

Upplysningskravet

CRR art. 452 j)	Av OP Gruppens IRBA-exponeringar härstammar över 90 % från Finland. Genomsnittlig PD och LGD redovisas inte enligt geografisk fördelning.
Tabell EU CR6 enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	Exponeringsklasserna Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet och Övriga redovisas inte enligt indelningen SME-företag / andra företag, eftersom EAD-andelen för SME-företagens exponeringar är 2 % av hushållsexponeringarna.
Tabell EU CCR4 enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	Hushållsexponeringarna redovisas inte i tabellen i fråga, eftersom beloppet av hushållsexponeringarnas motpartskreditexponeringar inte är väsentligt.
Tabell EU CRB-D enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	I tabellen specificeras de viktigaste exponeringsklasserna.
Uppgifter som krävs enligt Kommissionens genomförandeförordning (EU) Nr 1423/2013 halvårsvis	Ingen väsentlig förändring
Tomma tabeller och s.k. nollrader enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11) lämnas bort.	