



OP Gruppens risk- och  
kapitaltäckningsrapport 2020



## Innehåll

### Inledning

#### 1 OP Gruppens riskhantering

##### 1.1. Principer för riskhantering

1.2 Deklaration om att arrangemangen för riskhantering är tillfredsställande samt riskförklaring godkända av ledningsorganet

#### 2 OP Gruppens kapitaltäckning

##### 2.1 OP-sammanslutningens kapitalbas och kapitaltäckning

###### 2.1.1 Kapitalbas

###### 2.1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp

###### 2.1.3 Kapitalbaskravet

###### 2.1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen

##### 2.2 Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning

#### 3 Övrig information om OP-sammanslutningens kapitaltäckning

##### 3.1 Kreditrisk

##### 3.2 Motpartskreditrisk och marknadsrisk

##### 3.3 Positioner i värdepapperisering

##### 3.4 Tillämpningsområde, kapitalbas och kontracykliskt buffertkrav

#### 4 Skuldsättning

#### 5 Likviditetstäckningskvot och intecknade tillgångar

#### 6 Underskrifter

#### 7 Hur upplysningskraven uppfylls

#### Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

## Inledning

OP Gruppen publicerar OP Gruppens risk- och kapitaltäckningsrapport 2020 för hela OP Gruppen som en del av den årliga rapporthelheten för 2020. Rapporten är en sammanställning av information om OP Gruppens riskhantering och kapitaltäckningen i sammanslutningen av andelsbankers finansiella företagsgrupp i enlighet med avdelning åtta i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) och Europeiska bankmyndighetens riktlinjer (EBA/GL/2016/11), det vill säga den så kallade Pelare III-informationen. OP-sammanslutningens kapitaltäckningsrapport, som tidigare har publicerats på årsplanet, har i den här rapporten utökats med OP Gruppens principer för riskhantering.

I den första delen av rapporten behandlas kvalitativa uppgifter om OP Gruppen, det vill säga principerna för risktagning och riskhantering samt för kapitalutvärdering, den av högsta ledningen godkända deklARATIONEN om att arrangemangen för riskhantering är tillfredsställande, riskförklaringen samt riskhanteringsens nyckeltal som beskriver OP Gruppens riskhanteringsförmåga och riskvillighet i förhållande till OP Gruppens verksamhet och betydande risker. Efter dem, i del två, redogörs för de viktigaste uppgifterna om OP Gruppens kapitaltäckning. I den här delen redogörs också för finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning.

I delarna 3–5 av rapporten presenteras de kvantitativa uppgifter som offentliggörs om OP-sammanslutningens kapitaltäckning (de så kallade Pelare III-tabellerna). 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.

OP Gruppen publicerar OP Gruppens risk- och kapitaltäckningsrapport årligen. I OP-sammanslutningens kapitaltäckningsrapport, som ges ut kvartalsvis, ingår dessutom uppgifter som enligt regleringen ska offentliggöras oftare än en gång per år.

Information om riskhanteringen finns förutom i den här rapporten även i andra rapporter i OP Gruppens årliga rapporthelhet. I OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2020 finns ett sammandrag av principerna för OP Gruppens risktagning och riskhantering. I OP Gruppens verksamhetsberättelse och bokslut 2020 ingår de delar av riskhanteringsprinciperna som krävs enligt bokslutsbestämmelserna (bokslutsnot 2 och noterna 46–83) samt en översikt över affärsrörelsernas riskposition som en del av verksamhetsberättelsen.

Uppgifterna om OP Gruppens bolagsstyrningssystem finns på OP Gruppens webbsidor om bolagsstyrning (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration) och i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport. Ersättningssystemen och förfaringssätten beskrivs i OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapporter, i bokslutsnoterna 9 och 86 samt på OP Gruppens webbsidor om ersättningar (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar).

Upplysningar kan utelämnas i OP Gruppens risk- och kapitaltäckningsrapport till den del som de är oväsentliga och deras eventuella inverkan på OP Gruppens lönsamhet, resultatkapacitet, omslutning eller kapitaltäckning är ringa. Utelämnade, icke väsentliga poster behandlas i slutet av OP Gruppens risk- och kapitaltäckningsrapport.

OP Gruppens risk- och kapitaltäckningsrapport är oreviderad.

# 1 OP Gruppens riskhantering

## 1.1 OP Gruppens principer för riskhantering

### 1.1.1 OP Gruppens betydande risker – allmän översikt

I OP Gruppen upprättas de allmänna principerna för risktagning och riskhantering så att de gäller alla funktioner, och de allmänna principerna preciseras ytterligare enligt intjäningslogiker (produkt- och tjänstekoncept). Hörnstenarna när intjäningslogiska helheter bildas utgörs av tjänster som tillhandahålls kunderna, de processer som behövs för produktionen av tjänsterna och för analyseringen och rapporteringen av verksamheten samt vilka risker tillhandahållandet av dessa tjänster medför för OP Gruppen.

På grund av karaktären av OP Gruppens affärsrörelse och bransch har riskerna två från varandra avvikande grundprinciper: OP Gruppen kan nå intjäning genom att ta risker (intjäningsrisker) eller så kan riskerna vara en konsekvens av något (påföljdsrisker).

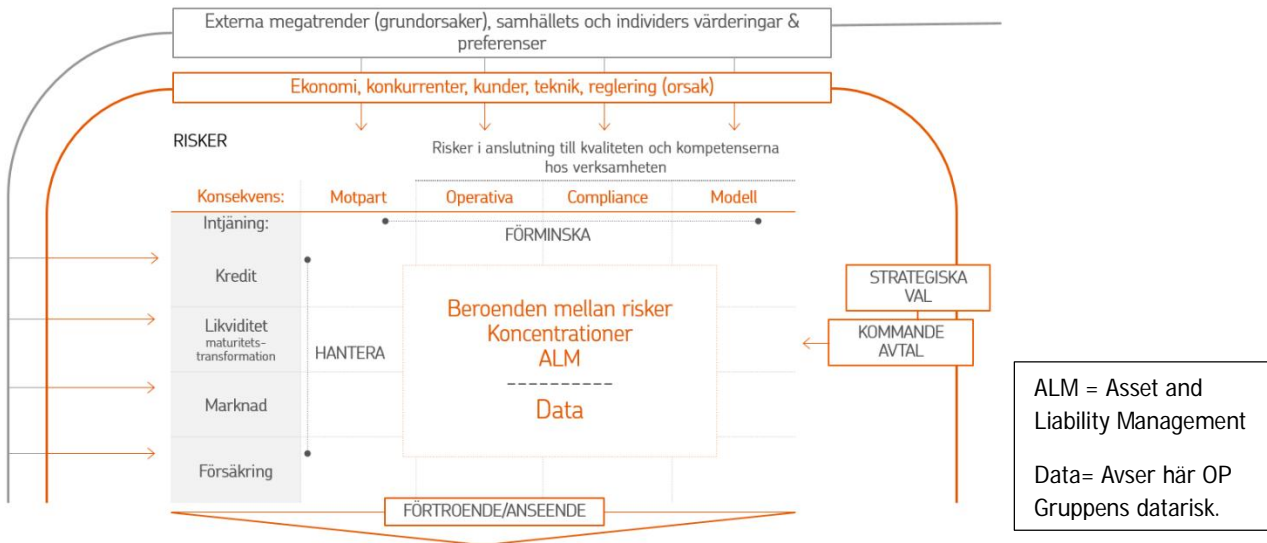
Eftersom granskningen av intjäningsrisker kräver granskning av OP Gruppens kritiska framgångsfaktorer med tanke på affärsrörelsen, grupperas källorna till intjäningsrisker och hanteringen av dem per intjäningslogik i de detaljerade beskrivningarna av betydande risker. Ett undantag utgörs av riskerna på grupplanet, som gäller alla intjäningslogiker.

Eftersom merparten av påföljdsriskerna är risker på grupplanet och eftersom granskningen av påföljdsrisker fokuserar på att reducera de negativa effekterna om en risk skulle realiseras, grupperas dessa risker på grupplanet i de detaljerade beskrivningarna av betydande risker.

Bilden nedan presenterar ett sammandrag av OP Gruppens betydande risker och deras källor. Den gråa och orangea ramen utanför tabellen presenterar källorna och grundorsakerna till de betydande riskerna. Utanför tabellen beskrivs på motsvarande sätt också den negativa effekten på OP Gruppens förtroende och anseende om en risk skulle realiseras.

Viktigt att beakta i bildens tabell:

- Genom att ta intjäningsrisker kan man förorsaka påföljdsrisker utöver källorna/orsakerna till OP Gruppens externa risker.
- Samverkan mellan intjänings- och påföljdsrisker kan leda till nya risker på grupplanet, bland annat till följd av koncentrationer och beroenden mellan risker.
- På grund av intjänings- och påföljdsriskernas olika funktion, strävar gruppen i första hand efter att kontrollera intjäningsriskerna, medan den i första hand strävar efter att reducera påföljdsriskerna.



Bilden nedan visar sambandet mellan OP Gruppens rörelsesegment, intjäningslogiker och OP Gruppens betydande risker. Den intjäningslogiska helheten Bankrörelse omfattar både segmentet Hushållsbank och segmentet Företagsbank. Den intjäningslogiska helheten Bankrörelse grupperas i riskhanteringen i tre intjäningslogiker: Bankrörelse via balansräkningen, Markets och Kapitalförvaltning. Intjäningslogikerna Livförsäkring och Skadeförsäkring samt Sjukhus hör till rörelsesegmentet Försäkring.

### Risker/intjäningslogiker

Intjäningslogik	Intjäningsrisker	Påföljdsrisker
Bankrörelse	Kreditrisk Likviditetsrisk* Ränterisk i den finansiella balansräkningen, marknadsrisker	Operativa Motpart Compliance Modell
	Marknadsrisker	Operativa Compliance Motpart Modell
	Indirekt marknadsrisk (marknadsvärdesbaserade provisioner)	Operativa Compliance Modell
Livförsäkring	Försäkringsrisker Marknadsrisker Likviditetsrisk	Operativa Compliance Motpart Modell
Skadeförsäkring	Försäkringsrisker Marknadsrisker Likviditetsrisk	Operativa Compliance Motpart Modell
Sjukhus	Beläggningsgrad och prissättning	Operativa Compliance

FÖRTROENDE/ANSEENDE

\*maturitetstransformation

OP Gruppens riskhantering och säkerställande av regelefterlevnaden (compliance) bygger på principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen består av affärsrörelserna, den andra av en från affärsrörelserna oberoende riskhanteringsfunktion och compliance-funktion och den tredje av internrevisionen. Samtliga försvarslinjer har sin egen roll för att riskhanteringsprocessen ska genomföras effektivt.

I OP Gruppen samarbetar riskhanteringsens första och andra försvarslinje kontinuerligt. Genom det säkerställs att all kompetens som behövs för att utveckla och hantera verksamheten utnyttjas. Försvarslinjerna bildar tillsammans en

riskhanteringsprocess som beaktar särdragen i OP Gruppens verksamhet. Den första och den andra försvarslinjens ansvar är tydligt fördelade.

- Affärsrörelserna genomför OP Gruppens strategi, svarar för planeringen av sin verksamhet, en effektiv och högklassig implementering av den och den interna kontrollen. Bara en affärsrörelse kan fatta affärsbeslut och ansvara för kundservicens kvalitet, verksamhetens kontinuitet och sitt resultat och sina risker.
- Den andra försvarslinjen bereder ett riskhanteringsregelverk, och inom ramen för det genomför den första försvarslinjen risktagningen och riskhanteringen i anslutning till den dagliga verksamheten. Den andra försvarslinjen stöder den första försvarslinjen genom att ge den råd i synnerhet i frågor som gäller dess egen specialkompetens. Den andra försvarslinjen övervakar också att riskhanteringsregelverket iakttas och den gör oberoende analyser av balansen mellan resultatet, riskerna och det kapital och den likviditet som fungerar som buffertar samt av att verksamhetens kontinuitet även säkerställs i störningssituationer.
- Internrevisionen är den tredje försvarslinjen, och den är oberoende av de övriga försvarslinjerna.

## 1.1.2 OP Gruppens riskhantering

### 1.1.2.1 OP Gruppens risktagning och kapitalhantering

OP Gruppen tar risker som huvudsakligen gäller skötseln av dess grunduppgift. OP Gruppen betonar i all sin verksamhet en moderat risktagning för att resultatet skäligen ska kunna förutses och vi ska kunna betjäna våra kunder i enlighet med vår grunduppgift även under exceptionellt svåra förhållanden.

Tillsammans med strategin bildar OP Gruppens risktagningsprinciper utgångspunkterna för affärsrörelsens målsättning, och de är tvingande för alla företag i OP Gruppen. OP Gruppens risktagningsprinciper styr därmed även de anvisningar för att trygga likviditeten och kapitaltäckningen som OP Gruppens centralinstitut ger medlemskreditinstituten.

Största delen av OP Gruppens resultat genereras från kundrörelsen och de intjäningsrisker som tagits och prissatts i samband med den och som beskriver OP Gruppens riskvillighet. De kvantitativa limiter som ställts i riskpolicyerna styr hanteringen av intjäningsriskerna tillsammans med övriga anvisningar.

Affärsrörelsen orsakar också påföljdsrisker, vilka OP Gruppen strävar efter att reducera. Påföljdsriskerna ger inga intäkter utan endast ekonomiska förluster och/eller förlust av anseende om de realiserar.

Intjänings- och påföljdsriskerna anknyter till den nuvarande affärsrörelsen och sådana gällande avtal som företagen i OP Gruppen har ingått med sina kunder och andra motparter. Risker i den framtida affärsrörelsen påverkar framgången under kommande år. OP Gruppen hanterar risker i den framtida affärsrörelsen genom ledningens strategiska val.

För att kunna förverkliga verksamhet i enlighet med påföljdsrisker och därmed i enlighet med riskvilligheten, ser OP Gruppen till att företagen har en tillräcklig riskhanteringsförmåga, dvs. risktagningsförmåga och risktagningskapacitet. Risktagningsförmågan är kompetens, och risktagningskapaciteten är kapital och likviditet. Risktagningsförmågan kräver bland annat kundkompetens, förmåga att snabbt anpassa riskpositionen samt flexibilitet för att ändra OP Gruppens risktagning. OP Gruppen strävar efter att inom respektive affärsrörelse och på OP Grupplanet identifiera beroendeförhållandena mellan olika risker och de riskkoncentrationer som de ger upphov till samt efter att organisera hanteringen av dem på ett ändamålsenligt sätt.

En stark risktagningskapacitet tryggar ett kostnadseffektivt genomförande av de marknadstransaktioner som behövs (återfinansiering, återförsäkring, derivat). OP Gruppen strävar efter att upprätthålla sådana kapitalbelopp och likvida medel samt en sådan finansieringsstruktur och placeringsportföljstruktur som gör det möjligt att med mycket stor sannolikhet genomföra de nuvarande affärsmodellerna. Målnivån för risktagningskapaciteten definieras med hjälp av extern kreditklassificering.

Principerna för risktagning sammanfattas till ett begränsat antal riktlinjer samt limiter för mätning av risktagningskapaciteten och toleranser för mätning av risktagningsförmågan, genom vilka OP Gruppens ledning fastställer

hur mycket av gruppens risktagningsskapacitet som används och hur den allokeras till intjäningslogiska helheter och affärsrörelsessegment enligt gruppens strategi och riskvillighet.

Utgående från limiterna och toleranserna i Principerna för risktagning förbereder riskhanteringen i samarbete med affärsrörelserna mer detaljerade förslag till limiter och andelsbankernas kontrollgränser på så sätt att de kvantitativa risker som fastställts som betydliga för OP Gruppen begränsas ändamålsenligt i de intjäningslogikspecifika riskpolicyerna eller OP Gruppens riskpolicyer. De kvantitativa begränsningarna kompletteras av riktlinjerna i riskpolicyerna och av övriga anvisningar från riskhanteringen så att även de risker som är svårare att kvantifiera täcks. På så sätt strävar OP Gruppen efter att gruppen eller ett företag inom gruppen inte tar så stora risker i sin verksamhet att gruppens eller företagets kapitaltäckning, lönsamhet, likviditet eller verksamhetskontinuitet äventyras.

Den första centrala uppgiften för kapitalhanteringen är att besluta en hur stor del av OP Gruppens risktagningsskapacitet som ska allokeras för risktagning och en hur stor del som ska lämnas i s.k. ledningens buffert. Detta uttrycks som relationen mellan det verkliga tillgängliga kapitalet, det vill säga det interna kapitalet, och det internt fastställda kapitalbehovet, det vill säga det ekonomiska kapitalkravet. I OP Gruppen fastställs relationen mellan dessa minst på grupplanen och för varje intjäningslogik. För detta relationstal ställer OP Gruppen risktagningstoleranser och/eller -limiter i syfte att säkerställa en god kapitaltäckning även under exceptionella omständigheter. Det ekonomiska kapitalkravet representerar OP Gruppens egen bästa uppfattning om behovet av kapital per risk och funktion. Detta ställer funktionerna och deras risker i storleksordning. Risktagningen uttryckt i belopp, det vill säga det ekonomiska kapitalkravet, i förhållande till OP Gruppens interna kapital allokeras till gruppens intjäningslogiska helheter och rörelsesegment i enlighet med gruppens strategi och riskvillighet.

De tillgängliga kapitalen och kapitalkraven och deras relation följs upp och styrs även genom begrepp och beräkningsmetoder som fastställts av myndigheterna såväl på grupp- som företagsplanet. Även mätt med dessa mätare vill OP Gruppen vara bland de starkaste aktörerna i sin jämförelsegrupp och hålla det sammanlagda kapitalkrav som tillsynsmyndigheten årligen fastställer i nivå med de bästa bankerna i Europa.

För nyckeltalen för kapitaltäckningen ges en nedre gräns eller limit och en målnivå. Skillnaden mellan målnivån och den nedre gränsen fungerar som ledningens buffert som med tillräcklig säkerhet tryggar att den nedre gränsen håller även om intjänings- och påföljdsriskerna skulle leda till förluster som är större än normalt. Vid fastställandet av ledningens buffert bedöms även om den stämmer överens med de strategiska affärsmålen samt med gruppens och dess företags kvalitativa risktagningsskapacitet.

En annan uppgift för kapitalhanteringen är att fastställa kapitalstrukturen. Avsikten är att största delen av kapitalet ska vara obegränsat och omedelbart tillgängligt för att täcka gruppens och dess företags förluster, så att dess varaktighet inte är anknuten till förmildrande villkor. OP Gruppens kapitalförvaltning baserar sig sålunda i första hand på en stark kärnprimärkapitaltäckning (CET1). Kärnprimärkapitaltäckningen kompletteras med efterställda poster som inte uppfyller villkoren för kärnprimärkapitaltäckning, men som kan användas för att uppfylla andra myndighetskrav och som obestriddigt täcker förluster.

Utöver myndigheternas kapitalkrav som baserar sig på kapitaltäckningsanalysen och beräkningen av kapitalbasen använder OP Gruppen en egen modell för beräkning av det ekonomiska kapitalkravet och det interna kapitalet. Med hjälp av dem bedöms den mängd kapital (ekonomiskt kapitalkrav) som behövs för att bära riskerna och OP Gruppens uppfattning om hur många poster den har för att täcka förluster (internt kapital). Vid beräkningen av det ekonomiska kapitalkravet beaktas riskerna i större omfattning än i kapitaltäckningsanalysen. Sådana risker är i synnerhet ränterisken i bankrörelsen, marknadsriskerna i försäkringsrörelsen samt övriga risker som bedöms. Vid beräkningen av kapitalkravet för stora kundexponeringar beaktas därtill kund- och branschkoncentrationer samt riskskillnaderna i viktiga branscher, liksom också det verkliga värdet på säkerheter. Skillnader finns också i de parametrar och estimat som tillämpas.



### 1.1.2.2 Ansvar för riskhanteringen hos OP Gruppens ledning samt uppläggning av riskhantering

De utgångspunkter som OP Andelslags verkställande ledning har berett och styrelsen fastställt för uppläggnings av OP Gruppens riskhantering är följande:

- Den verkställande ledningen bereder affärsrörelsens strategiska val, som beträffande risktagningen baserar sig på dokumentet Principer för OP Gruppens risktagning (RAS), som fastställts av centralinstitutets förvaltningsråd. I Principerna för risktagning ges riktlinjer för och motiveringar till vilka risker affärsrörelsen är beredd att ta och i vilken utsträckning. Affärsrörelserna är förpliktade att bedriva verksamheten inom ramen för dessa begränsningar.
- Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Riktlinjer dras upp för vilka risker olika intjäningslogiska helheter kan ta, och eventuellt preciseras de risker som juridiska företag och olika funktioner inom dessa helheter kan ta då de betjänar kunderna.
- Förvaltningsstrukturen skapar en grund för att centrala principer som styr verksamheten och de policyer och instruktioner som preciserar principerna har beretts och beslutats på tillbörligt sätt, och att varje rörelse utvärderas och övervakas med hänsyn till dess kvalitet, omfattning och komplexitet på tillbörligt sätt förutom av affärsrörelsens egen uppföljning också av aktörer som är oberoende av affärsrörelsen.
- Centralinstitutets styrelse är det viktigaste beslutsorganet när det gäller uppgifter i anslutning till riskhantering. Dessutom fastställer centralinstitutets förvaltningsråd beslut som styrelsen fattat om OP Gruppens riskvillighet. Styrelsens riskkommitté biträder styrelsen i hanteringen av uppgifter som hör samman med risktagning och riskhantering. Riskkommittén har ingen självständig beslutanderätt. Direktionen har på beslut av chefdirektören tillsatt en riskhanteringskommitté, en styrnings- och compliance-kommitté och en balanshanteringskommitté för bankrörelsen. Kommittéerna godkänner anvisningar och beskrivningar av förfaringsätt som preciserar principerna för risktagning och principerna för riskhantering. Organens uppgifter i anslutning till riskhantering beskrivs närmare i deras arbetsordningar och i centralinstitutskoncernens system för ledning och beslutsfattande. OP Gruppens bolagsstyrning beskrivs närmare i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.
- OP Gruppens ersättningssystem är förenliga med gruppens grunduppgift, värderingar och mål. Ersättningarna ska inte uppmuntra till onödigt risktagning eller verksamhet som står i konflikt med kundens intresse. Compliance och riskhanteringen deltar i beredningen av ersättningsprinciperna, ersättningspolicyer och ersättningssystemen samt i att fastställa metoder för övervakning av ersättningsprocesserna.
- Principerna för styrsystemet, som det solidariska ansvaret kräver, fastställer och anger riktlinjerna för centralinstitutets och dess medlemsandelsbankers bankspecifika styrsystem som det solidariska ansvaret kräver.
- Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärsed och företags säkerhet.

### 1.1.2.3 Mål för OP Gruppens riskhantering

Riskhanteringsprocessen är en helhet som består av alla uppgifter som gör att OP Gruppen kan säkerställa uppnåendet av följande mål för riskhanteringen:

- Affärsrörelseprocesserna skapar en grund för en förstklassig kundservice men samtidigt ska de vara kostnadseffektiva, driftsäkra och vid behov snabbt kunna återställas till funktionsskick. I rörelseprocesserna genereras också alla data som behövs för utförandet av de centrala funktionerna (kundhantering, försäljning, riskhantering, ekonomi, myndighetsrapportering), för analysen av verksamheten och för rapporteringen till ledningen. Dessutom har hanteringen av dessa data ordnats på tillbörligt sätt.
- I affärsrörelserna råder en balans mellan resultatet, riskerna samt kapitalen och likviditetsreserverna, och de risker som ackumuleras till OP Grupplanet kan identifieras och hanteras bl.a. med stöd av riktlinjer för arbetsfördelningen.
- Affärsrörelsernas och hela OP Gruppens kapitaltäckning och likviditet är på sådan nivå att OP Gruppen kan fatta alla affärsrörelsebeslut helt självständigt. OP Gruppen eller dess företag har inga andra åtaganden som skulle förhindra verkställandet av de strategiska åtgärderna, åtminstone inte för en längre tid. Dessutom har OP Gruppen en operativ förmåga att anpassa sina affärsrörelseprocesser tillräckligt snabbt för att nå upp till de strategiska målen.
- Ingen intern eller extern aktör kan ifrågasätta hållbarheten i OP Gruppens solidariska ansvar.



När de ovan nämnda målen för riskhanteringen har uppnåtts, kan OP Gruppens affärsrörelser genomföra sin strategi utan att någon intern eller extern faktor avsevärt kan försvåra verksamheten. Därmed bidrar OP Gruppens riskhanteringsprocesser till att stödja verkställandet av OP Gruppens strategi och uppföljningen av verkställandet.

#### 1.1.2.4 Metoder för och utförande av riskhanteringen i OP Gruppen

Riskhanteringsfunktionen bereder principerna för risktagning och riskhantering samt i samarbete med affärsrörelsen till varje intjäningslogiska helhet anpassade riskpolicyer som styr verksamheten i strategins riktning. Riskpolicyerna innehåller risklimiter, kontrollgränser och beslutsbefogenheter som de behöriga organen ska fatta beslut om. Förslagen till limiter och kontrollgränser ska innehålla motiveringar till hur man kommit fram till indikatorerna och nivåerna. Limiterna och kontrollgränserna ställer upp övre gränser för risktagningen. Om en limit eller en kontrollgräns överskrids eller det föreligger hot om överskridning, inleds ett eskaleringsförfarande. Vid behov bereder riskhanteringsfunktionen andra mer detaljerade instruktioner om risktagning och riskhantering.

Anvisningshelheten ska i mån av möjlighet på en och samma gång uppfylla två villkor:

- ramverket styr affärsrörelsen enligt strategin, begränsar rörelsens risktagning enligt riskviljan och främjar eftertänkta och omsorgsfulla rutiner, och
- ramverket möjliggör motiverade men begränsade affärsbeslut som avviker från principerna för risktagning och de preciserande policyerna. Därmed ska beslutsframställan genomgå en särskilt omsorgsfull beredning och tydliga motiveringar för avvikelserna ska framgå av den. Av anvisningarna för riskhanteringen ska tydligt framgå hur dessa avvikelser övervakas av det behöriga organet och vilket ansvar det övervakande organet har.

I riskidentifieringsprocessen kartlägger riskhanteringsfunktionen tillsammans med representanter för affärsrörelserna och de andra interna intressenterna de risker som hänför sig eller kan hänföra sig till OP Gruppens affärsrörelse och/eller omvärld och dess företags affärsrörelse och åtaganden på både kort och lång sikt. Även riskkoncentrationer i risklagen identifieras och analyseras liksom de risker och riskkoncentrationer som kumuleras på grupplanet. På basis av identifieringsprocessen administrerar riskhanteringsfunktionen en riskförteckning över identifierade risker och deras bakgrundsfaktorer. Utifrån resultaten av riskidentifieringsprocessen lägger riskhanteringsfunktionen årligen fram i Principerna för risktagning de betydande risker inom OP Gruppen som styrelsen ska fatta beslut om innan förvaltningsrådet fastställer dem. Resultaten av riskidentifieringsprocessen används också för att upprätta riskpolicyer då riktlinjer, åtgärder, mål och limiter för riskhanteringen fastställs enligt riskhanteringsförmågan och riskvilligheten. Resultaten utnyttjas också för att upprätthålla det ekonomiska kapitalkravet och ramverket för stresstestning.

Riskhanteringsfunktionen fastställer lämpliga riskmätare för analys, kvantifiering, avgränsning och uppföljning av varje rörelse samt för dess risker. Metoderna och modellerna för riskmätningen samt databehoven relaterade till dem beskrivs och dokumenteras heltäckande. De implementeras så att olika risker kan harmonieras inom OP Gruppen till jämförbara kapitalkrav och likviditetsbehov.

Centrala metoder och modeller valideras innan de implementeras. Modellernas funktion följs upp efter införandet av dem.

Generellt sett ska metoderna och modellerna för riskhanteringen vara i linje med de metoder som affärsrörelsen tillämpar vid prissättningen samt med modellerna för resultatberäkningen. På det sättet kan man analysera balansen mellan resultatet, riskerna och kapitalet.

OP Gruppen använder de modeller den själv har utvecklat (interna modeller) för att mäta risker, bedöma kapitalkravet, prissättningen i affärsrörelsen och för att fastställa de värden som används i bokföringen. I modellerna beaktas att de är förenliga med OP Gruppens affärsmodell, riskvillighet och riskprofil. Deras centrala parametrar och antaganden är gemensamma för gruppen och gruppens företag.

OP Gruppen använder stresstest för att uppskatta hur olika allvarliga, men möjliga, situationer som avviker från antagandena enligt riskmodellerna kan påverka likviditeten, riskpositionen, lönsamheten och kapitaltäckningen hos gruppen

och/eller företag i gruppen. Med stresstesten bedöms såväl effekten av enskilda riskfaktorer som effekten av samtidiga förändringar i flera variabler. I stresstesten utnyttjas utöver olika känslighets- och scenarioanalyser också omvända stresstest. Stresstesten stöder och kompletterar den helhetsbild som de övriga riskmätningarna ger av OP Gruppens totalriskposition samt utmanar den ekonomiska tillräckligheten och tillräckligheten i kapitalkravet. Med stresstest strävar man efter att täcka alla riskslag som identifierats som betydande i principerna för risktagning.

När ovan nämnda infrastruktur har tagits fram, är grunden lagd för affärsrörelsernas dagliga operativa riskhantering (identifiering, analys och prissättning av risker på transaktionsnivå samt kontinuerlig uppföljning av kunderna) och för den interna kontrollen.

De transaktioner som uppkommit vid betjäningen av kunderna medför risker som OP Gruppen måste bära. Riskerna hanteras på portföljnivå inom respektive intjäningslogiska helhet. Ansvarerna på portföljnivå fördelas klart och tydligt och de beskrivs i riskpolicyer eller andra anvisningar. Om det inte finns någon ansvarig person för de risker som uppkommer i en viss verksamhet, ska denna verksamhet i regel inte bedrivas. En utgångspunkt är att ansvaret för en risk bara kan överföras på en sådan funktion som har möjlighet att påverka risknivån med olika åtgärder.

I likviditetsstrategin fastställs metoderna för likviditetshantering, utnyttjandet av olika upplåningskällor, trygghandet av likviditeten samt ansvaret och uppgifterna hos dem som medverkar i processen för att hantera likviditeten på ett allmänt plan. OP Gruppens likviditetsposition hanteras med en proaktiv planering av finansieringsstrukturen, uppföljning av likviditetsläget och en adekvat likviditetsreserv, planering och hantering av den dagliga likviditeten, en beredskapsnivåbaserad beredskapsplanering samt en effektiv och fortlöpande styrning av likviditeten.

Målet med kapitalhanteringen är att i alla situationer proaktivt styra och säkerställa att OP Gruppens kapitaltäckning uppfyller de mål och myndighetskrav som ställts och därmed säkerställer kontinuiteten i OP Gruppens verksamhet. OP Gruppens kapitalplan stöder bedömningen av tillräckligheten hos gruppens kapital och sammanfattar förfarandena då kapitaltäckningen försvagas. Med kapitalplanen säkerställs proaktivt att kapitaltäckningen är tillräcklig också i exceptionella omständigheter.

#### 1.1.2.5 Intern kontroll av OP Gruppens riskhantering

Riskhanteringsfunktionen övervakar efterlevnaden av sina anvisningar och rapporterar betydande avvikelser till centralinstitutets styrelses riskkommitté samt compliance-funktionen.

Riskhanteringsfunktionen övervakar den operativa dagliga riskhanteringen och hanteringen av likviditeten, risktagningen, affärsrörelsernas prissättning, riskhanteringsprocesserna och deras kvalitet inom OP Gruppen och dess företag. Den analyserar gruppens och företagens riskposition och utvecklingen av den, att risktagningen hålls inom fastställda toleranser, limiter och kontrollgränser samt att riskpolicyn iaktas. Riskhanteringsfunktionen säkerställer också kontinuiteten i verksamheten genom att övervaka hur kontinuitetsplanerna årligen upprätthålls och hur test utförs såväl i gruppens företag som i centralinstitutskoncernen.

Riskhanteringen tar fram rapporter som gör att man med metoder som lämpar sig för den intjäningslogiska helheten kan följa upp hur affärsrörelsen hålls inom de fastställda kvantitativa begränsningarna och hur den iakttar de kvalitativa kraven som ställts på den.

### 1.1.3 OP Gruppens betydande risker – källor och hantering

#### 1.1.3.1 Definitioner av och källor för betydande risker

Nedan presenteras ett sammandrag av definitionerna av och källorna för OP Gruppens betydande risker.

Kreditrisk	Med kreditrisk avses risken för att en avtalspart i ett finansiellt instrument inte förmår uppfylla sina avtalsenliga betalningsförpliktelser och på så vis orsakar den andra parten en ekonomisk förlust.
------------	--

Likviditetsrisker	<p>En likviditetsrisk orsakas av obalans i timing och belopp av kassaflöden vid beviljande och anskaffning av finansiering, otillräckliga säkerheter vid anskaffning av finansiering, finansieringens timing samt koncentration relaterad till motparter eller instrument. Detta kan leda till att företagets egen likviditet försämras, om dess likviditetsberedskap inte är tillräcklig.</p> <p>Likviditetsrisker omfattar också likviditetsrisker på marknader, med vilket avses risk för att en marknadstransaktion inte kan genomföras inom önskvärd tid och/eller till estimerat pris.</p>
Marknadsrisker	<p>Med marknadsrisk avses en ofördelaktig förändring som hänför sig till ett avtals värde eller intjäningen genom ett avtal och som orsakas av prisförändringar som observeras på finansmarknaden. Till marknadsriskerna hör ränterisker, valutarisker, volatilitetsrisker, kreditspreadrisker, aktierisker och fastighetsrisker samt eventuella andra prisrisker för balansposter och poster utanför balansräkningen.</p>
Skadeförsäkringsrisker	<p>Skadeförsäkringsriskerna består av skade- och reservriskerna. En skaderisk uppkommer genom att skador inträffar mer än i snitt eller att de är exceptionellt stora. En reservrisk uppkommer av att skadekostnaderna för skador som redan inträffat är större än väntat eller att tidpunkten för betalningarna avviker från det som man förväntat sig.</p>
Livförsäkringsrisker	<p>Livförsäkringsriskerna består av biometriska risker samt kostnads- och kundbeteenderisker. En biometrisk risk uppkommer av att prognoser över försäkrades förväntade livslängd avviker från försäkringsprodukter som innehåller levnadsrisker eller att prognoser över försäkrades mortalitet (t.ex. en oförutsedd ökning i mortaliteten på grund av en katastrof) avviker från produkter som innehåller mortalitetsrisker. Biometriska risker uppkommer också av att prognoser över arbetsförmåga avviker från produkter som innehåller risker för arbetsförmåga, men inom OP-Livförsäkring är risken för arbetsförmåga mycket låg.</p>
Motpartsrisker	<p>Med motpartsrisk avses risken för att en avtalspart inte uppfyller sina ekonomiska förpliktelser. En motpartsrisk kan anknyta till ett derivatinstrument, handel eller ett återförsäkringsavtal.</p>
Operativa risker	<p>Operativa risker orsakas av all affärsverksamhet och kan uppkomma av bristfälliga eller felaktiga rutiner, processer, system eller yttre faktorer. Inom OP Gruppen hör också ICT- och säkerhetsriskerna till de operativa riskerna.</p>
Compliance-risker	<p>En risk som förorsakas av att externa bestämmelser, interna rutiner eller behöriga rutiner eller etiska principer i kundrelationerna inte iakttas.</p>
Datarisker	<p>Med datarisker avses eventuella förluster, förlust av anseende eller försämrad operativ förmåga som beror på osäkerhet i fråga om data och information i beslutsfattandet, ledningen och rapporteringen.</p>
Modellrisker	<p>Med modellrisk avses en eventuell förlust eller ett försämrat anseende till följd av beslut som fattats på basis av resultatet av modellerna på grund av att det uppkommit fel i utvecklingen, verkställandet eller användningen av modellerna. Modell avser en kvantitativ metod där indata med hjälp av matematik, statistik</p>



	eller bedömningar från egna medarbetare omvandlas till kvantitativa data som styr affärsbeslut eller anknyter till den finansiella ställningen eller riskpositionen.
Anseenderisker	Risken för att anseendet eller förtroendet försvagas till följd av negativ publicitet eller att en risk realiserar.
Koncentrationsrisker	Risker som kan uppkomma av att affärsrörelsen koncentreras i för stor omfattning till enskilda kunder, produkter, branscher, löptidsperioder eller geografiska områden.
Risker i den framtida affärsrörelsen	En risk som handlar om med vilka villkor och volymer det ingås nya avtal, antingen av nuvarande eller av helt ny typ.

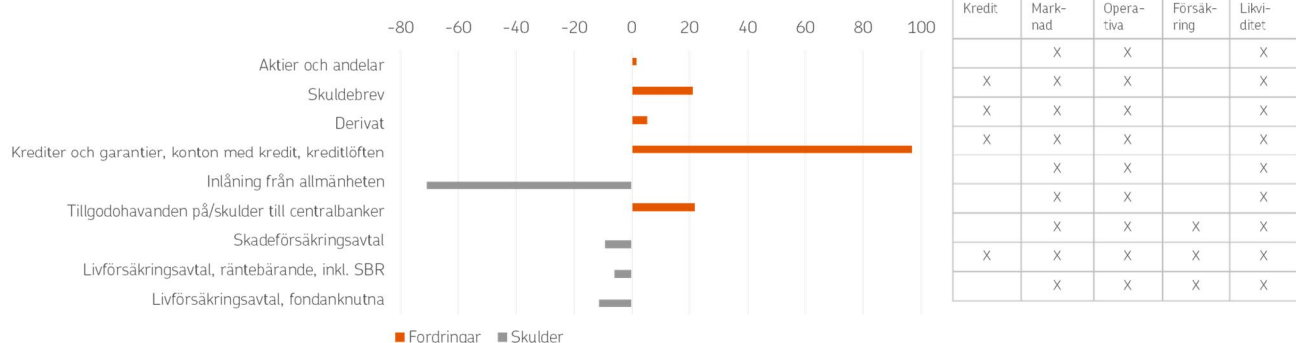
Motpartsriskerna och riskerna i den framtida affärsrörelsen behandlas inte som en separat helhet, eftersom riskerna i den framtida affärsrörelsen kan framträda som varierande betydande risker, och motpartsriskerna framträder i anknytning olika riskslag.

**Kundbeteenderisken** kan bli aktuell i flera olika riskslag (effekten av en förändring i kundbeteendet på till exempel försäkringsavtalens värde, insättningarnas belopp eller förtida betalningar av avtal).

**Den kvarstående risken** är den risk som återstår och som man inte kan eller vill avlägsna. Begreppet "kvarstående risk" kan betraktas som en synonym till "risk". Den kvarstående risken kan således inte jämföras med de ovannämnda betydande riskerna, utan en kvarstående risk kan gälla vilken som helst betydande risk ovan.

Diagrammet nedan beskriver riskslagen i anslutning till de centrala finansiella instrumenten och belyser riskslagets betydelse med hjälp av de finansiella instrumentens balansvärden (31.12.2020).

Centrala instrument, riskslag och volymer i anslutning till dem, md €



### 1.1.3.2 Risker i bankrörelsen

#### Kreditrisker

I OP Gruppen hanteras kreditrisken med anvisningar och riktlinjer på grupplanen samt med kvantitativa risklimit. De preciseras i riskpolicyen för bankrörelsen med riktlinjerna för risktagningen, limiter och kontrollgränser, kvalitativa och kvantitativa mål samt principerna för kundurvalet, säkerheter och kovenanter. De kvantitativa och kvalitativa målen balanserar affärsmålen med den måttfulla riskvilligheten. Limiterna och kontrollgränserna ställer upp övre gränser för risktagningen. Med hjälp av dem tryggas en tillräcklig diversifiering av kreditportföljen och undviks att det uppstår för stora riskkoncentrationer.

Hantering av kreditrisken baseras på ett omsorgsfullt kundurval och på aktiv hantering av kundrelationer, god kundkännedom, gedigen yrkeskunskap och omfattande dokumentation. Den dagliga kreditprocessen och dess kvalitet spelar en central roll i hanteringen av kreditrisker. Kreditrisken hanteras också med val av produktsortiment och -villkor. Risken i anslutning till ny kreditgivning hanteras med övervägda kundurval och undvikande av riskkoncentrationer. Dessutom tillämpas aktiv kreditriskreducering (säkerheter, borgen) och kovenanter. Risken i kreditportföljen hanteras genom god ledning av kundrelationer samt genom en proaktiv och konsekvent hantering av problemfall.

En grundläggande förutsättning för all kreditgivning är att kundens skuldbetalningsförmåga är tillräcklig. Att en kundgrupp bildas korrekt skapar en grund för kreditriskhanteringen. Utan en klar uppfattning om vilka medlemmar som ingår i en kundgrupp, hurdan struktur kundgruppen har och hur skuldbetalningsförmågan uppkommer, kan man inte få rätt bild av den grupp som ska få finansiering eller förstå den risk som finansieringen medför. Affärsrörelsen identifierar kundgrupperna och kopplingarna inom dem, och beskriver dem i OP Gruppens system.

Tillräckligt med aktuell information ska samlas in om alla kunder som medför en kreditrisk för att kreditvärdigheten ska kunna fastställas. Kreditvärdigheten består både av kundens vilja och förmåga att betala, och därmed har båda effekter för kundens kreditklass. Genom tillräckliga och korrekta grunddata kan man säkerställa att kunden klassificeras enligt rätt kreditvärdighetsmodell och att kreditklassen ger rätt bild av de risker som knyter an till kundens kreditvärdighet. Affärsrörelsen ser till att kundernas kreditklasser kontinuerligt är i kraft och uppdaterade samt uppdaterar vid behov kreditklassen om kundens situation förändras. På det här sättet kan kreditportföljen följas upp i realtid både på bank- och på grupplanet.

Säkerhetshanteringen grundar sig på en oberoende säkerhetsvärdering, att pantsättningarna är giltiga och att säkerheterna är realiserbara, för att man ständigt ska kunna ha en realistisk bild av de säkerheter som tryggar fordringarna. Värdena på de föremål som pantsatts som säkerhet för fordringar ska ge en rättvisande och uppdaterad bild av såväl kundens som av hela kreditportföljens säkerhetsposition. Vid värderingen av icke-likvida säkerheter ska man beakta den finansiella ställningen hos den som äger säkerhetsobjektet. Ju sämre finansiell ställning ägaren har, desto större vikt ska ges realiseringsvärdet vid värderingen av säkerhetsobjektet.

Finansieringsbesluten grundar sig på principen om åtskillnad, där den som bereder en finansiering inte ensam kan fatta finansieringsbeslutet. Finansieringsbeslut är beslut om risktagning och därför ska beslutsfattarna inför sina beslut känna till alla omständigheter som väsentligt påverkar beslutsfattandet. Alla beslut som gäller kreditrisktagning är affärsrörelsebaserade. Beslutsfattandet styrs av OP Gruppens riskvilja och den målriskposition som fastställts i riskpolicyn. Beslut som avviker från den målriskposition som fastställts i riskpolicyn ska motiveras mer ingående. Centralinstitutets riskhantering bedömer de mest betydande finansieringsprojektens förenlighet med riskpolicyn och rapporterar en lägesbild av hur riskpolicyn har iakttagits vid kreditgivningen till ledningen i OP Gruppen och de företag som bedriver bankrörelse.

Bankens verkställande ledning och förvaltning följer noggrant upp bankens kreditriskposition. Bankens ledning ansvarar för att hålla förvaltningen uppdaterad om eventuella avvikelser i bankens operativa risktagning i förhållande till den riskpolicy som förvaltningen fastställt, för att styrelsen i enlighet med sin roll ska kunna övervaka hur bankens riskposition utvecklas och vid behov styra den operativa ledningen i fråga om risktagningen.

Ur bankens synvinkel realiseras en kreditrisk i en situation där kunden fallerar och inte klarar av sina kreditförpliktelser utan att banken vidtar åtgärder, som att realisera säkerheter. Därför är det viktigt att kunder vars skuldbetalningsförmåga har försämrats eller utsatts för ett betydande hot identifieras utan dröjsmål såväl i finansieringsprocesserna som i kundhanteringsprocesserna.

Kunder som hör till de viktigaste för banken, och vars risk för fallissemang har ökat klart eller vars skuldbetalningsförmåga förknippas med något annat betydande hot, ska överföras till specialövervakning. I fråga om dessa kunder ska banken utarbeta en handlingsplan för vilka åtgärder man kan vidta för att lösa kundens situation ur bankens synvinkel och minimera den risk som eventuellt realiseras för banken. Uppföljningen och dokumenteringen av betydande potentiella eller egentliga problemkunder ska vara intensivare och mer heltäckande jämfört med de kunder som förknippas med mindre risker. På det sättet kan man hålla sig uppdaterad om förändringar i en problemkunds situation och reagera omedelbart på dem.

### Mätning av kreditrisken

Kreditrisken mäts på OP Grupplanet som andelen ekonomiskt kapitalkrav för kreditrisken av beloppet av exponeringar vid tidpunkten för fallissemang, andelen nödlidande fordringar av kredit- och garantistocken samt andelen förväntade kreditförluster av kredit- och garantistocken. Därtill mäts andelen företagsexponeringar i olika kreditklasskorgar och företagsexponeringarnas medelrating. För dessa mätare har limiter fastställts i riskpolicyn. Koncentrationerna i kreditportföljen följs dessutom upp kund-, bransch- och landsspecifikt. Differensen i ökningen mellan kreditstocken och det ekonomiska kapitalkravet för kreditrisken mäts för att säkerställa balansen mellan tillväxt och risktagning. För de rörelsesegment som bedriver bankrörelse har limiter fastställts så att de härletts från limiterna på grupplanet.

Limiter som fastställts i riskpolicyn kan kompletteras med kvalitativa mål som ställts i instruktionerna för segmenten. Målen kan vara specifika för ett segment eller ett företag. Mål kan ställas för hela kreditportföljen eller separat för finansieringen till privatkunder respektive företagskunder. Dessutom kan mål ställas för mätningen av kreditriskprocessens kvalitet.

Kundsegmentering tillämpas för att säkerställa en tillräcklig spridning av kreditportföljen och en effektiv kapitalallokering vid styrningen av kreditportföljen. Kundsegmenten har fastställts så att ett enskilt segment innehåller fordringar som är homogena avseende kreditrisken och därmed kan styras som en helhet i riskpolicyn. Med stöd av segmenteringen och indelningen i kreditklasskorgar presenteras i riskpolicyn kreditportföljens målbild, vilken inte är bindande för affärsrörelsen, men affärsrörelsen bör styra kreditrisktagningen så att målbilden uppfylls.

Vid bedömningen av riskerna utnyttjar OP Gruppen fördel interna kreditriskmodeller. För mätningen av kreditrisken används utöver modeller för bedömning av sannolikheten för fallissemang (PD, Probability of Default) även prognosmodeller för förlustandelen och exponeringsbeloppet. Exponeringens belopp vid fallissemang (EAD, Exposure at Default) är en prognos av beloppet på bankens fordran då fallissemang börjar. Beloppet av åtaganden utanför balansräkningen vid fallissemang bestäms på basis av konverteringsfaktorn (CF, Conversion Factor). Förlustandelen vid fallissemang (LGD, Loss Given Default) är en uppskattning av den ekonomiska förlust som uppkommer för banken, som andel av EAD, om fallissemang blir ett faktum. På de modeller som används i bedömningen av kreditrisken tillämpas förfaranden för modellriskhantering.

### OP Gruppens interna kreditklassificeringssystem

Med kreditklassificering avses metoder, processer, kontroller samt datainsamlings- och it-system som ligger till grund för värdering av kreditrisk, tilldelning av riskklasser och kvantifiering av fallissemangs- och förlustestimater för en viss typ av exponering. OP Gruppens kreditklassificeringssystem gäller på grupplanet.

I kreditklassificeringen drar man nytta av både klassificeringar från egna medarbetare och automatiska ratingar. Affärsrörelsens och riskhanterings åtaganden åtskiljs i klassificeringen från egna medarbetare funktionellt så att beslutsfattandet har koncentrerats till dem som fattar ratingbeslut vid den oberoende riskhanteringen. Ansvarsbankerna ansvarar för den fortlöpande uppföljningen av kreditklassificeringsprocessen, och klassificeringarna ska alltid hållas i kraft utan avbrott. Kundens kreditklassificering ska ge en rättvisande bild av kundens läge och betalningsförmåga, och kreditbesluten ska stödja sig på gällande och aktuella kreditklasser. Med kreditklassificeringen styrs kundurvalet, inställningen till säkerhetsunderskott och prissättningen av åtaganden.

Sannolikheten för fallissemang hos **privatkunders** avtal bedöms med en intern skala i 16 steg A–F, varav de fallerande avtalen hör till klass F. Sannolikheten för fallissemang bedöms för alla privatkunders avtal månatligen med en klassificeringsmodell för kreditstocken. Klassificeringen av kreditstocken baserar sig på kundgrunddata, betalningsbeteende och annan information om kundhistorien. För varje kreditklass har härletts den genomsnittliga sannolikheten för fallissemang för en tidsperiod på ett år.

Klassificeringsmodellerna för ansökningskedet stöder tillsvidare kreditbesluten, analysen av kreditrisken och prissättningen av nykreditgivning. Andelsbankerna, gruppens finansbolagsprodukter och konsumentkrediter utan säkerhet har egna modeller för ansökningskedet.



Sannolikheten för fallissemang hos **företagskunder och kreditinstitutsmotparter** bedöms med en skala med 20 steg 1,0–12,0 där kunder med fallissemang klassificeras till klasserna 11–12.

Medelstora och stora företagskunders rating R baserar sig på företagets ekonomiska nyckeltal och kvalitativa bakgrundsuppgifter. Utifrån dem upprättar en statistisk modell ett ratingförslag. En expert som fördjupat sig i kundens fall gör en ratingframställan på basis av det ratingförslag som modellen ger och den övriga information som står till buds. Eventuella förändringar och osäkerheter som ansluter sig till framtiden tas i beaktande som varningssignaler och som undantag från den klassificering som modellen ger. Ratingen fastställs av centralinstitutets oberoende riskhantering utifrån en ratingframställan minst en gång per år, för svaga kunder halvårsvis.

Grunden för rating A av små företagskunder utgörs av den automatiska klassificeringsmodellen Rating Alfa som Suomen Asiakastieto tillämpar. I Rating Alfa består variablerna av uppgifter om betalningsstörningar och betalningssätt, bokslutsnyckeltal och kundgrunddata för företaget och dess ansvariga. De riskpoäng som Rating Alfa ger har beskrivits (kalibrerats) i OP Gruppens interna ratingar. Riskpoängen från Rating Alfa och OP Gruppens interna uppgifter som beskriver betalningsbeteende används för att bilda OP Gruppens ratingar. De här ratingarna ändras vid behov utifrån bedömningar från egna medarbetare. Riktigheten hos ratingen för kunder med rating A ska bedömas minst en gång per år. För svaga kreditklasser och kunder på bevakningslistan ska bedömningen göras halvårsvis. Den ansvariga banken har ansvaret för bedömningen, kreditklassen godkänns av centralinstitutets riskhantering i fråga om de viktigaste kunderna med rating A.

Företagskunder med små exponeringar klassificeras med en klassificeringsmodell för små exponeringar (P). Klassificeringsmodellen är en automatisk rating som beräknas månatligen och som upprättas på basis av kundens grunddata, kundhistoria och betalningsbeteende.

För bedömningen av sannolikheten för fallissemang hos kreditinstitutsmotparter finns en separat L-ratingmodell, vars struktur motsvarar företagets R-ratingmodell. Den statistiska modell som utgör grund för kreditklassificeringen baserar sig på nyckeltal i bokslut och kvalitativa bakgrundsuppgifter. Klassificeringen kan korrigeras av en expert med varningssignaler, och klassificeringen påverkas ofta av bankkoncernens moderföretags stöd och principen om sovereign ceiling, dvs. att en motpart inte kan ha en bättre rating än den stat där den verkar. Kreditinstitutens ratingar fastställs minst en gång per år.

Riskhanteringsfunktionen administrerar en detaljerad beskrivning av det interna kreditklassificeringssystemet och rapporterar regelbundet om dess funktion som en del av OP Gruppens riskanalys samt separat till direktionens riskhanteringskommitté.

## Likviditetsrisker

### Identifiering av likviditetsrisker

OP Gruppens centralbank och de övriga affärsenheterna samt riskhanteringen identifierar och bedömer kontinuerligt de risker som förknippas med upplåningen och affärsrörelsen samt den övriga omvärlden. Vid riskanalysen av nya produkter, tjänster, verksamhetsmodeller, processer och system ska affärsrörelsen även beakta likviditetsriskerna. Minst en gång per år gör riskhanteringen i samarbete med företrädare för affärsrörelserna en heltäckande kartläggning av likviditetsriskerna i syfte att säkerställa att förfaringssätten för att bedöma likviditetens tillräcklighet (ILAAP) är tillräckliga i förhållande till gruppens likviditetsrisker.

Likviditetsrisken hör nära samman med bankrörelsen, där finansieringens in- och utflöden inte sammanfaller tidsmässigt. Banken utsätts då för en återfinansieringsrisk till följd av framför allt differenserna mellan löptiderna för utlåningen med lång löptid och den inlåning som beror på kundbeteendet samt till följd av fordringarnas illikviditet. Samtidigt utsätts banken för koncentrationsrisk i upplåningen beträffande inlåningens och marknadsupplåningens motparter, tillgången på finansiering och löptiden. En brist på marknadslikviditet kan minska beloppet av de likvida medel som banken äger.

### Bedömning och mätning

Det kommande kassaflödet från fordringar, skulder och förbindelser utanför balansräkningen bedöms enligt avtalets förfallodag eller amorteringsplan, med en bedömning från egna medarbetare eller statistiska modeller som baserar sig på det historiska kundbeteendet.

Den strukturella finansieringsrisken mäts som differensen mellan inkommande och utgående kassaflöden i olika tidsklasser. Dessutom ska det bestämmelseenliga nyckeltalet beräknas för den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR, Net Stable Funding Ratio) som anger hur stora de stabila finansieringskällorna som uppskattas vara längre än ett år ska vara i relation till de poster som krävs för den stabila nettofinansieringen.

Likviditetsrisken mäts ur myndighetsperspektiv med nyckeltalet för likviditetstäckningskravet (LCR, Liquidity Coverage Ratio). Likviditetstäckningskravets tidsmässiga tillräcklighet bedöms utifrån de balansposter som förfaller. Ur ekonomisk synvinkel mäts tillräckligheten hos den primära likviditetsreserv som baserar sig på stresstest och likviditetsreserven.

Koncentrationsrisken i upplåningen mäts genom att beräkna beloppet av den långfristiga upplåning med obligationslån som förfaller till betalning under en glidande period på 12 månader respektive 3 månader. Med en tidshorisont på under ett år mäts den totala marknadsupplåningen, som bildas av kort- och långfristig marknadsupplåning, under 3 månader. I fråga om inlåningen följer man upp koncentrationen av de största inlåningsvolymerna. Dessutom följer man upp motparts-koncentrationer och instrumentspecifika koncentrationer.

Hur intecknade tillgångarna i balansräkningen är mäts genom att ställa de intecknade tillgångarna i balansräkningen i relation till de sammanlagda tillgångarna och säkerheterna i balansräkningen.

Metoderna för bedömning och mätning av risker i anslutning till placeringsverksamheten för likviditetsreserven beskrivs i samband med marknadsriskerna.

### Stresstestning av likviditeten

Tillräckligheten hos OP Gruppens likviditetsreserv och beredskapsposter bedöms med hjälp av olika scenarier. Som stressscenarier används både för OP Gruppen specifika och marknadsspecifika scenarier samt kombinationer av dem. Scenarierna ska omfatta stressläget på såväl kort sikt som lång sikt. Vid mätningen av en medlemsbanks strukturella finansieringsrisk beaktas det likviditetstäckningskrav som grundar sig på myndighetens stressscenario som en likviditetsinsättning i centralbanken. I anslutning till gruppens återhämtningsplan används ett omvänt stresstest. Den verkställande ledningen bestämmer vilka scenarier som ska användas, hur resultaten från stresstesten ska användas och hur de ska rapporteras.

### Upplåningsplan

I OP Gruppens upplåningsplan ska man beakta medlemsbankernas uppskattning av de kommande årens finansieringsbehov. I upplåningsplanen fastställs riktlinjerna för marknadsupplåningen under de kommande åren. Planen uppdateras under året enligt behov. Inlåningen sker i första hand utifrån affärsrörelsestrategin och -planen. I upplåningsplanen fastställs källorna för marknadsupplåningen och anges hur gruppens finansieringsbehov kan täckas beträffande de viktigaste källorna för marknadsupplåning med beaktande av marknadens djup och tillräcklig spridning. Dessutom fastställts beslutsbefogenheterna för detta. I upplåningsplanen ska man också beakta ogynnsamma scenarier under flera år och plötsliga förändringar i centrala upplåningsposter.

### Hantering av likviditet i valuta

OP Gruppen tar upplåning i valuta för att sprida källorna för upplåningen. Eftersom gruppens fordringar nästan helt är denominerade i euro, konverteras upplåningen i valuta i regel till euro med derivat i samband med emission.

Enligt likviditetsbestämmelserna är en valuta betydande, om skulderna i en viss valuta överstiger 5 procent av sammanslutningens balansomslutning. Betydande valutor följs upp månatligen med en likviditetsrapport som ges

tillsynsmyndigheten. Trots att posterna för marknadsupplåningen skyddas, kan det för de mest använda valutorna behövas en reserv i valuta för det fall att kundernas valutalimiter höjs.

#### Hantering av den dagsinterna likviditeten

OP Gruppens centralbank följer upp de finansieringskällor som används dagsinternt samt förutser och följer hur betalningar som sker dagsinternt genomförs. De dagsinterna finansieringskällorna hålls så länge att de betalningar som ska utföras under bankdagen kan genomföras.

I enlighet med beredskapsplanen för likviditetshanteringen kan beredskapen vid behov höjas också då den dagsinterna likviditeten störs. På så sätt säkerställs att verksamheten är effektiv om hotet om kris ökar.

#### Likviditetsreserv

Ur ekonomisk synvinkel fördelar sig OP Gruppens likviditetsreserv på den primära och den sekundära likviditetsreserven. Den primära reserven fastställs på basis av huruvida skuldebrev godtas som säkerhet för centralbanksfinansiering. Den hanteras aktivt av centralbanken utifrån likviditetshanteringens utgångspunkter. Den primära likviditetsreserven består av ett checkkonto i Finlands Bank samt av skuldebrev som godtas som säkerhet för centralbanksfinansiering och som gruppens centralbank innehar. Den sekundära likviditetsreserven består av andra skuldebrev som gruppens centralbank innehar och som inte primärt har förvärvats för likviditetshanteringen, samt av OP Företagsbankens skuldebrev och företagskrediter som godtas som säkerhet för centralbanksfinansiering. De skuldebrev som räknas till likviditetsreserven ska vara fria från inteckningar, realiserbara vid vilken tidpunkt som helst och duga som säkerheter.

Ur myndighetsperspektiv består OP Gruppens likviditetsreserv av en likviditetsreserv som uppfyller kriterierna i reglerna för likviditetstäckningskravet (= LCR-reserven).

Gruppens centralbank upprättar minst en gång per år en placeringsplan som innehåller de placeringar i likviditetsreserven som centralbanken innehar. Placeringsplanen beaktar de begränsningar och mål för marknadsrisk, kreditrisk och likviditetstäckningsrisk som ställts i OP Gruppens risktagningsprinciper (RAS) samt riskpolicy. I placeringsplanen anges i tillämpliga delar ramen för testningen av skuldebrevens likviditet.

Placeringarna sprids genom att beakta såväl den interna riskvilligheten som kraven i de externa bestämmelserna bland annat enligt produkt, motpart och land.

#### Hantering av säkerheter och inteckning av tillgångar

Med säkerheter avses i det här sammanhanget OP Gruppens tillgångar som används som säkerheter för att klara av likviditetsbehov antingen i ett normalt fall eller i ett stressläge. Gruppens centralbank följer centraliserat upp säkerheterna och ansvarar för hur säkerheter används och överförs.

Den största post som kräver inteckningar av tillgångar i balansräkningen är bolån som utgör säkerhet för OP-Bostadslånebanken Ab:s säkerställda obligationslån. Dessutom kräver främst centralbanksoperationer och derivatrörelsen inteckning av tillgångar. Med tanke på förberedelserna för likviditetsbehov begränsas inteckningar av tillgångar med en kvantitativ limit i riskpolicyn.

För att öka likviditetspotentialen är det viktigt att identifiera hur fordringarna i balansräkningen duger som säkerhet för finansiering och utveckla beredskapen att använda fordringarna som säkerhet för finansiering.

#### Hur likviditeten tryggas i stresslägen

Med beredskapsplanen för OP Gruppens likviditet upprättas en referensram som tryggar gruppens förmåga att klara av sina betalningsförpliktelser också under en likviditetskris. Planen innehåller klara operativa anvisningar och verksamhetsmodeller för att upptäcka en ökad likviditetsrisk samt styra mot rättidiga och rättdimensionerade åtgärder för att minska likviditetsrisken genom att säkerställa en effektiv organisation och verksamhet då hotet om en kris ökar. För



varje beredskapsnivå för likviditeten finns styr- och uppföljningsförfaranden som skärps i takt med att beredskapsnivån höjs.

Dessutom ska OP Gruppens återhämtningsplan inkludera återhämtningsåtgärder för likviditetshanteringen.

#### Rapportering av likviditetsrisker

Likviditetsriskerna rapporteras till centralinstitutets ledning regelbundet, och i samband med att beredskapsnivån för likviditetsläget höjs övergår man vid behov till lägesrapportering varje vecka eller varje dag. I OP Gruppens företag rapporteras likviditetsrisken till styrelsen regelbundet minst enligt de kontrollgränser och limiter som ställts upp.

I OP Gruppens riskanalys rapporterar riskhanteringen kvartalsvis till riskkommittén vid centralinstitutets styrelse om utfallet av likviditetsstrategin och riktlinjerna i riskpolicyn för bankrörelsen. Vid rapporteringen bedöms i regel på sammanslutningsnivå vilka förändringar som skett i upplåningen i förhållande till finansieringsbehovet inom kundrörelsen samt separat även förändringarna i inlåningen och marknadsupplåningen och det relaterade kundbeteendet. Därtill bedöms med hjälp av stresstestning hur väl de interna likviditetsbuffertarna räcker till på kort och lång sikt, bankrörelsens strukturella finansieringsposition samt ändringar i myndighetskraven.

Funktionen hos de modeller som används vid hanteringen av likviditetsrisker säkerställs enligt principerna för hantering av modellrisker, som beskrivs i samband med modellriskerna.

#### Hantering och styrning av likviditeten i sammanslutningen

Likviditetsregleringen tillämpas inte som sådan på företagen i sammanslutningen, utan centralinstitutet kan med ECB:s tillstånd bevilja sina medlemsbanker tillstånd att avvika från likviditetsregleringen. OP Andelslag har i egenskap av centralinstitut för sammanslutningen av andelsbanker beviljat sina medlemskreditinstitut ett undantag i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Med stöd av undantaget tillämpas de krav på kreditinstituts likviditet som avses i del sex i EU:s tillsynsförordning inte på medlemskreditinstituten. Likviditeten enligt förordningen övervakas och rapporteras för sammanslutningen av andelsbanker. En förutsättning för beviljande av undantagstillstånd är att centralinstitutet ger sammanslutningens företag anvisningar om de riskhanteringsåtgärder som behövs för trygghet av likviditeten och om andra kvalitetskrav, samt övervakar att dessa anvisningar iakttas.

Centralinstitutets verkställande ledning ansvarar för att centraliserat ordna hanteringen av likviditetsrisken i OP Gruppen i enlighet med riktlinjerna i likviditetsstrategin. Ledningen ska se till att hanteringen av sammanslutningens likviditet och övervakningen av den är fortlöpande i harmoni med affärsrörelsens omfattning och natur samt uppfyller kraven i regleringen. Vid styrningen av försäljningen av inlåningen och utlåningen ska ledningen inte endast fästa vikt vid målen för tillväxt och lönsamhet, utan även vid produkternas likviditetsegenskaper. Med hjälp av produktutvecklingen i anslutning till kundbetjäningen bör man också sträva efter att minska likviditets- och finansieringsstrukturens risker.

OP Gruppens upplåningsplan godkänns av OP Företagsbankens och OP-Bostadslånebankens styrelser. Centralinstitutets verkställande ledning godkänner beredskapsplanen för likviditeten. Planen innehåller förfaranden för att styra och övervaka en beredskapsnivåbaserad likviditet samt finansieringskällorna.

I egenskap av centralbank för OP Gruppen tryggar OP Företagsbanken Abp likviditeten för såväl hela gruppen som varje andelsbank eller annat företag som hör till gruppen. Gruppens företags likviditet samlas på gruppens centralbanks checkkonto i Finlands Bank. Därmed sköts hela gruppens likviditetsposition alltid centraliserat via checkkontot. OP Gruppens centralbank ansvarar för gruppens marknadsupplåning, hanterar gruppens kortfristiga likviditet och upprätthåller likviditetsreserven, sköter centraliserat gruppens minimireservskyldighet och ansvarar för hanteringen av den dagsinterna likviditetsrisken. OP Företagsbanken administrerar centralt gruppens marknadsupplåning med främmande kapital och med egetkapitalinstrument, medan OP-Bostadslånebanken Abp handhar marknadsupplåningen mot säkerheter i bolån.

Genom beslut av styrelsen eller ett av styrelsen befullmäktigat organ kan centralbanken utnyttja säkerheter som normalt finns i hela OP Gruppen. Centralinstitutets styrelse eller ett av styrelsen befullmäktigat organ ålägger vid en störning på penning- och kapitalmarknaden eller vid en allvarlig likviditetskris som beror på någon annan omständighet, eller som en

förberedelse för en sådan kris, medlemsbankerna i sammanslutningen att antingen sälja krediter till OP-Bostadslånebanken Abp eller via en mellankredit ställa sin kreditstock som säkerhet för ett säkerställt obligationslån som OP-Bostadslånebanken Abp har satt i omlopp. Omfattningen av krediterna baserar sig på det gruppsspecifika behovet och fastställs skilt för varje bank. Beslutet kan verkställas genom beslut av centralinstitutets styrelse eller ett av styrelsen befullmäktigt organ. Medlemsbankerna förbinder sig att omedelbart vidta de åtgärder som föranleds av beslutet.

De primära finansieringskällorna för andelsbankernas utlåning är eget kapital, inlåning och mellankredit via OP-Bostadslånebanken. Användningen av mellankrediter minskar OP Gruppens behov av senior upplåning.

Om det uppstår likviditetsöverskott i en andelsbanks kundrörelse överförs det till placeringsprodukter som tillhandahålls av gruppens centralbank för att stödja genomförandet av hela OP Gruppens grunduppdrag. Placeringsverksamhet ingår inte i en andelsbanks grunduppdrag.

#### Allokering av kostnader för likviditetsrisker i sammanslutningen

Kostnaderna för extern marknadsupplåning ska återspeglas i kundrörelsens prissättning.

Kostnaderna för marknadsupplåningen och upprätthållandet av likviditetsreserven fördelas på medlemsbankerna enligt den upphovsprincip som centralinstitutets verkställande ledning har godkänt. Kostnaderna för upprätthållandet av likviditeten allokeras via likviditetsinsättningar och kostnaderna för marknadsupplåningen med en marginal som läggs på OP-krediternas räntegolv eller genom något annat förfarande.

### **Marknadsrisker**

#### Strategi för hantering av ränterisken i den finansiella balansräkningen (IRRBB-strategi)

Cirka en tredjedel av OP Gruppens intäkter består av räntenettet. Strategin för hantering av ränterisken i den finansiella balansräkningen utgör därför ett centralt element vid säkerställandet av stabiliteten i gruppens resultat. Ränterisken i den finansiella balansräkningen har fastställts som en del av marknadsriskerna och en betydande risk hos OP Gruppen.

Den finansiella balansräkningen bildas av de balansposter och poster utanför balansräkningen för OP Gruppens bankrörelse som inte har fastställts som poster som hör till handelslagret. Ränterisken i den finansiella balansräkningen är en strukturell ränterisk, som inte tas utan som uppstår på grund av rörelsens karaktär.

Principerna för hanteringen av ränterisken i den finansiella balansräkningen ger förutsättningar för att uppfylla kraven även i IRRBB-regelverket (Interest Rate Risk in the Banking Book).

- Den verkställande ledningen har ansvaret för att ordna hanteringen av ränteriskerna i den finansiella balansräkningen för OP Gruppens bankrörelse i enlighet med riktlinjerna i IRRBB-strategin.
- Förfarandena för hanteringen av ränterisker ska vara motiverade, gedigna och dokumenterade.
- Varje medlemsbank i sammanslutningen ska bära ränterisken i sin egen finansiella balansräkning och ansvara för hanteringen av den.
- Optionaliteter som ingår i tillgångar och skulder ska beaktas i de modeller som används för att mäta ränterisken. Modellernas funktion säkerställs enligt principerna för hantering av modellrisker, som beskrivs i samband med modellriskerna.
- Ränterisken mäts med hjälp av förändringar i räntekurvans nivå och i stresstest även med hjälp av förändringar i räntekurvans form.
- Med ränteintäktsriskmätaren mäts räntenettorisken, och med nuvärdesriskmätaren mäts den ränterisk som ingår i balansräkningen och i poster utanför balansräkningen under hela löptiden.
- För ränterisken i den finansiella balansräkningen reserveras ekonomiskt kapital i förhållande till ränterisken.
- Stresstest för ränterisken utförs regelbundet.

Varje medlemsbank hanterar ränterisken i den finansiella balansräkningen i enlighet med riktlinjerna och begränsningarna i riskpolicyn, andra anvisningar från centralinstitutet och måluppställningen samt konto-, insättnings- och kreditvillkoren. Medlemsbankerna upprättar i samband med årsplaneringen en balanshanteringsplan som även innefattar en plan för hanteringen av ränterisken i den finansiella balansräkningen. Ränterisken i den finansiella balansräkningen säkras med de instrument som tillhandahålls av gruppens centralbank. Medlemsbankerna ska ha tillräckliga kunskaper om hur derivat används för säkringen.

Genom ett riskanalysförfarande för OP Gruppens nya produkter, tjänster, verksamhetsmodeller, processer och system säkerställer man att hanteringen av ränterisken har förståtts och beskrivits på ett korrekt sätt.

För en avsevärd del av krediterna är den nedre gränsen för referensräntan noll enligt kreditvillkoren. Denna nedre gräns anses tekniskt och med stor sannolikhet vara hållbar, eftersom ett avstående från den inte diskuteras inom branschen eller i offentligheten. Slopandet av nollräntegolv för den totala räntan förutsätter en ändring av lagstiftningen, där det fastställs hur en negativ referensränta krediteras kunden och hur den ska behandlas i beskattningen. Effekterna av slopandet av nollräntegolv bedöms med stresstest.

Eget kapital anses vara en post med vilken affärsrörelse finansieras. I riskkalkylerna beaktas räntorna på Avkastningsandelarna enligt kundlöftet och kapitallånen enligt avtalsräntan. Aktiekapital och andelskapital är räntefria liksom ackumulerade vinstmedel.

Centralinstitutet säkerställer genom centraliserad säkringsredovisning att det i gruppens och dess viktigaste företags bokslut ingår en avbildning som motsvarar karaktären hos affärsverksamheten vid ränterisköverföringen.

I OP Gruppens riskanalys rapporterar riskhanteringsfunktionen kvartalsvis till riskkommittén vid centralinstitutets styrelse om utfallet av strategin för hantering av ränterisken i den finansiella balansräkningen och riktlinjerna i riskpolicyn för bankrörelsen.

#### Hantering av övriga marknadsrisker i bankrörelsen via balansräkningen

De övriga marknadsriskerna i intjäningslogiken "bankrörelse via balansräkningen" uppkommer närmast av hanteringen av OP Gruppens likviditetsreserv samt av OP Företagsbankens obligationsportfölj.

OP Företagsbankens centralbanksfunktion förvaltar likviditetsreserven för OP Gruppens bankrörelse. Likviditetstäckningskravet enligt regleringen (LCR) fastställer ramarna för storleken på och allokeringen av likviditetsreserven. Likviditetsreserven omfattar utöver centralbankstillgodohavanden en likviditetsreservportfölj, vars poster ska uppfylla kraven på kreditvärdighet och likviditet i regleringen. Därför innehåller portföljen värdepapper för vilka det är ytterst osannolikt att kreditförluster kommer att realiseras. Dessa värdepapper har för det mesta en fast ränta, dvs. deras värde lever efter marknadsräntorna och rörelserna i kreditspreaderna. Man har bestämt att värdepappren i portföljen ska redovisas i en kategori som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat, och därför redovisas deras värdeförändringar i fonden för verkligt värde i kapitalbasen och de påverkar därmed kapitaltäckningen.

Likviditetsreservportföljen följs upp och hanteras med metoderna för hantering av marknadsrisken:

- I likviditetsreservportföljen baserar sig intjäningen på att bära kreditspreadrisken. Ränterisken säkras med derivat.
- I riskpolicyn för bankrörelsen fastställs metoderna för riskmätning, limiterna för risktagning och övriga begränsningar.
- För placeringsportföljen utarbetas en placeringsplan där man beskriver målen för placeringsverksamheten och principerna för portföljförvaltningen. OP Företagsbankens styrelse godkänner placeringsplanen.
- En tillräcklig spridning av portföljerna tryggas med separata emittentspecifika begränsningar.

Därtill placerar OP Företagsbanken i företags obligationslån. Portföljen av obligationer är motvikt till kreditgivningen ur OP Företagsbankens synvinkel. För portföljen utarbetas en placeringsplan där man beskriver målen för placeringsverksamheten och principerna för portföljförvaltningen.



Bankrörelsens aktie- och fastighetsrisk hanteras främst genom anvisningar som noggrant begränsar risktagningen. Fastighetsrisken består närmast av fastigheter i andelsbankernas eget bruk. Till bankrörelsens nuvarande affärsmodeller hör inte att öka aktie- eller fastighetsrisken.

I finansiering av bilhandel kan man erbjuda produkter där OP Företagsbanken bär risken för bilens återförsäljningsvärde i slutet av avtalsperioden. Om det realiserade försäljningspriset understiger uppskattningen i avtalet när intjäningen inte upp till målet eller förlust uppstår. I syfte att hantera risken är det viktigt att avgränsa de finansierade objekten så att deras prisutveckling är förutsebar och att de kan realiseras snabbt.

OP Gruppen använder derivat för såväl handel som säkring. Bara de enheter vid centralinstitutskoncernen som bedriver centralbanks- och markets-verksamhet, och för vilka limiter för trading-verksamhet har fastställts, kan använda derivat för handelsändamål. De andra medlemsbankerna använder derivat endast i säkringssyfte.

### Markets-funktionens riskhantering

OP Gruppens handel med kapitalmarknadsprodukter har koncentrerats till OP Företagsbankens Markets-funktion. Till denna hör att prissätta och skydda de ränteskyddsprodukter som gjorts för lån beviljade av andelsbankerna och OP Företagsbanken, olika ränteskydd, valutahandel, strukturerade placeringsprodukter, handel med obligationer samt råvaruderivat. Risker som har tagits är exempelvis ränterisken i olika valutor, volatilitetsrisken för optioner, kreditspreadrisken och motpartsrisken. Markets ansvarar för hanteringen av gruppens valutaposition och gör vid behov valutatransaktioner på marknaden. Markets riskpositioner hanteras genom aktiv handel på marknaden. Markets risk- och resultatuppföljning sker dagligen. Dessutom rapporterar riskhanteringen om Markets risker till styrelsens riskkommitté och den verkställande ledningen inom ramen för OP Gruppens riskanalys.

Markets risker mäts med "expected shortfall"-indikatorer samt med olika slags produkt- och positionsspecifika känslighetsindikatorer och indikatorer för nominellt värde. Konsekvenserna av operativt signifikanta marknadsfluktuationer bedöms med stresstest. För att få en bild av riskerna som anknyter till sällsynta marknadsfluktuationer med betydande inverkan. Markets marknadsrisker ingår i det ekonomiska kapitalkravet. Riskpolicyn sätter limiter och begränsningar för affärsmodellerna. Riskpolicyn utarbetas så att riskerna visas per affärsmodell och den externa risktagningen i modellerna är strikt avgränsad.

När avtal om derivatinstrument ingås uppkommer en motpartsrisk som begränsas med hjälp av kundvisa limiter. Beslut om limiterna tas i processen för OP Företagsbankens kreditbeslut. För att risken ska beaktas korrigeras derivatvärderingarna genom värderingsjusteringar för kreditrisken (CVA och DVA). Hur stor värderingsjusteringen är beror på den kreditriskfria värderingen av derivat, räntenivån, valutakurserna, volatiliteten i ränteoptionerna och kreditriskens marknadspris. Fluktuationer som orsakas av variationer i räntenivån vid värderingsjusteringar för kreditrisken minskas genom derivatinstrument.

De risker som uppkommer av derivatens egenskaper kopplade till krediter överförs till Markets, som täcker dem på marknaden. Risker som hänför sig till verksamheten är ränte- och volatilitetsrisken. För vissa produkter har det prognostiserade kundbeteendet en betydande inverkan på prissättningen av produkten och säkringen av risken. Om kundernas beteende på det stora hela avsevärt avviker från prognoserna, kan de realiserade kundintäkterna vara mindre eller större än väntat samt riskpositionen över- eller undersäkrad. Kundbeteenderisken avviker från marknadsriskerna i och med att man inte kan gardera sig mot dem på interbankmarknaden. Riskhanteringen baserar sig på andelsbankernas hantering av kundrelationer, uppföljning av kundbeteendet och utnyttjande av insamlad information för att utveckla prognosmodellerna.

### Riskhantering inom affärsmodellen Kapitalförvaltning

De operativa riskerna och compliance-riskerna i anslutning till organiseringen av verksamheten är de viktigaste riskerna i affärsområdet Kapitalförvaltning. Försäljningen av kapitalförvaltningsprodukter berörs av detaljerad reglering som syftar till att säkerställa att kunden förstår riskerna och kostnaderna i anslutning till placeringsbesluten. Försäljningen av

placeringsprodukter är förenad med en anseenderisk. Marknadsutvecklingens inverkan på de förvaltade medlen exponerar affärsrörelsens intjänning för marknadsrisk.

Riskerna hanteras så att man förbättrar kvaliteten på processerna och säkerställer att produktutbudet motsvarar efterfrågan och behoven bland kunderna. Ett mångsidigt utbud av produkter förbättrar kundlojaliteten i situationer där kunder vill byta eller diversifiera placeringsobjekt. För riskerna reserveras kapitalkrav som en del av de övriga riskerna som ska bedömas.

Compliance-organisationen rapporterar om compliance-risker och riskhanteringsfunktionen om de övriga riskerna i anslutning till intjäningslogikhelheten Kapitalförvaltning till styrelsens riskkommitté och den verkställande ledningen inom ramen för OP Gruppens riskanalys.

### 1.1.3.3 Riskerna i försäkringsverksamheten

#### Livförsäkringsrisker

De biometriska risker som ingår i livförsäkringsprodukterna beror på att ersättningar till följd av dödsfall eller arbetsoförmåga betalas i en större omfattning eller att pensioner betalas längre än förväntat. Dödlighetsintensitet och återstående livslängd inverkar på livförsäkringsbolagets riskposition i dödsfallsförsäkringar och pensionsförsäkringar. I synnerhet i förmånsbaserade gruppensionsförsäkringar och andra bestånd som innehåller livslånga pensionsförsäkringar är livslängdsrisken stor, eftersom de här avtalen inte innehåller en dödlighetsrisk med en avsevärd motsatt riskposition.

Av försäkringstagarnas kundbeteende uppkommer en annullationsrisk och en återköpsrisk. Försäkringstagare har rätt att sluta betala försäkringspremier, säga upp avtal i förtid eller ändra avtalet med stöd av en option som ingår i avtalet så att bolaget får en större risk än tidigare i det ändrade avtalet. Ett exempel på en sådan option är kundens rätt att byta ut avkastningen på tillgångarna från fondanknuten till beräkningsränta, vilket ökar räntekostnaderna. Ett annat exempel är uppskjutning av pensionen, vilket ökar både livslängdsrisken och annullationsrisken. Sparförsäkringar och kapitaliseringsavtal, där kunderna har återköpsrätt, är särskilt exponerade för återköpsriskerna som anknyter till kundbeteendet. Detsamma gäller riskförsäkringar som försäkringstagaren kan säga upp när som helst. Återköp av pensionsförsäkringar är möjliga endast i undantagsfall.

Med kostnadsrisk avses en situation där de kostnader som uppkommer för förvaltningen och skötseln av försäkringsavtal samt för ersättningsverksamheten skiljer sig från de kostnader som uppskattats vid premiesättningen. Försäkringar som förfaller i förtid kan också äventyra hållbarheten hos de kostnadsantaganden som gjorts i premiesättningen av försäkringar och därmed bidra till att kostnadsrisken realiserar.

Det behov av kapital som livförsäkringsriskerna förutsätter analyseras med solvenskapitalkravet (SCR) och det ekonomiska kapitalkravet. Analysen kompletteras med stresstest.

Livförsäkringens försäkringsrisker hanteras med ett noggrant riskurval och en noggrann premiesättning samt genom att säkerställa en precis och tryggande värdering av försäkringsskulden. Riktlinjerna för kund- och riskurval beskrivs i anvisningar som uppdateras regelbundet.

Riskerna i anslutning till dödlighetsintensiteten och livslängden premiesätts tryggande på basis av omständigheterna och förhållandena vid tidpunkten för beviljande av försäkringen. Bolaget har få möjligheter att ändra priset på de här långfristiga avtalen. Därför får försäkringsbolaget bära risken för en eventuell senare ändring av premiesättningsgrunderna genom att premierna i nyförsäljningen höjs och bolaget bokför en komplettering av försäkringsskulden för det bestånd som sålts. Genom att tillhandahålla försäkringar med motsatt riskposition reduceras nettorisken i hela försäkringsbeståndet.

Risken för förtida annullation i anslutning till kundbeteendet och risken för kundens option att byta avkastningen på sina tillgångar till beräkningsränta hanteras genom ett konkurrenskraftigt produktsortiment och en lämplig produktstruktur samt genom incitament och sanktioner i avtalsvillkoren.

Kostnadsrisken hanteras med en tillräcklig kostnadsdisciplin och tryggande premiesättning. Hur antagandena för premiesättningen realiserats följs fortlöpande upp och vid behov justeras premierna för nyförsäljning och en komplettering av försäkringsskulden bokförs för det sålda försäkringsbeståndet.

Risken begränsas också med en återförsäkring vars nivå fastställs i de återförsäkringsprinciper som styrelsen för OP-Livförsäkrings Ab har godkänt. Återförsäkringsprinciperna fastställer gränserna för det maximala självbehållet och katastrofskyddets kapacitet. Återförsäkringsprinciperna begränsar också befogenheterna att ta motpartsrisiker inom återförsäkringen, eftersom dokumentet sätter limiter utifrån motpartens rating och återförsäkringens avtalstyp (avtalsrörelse, fakultativ).

Den ansvariga försäkringsmatematikern ger årligen bolagets styrelse en utredning av hur de krav som försäkringsskulden ställer fortlöpande uppfylls och av de krav som försäkringsrörelsens karaktär ställer samt aktuariefunktionens utlåtanden om försäkringspolicyn och återförsäkringsarrangemangen.

Det ekonomiska kapitalkrav som försäkringsriskerna binder limiteras i relation till OP Gruppens interna kapital. Beloppet av försäkringsriskerna styrs också av det mål som ställts upp i kapitalplanen för förhållandet mellan kapitalbasmedlen och solvenskapitalkravet.

### Skadeförsäkringsrisker

Försäkringsverksamheten grundar sig på risktagning och hantering av risken. De viktigaste försäkringsriskerna är förknippade med riskurval och premiesättning, teckning av återförsäkringsskydd och försäkringsskuldens tillräcklighet. I skadeförsäkringen anknyter risken i anslutning till försäkringsskulden speciellt till sådana försäkringsgrenar där det tar lång tid innan skadorna visar sig. Biometrisk risker uppkommer också när skadeförsäkringsbolag beviljar sådana skadeförsäkringar där det betalas ut en fortlöpande pension till följd av ett försäkringsfall.

Skadeförsäkringsriskerna analyseras med solvenskapitalkravet (SCR) och det ekonomiska kapitalkravet. Analysen kompletteras med stresstest.

Skadeförsäkringsriskerna hanteras med ett noggrant riskurval och en noggrann premiesättning samt genom att säkerställa en precis och tryggande värdering av försäkringsskulden.

Prissättningen av försäkringarna baserar sig på riskmotsvarighet, dvs. att priset på en försäkring motsvarar åtminstone de försäkringsersättningar som betalas ut från försäkringen. Försäkringspremien innehåller också komponenter för operativa kostnader och kapitalkostnader.

Grunderna för riskurvalet (kundurval och kriterierna för det samt grenspecifika beslutsgränser) fastställs i riskpolicyn, som uppdateras årligen, och i anvisningar som kompletterar den. Dokumenten fastställer differentierade beslutsbefogenheter enligt försäkringsriskens storlek samt risker enligt försäkringsgren, vilka anges endast begränsat och efter prövning av ledningsgruppen för Försäkringskunder.

Försäkringsperioderna för skadeförsäkringen är i regel årsförsäkringar eller kortare och förändringarna i försäkringsriskerna kan i regel snabbt överföras till försäkringspremierna. För långfristiga försäkringsgrenar, där riskerna eventuellt är oberoende av varandra, hanteras riskerna genom att ställa upp årliga teckningslimiter.

Risken begränsas också med en återförsäkring vars nivå fastställs i de återförsäkringsprinciper som styrelserna har godkänt. Återförsäkringen sker främst med risk- (det försäkrade objektet) och skadefallspecifika återförsäkringsskydd. Eventuella luckor i återförsäkringsskyddet fylls med noggranna UW-anvisningar. Den risk som tillgången på återförsäkring utgör övervakas aktivt. Oberoende av försäkringsgren återförsäkras stora enskilda risker, till exempel skadekulmuler som eventuellt förorsakas av naturkatastrofer eller mänsklig verksamhet.

Återförsäkringsprinciperna fastställer gränserna för det maximala självbehållet och katastrofskyddets kapacitet. Återförsäkringsprinciperna begränsar också befogenheterna att ta motpartsrisiker inom återförsäkringen, eftersom dokumentet sätter limiter utifrån motpartens rating och återförsäkringens avtalstyp (avtalsrörelse, fakultativ, fronting).

Lokala riskkoncentrationer beaktas vid EML-beräkningen av egendoms- och avbrottsrisker (Estimated Maximum Loss, den största sannolika skadan) och i det EML-genombrottskydd som ingår i återförsäkringskyddet.

Försäkringsskuldens belopp uppskattas betryggande så att det räcker till för att täcka de förpliktelser som härrör från försäkringsavtalen. Det här genomförs så att man först gör en uppskattning av försäkringsskuldens förväntade värde och på det räknar ut ett säkerhetstillägg på grund av den ovisshet som föreligger. Den ansvariga försäkringsmatematikern ger årligen bolagets styrelse en utredning av hur de krav som försäkringsskulden ställer fortlöpande uppfylls och av de krav som försäkringsrörelsens karaktär ställer samt aktuariefunktionens utlåtanden om försäkringspolicyn och återförsäkringsarrangemangen.

Det ekonomiska kapitalkrav som försäkringsriskerna binder limiteras i relation till gruppens interna kapital. Beloppet av försäkringsriskerna begränsas också av det mål som ställts upp i kapitalplanen för förhållandet mellan kapitalbasmedlen och solvenskapitalkravet.

## Hantering av marknads- och motpartsrisker i livförsäkrings- och skadeförsäkringsrörelsen

### Hantering av strukturella ränterisker och andra risker i placeringsverksamheten

Hanteringen av marknadsriskerna inom liv- och skadeförsäkringsrörelserna omfattar marknadsriskerna i hela balansräkningen, dvs. försäkringsskulden, placeringarna och derivaten. Syftet med placeringsverksamheten är att säkerställa kundernas avkastning, att ge täckning för försäkringsskulden och att placera täckningen räntabelt.

Granskningen av den strukturella ränterisken, dvs. risken i räntebalansen, börjar med hur väl ränteplaceringarnas och försäkringsätagandenas kassaflöden har anpassats till varandra (Asset and Liability Management = ALM). Ändringar i räntorna har effekter för värdet både på försäkringsskulder och på placeringar och skyddande derivat.

I Solvens II-ramverket och modellen för ekonomiskt kapitalkrav ingår en volatilitetskorrigerig i diskonteringskurvan för försäkringsskulden, vilket även medför en kreditmarginalrisk. Då räntorna sjunker och kreditriskmarginalerna minskar, ökar försäkringsskuldens nuvärde. Med tanke på kreditmarginalriskens nivå är det viktigt att tillgångarna och skulderna har enhetliga riskprofiler. Säkring av ränterisken i försäkringsskulden kan genomföras både genom direkta ränteplaceringar och med räntederivat. Därför utgörs nettoränterisken av såväl ränterisken i försäkringsskulden som riskprofilen för de ränteplaceringar och derivatskydd som utgör täckning för försäkringsskulden.

I placeringsverksamheten beaktas bland annat den strukturella ränterisk som uppkommer bland annat av försäkringsskuldens (förmodade) kassaflöde samt de övriga krav som försäkringsskulden ställer på investeringstillgångarna och deras likviditet. Tillämpningen av skälighetsprincipen påverkar också placeringsverksamhetens mål och risktagningens omfattning.

Marknadsriskens storlek mäts och begränsas med Value at Risk-mätaren och olika känslighetsmätare samt enligt beloppet av det ekonomiska kapitalkravet och solvenskapitalkravet (SCR). Analysen kompletteras med stresstest. Genom att granska fördelningen inom allokeringen enligt tillgångslag bedömer man försäkringsbolagens riskkoncentrationer på tillgångsklassnivå.

Marknadsriskerna i räntebalansen begränsas med emittent-, fondplacerings- och ränterisklimiter i de placeringsplaner som bolagets styrelse fastställt i enlighet med de intjäningslogikspecifika riskpolicyerna. Begränsningar per tillgångsklass fastställs för riskutsatta ränteplaceringar, aktier och fastigheter samt för icke-likvida placeringar. Separata placeringsplaner utarbetas för livförsäkringsbeståndet (ETA 1) och för pensionsförsäkringsbeståndet (ETA 2) som OP-Livförsäkrings Ab övertagit av Ömsesidiga Livförsäkringsbolaget Suomi. I placeringsplanerna godkänner försäkringsbolagens styrelser också principerna för användningen av derivat. Placeringsportföljerna begränsas förutom av gruppens riskpolicy och limiter även av de riktlinjer för ansvarsfull placering som bolagens styrelser har fastställt.



Försäkringsbolagens försäkringsskuld medför i regel ingen valutarisk, eftersom den i huvudsak är i euro, och för OP-Livförsäkrings del i sin helhet i euro. Av den anledningen riktas också en stor del av de placeringar som utgör täckning för försäkringsskulden till värdepapper i euro.

#### Hantering av motpartsrisiker

Återförsäkrarnas motpartsrisk hanteras med limiter som är specifika för varje kreditklass och motpart samt i enlighet med principerna för återförsäkring, som fastställts av styrelsen.

Motpartsrisiken i placeringsportföljen begränsas med kreditklassspecifika allokeringlimiter.

För motpartsrisiken reserveras kapital både i modellen för ekonomiskt kapitalkrav och i SCR-beräkningen.

#### 1.1.3.4 Risker på grupplanet

##### **Operativa risker**

#### Hantering av operativa risker

Den operativa risken är en s.k. påföljdsrisk som orsakas av all affärsverksamhet och som kan uppkomma av bristfälliga eller felaktiga rutiner, processer, system eller yttre faktorer. Inom OP Gruppen hör också ICT- och säkerhetsriskerna till de operativa riskerna. Däremot har data-, compliance- och modellriskerna, trots att de anknyter till den operativa verksamheten, klassificerats som separata riskslag på grund av de särskilda dragen hos dem, och de tas upp senare i detta dokument. Den operativa risken kan framkomma som en ekonomisk förlust eller som någon annan skadlig följd, t.ex. som försvagat eller förlorat anseende eller förtroende.

#### Hantering av operativa risker i affärsrörelsen

Målet för hanteringen av operativa risker är att säkerställa de centrala affärsprocessernas och funktionernas effektivitet och kvalitet samt deras kontinuitet även under exceptionella omständigheter. Ledningen för varje företag i OP Gruppen samt processägaren ansvarar för att ordna hanteringen av operativa risker i enlighet med ovan nämnda mål och med beaktande av affärsrörelsernas särdrag.

Med hanteringen av operativa risker säkerställer företagets ledning och processägarna att riskerna inte medför oförutsedda ekonomiska förluster eller andra skadliga följder. På grund av de operativa riskernas kvalitativa art går det inte att skydda sig mot dem helt och hållet och inte heller att alltid undvika de negativa följderna av dem. Målet med hanteringen av operativa risker är inte heller alltid att helt eliminera risken, utan att hantera risken så att risknivån är acceptabel.

Hanteringen av säkerhetsriskerna och säkerhetsarbetet har som mål att stärka säkerhetskulturen i hela organisationen, att utveckla och upprätthålla den säkerhetsnivå som behövs med betoning på förebyggande åtgärder samt att effektivt hantera hot och störningar. Vid hot är säkerställandet av personsäkerheten alltid det primära målet, skyddet av egendom och information är sekundärt.

Målet för hanteringen av ICT-risker är att säkerställa de system och datakommunikationsförbindelser som hör till de centrala operativa processerna och deras backup-system, så att de är tillgängliga och återhämtar sig snabbt efter störningar. Varje systemägare ska se till att ovan nämnda mål uppnås även när det gäller externa ICT-leverantörer.

Viktiga delområden när hanteringen av de operativa riskerna ska organiseras är bl.a.:

- Tydliga organisationsstrukturer och fastställda ansvarsområden.
- Processer, vars ägare har utsetts och där ägarna ansvarar för processens effektivitet och kvalitet samt för förenligheten med regleringen beroende på processägarens uppgifter och ansvar.

- Personal som ska ha tillräcklig kompetens och behörighet för arbetsuppgifterna, samt tydligt fastställda och beskrivna ansvarsområden och mål som också har informerats om på tillbörligt sätt.
- Systematiskt uppfyllande av interna och externa krav för att hantera säkerhetsrisker (bekämpa, observera, reagera)
- Sådana åtkomsträtter och befogenheter för information och ICT-system som grundar sig på arbetsuppgifterna och som har begränsats till den information och de ICT-system som behövs för utförandet av arbetsuppgifterna. Ledningen i OP Gruppens företag ansvarar för administrationen och övervakningen av åtkomsträtter. Detta omfattar också att fastställa eventuella farliga arbetskombinationer och undvika dem.
- Säkerställande av att data- och cybersäkerheten är tillräcklig och aktuell. Detta genomförs i affärsrörelsen bl.a. genom övervakning med systematiska tekniska arrangemang, dagliga övervakningsåtgärder samt riktade datasäkerhetsrevisioner.
- Verifiering av att all information är korrekt. Företagets ledning och processägarna ansvarar för att informationen är användbar, intakt, konfidentiell och tillgänglig med hjälp av tekniska och administrativa åtgärder samt för att informationen skyddas från otillbörlig åtkomst och från olaglig eller oavsiktlig databehandling.
- Identifiering och klassificering av dataresurser enligt deras kritiskhet, med beaktande av konfidentialitet, enhetlighet och tillgänglighet. Dataresursernas ägare ansvarar för klassificeringen och de skyddsåtgärder som behövs. Dataresurserna utgörs bland annat av ICT-system, personal, tjänsteleverantörer och tredje parter.

Hanteringen av operativa risker baserar sig på att fortlöpande identifiera och analysera risker. Vid identifieringen av risker beaktar man också hot mot säkerheten och externa krav samt planerar riskbaserat vilka säkerhetsåtgärder som behövs. Företagets ledning och processägarna ansvarar för att de risker som knyter an till affärsprocesserna, tjänsterna och produkterna samt de relaterade ICT-systemen identifieras och bedöms, och att det för riskerna tas fram behövliga kontroller för att uppnå en godtagbar risknivå och säkerställa att processerna fungerar och är effektiva. Man bör sträva efter att automatisera kontrollrutinerna eller åtminstone stödja dem med hjälp av automation.

Innan nya eller starkt omarbetade produkter, tjänster, verksamhetsmodeller, processer eller system tas i bruk i OP Gruppen bedöms riskerna i anslutning till dem i enlighet med förfaranden som godkänts av centralinstitutets riskhanteringsfunktion. En bedömning görs också när verksamhet läggs ut eller partneravtal ingås. Affärsrörelsen ansvarar för riskbedömningsförfarandet. När det gäller högriskprojekt som principiellt är viktiga och innehåller nya risker kan funktionerna vid den andra försvarslinjen i sina riskutlåtanden eskalera beslutsfattandet om att ta i bruk produkten. I OP Gruppen erbjuds kunderna endast produkter, tjänster och affärsmodeller som godkänts på grupplanet.

Utöver formbundna förfaranden för hantering av operativa risker och enskilda riskhanteringsmetoder kan företagen i OP Gruppen överföra effekterna av en realiserad operativ risk bortom företaget och OP Gruppen med hjälp av försäkringar.

#### Referensramar för hanteringen av operativa risker

Inom OP Gruppen är referensramen för hanteringen av operativa risker indelad i förfaranden som blickar bakåt (t.ex. operativa risksituationer), som analyserar situationen (riskkartläggningar) och som är proaktiva (kontinuitetshantering, riskanalys av nya produkter). Centralinstitutets riskhanteringsfunktion ansvarar för OP Gruppens referensram för hanteringen av operativa risker samt för att förvalta och utveckla den. Riskhanteringen ger också närmare anvisningar om de förfaranden för hanteringen av operativa risker som ska iakttas inom OP Gruppen. Centralinstitutets riskhanteringsfunktion upprätthåller en gemensam förteckning som ska användas i OP Gruppen för att identifiera och fastställa kontroller för de operativa riskerna. Centralinstitutets riskhanteringsfunktion ser över förteckningen regelbundet för att säkerställa att den är aktuell och heltäckande. Inom OP Gruppen styrs, övervakas och rapporteras även ICT-risker enligt ramverket för hantering av operativa risker.

Centralinstitutets riskhanteringsfunktion rapporterar om hanteringen av de operativa riskerna i OP Gruppen och om risknivån till ledningen och affärsrörelsesegmenten i månadsöversikter, riskanalyser och vid QBR-rapporteringen. Företagets ledning rapporterar regelbundet om hanteringen av operativa risker och dess nivå till företagets styrelse.

Styrningen, ansvaren, övervakningen och utvecklingen av säkerheten i OP Gruppen hanteras enligt de Företagssäkerhetsprinciper som fastställts av OP Andelslags styrelse och som möjliggör ett enhetligt säkerhetsarbete på

grupplanet. Principerna och anvisningarna som utarbetats utifrån dem utgör en modell för ledning och hantering av företags säkerheten.

Cybersäkerheten leds, övervakas och rapporteras inom OP Gruppen i enlighet med den koncentrerade referensramen för cybersäkerhet. Organisationen Cybersäkerhet ger närmare beskrivningar av hanteringen och tillämpningsanvisningar om hur gruppens informationssäkerhet ska genomföras och säkerställas samt om hanteringen av eventuella dataskyddsavvikelse och missbruk. Centralinstitutskoncernens Cybersäkerhet rapporterar regelbundet till OP Gruppens högsta ledning om situationer som äventyrat Gruppens informationssäkerhet och dataskydd.

Riskhanteringsfunktionen utför en stresstestning av OP Gruppens operativa risk en gång per år. Stresstestningen av den operativa risken avser en känslighetsanalys och scenarier. I känslighetsanalysen används risksituationer som realiserats i hela OP Gruppen samt risker som identifierats i riskbedömningsprocessen och deras uppskattade konsekvenser. Med hjälp av scenarier (alternativa utsikter) strävar man efter att proaktivt identifiera risker och bedöma konsekvenserna av dem.

## Datarisker

### Hantering av datarisker

Datarisker är risker relaterade till den operativa verksamheten, och hanteringen av dem preciserar för sin del hanteringen av operativa risker.

OP Gruppens datakapital omfattar alla data i olika former inom gruppen. Värdet på datakapitalet baserar sig på hur det kan utnyttjas operativt och på en effektiv riskhantering samt i sista hand på dess produktivitet i den finansiella verksamheten.

Riskhanteringsprocessernas tillförlitlighet beror på data som insamlas i de operativa processerna, eftersom riskanalyser, nyckeltal och scenarier baserar sig delvis eller helt på dessa data. Därför är data och information i all finansiell verksamhet en oskiljaktig och mångfacetterad produktionsfaktor som kallas datakapital. Risker relaterade till datakapitalet berör alla riskområden.

Datarisker realiserar om affärsrörelsen måste leda med osäker information som grund. Då kan beredskapen för rörelserisker bli onödigt omfattande, vilket kan leda till monetära förluster. Till exempel högre kapitalkrav på grund av undermålig datakvalitet kan binda kapital som behövs i andra sammanhang. På operativ nivå leder utmaningarna inom kundservicen eller andra processer inte till en maximal kund- och personalnöjdhet.

### Fördelar med hantering av datarisker

Hantering av risker relaterade till datakapital skapar klara operativa fördelar, då beslutsfattandet, ledningen och rapporteringen inom OP Gruppen baserar sig på riktiga och heltäckande data. Dessutom säkerställer hanteringen av datarisker tillsammans med effektiva riskhanteringsprocesser att OP Gruppen uppfyller regleringskraven.

### Allmänna rutiner för hantering av datarisker inom OP Gruppen

För hanteringen av datarisker har OP Gruppen en OP datahanteringsmodell och ett OP ramverk för datakvalitet på gruppnivå. Dessa utgör ramarna för datahanteringen och -behandlingen. Utöver datahanteringsmodellen och ramverket för datakvalitet har gruppens kvalitativa krav definierats för att införa och stödja god datahanteringspraxis i service- och systemutvecklingen.

Alla aktörer inom OP Gruppen ska tillämpa riktlinjerna för datahantering på grupplanet och delta i utvecklingen av dem via sin verksamhet.

### När det gäller hanteringen av datakapital ska ledningen

- främja identifieringen, bedömningen och hanteringen av risker relaterade till datakvaliteten. Detta omfattar bedömning och godkännande av de referensramar som minimerar datariskerna, dvs. säkerställer en god datakvalitet.
- se till att rutinerna som baserar sig på referensramarna iakttas. Detta förutsätter en klar lägesbild av hanteringen av definitionerna, insamlingen och behandlingen av data samt de tekniska och juridiska förutsättningarna för detta.
- inkludera främjandet av kompetens relaterad till data och i synnerhet åtgärdandet av brister i strategin för IT-infrastruktur.
- se till att utvecklingen av system som baserar sig på kritiskt datakapital får tillräckligt mycket ekonomiska och mänskliga resurser.
- se till att riskrapporteringens definitioner är tillräckliga och förstå vilka begränsningar datakvaliteten medför för riskrapporteringen. Ledningen ska fastslå målen för riskrapporternas riktighet och exakthet i både normala och exceptionella situationer. Dessa krav ska återspegla beslutens kritiskhet när beslut fattas utifrån rapporteringen.
- vara medveten om OP Gruppens efterlevnad av bestämmelserna om datahantering och datakvalitet. Ledningen ska ha en uppfattning om de åtgärder som vidtagits i detta syfte eller som behövs i framtiden för att främja efterlevnaden.

### **Modellrisker**

I enlighet med OP Gruppens definition omfattar modellerna olika slags kvantitativa metoder såsom

- statistiska/matematiska modeller som baserar sig på egna data och med vars hjälp man kan härleda ytterligare data ur grundläggande historiska datamaterial
- inputdata som härletts med hjälp av modeller ur egna eller externa data och som används i formler, kalkylering, klassificering eller regler
- i finansrörelsen standardiserade matematiska formler, vars parametrar härstammar från marknadsinformation

Med risker relaterade till användning av modeller avses eventuella förluster eller ett försämrat anseende till följd av sådana beslut som fattats till följd av resultatet av modellerna. Modellrisker är således s.k. påföljdsrisker i anslutning till verksamhetens kvalitet och kompetenser. Modeller kan även medföra operativa risker till exempel till följd av en bristfällig eller oklar fördelning av ansvaret för administrationen av modellerna under deras livscykel eller till följd av bristfällig dokumentation. I hanteringen av modellrisker iakttas därför hanteringsförfaranden för operativa risker.

Modellriskernas orsaker kan indelas i tre kategorier:

- brister i modellutvecklingen,
- brister i införandet av modellerna och
- brister i användningen av modellerna.

Alla dessa är förknippade med gemensamma riskkällor, såsom brister i data, bristfällig kännedom om sambanden mellan matematiska metoder och modeller samt brister i kännedomen om affärsrörelsen, riskmätningen och regelverket.

Syftet med hanteringen av modeller och modellrisker är att säkerställa att modellerna beskriver olika fenomen tillräckligt exakt och att de används ändamålsenligt. Det går inte att skydda sig helt mot de risker som hör samman med användningen. Genom riskhanteringen strävar man efter att säkerställa att de risker som hänför sig till användningen av modeller identifieras och risknivån i det sammanhanget är acceptabel. Modellrisker hanteras med tydliga rollfördelningar och tydligt fastställda ansvar samt genom att säkerställa att kompetensen och resurserna för de kvantitativa metoderna är tillräckliga.

OP Gruppens ramverk för hanteringen av modellrisker definierar rollerna i hanteringen av modeller och modellrisker samt de rutiner som iakttas under modellernas livscykel. Livscykeln för en modell består av modellutveckling, produktion och tillämpning samt administration eller avveckling av den.



I syfte att hantera modeller och modellrisker klassificeras modellerna enligt deras kritiskhet med tanke på den operativa verksamheten med beaktande av modellens användningsobjekt och metodologins etableringsgrad. Till de mest kritiska användningsobjekten för modellerna hör prissättningen av risker, värderingen av avtal i resultaträkningen och mätningen av risker för att beräkna myndigheters kapitalkrav eller interna ekonomiska kapitalkrav.

Modellernas etableringsgrad minskar deras kritiskhet. Riskerna för modeller som är förenliga med etablerad marknadspraxis anknyter främst till om de tillämpas korrekt. Egna modeller baserade på egna data involverar mest risk när det gäller utvecklingen av modellen samt dess felbenägenhet.

Modellutveckling kräver i första hand eget högklassigt historiskt material, korrekt kvantifierade riskpositioner och lämplig marknadsinformation för värdering av tillgångs- eller skuldposter. Modellen ska lämpa sig för granskning av ifrågavarande fenomen. Allmänt använda och välbeprövade modelleringsmetoder och modeller används alltid då sådana finns att tillgå. Vid utvecklingen av modeller är målet att identifiera modellens brister och situationer där den fungerar dåligt. I den mån som modeller inte kan tillämpas på fenomen man vill beskriva, ska man beskriva modellens brister och de lösningar genom vilka man strävat efter att åtgärda dessa problem. Utvecklingen av modeller skiljs åt från valideringen av dem. Bestämmelserna och riskhanteringsaspekterna måste beaktas när en modell utvecklas.

Modeller används endast för de syften för vilka de utvecklats och godkänts. Om parametervärden som definierats på olika sätt ska användas för olika syften ska valet motiveras och dokumenteras noggrant. Det krävs alltid ett nytt beslut om en modell ska börja tillämpas på ett nytt område. Uppdateringar av modellparametrar som görs utifrån färskare data och som påverkar resultaten av en modell ska hållas isär från egentliga modelländringar.

Inom OP Gruppen införs endast modeller vars funktion har validerats tillräckligt omsorgsfullt. Beslut om ibruktage dokumenteras i organets protokoll och skickas för kännedom till riskhanteringsfunktionen.

Ägandet av modellen innebär entydigt ansvar att förstå alla enskilda omständigheter eller variabler som påverkar den aktuella affärsrörelsens lönsamhet samt hur dessa variabler hänger ihop med varandra. Modellens ägare ska också följa upp hur dessa variabler och deras inbördes relationer förändras med tiden.

Vid den fortlöpande bedömningen av användningen av modeller tillämpas en formbunden och regelbunden monitorering. Monitoreringens omfattning, utförlighet och frekvens ska stå i rätt proportion till modellens betydelse. Vid monitoreringen beaktas kraven i regelverket. Om monitoreringen visar att modellen fungerar sämre än tidigare eller om det av den årliga riskidentifieringsprocessen framgår nya trender eller strukturella förändringar i omvärlden, ska modellen valideras i synnerhet om modellen används för att estimerarisker som anses vara signifikanta.

Hur väl modellerna fungerar bedöms genom regelbunden kvantitativ och kvalitativ kontroll, det vill säga validering. Kravet på validering omfattar också modeller som affärsrörelsen implementerat, inte enbart den oberoende funktionens modeller. Vid valideringarna iaktas i förväg fastställda förfaranden, kontroller och tester. Vid bedömningen beaktas modellens användningssyfte och betydelse.

I varje skede av en modells livscykel fäster man också vikt vid att dokumentationen är tillräcklig och att regelverkets dokumentationskrav uppfylls. Riskhanteringen ansvarar för att enhetliga dokumenteringsstrukturer utvecklas och upprätthålls.

I rapporteringen till ledningen ingår information om hur modellerna fungerat och vilken betydelse de har, om förbättringsbehov i olika delområden och hur åtgärdandet av tidigare observerade brister framskridit samt om ändringar i modellerna. Om affärsrörelsen inte kan kvantifieras tillräckligt väl med hjälp av modellerna, måste ledningen dessutom vara medveten om det samt om orsakerna till briserna i kvantifieringen.

## Compliance-risker

Compliance-riskerna hör till de operativa riskerna, och hanteringen av compliance-risker är en del av den interna kontrollen som en helhet. Målet med compliance-verksamheten är att säkerställa att alla företag i OP Gruppen iaktar

lagarna, myndigheternas anvisningar och föreskrifter, självregleringen på marknaden samt OP Gruppens och företagens egna interna verksamhetsprinciper och anvisningar. Compliance-verksamheten säkerställer också att adekvata och etiskt acceptabla principer och rutiner iakttas i kundrelationerna.

Compliance-risker hanteras genom att beakta utvecklingen i lagstiftningen samt genom anvisningar, utbildning och konsultering inom organisationen för att handlingsätten ska uppfylla regelverkets krav samt genom att övervaka att förfaringsätten i organisationen är förenliga med reglerna. Målet med compliance-stödet är att i förväg säkerställa att affärsrörelsen är medveten om de krav i regleringen och om OP Gruppens tolkningar av regleringen som affärsrörelsen ska ta i beaktande vid utvecklingen av produkter och tjänster. Affärsrörelsen ansvarar för att uppgifterna inom den interna kontrollen i anslutning till processerna utförs. Compliance-kontrollerna säkerställer att kontrollerna i den första försvarslinjen fungerar och att verksamheten är förenlig med regleringen och anvisningarna.

Då en compliance-risk utlöses kan den utöver ekonomisk förlust också medföra andra negativa påföljder såsom sanktioner. Sådana sanktioner är till exempel samfundsbot, ordningsavgifter till följd av brott mot olika förpliktelser samt varningar och anmärkningar från olika myndigheter. En följd av att en compliance-risk realiserats kan också vara att anseendet eller förtroendet försvagas eller förloras.

Ansvar för och övervakningen av regelefterlevnaden i OP Gruppens företag ligger hos den högsta och verkställande ledningen samt alla chefer. Var och en som är anställd vid ett företag i OP Gruppen ansvarar för sin del för att reglerna efterlevs.

Compliance-organisationen rapporterar regelbundet om compliance-riskerna och om den interna kontrollens observationer i centralinstitutet och andelsbankerna till styrelsens riskkommitté, bolagens styrelser och direktionens styrnings- och compliance-kommitté. Riskkommittén övervakar att affärsrörelsens interna kontroll, oberoende riskhantering och compliance-funktion är tillräckliga, att verksamheten är effektiv och pålitlig samt att de principer som gäller dessa iakttas.

## Övriga risker på grupplanet

### Koncentrationsrisker

De värdefluktuationer i resultat- och balansposter som orsakas av koncentration bildar inte i sig ett eget riskslag. En koncentrationsrisk beror antingen på en kumulativ exponering för förändring som gäller en enskild riskfaktor eller på ett visst framtidsscenario, som ifall de realiserats kan orsaka större resultatfluktuationer än väntat. Detta kan inträffa i synnerhet om man inte lyckats identifiera och begränsa koncentrationer.

Därför är det viktigt att koncentrationer identifieras och hanteras på alla plan. Då koncentrationsrisker i OP Gruppen identifieras och hanteringen av dem arrangeras ska följande synpunkter beaktas:

1. Identifiering och hantering av kumulation av en enskild risk organiseras enligt **Intjäningslogiska helheter**. Riskpolicyns struktur ska främja identifieringen av kumulationer och deras storlek begränsas med limiter. Exempel på intjäningslogikernas kumulationer är bland annat:
  - en enskild gäldenärs kumulation eller fordringars kumulationer (t.ex. bransch eller geografisk region)
  - en risk relaterad till ett enskilt försäkringsobjekt eller en försäkrad eller kumulation av objekt som exponerats för samma händelse, t.ex. via geografiskt läge
  - balansposters förfallo- och omprissättningskoncentrationer över tid eller enligt motpartsgrupp.
2. **Enskilda risker som kumuleras över olika intjäningslogiker**, vars hantering kräver effektiva administrativa rutiner som beaktar eventuella intressekonflikter. Exempel på sådana kumulativa exponeringar:
  - kumulation av enskilda gäldenärer eller branschvisa fordringar över bolagen inom OP Gruppen
  - beroende hos OP Gruppens bolag av enstaka tjänsteleverantörer (t.ex. värdepappersclearing, IT...).
3. Resultatfluktuationer som orsakas samtidigt av flera riskfaktorer och som kumuleras över intjäningslogikerna ska hanteras med administrativa rutiner som beaktar eventuella intressekonflikter. Exempel på sådana kumulationer:

- OP Gruppen kan ha koncentrationer som varierar från en motpart till flera produktområden och bolag. Bankrörelsen kan vara finansiär i ett bolag vars aktier ägs av försäkringsbolag inom gruppen. Samtidigt kan Pohjola Försäkring vara bolagets huvudsakliga försäkringsbolag och OP-Livförsäkring sköta bolagets grupplivförsäkring. Dessutom kan samma bolag tillhandahålla tekniska tjänster för OP Gruppen.
- Risker som förknippas med ett suveränt land (t.ex. risker för politiska beslut och lokala katastrofer, dvs. tillsammans "länderrisk"), kan påverka verksamhetsförutsättningarna för aktörer i landet i fråga i samma riktning, och resultaten av avtalen med olika parter i landet har därför en stark korrelation med varandra.

Riskhanteringsprocessen på grupplanet ska skapa mekanismer för att med hjälp av beslut om arbetsfördelningen förebygga att för stora direkta och indirekta riskkoncentrationer uppkommer på OP Grupplanet. Riskhanteringsfunktionen ska skapa mekanismer för att identifiera, bedöma och hantera direkta och indirekta kumulationer på grupplanet.

Hantering av koncentrationsrisker ska utgöra en fast del av riskhanteringspraxis och limiteringen av verksamheten i de riktlinjer för riskhanteringsprocesserna som ges för varje intjäningslogisk helhet i dokumentet Principer för riskhantering och i de riskpolicyer som preciserar principerna.

Länderriskerna hanteras genom att för olika länder fastställa länderlimiter med hjälp av vilka man följer upp, styr och förebygger gruppens länderriskkoncentrationer separat för varje intjäningslogik. När limiter fastställs beaktas bland annat landets externa kreditvärdighet och exponering för naturkatastrofer.

#### Anseenderisker

Anseenderisker hanteras proaktivt och långsiktigt genom att iaktta regelverket, bästa praxis i finansbranschen och OP Gruppens principer för god affärssed samt genom att betona och kommunicera öppenheten i verksamheten. Dessutom spelar affärsrörelsen en viktig roll för att identifiera och förebygga anseenderisker. OP Gruppen följer internationella principer för ekonomiskt ansvar, socialt ansvar och miljöansvar samt internationella förbindelser.

Anseenderiskerna minimeras proaktivt genom att bygga upp en stark företagsprofil med aktiv och öppen kommunikation. Centralinstitutets funktion Kommunikation och företagsansvar följer aktivt upp den publicitet som gruppen och branschen får i medierna och sociala medier samt aktuella samtalsämnen. Branschens och gruppens offentliga profil analyseras regelbundet också som en del av beredskapsplaneringen för likviditetshanteringen. Gruppen ska ha verksamhetsmodeller för kommunikationen och planer för att sköta krissituationer så väl som möjligt i händelse av att anseenderisker realiserar och kriser uppkommer.

Utöver planmässig kommunikation hanteras gruppens anseenderisker proaktivt genom att gruppens samhällsansvarsprogram genomförs. Gruppen tillämpar principerna för god affärssed (Code of Business Ethics). Gruppen följer också internationella principer för ekonomiskt ansvar, socialt ansvar och miljöansvar samt internationella förbindelser.

## 1.2 Deklaration om att arrangemangen för riskhantering är tillfredsställande samt riskförklaring

Enligt artikel 435.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) ska OP Gruppen offentliggöra en deklARATION godkänd av ledningsorganet, det vill säga OP Andelslags styrelse, om att arrangemangen för riskhantering är tillfredsställande samt en riskförklaring godkänd av ledningsorganet där det ges en kort beskrivning av den övergripande riskprofilen i samband med affärsstrategin.

### Deklaration av OP Andelslags styrelse 9.2.2021

OP Andelslags styrelse bedömer regelbundet OP Gruppens risker och riskposition utifrån de riskrapporter den får. På basis av de uppgifter styrelsen har fått konstaterar den att de riskhanteringssystem som OP Gruppen använder är tillfredsställande med hänsyn till OP Gruppens riskprofil och strategi.

### Riskförklaring av OP Andelslags styrelse 9.2.2021

I principerna för risktagning, som centralinstitutets styrelse beslutat om och förvaltningsrådet fastställt, beskrivs de centrala principerna och utgångspunkterna för OP Gruppens risktagning. Tillsammans med strategin anger principerna utgångspunkterna för affärsrörelsernas närmare målsättningar. OP Gruppens grunduppgift är att erbjuda sina ägarkunder och sin omvärld de bank-, placerings- och försäkringstjänster som de behöver. Utgångspunkten för risktagningsprinciperna är att OP Gruppen åtar sig att bära de risker som huvudsakligen uppkommer vid skötseln av grunduppgiften. I sin risktagning betonar OP Gruppen måttfullhet, ansvar och ett omsorgsfullt agerande. Principerna för risktagning sammanfattas till ett begränsat antal kvalitativa riktlinjer samt kvantitativa toleranser och limiter. Med hjälp av toleranserna och limiterna allokeras risktagningskapaciteten till affärsrörelserna i enlighet med gruppens strategi och riskvillighet.

För 2020 fastställde OP Andelslags förvaltningsråd limiter bland annat för OP Gruppens kapitaltäckning, likviditet och risktagning samt toleranser för intjäningslogikernas risktagning. I tabellen nedan presenteras OP Gruppens centrala limiter och toleranser 31.12.2020. Mätt med limiterna och toleranserna 31.12.2020 ligger OP Gruppens risktagning på en risktagningsnivå som förvaltningsrådet tillåter. Limiterna sätter en övre gräns för risktagningen, och OP Gruppen har hållit sig inom den ramen under året.



Limiters och toleranser enligt principerna för OP Gruppens risktagning (RAS)	31.12.2020	31.12.2019	Limit
<b>Risiktagningens kapacitet</b>			
Kärnprimärkapitaltäckning (CET1), %	18,9 %	19,5 %	13,0 %
Kapitaltäckning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (konglomeratlagen), %	150 %	138 %	105 %
Största enskilda exponering/kapitalbas enligt konglomeratlagen för täckning av exponeringarna, %	4,0 %	5,9 %	10 %
Likviditetstäckningskrav (LCR), %	196 %	141 %	120 %
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	123 %	112 %	100 %
<b>Risikvillighet: ekonomiskt kapitalkrav/OP Gruppens interna kapital, %</b>			
OP Gruppen	45,54 %	48,60 %	100 %
	31.12.2020	31.12.2019	Tolerans
<b>Risiktagningens förmåga</b>			
Realiserade operativa risker (netto), mn €	6,58	14,06	50
<b>Risikvillighet och allokering av den: ekonomiskt kapitalkrav/OP Gruppens interna kapital, %</b>			
OP Gruppen	45,54 %	48,60 %	75 %
<b>Bankrörelsen totalt, varav*</b>			
Hushållsbanksrörelse	17,66 %	20,00 %	27 %
Företagsbanksrörelse	18,19 %	18,30 %	27 %
Centralbanken	3,03 %	3,90 %	4 %
Kapitalförvaltning	0,23 %		1 %
Skadeförsäkring	10,87 %	9,10 %	12 %
Livförsäkring	6,27 %	6,50 %	9 %
Annat	1,03 %		2 %

\*Från början av 2020 har kapitalet allokerats till intjäningslogiker i stället för till rörelsesegment, varför jämförelseperiodens siffror inte är helt jämförbara.

De kvalitativa riktlinjer och kvantitativa begränsningar som förvaltningsrådet fastställt har kompletterats och preciserats med andra riskhanteringsanvisningar samt mer detaljerade riskpolicyer för affärsområdena. De säkerställer att risktagningen i OP Gruppen affärsområdesvis riktar sig till objekt som är förenliga med strategin och att det i verksamheten inte tas så stora risker att det skulle äventyra kapitaltäckningen, lönsamheten, likviditeten eller verksamhetens kontinuitet i OP Gruppen eller i företag som hör till den.

## 2 OP Gruppens kapitaltäckning

### 2.1 OP-sammanslutningens kapitalbas och kapitaltäckning

Sammanslutningen av andelsbanker består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut och de företag som hör till deras finansiella företagsgrupper. Trots att OP Gruppens försäkringsbolag inte hör till sammanslutningen av andelsbanker, påverkar investeringarna i dem väsentligt den kapitaltäckning som räknas ut enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditinstitut. Närmare uppgifter om de företag som hör till den finansiella företagsgruppen finns i bokslutet för 2020 i noterna 22 och 84. Förändringarna i Gruppens struktur har presenterats i OP Gruppens bokslutskommuniké 1.1–31.12.2020.

#### 2.1.1 Kapitalbas

Mn €	31.12.2020	31.12.2019
OP Gruppens kapitalbas	13 112	12 570
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	-498	-237
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-203	-141
<b>Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag</b>	<b>12 410</b>	<b>12 192</b>
Immateriella tillgångar	-391	-630
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-93	-76
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-126	-142
Förutsebar utdelning	-95	-97
ECL - förväntade förluster underskott	-413	-428
<b>Kärnprimärkapital (CET1)</b>	<b>11 293</b>	<b>10 819</b>
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	40	60
<b>Primärkapitaltillskott (AT1)</b>	<b>40</b>	<b>60</b>
<b>Primärkapital (T1)</b>	<b>11 333</b>	<b>10 879</b>
Debenturlån	1 599	806
<b>Supplementärkapital (T2)</b>	<b>1 599</b>	<b>806</b>
<b>Kapitalbas totalt</b>	<b>12 933</b>	<b>11 685</b>

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 2,8 miljarder euro (2,9). Lån som räknas till supplementärkapitalet (T2) emitterades för 1,3 miljarder euro under det andra kvartalet och återinlöstes för 0,4 miljarder euro under det tredje kvartalet.

På kapitallån har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

## 2.1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU OV1)

Mn €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi- kapitalkrav
	31.12.2020	30.9.2020	31.12.2020
<b>1 Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)</b>	<b>53 316</b>	<b>52 354</b>	<b>4 265</b>
2 Varav schablonmetoden	5 276	5 253	422
3 Varav den grundläggande internmetoden	26 709	26 877	2 137
4 Varav den avancerade internmetoden	14 295	13 176	1 144
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskviktade metoden	266	277	21
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 770	6 770	542
<b>6 Motparts-kreditrisk</b>	<b>928</b>	<b>878</b>	<b>74</b>
7 Varav marknadsvärdering	790	708	63
8 Varav ursprunglig exponering			0
9 Varav schablonmetoden			0
10 Varav metoden med interna modeller			0
11 Varav riskexponeringsbelopp för bidrag till en central motparts obeståndsfond			0
12 Varav kreditvärdighetsjustering	138	171	11
<b>14 Värdepapperiserings-exponeringar utanför handelslagret (efter taket)</b>	<b>110</b>	<b>100</b>	<b>9</b>
15 Varav internmetoden	110	100	9
16 Varav den interna formelbaserade metoden			0
17 Varav internmetoden			0
18 Varav schablonmetoden			0
<b>19 Marknadsrisk</b>	<b>1 096</b>	<b>1 686</b>	<b>88</b>
20 Varav schablonmetoden	1 096	1 686	88
21 Varav den interna modellen			0
<b>22 Stora exponeringar</b>			<b>0</b>
<b>23 Operativ risk</b>	<b>3 964</b>	<b>3 964</b>	<b>317</b>
24 Varav basmetoden			0
25 Varav schablonmetoden	3 964	3 964	317
26 Varav internmätningmetoden			0
<b>27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)</b>	<b>306</b>	<b>345</b>	<b>24</b>
<b>27a Övriga risker</b>		<b>787</b>	
<b>28 Justering av minimigränsen</b>	<b>54 847</b>	<b>54 847</b>	<b>4 388</b>
<b>29 Totalt</b>	<b>59 720</b>	<b>60 114</b>	<b>4 778</b>
<b>30 Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut</b>		<b>359</b>	
<b>31 Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv</b>	<b>59 720</b>	<b>60 473</b>	<b>4 778</b>

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 59,7 miljarder euro (55,5), vilket är 8 procent större än vid slutet av 2019. Den lägsta gränsen för riskvikterna för hushållsexponeringar som ECB fastställt slopades och ersattes med en riskviktskoefficient som tillämpas direkt på hushållsexponeringar. I samband med att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas ökade de genomsnittliga riskvikterna för hushålls- och företagsexponeringar till följd av de riskviktskoefficienter som ECB fastställt samt den ovan nämnda riskviktskoefficienten som tillämpas på hushållsexponeringar. Också tillväxten i utlåningsstocken ökade det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

OP Gruppen fick 25.4.2019 som en del av granskningen av interna modeller (TRIM, Targeted Review of Internal Models) ECB:s beslut om ökning av riskvikterna för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet. OP Gruppen fick 19.2.2020 ett beslut av ECB om ändring av definitionen av fallissemang, där riskviktskoefficienter fastställdes för företags- och hushållsexponeringarna. OP Gruppen fick 11.12.2020 ECB:s beslut om ökning av riskvikterna för hushållsexponeringar. Beslutet ersatte det tidigare beslutet från 2.2.2017. Ökningarna gäller tills vidare, tills kvalitetskraven i beslutet har uppfyllts.

### 2.1.3 Kapitalbaskravet

OP Gruppen har under 2008–2011 stegvis fått tillstånd att tillämpa den interna riskklassificeringen IRBA. Basmetoden (FIRB) har tillämpats för att beräkna kapitalkravet för kreditrisken för företags- och institutsexponeringar. I FIRB-metoden tillämpas interna ratingklasser för att fastställa kunders sannolikhet för fallissemang (PD) medan förlusten vid fallissemang (LGD) och kreditmotvärdeskoefficienten (CCF) är standardestimat som fastställs i myndighetsformler. För beräkningen av kapitalkravet för hushållsexponeringar har tillämpats internmetoden (IRBA) där interna ratingklasser används för att fastställa kunders sannolikhet för fallissemang (PD). Även förlustandelen vid fallissemang (LGD) och kreditmotvärdeskoefficienten (CCF) är interna estimat. 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.

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

Vid beräkningen av kapitalkravet för operativa risker och marknadsrisker har tillämpats schablonmetoden. I kapitaltäckningsanalysen och vid beräkningen av bruttosoliditetsgraden har IFRS9-övergångsbestämmelsen inte tillämpats.

Mn €	31.12.2020		31.12.2019	
	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>4 362</b>	<b>54 522</b>	<b>3 937</b>	<b>49 216</b>
<b>Schablonmetoden</b>	<b>365</b>	<b>4 562</b>	<b>328</b>	<b>4 101</b>
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	24	306	22	279
Exponeringar mot offentliga organ	3	41	2	25
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0		
Exponeringar mot institut	1	9	1	8
Exponeringar mot företag	244	3 046	212	2 645
Exponeringar mot hushåll	82	1 026	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	3	32	2	22
Övriga poster	3	41	2	30
<b>Internmetoden (IRB)</b>	<b>3 997</b>	<b>49 960</b>	<b>3 609</b>	<b>45 115</b>
Exponeringar mot institut	82	1 029	82	1 023
Exponeringar mot företag	2 117	26 461	2 046	25 580
Exponeringar mot hushåll	1 144	14 295	826	10 320
Med panträtt i fastighet	855	10 693	636	7 946
Övriga hushållsexponeringar	288	3 602	190	2 374
Aktieexponeringar	563	7 036	552	6 898
PD/LGD-metod	542	6 770	516	6 447
Förenklad metod	21	266	36	451
Kapitalplaceringar	4	54	3	39
Övriga	17	212	33	412
Positioner i värdepappersisering	9	110	4	46
Övriga motpartslösa tillgångar	82	1 029	100	1 247
<b>Avvecklings-/leveransrisken</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Marknadsrisken (schablonmetoden)</b>	<b>88</b>	<b>1 096</b>	<b>105</b>	<b>1 309</b>
Positionsrisk	85	1 059	105	1 308
Rävarurisk	3	37	0	1
<b>Operativ risk</b>	<b>317</b>	<b>3 964</b>	<b>339</b>	<b>4 232</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisken</b>	<b>11</b>	<b>138</b>	<b>15</b>	<b>191</b>
<b>Övriga risker</b>			<b>1</b>	<b>11</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>4 778</b>	<b>59 720</b>	<b>4 397</b>	<b>54 959</b>
<b>Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut</b>			<b>40</b>	<b>505</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv</b>	<b>4 778</b>	<b>59 720</b>	<b>4 437</b>	<b>55 464</b>

\* Kapitalkrav = Riskvägda fordringar x 0,08

### 2.1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	31.12.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	18,9	19,5
Tier 1-kapitalrelation	19,0	19,6
Kapitalrelation	21,7	21,1

Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	31.12.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	18,9	19,5
Tier 1-kapitalrelation	19,0	19,5
Kapitalrelation	21,6	21,0

Kapitalkrav, mn €	31.12.2020	31.12.2019
Kapitalbas	12 933	11 685
Kapitalkrav	8 213	8 068
Buffert för kapitalkrav	4 719	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, kapitalkonservationsbufferten 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 gäldenärens 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 riskvikter 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, Targeted Review of Internal Models) av OP:s interna modeller samt de ändringar som uppdateringen av EU:s tillsynsförordning (CRR2) medför. ECB:s granskning (TRIM) av interna modeller för företagsexponeringar beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,8 procentenheter under 2021. CRR2-ändringarna beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,5 procentenheter under det andra kvartalet 2021.

OP Gruppen har inlett en dialog med ECB om att omvärdera den omfattning i vilken de interna modellerna (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) ska tillämpas. Enligt nuvarande bedömning skulle en ändring av omfattningen av IRBA försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,8 procentenheter under 2021. Den slutliga effekten och tidtabellen preciseras i och med diskussioner med tillsynsmyndigheten och tillståndsprocessen i anknytning till ändringen av omfattningen av IRBA.

## 2.2 Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning

Mn €	31.12.2020	31.12.2019
OP Gruppens egna kapital	13 112	12 570
Kapitallån och debenturlån	1 640	866
Övriga branschvisa poster som inte ingår i kapitalbasen	-331	-349
Goodwill och immateriella tillgångar	-1 147	-1 393
Värderingsdifferenser i försäkringsrörelsen	623	720
Planerad utdelning	-95	-97
Poster som enligt IFRS dras av från kapitalbasen*	-184	-150
ECL - förväntade förluster underskott	-387	-402
<b>Konglomeratets kapitalbas totalt</b>	<b>13 231</b>	<b>11 766</b>
Kapitalbaskravet i kreditinstitutsverksamheten**	7 284	7 132
Kapitalbaskravet i försäkringsrörelsen***	1 508	1 386
<b>Minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas</b>	<b>8 791</b>	<b>8 518</b>
<b>Konglomeratets kapitaltäckning</b>	<b>4 439</b>	<b>3 248</b>
<b>Konglomeratets kapitalrelation (kapitalbasen/minimibeloppet av kapitalbasen) (%)</b>	<b>150</b>	<b>138</b>

\*Överskott i pensionsansvar, värdering av säkringen av kassaflöde från fonden för verkligt värde.

\*\*Totalt riskvägt exponeringsbelopp x 13,8 %, under jämförelseperioden 14,5 %

\*\*\* Bedömning av det totala SCR enligt Solvens II

OP Gruppens kapitalbas uträknad enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (konglomeratlagen) överskred lagens minimibelopp med 4,4 miljarder euro (3,2). Kapitalkravet för Bankrörelsen sjönk till 13,8 procent (14,5) beräknat på de riskvägda posterna. Lån som räknas till supplementärkapitalet (T2) emitterades för 1,3 miljarder euro under det andra kvartalet och återinlöstes för 0,4 miljarder euro under det tredje kvartalet. Gruppens kapitalbas i förhållande till minimikapitalbaskravet var 150 procent (138). Till följd av bankrörelsens buffertkrav och försäkringsbolagens solvenskrav beskriver minimigränsen för kapitaltäckningen enligt konglomeratlagen, 100 procent, den nivå inom vilken konglomeratet kan verka utan myndighetsåligganden på grund av underskrivning av buffertar.

Lägesrapporten om solvensen och den finansiella ställningen i OP Gruppens försäkringskonglomerat 2020 publiceras i maj 2021.



## 3 Övrig information om OP-sammanslutningens kapitaltäckning

### Innehåll

#### 3.1 Kreditrisk

- 3.1.1 Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)
- 3.1.2 Geografisk fördelning av exponeringar (EU CRB-C)
- 3.1.3 Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart (EU CRB-D)
- 3.1.4 Exponeringars löptid (EU CRB-E)
- 3.1.5 Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument (EU CR1-A)
- 3.1.6 Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp (EU CR1-B)
- 3.1.7 Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område (EU CR1-C)
- 3.1.8 Förändringar av individuella och gruppvisa nedskrivningar (EU CR2-A)
- 3.1.9 Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper (EU CR2-B)
- 3.1.10 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)
- 3.1.11 Säkerheter som utnyttjats i kapitaltäckningsanalysen
- 3.1.12 Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)
- 3.1.13 Schablonmetoden (EU CR5)
- 3.1.14 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)
- 3.1.15 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)
- 3.1.16 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)
- 3.1.17 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU CR8)
- 3.1.18 Internmetoden – utfallstester av PD per exponeringsklass (EU CR9)
- 3.1.19 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd (Mall 1, EU CQ1)
- 3.1.20 Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning (Mall 3, EU CQ3)
- 3.1.21 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar (Mall 4, EU CR1)
- 3.1.22 Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser (Mall 9, EU CQ7)
- 3.1.23 Information om nyutfärdade lån och förskott tillhandahållna enligt nytillämpade statliga garantisystem som införts med anledning av coronakrisen (Mall 3)

#### 3.2 Motparts-kreditrisk och marknadsrisk

- 3.2.1 Analys av motparts-kreditriskexponering per metod (EU CCR1)
- 3.2.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)
- 3.2.3 Schablonmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)
- 3.2.4 Internmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala (EU CCR4)
- 3.2.5 Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden (EU CCR5-A)
- 3.2.6 Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motparts-kreditrisk (EU CCR5-B)
- 3.2.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)
- 3.2.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)
- 3.2.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)

#### 3.3 Positioner i värdepapperisering

- 3.3.1 Positioner i värdepapperisering

#### 3.4 Tillämpningsområde, kapitalbas och kontracykliskt buffertkrav

- 3.4.1 Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisningskategorier med lagstadgade riskkategorier (EU LI1)
- 3.4.2 Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i redovisningar (EU LI2)
- 3.4.3 Grunddrag för skillnader i omfattningen av sammanställning (enhet per enhet) (EU LI3)
- 3.4.4 Kapitalbas enligt myndighetsformler
- 3.4.5 Det kontracykliska buffertkravet

### 3.1 Kreditrisk

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

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

Mn €	a	b
	Exponeringarnas nettovärde vid slutet av perioden	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden
	31.12.2020	
<b>Internmetoden</b>		
2 Institut	7 712	7 911
3 Företag	50 858	51 107
5 Varav: Små och medelstora företag	19 811	19 641
6 Hushållsexponeringar	58 448	58 002
7 Säkrad av fastighet	48 377	48 048
8 Små och medelstora företag	1 039	1 066
9 Andra företag	47 338	46 982
11 Övriga hushållsexponeringar	10 070	9 954
12 Små och medelstora företag	911	918
13 Andra företag	9 160	9 036
14 Aktieexponeringar	2 397	2 416
14a Övriga motpartslösa tillgångar	1 029	979
<b>15 Totalt – Internmetoden</b>	<b>120 444</b>	<b>120 416</b>
<b>Schablonmetoden</b>		
16 Nationella regeringar eller centralbanker	24 815	21 765
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 150	4 392
18 Offentliga organ	460	421
19 Multilaterala utvecklingsbanker	723	686
20 Internationella organisationer	768	656
21 Institut	30	55
22 Företag	3 472	3 309
23 Varav: Små och medelstora företag	2 050	2 182
24 Hushållsexponeringar	4 102	4 028
25 Varav: Små och medelstora företag	14	8
26 Säkrade genom panträtt i fast egendom	43	33
27 Varav: Små och medelstora företag	42	33
28 Fallerande exponeringar	39	40
32 Företag för kollektiva investeringar	0	0
33 Aktieexponeringar	32	28
34 Övriga exponeringar	44	40
<b>35 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>38 677</b>	<b>35 453</b>
<b>36 Totalt</b>	<b>159 121</b>	<b>155 868</b>

Kreditstocken fortsatte att växa inom företagsexponeringarna och hushållsexponeringarna. 88 procent av exponeringarna mot nationella regeringar eller centralbanker bestod av tillgodohavanden på centralbanker.

## 3.1.2 Geografisk fördelning av exponeringar (EU CRB-C)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Finland	Övriga nordiska länder	Baltikum	Övriga EU-länder	Övriga Europa	USA	Asien	Övriga länder	Totalt
Nettovärde, 31.12.2020, mn €									
<b>Internmetoden</b>									
2 Institut	728	1 779		3 760	23	12	192	1 218	7 712
3 Företag	47 643	1 541	578	754	98	33	145	65	50 858
4 Hushållsexponeringar	58 116	98	19	116	28	29	29	13	58 448
5 Aktieexponeringar	2 316	8		18	2	52			2 397
5a Övriga motpartslosa tillgångar	1 029		0						1 029
<b>6 Totalt – Internmetoden</b>	<b>109 833</b>	<b>3 426</b>	<b>598</b>	<b>4 648</b>	<b>150</b>	<b>126</b>	<b>366</b>	<b>1 297</b>	<b>120 444</b>
<b>Schablonmetoden</b>									
7 Nationella regeringar eller centralbanker	23 087	6	261	1 461					24 815
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 544	93	86	1 395				32	4 150
9 Offentliga organ	202			257					460
10 Multilaterala utvecklingsbanker	55			513		154			723
11 Internationella organisationer				768					768
12 Institut	24	0		6					30
13 Företag	715	0	2 757		0				3 472
14 Hushållsexponeringar	4 079	5	2	9	1	2	2	1	4 102
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom	43								43
16 Fallande exponeringar	32	0	7	0	0	0	0	0	39
20 Företag för kollektiva investeringar	0								0
21 Aktieexponeringar	32		0						32
22 Övriga exponeringar	44								44
<b>23 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>30 857</b>	<b>105</b>	<b>3 112</b>	<b>4 410</b>	<b>1</b>	<b>156</b>	<b>2</b>	<b>33</b>	<b>38 677</b>
<b>24 Totalt</b>	<b>140 690</b>	<b>3 531</b>	<b>3 710</b>	<b>9 058</b>	<b>152</b>	<b>282</b>	<b>368</b>	<b>1 330</b>	<b>159 121</b>

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Finland	Övriga nordiska länder	Baltikum	Övriga EU-länder	Övriga Europa	USA	Asien	Övriga länder	Totalt
Nettovärde, 31.12.2019, mn €									
<b>Internmetoden</b>									
2 Institut	628	1 778		3 901	33	39	242	1 201	7 822
3 Företag	46 819	1 344	530	858	101	25	45	87	49 808
4 Hushållsexponeringar	56 733	95	14	108	28	23	35	17	57 052
5 Aktieexponeringar	2 377	8		4	3	49			2 441
5a Övriga motpartslosa tillgångar	1 246	0							1 247
<b>6 Totalt – Internmetoden</b>	<b>107 803</b>	<b>3 225</b>	<b>543</b>	<b>4 870</b>	<b>164</b>	<b>137</b>	<b>322</b>	<b>1 305</b>	<b>118 369</b>
<b>Schablonmetoden</b>									
7 Nationella regeringar eller centralbanker	12 873	6	324	1 087					14 290
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 347	92	115	1 231				32	4 816
9 Offentliga organ	117			148					266
10 Multilaterala utvecklingsbanker	59			228					287
11 Internationella organisationer				525					525
12 Institut	28	0		6					34
13 Företag	950	0	2 103		0				3 053
14 Hushållsexponeringar	3 863	5	1	9	1	2	2	1	3 886
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom	1								1
16 Fallande exponeringar	10		9						20
21 Aktieexponeringar	22								22
22 Övriga exponeringar	30								30
<b>23 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>21 302</b>	<b>103</b>	<b>2 552</b>	<b>3 235</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>33</b>	<b>27 231</b>
<b>24 Totalt</b>	<b>129 105</b>	<b>3 328</b>	<b>3 095</b>	<b>8 105</b>	<b>165</b>	<b>139</b>	<b>324</b>	<b>1 338</b>	<b>145 600</b>

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

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

Nettovärde, 31.12.2020, 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	9 650	7 561	449	436			21	10 120
b	Övrig förvaltning av fastigheter	4 769	2 310	88	73		59	691	5 607
c	Handel	5 126	1 035	426	230			500	6 052
d	Energi	4 466	1 005	4	2			334	4 804
e	Tjänster	5 320	1 412	1 030	338	0	554	251	7 156
f	Byggverksamhet	3 595	1 753	636	288		1	102	4 335
g	Annan tillverkning	1 904	347	58	30			201	2 163
h	Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 477	128	57	23			6	2 541
i	Transport och magasinering	1 394	445	408	250			302	2 105
j	Finans- och försäkringsverksamhet	3 756	1 146	28	13	1 370	1 673	3 400	10 227
k	Tillgodohavanden på centralbanker						21 609		21 609
l	Täckta obligationer					6 342			6 342
m	Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 614	1 310	3 008	148		4	88	4 714
n	Skogsindustri	1 563	72	22	10			44	1 629
o	Metallindustri	1 071	365	54	30			22	1 146
p	Livsmedelsframställning	840	78	19	11			84	942
q	Handel med egna fastigheter	524	62	23	3			22	568
r	Informations- och kommunikationsverksamhet	1 430	364	63	22			42	1 535
s	Övriga branscher	337	203	17	14	0		902	1 256
t	Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	310	108	17	13		22	62	410
u	Utvinning av mineral	223	38	22	14			4	249
v	Kemisk industri	280	21	2	1			7	290
x	Förvarvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjäns	0	0	300	0			168	469
y	Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	208	47	1	1		5 502	84	5 794
z	Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0		1 491		1 491
å	Hushåll			51 716				3 850	55 567
ä	<b>Totalt</b>	<b>50 858</b>	<b>19 811</b>	<b>58 448</b>	<b>1 950</b>	<b>7 712</b>	<b>30 915</b>	<b>11 187</b>	<b>159 121</b>

Nettovärde, 31.12.2019, 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	8 973	7 266	445	431			3	9 420
b	Övrig förvaltning av fastigheter	4 983	2 496	118	73		72	724	5 898
c	Handel	5 028	1 025	496	255			487	6 011
d	Energi	4 015	431	4	2		3	304	4 326
e	Tjänster	4 983	1 504	1 110	343		599	234	6 926
f	Byggverksamhet	4 325	1 917	687	290		1	124	5 137
g	Annan tillverkning	1 963	360	64	32			750	2 778
h	Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 464	159	64	25			17	2 545
i	Transport och magasinering	1 446	417	448	260			313	2 207
j	Finans- och försäkringsverksamhet	2 953	960	34	15	1 335	2 519	2 568	9 410
k	Tillgodohavanden på centralbanker						11 909		11 909
l	Täckta obligationer					6 486			6 486
m	Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 963	1 140	3 299	166		5	108	5 374
n	Skogsindustri	1 389	76	24	12			55	1 468
o	Metallindustri	1 208	306	59	31			11	1 278
p	Livsmedelsframställning	748	80	21	12			82	851
q	Handel med egna fastigheter	631	111	14	3			18	662
r	Informations- och kommunikationsverksamhet	1 319	291	69	23			39	1 427
s	Övriga branscher	288	227	27	18	0		1 220	1 535
t	Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	345	101	20	14		24	64	452
u	Utvinning av mineral	219	49	27	16			5	251
v	Kemisk industri	322	26	2	1			2	326
x	Förvarvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjäns	1	0	411	0			165	576
y	Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	242	109	1	1		5 054	80	5 377
z	Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0				0
å	Hushåll			49 607				3 362	52 968
ä	<b>Totalt</b>	<b>49 808</b>	<b>19 051</b>	<b>57 052</b>	<b>2 024</b>	<b>7 822</b>	<b>20 184</b>	<b>10 734</b>	<b>145 600</b>

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. Tillgodohavandena på centralbanker i likviditetsreserven ökade jämfört med ett år tidigare.

## 3.1.4 Exponeringars löptid (EU CRB-E)

Nettovärde, 31.12.2020, mn €	a	b	c	d	e	f
	Exponeringens nettovärde					
	På begäran	≤ 1 år	> 1 år ≤ 5 år	> 5 år	Ingen angiven löptid	Totalt
Internmetoden						
2 Institut	220	917	3 966	2 598	11	7 712
3 Företag		6 695	19 711	18 390	6 062	50 858
4 Hushållsexponeringar		809	6 058	47 913	3 668	58 448
5 Aktieexponeringar				380	2 016	2 397
5a Övriga motpartslösa tillgångar		137	208	22	662	1 029
<b>6 Totalt – Internmetoden</b>	<b>220</b>	<b>8 558</b>	<b>29 942</b>	<b>69 304</b>	<b>12 419</b>	<b>120 444</b>
Schablonmetoden						
7 Nationella regeringar eller centralbanker	21 827	108	884	1 119	878	24 815
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		28	1 296	2 166	659	4 150
9 Offentliga organ		2	150	306	1	460
10 Multilaterala utvecklingsbanker		0	284	439		723
11 Internationella organisationer			509	259		768
12 Institut		0	0	0	30	30
13 Företag		103	1 419	679	1 271	3 472
14 Hushållsexponeringar		0	1		4 101	4 102
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom		0	42	1	0	43
16 Fallande exponeringar		1	0	18	20	39
20 Företag för kollektiva investeringar					0	0
21 Aktieexponeringar				26	6	32
22 Övriga exponeringar		13	25	7	0	44
<b>23 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>21 827</b>	<b>255</b>	<b>4 610</b>	<b>5 018</b>	<b>6 968</b>	<b>38 677</b>
<b>24 Totalt</b>	<b>22 047</b>	<b>8 813</b>	<b>34 552</b>	<b>74 322</b>	<b>19 387</b>	<b>159 121</b>

Nettovärde, 31.12.2019, mn €	a	b	c	d	e	f
	Exponeringens nettovärde					
	På begäran	≤ 1 år	> 1 år ≤ 5 år	> 5 år	Ingen angiven löptid	Totalt
Internmetoden						
2 Institut	173	1 161	3 555	2 920	13	7 822
3 Företag		7 026	17 743	18 657	6 382	49 808
4 Hushållsexponeringar		894	6 026	46 969	3 163	57 052
5 Aktieexponeringar		1	53	1 301	1 086	2 441
5a Övriga motpartslösa tillgångar		119	223	34	870	1 247
<b>6 Totalt – Internmetoden</b>	<b>173</b>	<b>9 202</b>	<b>27 600</b>	<b>69 881</b>	<b>11 514</b>	<b>118 369</b>
Schablonmetoden						
7 Nationella regeringar eller centralbanker	11 981	64	626	1 322	298	14 290
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		1 100	651	2 334	732	4 816
9 Offentliga organ		102	0	162	1	266
10 Multilaterala utvecklingsbanker		70	156	62		287
11 Internationella organisationer		30	107	388		525
12 Institut				0	34	34
13 Företag		235	1 115	621	1 083	3 053
14 Hushållsexponeringar			186	367	3 333	3 886
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom				1		1
16 Fallande exponeringar		7	1	6	7	20
20 Företag för kollektiva investeringar					0	0
21 Aktieexponeringar				12	10	22
22 Övriga exponeringar		9	18	3	0	30
<b>23 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>11 981</b>	<b>1 616</b>	<b>2 860</b>	<b>5 277</b>	<b>5 497</b>	<b>27 231</b>
<b>24 Totalt</b>	<b>12 154</b>	<b>10 818</b>	<b>30 460</b>	<b>75 158</b>	<b>17 011</b>	<b>145 600</b>

I löptidsfördelningen förekom en lindrig forskjutning mot längre löptider på grund av ökningen i utlåningen och ändringar i betalningsplaner. Löptiden presenteras enligt avtalens löptider.



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

	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, 31.12.2020, mn €	Fallerade exponeringar						
<b>Internmetoden</b>							
2 Institut	20	7 692	0			0	7 712
3 Företag	1 077	50 224	443	53	15	50 858	
5 Varav: Små och medelstora företag	384	19 565	138	19	18	19 811	
6 Hushållsexponeringar	1 526	57 122	201	47	87	58 448	
7 Säkrad av fastighet	1 228	47 244	95	11	43	48 377	
8 Små och medelstora företag	33	1 009	3	3	0	1 039	
9 Andra företag	1 195	46 235	92	8	43	47 338	
11 Övriga hushållsexponeringar	298	9 878	106	36	44	10 070	
12 Små och medelstora företag	40	884	13	24	2	911	
13 Andra företag	258	8 995	93	12	42	9 160	
14 Aktieexponeringar		2 397				2 397	
14a Övriga motpartslösa tillgångar	3	1 026				1 029	
<b>15 Totalt – Internmetoden</b>	<b>2 626</b>	<b>118 462</b>	<b>644</b>	<b>100</b>	<b>102</b>	<b>120 444</b>	
<b>Schablonmetoden</b>							
16 Nationella regeringar eller centralbanker		24 815	0		0	24 815	
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		4 150	0		0	4 150	
18 Offentliga organ		460	0		0	460	
19 Multilaterala utvecklingsbanker		723				723	
20 Internationella organisationer		768				768	
21 Institut		30				30	
22 Företag		3 480	8		-1	3 472	
23 Varav: Små och medelstora företag		2 057	7		3	2 050	
24 Hushållsexponeringar		4 124	23	0	8	4 102	
25 Varav: Små och medelstora företag		14	0		0	14	
26 Säkrade genom panträtt i fast egendom		43	0		0	43	
27 Varav: Små och medelstora företag		42	0		0	42	
28 Fallande exponeringar	57		18	16	8	39	
32 Företag för kollektiva investeringar		0				0	
33 Aktieexponeringar		32				32	
34 Övriga exponeringar		44				44	
<b>35 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>57</b>	<b>38 669</b>	<b>49</b>	<b>17</b>	<b>15</b>	<b>38 677</b>	
<b>36 Totalt</b>	<b>2 683</b>	<b>157 131</b>	<b>694</b>	<b>117</b>	<b>117</b>	<b>159 121</b>	
37 Varav: Lån	2 456	96 201	596		59	98 061	
38 Varav: Räntebärande värdepapper		12 564				12 564	
39 Varav: Exponeringar utanför balansräkningen	212	26 050			-2	26 262	

Nettovärde, 31.12.2019, 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							
<b>Internmetoden</b>							
2 Institut	0	7 822	1			-1	7 822
3 Företag	887	49 349	428		31	25	49 808
5 Varav: Små och medelstora företag	314	18 854	120		17	-12	19 047
6 Hushållsexponeringar	489	56 677	114		18	8	57 052
7 Säkrad av fastighet	371	47 573	52		2	1	47 891
8 Små och medelstora företag	29	1 080	3		0	-1	1 106
9 Andra företag	342	46 492	49		2	2	46 785
11 Övriga hushållsexponeringar	118	9 104	62		16	7	9 161
12 Små och medelstora företag	28	900	11		3	-2	917
13 Andra företag	90	8 205	51		13	8	8 244
14 Aktieexponeringar		2 441				-5	2 441
14a Övriga motpartslosa tillgångar	2	1 245				-1	1 247
<b>15 Totalt – Internmetoden</b>	<b>1 378</b>	<b>117 534</b>	<b>542</b>	<b>48</b>	<b>27</b>	<b>118 369</b>	
<b>Schablonmetoden</b>							
16 Nationella regeringar eller centralbanker		14 291	0			0	14 290
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		4 817	1			0	4 816
18 Offentliga organ		266	0			0	266
19 Multilaterala utvecklingsbanker		287					287
20 Internationella organisationer		525					525
21 Institut		34					34
22 Företag		3 062	9			2	3 053
23 Varav: Små och medelstora företag		2 106	4			-2	2 102
24 Hushållsexponeringar		3 901	15		3	0	3 886
25 Varav: Små och medelstora företag		16	0		0	0	16
26 Säkrade genom panträtt i fast egendom		1				0	1
27 Varav: Små och medelstora företag		1	0			0	
28 Fallande exponeringar	30		10		17	4	20
32 Företag för kollektiva investeringar		0					0
33 Aktieexponeringar		22				0	22
34 Övriga exponeringar		30					30
<b>35 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>30</b>	<b>27 236</b>	<b>34</b>	<b>20</b>	<b>5</b>	<b>27 231</b>	
<b>36 Totalt</b>	<b>1 407</b>	<b>144 770</b>	<b>577</b>	<b>68</b>	<b>32</b>	<b>145 600</b>	
37 Varav: Lån	1 256	95 666	537	68	45	96 385	
38 Varav: Räntebärande värdepapper		11 958		0		11 958	
39 Varav: Exponeringar utanför balansräkningen	133	25 462	2		-3	25 592	

I och med att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas, ökade de fallerade exponeringarna särskilt bland hushållsexponeringarna. De fallerade bolånen ökade också till följd av anståndsåtgärder på grund av corona. Kreditstockens kvalitet uppskattas dock vara fortsatt god. Periodens nedskrivningar redovisas till nettobelopp för hela året. Med nedskrivningar avses förväntade kreditförluster (ECL). Kreditförlusterna redovisas till bruttobelopp.

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

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

Nettovärde, 31.12.2020, 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							
1 Uthyrning och förvaltning av bostäder	128	10 024	32		1	0	10 120
2 Övrig förvaltning av fastigheter	66	5 565	24		1	6	5 607
3 Handel	141	5 945	34		4	14	6 052
4 Energi	20	4 793	9		0	-27	4 804
5 Tjänster	226	7 001	71		49	31	7 156
6 Byggverksamhet	194	4 192	52		3	-7	4 335
7 Annan tillverkning	41	2 157	34		1	-2	2 163
8 Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	33	2 521	13		0	-2	2 541
9 Transport och magasinering	69	2 051	16		1	3	2 105
10 Finans- och försäkringsverksamhet	26	10 205	4		0	0	10 227
11 Tillgodohavanden på centralbanker	0	21 609	0		0	0	21 609
12 Täckta obligationer	0	6 342	0		0	0	6 342
13 Jordbruk, skogsbruk och fiske	355	4 421	62		5	28	4 714
14 Skogsindustri	143	1 585	99		0	3	1 629
15 Metallindustri	38	1 132	23		0	8	1 146
16 Livsmedelsframställning	11	938	7		0	-5	942
17 Handel med egna fastigheter	4	567	2		1	0	568
18 Informations- och kommunikationsverksamhet	21	1 518	3		0	-7	1 535
19 Övriga branscher	2	1 258	4		12	-8	1 256
20 Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	1	409	0		0	0	410
21 Utvinning av mineral	34	238	23		0	1	249
22 Kemisk industri	2	288	0		0	0	290
23 Förvarvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster för eget bruk	8	463	2		1	1	469
24 Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	0	5 795	1		0	0	5 794
25 Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	1 491	0		0	0	1 491
26 Hushåll	1 119	54 624	177		37	84	55 567
<b>27 Totalt</b>	<b>2 683</b>	<b>157 131</b>	<b>694</b>	<b>117</b>	<b>117</b>	<b>159 121</b>	

Nettovärde, 31.12.2019, 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							
1 Uthyrning och förvaltning av bostäder	112	9 340	32	1	6	9 420	
2 Övrig förvaltning av fastigheter	61	5 854	18	5	-5	5 898	
3 Handel	49	5 981	19	7	-4	6 011	
4 Energi	46	4 316	36		1	4 326	
5 Tjänster	108	6 859	41	3	7	6 926	
6 Byggverksamhet	192	5 004	59	2	29	5 137	
7 Annan tillverkning	36	2 778	37	1	20	2 778	
8 Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	32	2 529	15	1	-2	2 545	
9 Transport och magasinering	44	2 176	13	5	-8	2 207	
10 Finans- och försäkringsverksamhet	7	9 407	4		-9	9 410	
11 Tillgodohavanden på centralbanker		11 909				11 909	
12 Täckta obligationer		6 486				6 486	
13 Jordbruk, skogsbruk och fiske	120	5 289	34	5	-2	5 374	
14 Skogsindustri	142	1 423	97	1	-3	1 468	
15 Metallindustri	39	1 254	15	0	-8	1 278	
16 Livsmedelsframställning	18	845	12	5	-4	851	
17 Handel med egna fastigheter	4	661	2	0	0	662	
18 Informations- och kommunikationsverksamhet	19	1 420	11	0	3	1 427	
19 Övriga branscher	7	1 541	12	0	2	1 535	
20 Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	1	452	1	0	0	452	
21 Utvinning av mineral	30	244	22	0	0	251	
22 Kemisk industri	1	325	0		0	326	
23 Förvarvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster för eget bruk	2	576	2	1	0	576	
24 Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring		5 378	1		0	5 377	
25 Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0		0	0	
26 Hushåll	338	52 723	93	31	9	52 968	
<b>27 Totalt</b>	<b>1 407</b>	<b>144 770</b>	<b>577</b>	<b>68</b>	<b>32</b>	<b>145 600</b>	

Under 2020 bokfördes de mest betydande förväntade kreditförlusterna (ECL) för företagsexponeringar inom branscherna tjänster, jordbruk, skogsbruk och fiske samt handel. Ökningen beror allmänt på coronakrisens inverkan på de här branscherna. I branschen handel syns också försämringen i enskilda företags situation som en ökning i ECL. Bland hushållen ökade både de fallerade exponeringarna och ECL till följd av att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas och av coronakrisens effekter.

Fastighetssektorns ECL-tal är låga på grund av vältäckande säkerheter. Det att beloppet fallerande exponeringar och ECL 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. De ökade kreditförlusterna i branschen tjänster beror på en enskild konkurs.

### 3.1.7 Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område (EU CR1-C)

Nettovärde, 31.12.2020, 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							
1 Finland	2 651	138 722	683	112	118	140 690	
2 Övriga nordiska länder	3	3 529	2	0	0	3 531	
3 Baltikum	20	3 697	7	4	-2	3 710	
4 Övriga EU-länder	4	9 055	1	0	0	9 058	
5 Övriga Europa	1	152	0	0	0	152	
6 USA	2	281	0	0	0	282	
7 Asien	0	368	0	0	0	368	
8 Övriga länder	3	1 328	1	0	0	1 330	
<b>11 Totalt</b>	<b>2 683</b>	<b>157 131</b>	<b>694</b>	<b>117</b>	<b>117</b>	<b>159 121</b>	

Nettovärde, 31.12.2019, 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							
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	
<b>11 Totalt</b>	<b>2 432</b>	<b>156 394</b>	<b>716</b>	<b>30</b>	<b>139</b>	<b>158 110</b>	

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 99 % och av

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

	a
Nettovärde, 31.12.2020, mn €	Ackumulerade individuella nedskrivningar
<b>1 Ingående balans 30.6.2020</b>	<b>716</b>
2 Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	76
3 Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-38
4 Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditförluster	-47
8 Andra justeringar	-13
<b>9 Utgående balans 31.12.2020</b>	<b>694</b>

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

	a
Nettovärde, 31.12.2020, mn €	Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
<b>1 Ingående balans 30.6.2020</b>	<b>2 432</b>
2 Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	558
3 Återgått till icke fallerat tillstånd	-220
4 Avskrivna belopp	-87
<b>6 Utgående balans 31.12.2020</b>	<b>2 683</b>

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

### 3.1.10 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)

Nettovärde, mn €	31.12.2020				31.12.2019			
	a	b	c	d	a	b	c	d
	Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pantsäkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier	Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pantsäkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier
1 Totalt – Lån	37 180	60 881	55 141	5 740	36 071	60 314	54 844	5 469
2 Totalt – räntebärande värdepapper	5 630	6 934	6 342	592	4 975	6 983	6 486	497
<b>3 Totalt exponeringar</b>	<b>89 579</b>	<b>69 542</b>	<b>62 844</b>	<b>6 699</b>	<b>76 594</b>	<b>69 006</b>	<b>62 672</b>	<b>6 334</b>
4 varav fallerade	621	1 435	1 298	137	488	440	395	45

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

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

Bostadsfastigheter och aktier som ger rätt att besitta bostadslägenheter i Finland och som utgör säkerhet bildar det största säkerhetslaget 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.

## 3.1.11 Säkerheter som utnyttjats i kapitaltäckningsanalysen

Mn €	31.12.2020				31.12.2019			
	Exponerings- belopp	Garantier	Finansiell säkerhet	Annan säkerhet	Exponerings- belopp	Garantier	Finansiell säkerhet	Annan säkerhet
<b>Schablonmetoden</b>	<b>40 470</b>	<b>171</b>		<b>43</b>	<b>28 559</b>	<b>109</b>		<b>1</b>
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	25 172				14 574			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 896				5 193			
Exponeringar mot offentliga organ	461	171			267	109		
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	983				596			
Exponeringar mot internationella organisationer	768				525			
Exponeringar mot institut	410				360			
Exponeringar mot företag	3 480				3 062			
Exponeringar mot hushåll	4 124				3 901			
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	43			43	1			1
Fallerande exponeringar	57				30			
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fon)	0				0			
Aktieexponeringar	32				22			
Övriga poster	44				30			
<b>Intermetoden</b>	<b>123 589</b>	<b>6 876</b>	<b>1 062</b>	<b>76 956</b>	<b>121 137</b>	<b>6 843</b>	<b>1 025</b>	<b>75 879</b>
Exponeringar mot institut	8 484	230	362	0	8 557	210	453	0
Exponeringar mot företag	52 480	2 993	439	4 949	51 102	3 065	341	5 518
Exponeringar mot hushåll	58 649	3 653	261	72 006	57 166	3 568	231	70 361
Med panträtt i fastighet	48 472	982	161	70 403	47 943	1 097	144	69 133
Övriga hushållsexponeringar	10 176	2 671	100	1 603	9 223	2 471	87	1 228
Aktieexponeringar	2 397				2 441			
PD/LGD-metod	2 311				2 309			
Förenklad metod	86				132			
Positioner i värdepappersisering	551				624			
Övriga motpartslösa tillgångar	1 029				1 247			
<b>Totalt</b>	<b>164 059</b>	<b>7 047</b>	<b>1 062</b>	<b>76 998</b>	<b>149 696</b>	<b>6 953</b>	<b>1 025</b>	<b>75 880</b>

Fastighetssäkerheterna ingår i andra säkerheter. Garantiernas belopp har ökat sedan det föregående årsskiftet. Tabellen innehåller information om såväl kreditrisken som motpartsrisken, vilket innebär att uppgifterna inte stämmer överens med de nettoexponeringsbelopp som presenteras i andra tabeller.



## 3.1.12 Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

	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 (%)						
31.12.2020, Exponeringsklasser, Mn €												
1 Nationella regeringar eller centralbanker	24 546	269	26 545	109	306	1,1						
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 095	1 055	3 908	300								
3 Offentliga organ	303	157	122	75	40	20,2						
4 Multilaterala utvecklingsbanker	723		857	3								
5 Internationella organisationer	768		768									
6 Institut	30	0	55	5	1	2,0						
7 Företag	2 714	758	2 709	370	3 046	98,9						
8 Hushållsexponeringar	1 370	2 732	1 370	0	1 026	74,9						
9 Säkrade genom panträtt i fast egendom	43		43		21	49,7						
10 Fallerande exponeringar	34	5	34	0	39	113,8						
14 Företag för kollektiva investeringar	0		0		0	100,0						
15 Aktieexponeringar	32		32		32	100,0						
16 Övriga exponeringar	44		44		41	92,5						
<b>17 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>33 701</b>	<b>4 976</b>	<b>36 486</b>	<b>863</b>	<b>4 553</b>	<b>12,2</b>						

	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 (%)						
31.12.2019, Exponeringsklasser, Mn €												
1 Nationella regeringar eller centralbanker	13 797	493	15 624	162	279	1,8						
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 542	1 274	4 397	352								
3 Offentliga organ	159	107	54	51	23	22,3						
4 Multilaterala utvecklingsbanker	287		431	5								
5 Internationella organisationer	525		525									
6 Institut	34	0	40	0	1	3,5						
7 Företag	2 326	727	2 327	347	2 645	98,9						
8 Hushållsexponeringar	1 429	2 457	1 429	0	1 069	74,8						
9 Säkrade genom panträtt i fast egendom	1		1		1	50,0						
10 Fallerande exponeringar	19	1	19		23	118,2						
14 Företag för kollektiva investeringar	0		0		0	100,0						
15 Aktieexponeringar	22		22		22	100,0						
16 Övriga exponeringar	30		30		30	98,9						
<b>17 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>22 172</b>	<b>5 059</b>	<b>24 899</b>	<b>918</b>	<b>4 094</b>	<b>15,9</b>						

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.

## 3.1.13 Schablonmetoden (EU CR5)

31.12.2020, Exponeringsklasser, Mn €	Riskvikt									Totalt	Varav icke kreditvärderade
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	1250 %		
1 Nationella regeringar eller centralbanker	26 532							122		26 654	22 920
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 208									4 208	2 699
3 Offentliga organ		197					0			198	0
4 Multilaterala utvecklingsbanker	860									860	137
5 Internationella organisationer	768									768	
6 Institut	54	6								60	60
7 Företag						2 941			138	3 079	2 972
8 Hushållsexponeringar					1 365				4	1 370	1 370
9 Säkrade genom panträtt i fast egendom				42					1	43	43
10 Fallerande exponeringar						24	9		2	34	34
14 Företag för kollektiva investeringar						0				0	0
15 Aktieexponeringar						32				32	32
16 Övriga exponeringar	3					41				44	44
<b>17 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>32 424</b>	<b>203</b>		<b>42</b>	<b>1 365</b>	<b>3 038</b>	<b>9</b>	<b>122</b>	<b>145</b>	<b>37 349</b>	<b>30 311</b>

31.12.2019, Exponeringsklasser, Mn €	Riskvikt									Totalt	Varav icke kreditvärderade
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	1250 %		
1 Nationella regeringar eller centralbanker	15 674							112		15 786	12 827
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 749									4 749	3 405
3 Offentliga organ	10	89					6			105	16
4 Multilaterala utvecklingsbanker	436									436	149
5 Internationella organisationer	525									525	
6 Institut	33	7							0	40	40
7 Företag	0	1				2 556			117	2 674	2 566
8 Hushållsexponeringar	0				1 414				15	1 429	1 429
9 Säkrade genom panträtt i fast egendom				1						1	1
10 Fallerande exponeringar						12	7		0	19	19
14 Företag för kollektiva investeringar						0				0	0
15 Aktieexponeringar						22				22	22
16 Övriga exponeringar	0					30				30	30
<b>17 Totalt – schablonmetoden</b>	<b>21 428</b>	<b>97</b>		<b>1</b>	<b>1 414</b>	<b>2 627</b>	<b>7</b>	<b>112</b>	<b>132</b>	<b>25 817</b>	<b>20 505</b>

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

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

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

### 3.1.14 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. utnyttjade kreditmöjligheter. I exponeringsbeloppen ingår ingen motpartsrisk.

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
<b>Hushållsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	37 241	4 054	53,3 %	39 374	0,1 %	571 636	26,4 %	14,9	2 467	6,3 %	5	
0,15 - < 0,25	3 890	139	63,0 %	3 973	0,2 %	89 792	25,4 %	14,9	742	18,7 %	2	
0,25 - < 0,50	2 601	192	63,6 %	2 714	0,4 %	122 856	28,7 %	10,6	790	29,1 %	3	
0,50 - < 0,75	1 670	62	55,6 %	1 702	0,6 %	69 204	32,3 %	11,7	771	45,3 %	3	
0,75 - < 2,50	4 129	180	63,0 %	4 233	1,3 %	112 008	32,1 %	12,0	2 865	67,7 %	17	
2,50 - < 10,00	2 038	77	67,0 %	2 081	4,9 %	74 417	35,9 %	10,8	2 765	132,9 %	38	
10,00 - < 100,00	832	17	72,6 %	844	27,7 %	28 731	33,4 %	10,1	1 832	217,1 %	75	
100,00	1 511	15	0,0 %	1 511	100,0 %	34 567	27,6 %	13,0	2 063	136,5 %	253	
<b>Totalt</b>	<b>53 913</b>	<b>4 735</b>	<b>54,4 %</b>	<b>56 433</b>	<b>0,8 %</b>	<b>1 103 211</b>	<b>27,5 %</b>	<b>14,1</b>	<b>14 295</b>	<b>22,3 %</b>	<b>397</b>	<b>201</b>

31.12.2019	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
<b>Hushållsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	37 010	3 448	53,2 %	38 821	0,1 %	572 927	26,5 %	14,6	1 758	4,5 %	5	
0,15 - < 0,25	4 010	129	63,3 %	4 087	0,2 %	92 444	26,2 %	14,8	560	13,7 %	2	
0,25 - < 0,50	2 493	175	63,7 %	2 598	0,4 %	121 465	30,7 %	10,4	540	20,8 %	3	
0,50 - < 0,75	1 562	62	55,0 %	1 594	0,6 %	68 659	35,4 %	11,4	534	33,5 %	3	
0,75 - < 2,50	4 028	181	62,9 %	4 134	1,3 %	111 623	33,3 %	11,8	1 990	48,1 %	18	
2,50 - < 10,00	2 116	82	67,2 %	2 162	5,1 %	75 939	36,9 %	10,4	2 037	94,2 %	42	
10,00 - < 100,00	1 359	21	73,8 %	1 373	30,5 %	40 646	34,1 %	10,6	2 223	161,9 %	137	
100,00	484	5	0,3 %	484	100,0 %	13 320	35,6 %	16,7	677	139,9 %	124	
<b>Totalt</b>	<b>53 062</b>	<b>4 104</b>	<b>54,6 %</b>	<b>55 254</b>	<b>1,2 %</b>	<b>1 097 023</b>	<b>28,1 %</b>	<b>13,9</b>	<b>10 320</b>	<b>17,6 %</b>	<b>335</b>	<b>114</b>

De genomsnittliga riskvikterna ökade från det föregående årsskiftet i synnerhet som en följd av de riskviktskoefficienter som ECB fastställt. I PD-fördelningen ses en förskjutning från de bästa ratingklasserna till svagare ratingklasser samt till fallissemang, vilket beror den nya definitionen av fallissemang och coronakrisens effekter. Minskningen i genomsnittlig PD påverkades särskilt av att exponeringar överförts till fallerade. Under det sista kvartalet försvagades ratingarna något jämfört med det tredje kvartalet. Coronakrisens främsta konsekvens kommer från 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 beräkningen av LGD-minimum för hushållsexponeringar har tillämpats brutto-, netto-, fallissemang-, säkerhets- och återbetalningsinformation för 2009-2014. Beräkningen 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.

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
<b>Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet</b>												
0,00 - < 0,15	35 164	726	55,5 %	35 567	0,1 %	415 316	25,1 %	15,5	2 093	5,9 %	5	
0,15 - < 0,25	3 358	50	53,5 %	3 384	0,2 %	39 279	26,7 %	15,2	666	19,7 %	2	
0,25 - < 0,50	1 520	63	62,5 %	1 559	0,4 %	26 893	23,7 %	12,8	374	24,0 %	1	
0,50 - < 0,75	1 090	12	54,7 %	1 096	0,5 %	14 041	28,0 %	15,1	412	37,5 %	2	
0,75 - < 2,50	3 143	84	63,2 %	3 196	1,2 %	40 960	27,3 %	14,1	2 042	63,9 %	11	
2,50 - < 10,00	1 401	26	68,8 %	1 419	4,6 %	18 563	27,7 %	13,5	1 971	138,9 %	18	
10,00 - < 100,00	599	9	72,2 %	606	29,9 %	8 260	26,8 %	12,4	1 421	234,7 %	49	
100,00	1 223	5	0,0 %	1 223	100,0 %	14 118	19,2 %	13,3	1 714	140,2 %	98	
<b>Delsumma</b>	<b>47 497</b>	<b>975</b>	<b>56,7 %</b>	<b>48 050</b>	<b>0,7 %</b>	<b>577 430</b>	<b>25,3 %</b>	<b>15,1</b>	<b>10 693</b>	<b>19,2 %</b>	<b>185</b>	<b>95</b>
<b>Hushållsexponeringar - Övriga</b>												
0,00 - < 0,15	2 077	3 329	1	3 807	0	215 120	0	10	374	0	1	
0,15 - < 0,25	532	90	1	588	0	52 277	0	13	76	0	0	
0,25 - < 0,50	1 081	128	1	1 155	0	97 750	0	8	416	0	2	
0,50 - < 0,75	580	50	1	606	0	55 843	0	6	359	1	2	
0,75 - < 2,50	986	95	1	1 037	0	76 124	0	5	823	1	7	
2,50 - < 10,00	638	51	1	663	0	58 815	1	5	794	1	20	
10,00 - < 100,00	233	8	1	238	0	21 574	1	4	410	2	26	
100,00	288	9	0	288	1	24 691	1	12	348	1	155	
<b>Delsumma</b>	<b>6 416</b>	<b>3 760</b>	<b>53,8 %</b>	<b>8 383</b>	<b>1,5 %</b>	<b>602 194</b>	<b>40,0 %</b>	<b>8,4</b>	<b>3 602</b>	<b>40,2 %</b>	<b>212</b>	<b>106</b>
<b>Totalt</b>	<b>53 913</b>	<b>4 735</b>	<b>54,4 %</b>	<b>56 433</b>	<b>0,8 %</b>	<b>1 179 624</b>	<b>27,5 %</b>	<b>14,1</b>	<b>14 295</b>	<b>22,3 %</b>	<b>397</b>	<b>201</b>

31.12.2019	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värdejusteringar
<b>Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet</b>												
0,00 - < 0,15	34 962	724	54,7 %	35 358	0,1 %	422 888	25,2 %	15,0	1 529	4,3 %	5	
0,15 - < 0,25	3 504	45	52,3 %	3 527	0,2 %	40 887	27,1 %	15,0	508	14,4 %	2	
0,25 - < 0,50	1 492	65	61,6 %	1 532	0,4 %	27 092	23,4 %	12,5	258	16,8 %	1	
0,50 - < 0,75	1 020	12	54,2 %	1 027	0,5 %	14 029	28,0 %	14,6	278	27,1 %	1	
0,75 - < 2,50	3 127	86	62,8 %	3 181	1,2 %	42 347	27,6 %	13,7	1 460	45,9 %	11	
2,50 - < 10,00	1 454	30	67,4 %	1 474	4,7 %	20 606	27,8 %	12,8	1 482	100,6 %	19	
10,00 - < 100,00	1 041	11	71,5 %	1 049	32,8 %	13 666	28,0 %	12,3	1 835	174,9 %	98	
100,00	369	2	0,6 %	369	100,0 %	4 728	21,5 %	16,0	595	161,4 %	38	
<b>Delsumma</b>	<b>46 969</b>	<b>975</b>	<b>56,2 %</b>	<b>47 516</b>	<b>1,0 %</b>	<b>586 243</b>	<b>25,6 %</b>	<b>14,7</b>	<b>7 946</b>	<b>15,6 %</b>	<b>175</b>	<b>52</b>
<b>Hushållsexponeringar - Övriga</b>												
0,00 - < 0,15	2 048	2 725	1	3 463	0	207 710	0	10	229	0	1	
0,15 - < 0,25	506	85	1	560	0	53 494	0	14	52	0	0	
0,25 - < 0,50	1 001	110	1	1 067	0	96 046	0	7	282	0	2	
0,50 - < 0,75	541	50	1	567	0	55 252	0	6	256	0	2	
0,75 - < 2,50	901	96	1	953	0	74 155	1	6	530	1	7	
2,50 - < 10,00	662	52	1	688	0	58 477	1	5	555	1	22	
10,00 - < 100,00	317	10	1	324	0	29 125	1	5	387	1	40	
100,00	115	3	0	115	1	9 370	1	19	82	1	86	
<b>Delsumma</b>	<b>6 093</b>	<b>3 130</b>	<b>54,1 %</b>	<b>7 737</b>	<b>1,8 %</b>	<b>583 629</b>	<b>43,5 %</b>	<b>8,7</b>	<b>2 374</b>	<b>30,1 %</b>	<b>160</b>	<b>62</b>
<b>Totalt</b>	<b>53 062</b>	<b>4 104</b>	<b>54,6 %</b>	<b>55 254</b>	<b>1,2 %</b>	<b>1 169 872</b>	<b>28,1 %</b>	<b>13,9</b>	<b>10 320</b>	<b>17,6 %</b>	<b>335</b>	<b>114</b>

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 gäldenärerna från tabell till tabell.

31.12.2020	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
<b>Företagsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	7 215	4 371	67,3 %	8 919	0,1 %	446	44,3 %	4,9	2 321	26,0 %	3	
0,15 - < 0,25	2 349	1 678	66,1 %	3 005	0,2 %	663	43,7 %	7,0	1 304	43,4 %	2	
0,25 - < 0,50	8 666	3 270	61,6 %	10 022	0,4 %	9 598	43,9 %	9,7	5 444	54,3 %	16	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	8 479	3 834	59,9 %	10 102	1,2 %	10 287	42,8 %	8,3	8 766	86,8 %	53	
2,50 - < 10,00	7 493	2 291	59,4 %	5 520	4,5 %	10 195	42,6 %	7,8	6 892	124,9 %	107	
10,00 - < 100,00	577	120	37,1 %	611	22,9 %	1 246	42,2 %	6,1	1 153	188,7 %	59	
100,00	786	172	61,1 %	876	100,0 %	1 023	43,7 %	11,7			383	
<b>Totalt</b>	<b>35 565</b>	<b>15 736</b>	<b>62,4 %</b>	<b>39 054</b>	<b>1,5 %</b>	<b>33 458</b>	<b>43,4 %</b>	<b>7,8</b>	<b>25 880</b>	<b>67,8 %</b>	<b>623</b>	<b>443</b>

31.12.2019	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
<b>Företagsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	6 522	4 573	67,8 %	8 456	0,1 %	586	44,2 %	4,7	2 080	24,6 %	3	
0,15 - < 0,25	3 037	1 899	69,5 %	3 859	0,2 %	615	44,3 %	4,1	1 657	42,9 %	3	
0,25 - < 0,50	7 542	2 885	59,5 %	8 757	0,4 %	9 440	43,3 %	10,2	4 510	51,5 %	15	
0,50 - < 0,75	0											
0,75 - < 2,50	8 310	3 791	61,5 %	10 074	1,2 %	9 987	42,8 %	8,4	8 525	84,6 %	53	
2,50 - < 10,00	7 790	2 232	62,1 %	5 814	4,4 %	9 495	43,4 %	7,9	7 045	121,2 %	109	
10,00 - < 100,00	672	157	54,4 %	739	24,3 %	1 520	42,2 %	6,2	1 377	186,3 %	75	
100,00	703	124	59,0 %	766	100,0 %	844	44,0 %	16,4			337	
<b>Totalt</b>	<b>34 576</b>	<b>15 660</b>	<b>63,6 %</b>	<b>38 465</b>	<b>1,6 %</b>	<b>32 487</b>	<b>43,5 %</b>	<b>7,6</b>	<b>25 192</b>	<b>66,8 %</b>	<b>594</b>	<b>428</b>

De genomsnittliga riskvikterna för företagsexponeringar ökade något jämfört med det föregående årsskiftet. Ökningen i fallerade exponeringar förklaras särskilt av att situationen för enskilda företag har försämrats. Coronakrisens effekter uppskattas i detta sammanhang vara små.

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

31.12.2020	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
<b>Företagsexponeringar - Övriga</b>												
0,00 - < 0,15	5 991	3 661	68,0 %	7 460	0,1 %	342	44,3 %	4,8	2 006	26,9 %	2	
0,15 - < 0,25	1 631	1 494	66,3 %	2 171	0,2 %	169	44,3 %	5,4	1 001	46,1 %	2	
0,25 - < 0,50	3 611	2 727	68,6 %	4 800	0,3 %	1 389	43,9 %	4,5	3 037	63,3 %	7	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	3 927	2 416	60,5 %	4 942	1,2 %	1 766	42,5 %	5,7	4 987	100,9 %	25	
2,50 - < 10,00	3 603	1 336	57,5 %	2 550	4,5 %	1 939	42,3 %	7,7	3 838	150,5 %	49	
10,00 - < 100,00	253	83	34,3 %	274	21,9 %	204	42,2 %	3,5	641	234,2 %	25	
100,00	479	140	60,1 %	549	100,0 %	199	43,7 %	11,2	0	0,0 %	240	
<b>Delsumma</b>	<b>19 495</b>	<b>11 857</b>	<b>64,7 %</b>	<b>22 745</b>	<b>1,2 %</b>	<b>6 008</b>	<b>43,5 %</b>	<b>5,4</b>	<b>15 510</b>	<b>69,9 %</b>	<b>350</b>	<b>305</b>
<b>Företagsexponeringar - SME-företag</b>												
0,00 - < 0,15	1 224	710	63,3 %	1 458	0,1 %	104	44,3 %	5,7	314	21,6 %	0	
0,15 - < 0,25	718	183	64,8 %	834	0,2 %	494	42,0 %	11,0	303	36,3 %	1	
0,25 - < 0,50	5 055	543	34,8 %	5 222	0,4 %	8 209	43,8 %	14,5	2 407	46,1 %	9	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 551	1 418	59,1 %	5 160	1,3 %	8 521	43,1 %	10,9	3 779	73,2 %	28	
2,50 - < 10,00	3 890	955	61,7 %	2 970	4,6 %	8 256	42,9 %	7,9	3 054	102,9 %	58	
10,00 - < 100,00	324	36	41,5 %	337	23,8 %	1 042	42,3 %	8,1	512	151,8 %	34	
100,00	307	33	64,7 %	327	100,0 %	824	43,7 %	12,5			143	
<b>Delsumma</b>	<b>16 070</b>	<b>3 879</b>	<b>56,4 %</b>	<b>16 309</b>	<b>1,9 %</b>	<b>27 450</b>	<b>43,3 %</b>	<b>11,0</b>	<b>10 369</b>	<b>64,9 %</b>	<b>273</b>	<b>138</b>
<b>Totalt</b>	<b>35 565</b>	<b>15 736</b>	<b>62,4 %</b>	<b>39 054</b>	<b>1,5 %</b>	<b>33 458</b>	<b>43,4 %</b>	<b>7,8</b>	<b>25 880</b>	<b>67,8 %</b>	<b>623</b>	<b>443</b>



31.12.2019	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
<b>Företagsexponeringar - Övriga</b>												
0,00 - < 0,15	5 649	3 756	68,2 %	7 300	0,1 %	348	44,2 %	4,3	1 810	24,8 %		2
0,15 - < 0,25	2 712	1 735	69,3 %	3 447	0,2 %	166	44,3 %	3,5	1 509	43,8 %		3
0,25 - < 0,50	2 746	2 063	68,7 %	3 706	0,4 %	1 337	43,8 %	5,3	2 286	61,7 %		6
0,50 - < 0,75	0											
0,75 - < 2,50	3 840	2 587	62,9 %	5 004	1,2 %	1 798	42,7 %	6,2	4 928	98,5 %		26
2,50 - < 10,00	3 676	1 361	62,4 %	2 716	4,2 %	1 810	44,2 %	7,3	3 885	143,0 %		49
10,00 - < 100,00	287	109	55,5 %	328	25,1 %	211	41,8 %	5,2	746	227,4 %		34
100,00	436	113	59,9 %	496	100,0 %	186	44,1 %	15,4				219
<b>Delsumma</b>	<b>19 345</b>	<b>11 723</b>	<b>66,3 %</b>	<b>22 998</b>	<b>1,3 %</b>	<b>5 856</b>	<b>43,8 %</b>	<b>5,4</b>	<b>15 165</b>	<b>67,4 %</b>	<b>339</b>	<b>308</b>
<b>Företagsexponeringar - SME-företag</b>												
0,00 - < 0,15	873	817	65,5 %	1 157	0,1 %	238	44,6 %	7,1	270	23,3 %		0
0,15 - < 0,25	326	164	71,4 %	412	0,2 %	449	44,0 %	8,5	147	35,8 %		0
0,25 - < 0,50	4 795	822	39,0 %	5 050	0,4 %	8 105	43,0 %	13,8	2 224	44,0 %		9
0,50 - < 0,75	0											
0,75 - < 2,50	4 470	1 204	59,1 %	5 071	1,2 %	8 201	42,9 %	10,7	3 597	70,9 %		26
2,50 - < 10,00	4 115	871	61,7 %	3 097	4,5 %	7 691	42,6 %	8,5	3 159	102,0 %		60
10,00 - < 100,00	385	48	52,5 %	411	23,5 %	1 313	42,5 %	7,0	630	153,4 %		41
100,00	267	11	47,0 %	270	100,0 %	658	43,8 %	18,2				118
<b>Delsumma</b>	<b>15 230</b>	<b>3 937</b>	<b>56,4 %</b>	<b>15 468</b>	<b>2,1 %</b>	<b>26 655</b>	<b>43,0 %</b>	<b>11,0</b>	<b>10 028</b>	<b>66,0 %</b>	<b>255</b>	<b>120</b>
<b>Totalt</b>	<b>34 576</b>	<b>15 660</b>	<b>63,6 %</b>	<b>38 465</b>	<b>1,6 %</b>	<b>32 511</b>	<b>43,5 %</b>	<b>7,6</b>	<b>25 192</b>	<b>66,8 %</b>	<b>594</b>	<b>428</b>

31.12.2020	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
<b>Institutsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	5 988	465	69,4 %	6 322	0,0 %	144	14,5 %	4,8	520	8,2 %		0
0,15 - < 0,25	406	195	75,1 %	496	0,2 %	23	17,4 %	3,5	100	20,3 %		0
0,25 - < 0,50	213	44	48,9 %	238	0,4 %	43	17,3 %	5,1	80	33,6 %		0
0,50 - < 0,75	261	14	37,2 %	35	0,7 %	33	20,5 %	8,1	18	49,7 %		0
0,75 - < 2,50	8	17	51,4 %	17	1,2 %	21	45,0 %	5,4	23	132,6 %		0
2,50 - < 10,00	21	54	43,0 %	44	4,6 %	47	45,0 %	1,2	81	183,8 %		1
10,00 - < 100,00	1	8	28,9 %	3	12,2 %	14	45,0 %	0,0	7	253,6 %		0
100,00	1	19		1	100,0 %	1	45,0 %	79,0				0
<b>Totalt</b>	<b>6 897</b>	<b>815</b>	<b>65,6 %</b>	<b>7 156</b>	<b>0,1 %</b>	<b>326</b>	<b>15,1 %</b>	<b>4,8</b>	<b>829</b>	<b>11,6 %</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

31.12.2019	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
<b>Institutsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	6 104	434	69,9 %	6 431	0,0 %	172	14,5 %	5,4	514	8,0 %		0
0,15 - < 0,25	474	90	75,3 %	548	0,2 %	22	15,9 %	2,7	101	18,4 %		0
0,25 - < 0,50	25	59	57,9 %	62	0,4 %	43	45,0 %	4,7	49	79,5 %		0
0,50 - < 0,75	414	27	40,7 %	220	0,7 %	48	13,1 %	5,2	70	31,7 %		0
0,75 - < 2,50	5	7	64,9 %	13	1,3 %	22	45,0 %	15,0	18	134,9 %		0
2,50 - < 10,00	28	150	48,3 %	91	3,5 %	52	45,0 %	1,5	154	169,1 %		1
10,00 - < 100,00	1	4	42,1 %	3	11,8 %	13	45,0 %	0,0	6	246,7 %		0
100,00	0	0	50,0 %	0	100,0 %	1	45,0 %	0,0	0	0,0 %		0
<b>Totalt</b>	<b>7 051</b>	<b>771</b>	<b>65,2 %</b>	<b>7 368</b>	<b>0,1 %</b>	<b>373</b>	<b>15,3 %</b>	<b>5,2</b>	<b>913</b>	<b>12,4 %</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

De genomsnittliga riskvikterna för institutsexponeringarna minskade något. Cirka 82 procent av institutsexponeringarna består av obligationslån med säkerhet i bostadsfastigheter (covered bond).

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

### 3.1.15 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)

#### Aktieexponeringar inom ramen för den enkla riskviktade metoden

	Belopp i balans-räkningen	Belopp utanför balans-räkningen	Riskvikt	Exponerings-belopp	Riskvägda exponerings-belopp	Kapitalkrav
31.12.2020, Kategorier						
Exponeringar i icke noterade aktier	29		190 %	29	54	4
Andra aktieexponeringar	57		370 %	57	212	17
<b>Totalt</b>	<b>86</b>			<b>86</b>	<b>266</b>	<b>21</b>

	Belopp i balans-räkningen	Belopp utanför balans-räkningen	Riskvikt	Exponerings-belopp	Riskvägda exponerings-belopp	Kapitalkrav
31.12.2019, Kategorier						
Exponeringar i icke noterade aktier	21		190 %	21	39	3
Andra aktieexponeringar	111		370 %	111	412	33
<b>Totalt</b>	<b>132</b>			<b>132</b>	<b>451</b>	<b>36</b>

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

#### PD/LGD-metod

31.12.2020	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
0,75 - < 2,50	2 311			2 311	1,3	3	90,0		6 770	293,0	26	

31.12.2019	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
0,75 - < 2,50	2 309			2 309	1,3	4	90,0		6 447	279,2	26	

PD/LGD-metoden för aktieexponeringar har tillämpats på den finansiella företagsgruppens strategiska placeringar, av vilka de viktigaste (EAD 2 306 miljoner euro) är placeringar i Gruppens försäkringsföretag. I de här exponeringarna är EAD lika stort som bruttoexponeringarna, och i exponeringarna ingår inte poster utanför balansräkningen. PD för onoterade placeringar är 1,25, vilket bestäms i regelverket. Det har inte skett några väsentliga förändringar i exponeringsbeloppen. Den genomsnittliga riskvikten ökade på grund av ECB:s riskviktskoefficienter. Placeringarna har ingen förfallodag.

### 3.1.16 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)

EUR million	31.12.2020	31.12.2019
Innehav av kapitalbasinstrument i en enhet i den finansiella sektorn där institutet har en väsentlig investering som inte är avdragen från kapitalbasen (före riskviktning).	2 306	2 306
Totala riskvägda exponeringsbelopp	6 759	6 438

Den finansiella företagsgruppens investeringar i försäkringsföretag behandlas i enlighet med tillsynsmyndigheternas tillstånd med aktieexponeringarna. OP Gruppen har i oktober 2015 beviljats tillstånd av ECB att behandla finans- och försäkringskonglomeratets interna investeringar i försäkringsföretag som riskvägda poster i enlighet med tidigare praxis. I samband med att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas ökade de riskvägda posterna för investeringar i försäkringsföretag till följd av de riskviktskoefficienter som ECB fastställt.

### 3.1.17 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU CR8)

Mn €	a	b
	Riskvägda exponerings-belopp	Kapitalkrav
1 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden 30.9.2020	40 053	3 204
2 Storlek på tillgångar	-325	-26
3 Tillgångskvalitet	376	30
8 Övrigt	900	72
9 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden 31.12.2020	40 104	3 208

Förändringarna som skett i hushållsexponeringar, företagsexponeringar och institutsexponeringar under det senaste kvartalet redovisas med en flödesanalys. Ökningen i de riskvägda posterna på raden Tillgångskvalitet förklaras av effekterna av ändringar i betalningsplaner. På raden Övrigt redovisas effekten av ibruktagningen av ECB:s riskviktskoefficient.

## 3.1.18 Internmetoden – utfallstester av PD per exponeringsklass (EU CR9)

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

a Exponeringsklass	b PD-intervall	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang
				Slutet av det föregående året	Slutet av året			
<b>Hushållsexponeringar</b>	0,00 -< 0,15	0,1 %	0,1 %	572 927	695 700			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	92 444	91 520			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	121 465	125 085			
	0,50 -< 0,75	0,6 %	0,7 %	68 659	69 882			
	0,75 -< 2,50	1,3 %	1,3 %	111 623	120 135			
	2,50 -< 10,00	4,9 %	5,6 %	75 939	79 681			
	10,00 -< 100,00	27,7 %	23,7 %	40 646	30 690			
	100,00	100,0 %	100,0 %	13 320	34 567	50 085	902	
<b>Totalt</b>		<b>0,8 %</b>	<b>1,2 %</b>	<b>1 097 023</b>	<b>1 247 260</b>	<b>50 085</b>	<b>902</b>	<b>1,0 %</b>

a Exponeringsklass	b PD-intervall	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang
				Slutet av det föregående året	Slutet av året			
<b>Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet</b>	0,00 -< 0,15	0,1 %	0,1 %	422 888	477 006			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	40 887	39 293			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	27 092	26 908			
	0,50 -< 0,75	0,5 %	0,5 %	14 029	14 047			
	0,75 -< 2,50	1,2 %	1,2 %	42 347	43 863			
	2,50 -< 10,00	4,6 %	4,7 %	20 606	19 757			
	10,00 -< 100,00	29,9 %	28,2 %	13 666	8 914			
	100,00	100,0 %	100,0 %	4 728	14 118	20 540	49	
<b>Totalt</b>		<b>0,7 %</b>	<b>0,7 %</b>	<b>586 243</b>	<b>643 906</b>	<b>20 540</b>	<b>49</b>	<b>1,0 %</b>
<b>Hushållsexponeringar - Övriga andra företag</b>	0,00 -< 0,15	0,1 %	0,1 %	207 710	227 064			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	53 494	52 277			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	96 046	98 749			
	0,50 -< 0,75	0,7 %	0,7 %	55 252	55 843			
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	74 155	77 548			
	2,50 -< 10,00	5,7 %	5,9 %	58 477	60 587			
	10,00 -< 100,00	22,0 %	21,9 %	29 125	22 055			
	100,00	100,0 %	100,0 %	9 370	24 691	29 545		
<b>Totalt</b>		<b>1,5 %</b>	<b>1,7 %</b>	<b>583 629</b>	<b>618 814</b>	<b>29 545</b>	<b>853</b>	<b>1,5 %</b>

Vid beräkningen av den historiska andelen fallissemang har använts ett åttaårigt medelvärde för övriga exponeringsklasser, men ett sexårigt medelvärde för exponeringar med säkerhet i fastighet. Den nya definitionen av fallissemang ledde till en ökning av engångsnatur i antalet gäldenärer som drabbats av fallissemang under året. Ratingskalan för hushållsexponeringar är inte kopplad till externrating.

a Exponeringsklass	b PD-intervall	c	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang
					Slutet av det föregående året	Slutet av året			
<b>Företagsexponeringar</b>	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	586	446			
	0,15 -< 0,25	BBB	0,2 %	0,2 %	615	663			
	0,25 -< 0,50	BBB-...BB+	0,4 %	0,4 %	9 440	9 598			
	0,50 -< 0,75	BB+							
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,2 %	1,3 %	9 987	10 287			
	2,50 -< 10,00	B+...B	4,5 %	3,1 %	9 495	11 718			
	10,00 -< 100,00	B-...C	22,9 %	22,9 %	1 520	1 246			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	844	1 023	616	25	
<b>Totalt</b>			<b>1,5 %</b>	<b>2,4 %</b>	<b>32 487</b>	<b>34 981</b>	<b>616</b>	<b>25</b>	<b>0,9 %</b>

a Exponeringsklass	b PD-intervall	c	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genom- snittlig historisk årlig andel fallissemang
					Slutet av det foregående året	Slutet av året			
<b>Företagsexponeringar - Övriga</b>	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	348	342			
	0,15 -< 0,25	BBB+...BBB	0,2 %	0,2 %	166	169			
	0,25 -< 0,50	BBB...BB+	0,3 %	0,4 %	1 337	1 389			
	0,50 -< 0,75	BB+...BB							
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,2 %	1,4 %	1 798	1 766			
	2,50 -< 10,00	BB-...B	4,5 %	3,1 %	1 810	2 189			
	10,00 -< 100,00	B...C	21,9 %	20,1 %	211	204			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	186	199	81	16	
	<b>Totalt</b>		<b>1,2 %</b>	<b>2,2 %</b>	<b>5 856</b>	<b>6 258</b>	<b>81</b>	<b>16</b>	<b>0,7 %</b>
<b>Företagsexponeringar - SME-företag</b>	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	238	104			
	0,15 -< 0,25	BBB+...BBB	0,2 %	0,2 %	449	494			
	0,25 -< 0,50	BBB...BB+	0,4 %	0,4 %	8 105	8 209			
	0,50 -< 0,75	BB+...BB							
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,3 %	1,3 %	8 201	8 521			
	2,50 -< 10,00	BB-...B	4,6 %	3,1 %	7 691	9 529			
	10,00 -< 100,00	B...C	23,8 %	23,5 %	1 313	1 042			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	658	824	535	9	
	<b>Totalt</b>		<b>1,9 %</b>	<b>2,4 %</b>	<b>26 655</b>	<b>28 723</b>	<b>535</b>	<b>9</b>	<b>1,4 %</b>

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

a Exponeringsklass	b PD-intervall	c	d Viktad genomsnittlig PD	e Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	f Antal gäldenärer		g Fallerade gäldenärer under året	h Varav nya gäldenärer	i Genom- snittlig historisk årlig andel fallissemang
					Slutet av det foregående året	Slutet av året			
<b>Institutsexponeringar</b>	0,00 -< 0,15	AAA...A	0,0 %	0,1 %	172	144			
	0,15 -< 0,25	A-	0,2 %	0,2 %	22	23			
	0,25 -< 0,50	BBB+...BBB-	0,4 %	0,4 %	43	43			
	0,50 -< 0,75	BB+	0,7 %	0,7 %	48	33			
	0,75 -< 2,50	BB+...BB	1,2 %	1,4 %	22	21			
	2,50 -< 10,00	BB-...B-	4,6 %	5,6 %	52	47			
	10,00 -< 100,00	CCC+...CC	12,2 %	13,1 %	13	14			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	1	1	1		
	<b>Totalt</b>		<b>0,1 %</b>	<b>1,6 %</b>	<b>373</b>	<b>326</b>	<b>1</b>		<b>0,0 %</b>

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

3.1.19 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					
31.12.2020, mn €								
005 Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning								
010 Lån och förskott	3 281	1 222	1 124	802	22	146	4 145	1 020
050 Andra finansiella företag	1	0	0	0	0	0	1	0
060 Icke-finansiella företag	806	332	308	213	16	84	969	227
070 Hushåll	2 474	890	815	589	6	63	3 175	792
090 Givna lånelöften	4	16	16	15		2	17	15
<b>100 Total</b>	<b>3 285</b>	<b>1 238</b>	<b>1 139</b>	<b>817</b>	<b>22</b>	<b>149</b>	<b>4 162</b>	<b>1 035</b>

	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					
31.12.2019, mn €								
1 Lån och förskott	2 044	428	330	225	10	57	2 327	386
5 Andra finansiella företag		0	0	0			0	0
6 Icke-finansiella företag	289	161	143	91	6	34	381	133
7 Hushåll	1 755	267	187	134	4	23	1 946	253
9 Givna lånelöften	25	0	0	0	0		25	0
<b>10 Total</b>	<b>2 070</b>	<b>429</b>	<b>331</b>	<b>225</b>	<b>10</b>	<b>57</b>	<b>2 352</b>	<b>386</b>

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

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

31.12.2020, mn €	a		b		c	
	Bruttovärde/nominellt värde					
	Presteraende exponeringar					
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar		Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar			
005 Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning	21 829	21 829				
010 Lån och förskott	92 094	92 042			52	
020 Centralbanker	484	484				
030 Offentlig sektor	1 950	1 950				
040 Kreditinstitut	75	75				
050 Andra finansiella företag	1 110	1 110				
060 Icke-finansiella företag	35 235	35 228			7	
070 Varav små och medelstora företag (SMF)	17 347	17 340			7	
080 Hushåll	53 239	53 195			45	
090 Räntebärande värdepapper	14 003	13 674				
100 Centralbanker						
110 Offentlig sektor	4 637	4 628				
120 Kreditinstitut	7 516	7 504				
130 Andra finansiella företag	126	117				
140 Icke-finansiella företag	1 725	1 425				
150 Exponeringar utanför balansräkningen	26 204	26 075			1	
160 Centralbanker						
170 Offentlig sektor	1 716	1 716				
180 Kreditinstitut	810	810				
190 Andra finansiella företag	345	345				
200 Icke-finansiella företag	15 955	15 827			0	
210 Hushåll	7 379	7 377			1	
<b>220 Total</b>	<b>154 131</b>	<b>153 944</b>			<b>54</b>	

31.12.2020, mn €	d								
	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	
005 Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning									
010 Lån och förskott	2 654	1 862	71	102	134	202	75	74	2 475
030 Offentlig sektor	0	0							
050 Andra finansiella företag	0	0				0			0
060 Icke-finansiella företag	1 094	654	13	37	42	99	57	58	1 020
070 Varav små och medelstora företag (SMF)	598	399	11	27	37	89	29	7	543
080 Hushåll	1 559	1 208	58	65	91	103	18	16	1 454
090 Räntebärande värdepapper	0	0							
150 Exponeringar utanför balansräkningen	213	213	0	0	0	0	0		208
200 Icke-finansiella företag	199	199							194
210 Hushåll	14	14	0	0	0	0	0		14
<b>220 Total</b>	<b>2 867</b>	<b>2 075</b>	<b>71</b>	<b>102</b>	<b>134</b>	<b>202</b>	<b>75</b>	<b>74</b>	<b>2 683</b>



	a b c		
	Bruttovärde/nominellt värde		
	Presterande exponeringar		
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar	
31.12.2019, mn €			
1 Lån och förskott	102 842	102 688	154
2 Centralbanker	11 993	11 993	
3 Offentlig sektor	2 012	2 012	
4 Kreditinstitut	243	243	
5 Andra finansiella företag	911	911	
6 Icke-finansiella företag	34 501	34 471	30
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	13 687	13 669	18
8 Hushåll	53 182	53 058	124
9 Räntebärande värdepapper	13 707	13 707	
11 Offentlig sektor	4 213	4 213	
12 Kreditinstitut	7 264	7 264	
13 Andra finansiella företag	132	132	
14 Icke-finansiella företag	2 099	2 099	
15 Exponeringar utanför balansräkningen	25 659		
17 Offentlig sektor	2 060		
18 Kreditinstitut	751		
19 Andra finansiella företag	449		
20 Icke-finansiella företag	15 957		
21 Hushåll	6 440		
<b>22 Total</b>	<b>142 208</b>	<b>116 396</b>	<b>154</b>

	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	
31.12.2019, mn €									
1 Lån och förskott	1 510	842	134	100	130	170	91	44	1 275
5 Andra finansiella företag	0				0				0
6 Icke-finansiella företag	851	497	62	35	65	88	74	30	763
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	527	305	33	21	32	80	45	9	461
8 Hushåll	659	345	71	65	65	81	18	13	512
9 Räntebärande värdepapper	1	1							1
14 Icke-finansiella företag	1	1							1
15 Exponeringar utanför balansräkningen	139								131
20 Icke-finansiella företag	134								129
21 Hushåll	5								2
<b>22 Total</b>	<b>1 648</b>	<b>843</b>	<b>134</b>	<b>100</b>	<b>130</b>	<b>170</b>	<b>91</b>	<b>44</b>	<b>1 407</b>

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

31.12.2020, mn €	Bruttovärde/nominellt värde					
	Presterande exponeringar		Nödlidande exponeringar			
	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 2		Varav stadie 3	
	a	b	c	d	e	f
005 Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning	21 829	21 829				
010 Lån och förskott	92 094	84 401	7 692	2 519	151	2 349
020 Centralbanker	484	484				
030 Offentlig sektor	1 950	1 947	4	0		0
040 Kreditinstitut	75	75				
050 Andra finansiella företag	1 110	1 107	4	0	0	0
060 Icke-finansiella företag	35 235	32 617	2 617	959	72	869
070 Varav små och medelstora företag (SMF)	17 347	15 511	1 835	598	46	551
080 Hushåll	53 239	48 172	5 067	1 559	79	1 480
090 Räntebärande värdepapper	14 003	13 642	32	0		
110 Offentlig sektor	4 637	4 628				
120 Kreditinstitut	7 516	7 504				
130 Andra finansiella företag	126	117				
140 Icke-finansiella företag	1 725	1 393	32	0		
150 Exponeringar utanför balansräkningen	26 204	25 329	876	213	54	159
170 Offentlig sektor	1 716	1 704	11			
180 Kreditinstitut	810	810				
190 Andra finansiella företag	345	343	2			
200 Icke-finansiella företag	15 955	15 188	767	199	54	144
210 Hushåll	7 379	7 283	96	14	0	14
<b>220 Total</b>	<b>154 131</b>	<b>145 201</b>	<b>8 600</b>	<b>2 732</b>	<b>205</b>	<b>2 508</b>

31.12.2020, 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 2		Varav stadie 3											
005 Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning																		
010 Lån och förskott	140	57	83	522	6	517									74 823	1 780		
030 Offentlig sektor	1	1	0	0	0	0									281	0		
040 Kreditinstitut	0	0													0			
050 Andra finansiella företag	1	0	0	0	0	0									735	1		
060 Icke-finansiella företag	80	38	42	350	4	345									25 260	508		
070 Varav små och medelstora företag (SMF)	43	12	31	181	1	180									15 959	382		
080 Hushåll	58	18	40	172	1	171									48 545	1 271		
090 Räntebärande värdepapper	2	2	1												3			
110 Offentlig sektor	0	0													3			
120 Kreditinstitut	0	0													0			
130 Andra finansiella företag	0	0																
140 Icke-finansiella företag	2	1	1												0			
150 Exponeringar utanför balansräkningen	7	5	2	22	10	13									4 795	85		
170 Offentlig sektor	0	0													307			
180 Kreditinstitut	0	0													0			
190 Andra finansiella företag	0	0	0												40			
200 Icke-finansiella företag	6	4	2	22	10	13									3 641	81		
210 Hushåll	1	1	0	0	0										806	4		
<b>220 Total</b>	<b>149</b>	<b>64</b>	<b>85</b>	<b>544</b>	<b>15</b>	<b>529</b>									<b>79 621</b>	<b>1 865</b>		

31.12.2019, mn €	Bruttovärde/nominellt värde					
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3	
	a	b	c	d	e	f
1 Lån och forskott	102 842	94 756	8 086	1 510	184	1 272
2 Centralbanker	11 993	11 993				
3 Offentlig sektor	2 012	2 001	11			
4 Kreditinstitut	243	243				
5 Andra finansiella företag	911	909	3	0		0
6 Icke-finansiella företag	34 501	31 350	3 151	851	39	784
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	13 687	12 107	1 580	527	32	482
8 Hushåll	53 182	48 260	4 922	659	145	488
9 Räntebärande värdepapper	13 707	13 613	94	1		1
11 Offentlig sektor	4 213	4 213				
12 Kreditinstitut	7 264	7 264				
13 Andra finansiella företag	132	132				
14 Icke-finansiella företag	2 099	2 005	94	1	0	1
15 Exponeringar utanför balansräkningen	25 659	24 732	926	139	3	104
17 Offentlig sektor	2 060	2 058	2			
18 Kreditinstitut	751	751				
19 Andra finansiella företag	449	446	3			
20 Icke-finansiella företag	15 957	15 107	851	134	2	103
21 Hushåll	6 440	6 370	70	5	1	1
<b>22 Total</b>	<b>142 208</b>	<b>133 101</b>	<b>9 107</b>	<b>1 649</b>	<b>187</b>	<b>1 376</b>

31.12.2019, mn €	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter 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				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar	
	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Varav stadie 2	Varav stadie 3					
	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1 Lån och forskott	114	40	74	441	4	437		75 694	1 043
3 Offentlig sektor	1	1	0					298	
4 Kreditinstitut	0	0						4	
5 Andra finansiella företag	1	1	0	0		0		635	0
6 Icke-finansiella företag	75	31	43	348		349		25 837	486
7 Varav små och medelstora företag (SMF)	29	9	20	196		191		12 739	326
8 Hushåll	36	6	30	93	4	88		48 919	557
9 Räntebärande värdepapper	3	2	1					1 073	
11 Offentlig sektor	0	0						685	
12 Kreditinstitut	1	1						197	
13 Andra finansiella företag	0	0						1	
14 Icke-finansiella företag	1	1	1					191	
15 Exponeringar utanför balansräkningen	8	3	5	10	0	10		5 408	80
17 Offentlig sektor	0	0						156	
18 Kreditinstitut	0	0						12	
19 Andra finansiella företag	0	0	0					33	
20 Icke-finansiella företag	8	3	5	10	0	10		4 384	79
21 Hushåll	0	0	0	0	0			824	1
<b>22 Total</b>	<b>125</b>	<b>45</b>	<b>80</b>	<b>451</b>	<b>4</b>	<b>447</b>		<b>82 175</b>	<b>1 123</b>

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

Mn €	31.12.2020		31.12.2019	
	a	b	a	b
	Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande	Ackumulerade negativa förändringar	Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande	Ackumulerade negativa förändringar
2 Annat än materiella anläggningstillgångar	7	-4	5	-1
4 Kommersiell fastighet	7	-4	5	-1
<b>8 Total</b>	<b>7</b>	<b>-4</b>	<b>5</b>	<b>-1</b>

### 3.1.23 Information om nyutfärdade lån och förskott tillhandahållna enligt ny tillämpade statliga garantisystem som införts med anledning av coronakrisen (Mall 3)

		31.12.2020			
		a	b	c	d
		Bokfört bruttovärde	Det maximala garantibeloppet som kan komma i fråga		Bokfört bruttovärde
			varav exponeringar med anstånd	Mottagna offentliga garantier	
Mn €					
1	<b>Nya krediter som omfattas av offentliga garantiprogram 1.7.2020-31.12.2020</b>	20	1	7	1
2	varav Hushåll	0			
3	varav Med säkerhet i bostadsfastigheter	0			
4	varav Icke-finansiella företag	20	1	7	1
5	varav Små och medelstora företag	14	0	6	1
6	varav Med säkerhet i kommersiella fastigheter	6			

## 3.2 Motparts kreditrisk och marknadsrisk

### 3.2.1 Analys av motparts kreditrisk exponering 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.

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

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

Om OP Gruppens S&P-rating 31.12.2020 hade sänkts från AA- till A hade det föranlett ett extra säkerhetskrav på 50 miljoner euro. Under jämförelseåret hade en sänkning i ratingen föranlett ett extra säkerhetskrav på 55 miljoner euro.

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

OP Gruppens derivatportfölj består främst av räntederivat utan en likriktad korrelation mellan derivatinstrumentens motparter kreditvärdighet och räntorna (s.k. wrong way risk).

		31.12.2020				31.12.2019			
		b	c	f	g	b	c	f	g
		Ersättningskostnad/aktuellt marknadsvärde	Potentiell framtida kreditexponering	EAD efter kreditriskreducering	Riskvägda exponeringsbelopp	Ersättningskostnad/aktuellt marknadsvärde	Potentiell framtida kreditexponering	EAD efter kreditriskreducering	Riskvägda exponeringsbelopp
Mn €									
	1 Marknadsvärdering	2 403	1 290	3 694	790	2 067	828	2 896	506

Exponeringsbeloppet för motpartsrisken ökade från det föregående årsskiftet. Ökningen beror på tillväxten i derivatbeståndet och på uppgången i marknadsvärdena till följd av att räntorna sjunkit.

### 3.2.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)

		31.12.2020		31.12.2019	
		a	b	a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägda exponeringsbelopp	Exponeringsvärde	Riskvägda exponeringsbelopp
Mn €					
	4 Alla portföljer för vilka schablonmetoden tillämpas	448	138	291	191
	5 Summa av vad som omfattas av kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering	448	138	291	191

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

### 3.2.3 Schablonmetoden – motpartskreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)

31.12.2020, Exponeringsklasser, Mn €	Riskvikt					Totalt	Varav icke kreditvärderade
	0 %	2 %	50 %	100 %	Övrigt		
1 Nationella regeringar eller centralbanker	357					357	
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	746					746	
3 Offentliga organ					1	1	1
4 Multilaterala utvecklingsbanker	260					260	
6 Institut		379				379	379
<b>11 Totalt</b>	<b>1 363</b>	<b>379</b>		<b>1</b>		<b>1 744</b>	<b>381</b>

31.12.2019, Exponeringsklasser, Mn €	Riskvikt					Totalt	Varav icke kreditvärderade
	0 %	2 %	50 %	100 %	Övrigt		
1 Nationella regeringar eller centralbanker	283					283	
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	376					376	
3 Offentliga organ					1	1	1
4 Multilaterala utvecklingsbanker	309					309	
5 Internationella organisationer						0	
6 Institut		326				326	326
<b>11 Totalt</b>	<b>968</b>	<b>326</b>		<b>1</b>		<b>1 295</b>	<b>327</b>

Exponeringarna med central motpartsclearing presenteras i kolumnen 2 %. Ökningen i exponeringarna beror på tillväxten i derivatbeståndet och på uppgången i marknadsvärdena till följd av att räntorna sjunkit.

### 3.2.4 Internmetoden – motpartskreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala (EU CCR4)

31.12.2020, PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriskreducering	Genomsnittlig PD	Antal galdenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
<b>Företagsexponeringar</b>							
0,00 - < 0,15	619	0,1 %	107	44,8 %	15,2	158	25,5 %
0,15 - < 0,25	155	0,2 %	47	45,0 %	12,9	72	46,6 %
0,25 - < 0,50	139	0,3 %	66	44,7 %	8,0	85	61,1 %
0,75 - < 2,50	204	1,0 %	121	44,9 %	8,2	193	94,6 %
2,50 - < 10,00	48	5,2 %	73	45,0 %	2,8	69	144,6 %
10,00 - < 100,00	1	21,8 %	6	45,0 %	5,0	3	242,3 %
100,00	11	100,0 %	3	45,0 %	5,2		
<b>Totalt</b>	<b>1 178</b>	<b>1,4 %</b>	<b>423</b>	<b>44,9 %</b>	<b>12,4</b>	<b>581</b>	<b>49,3 %</b>

31.12.2019, PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriskreducering	Genomsnittlig PD	Antal galdenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
<b>Företagsexponeringar</b>							
0,00 - < 0,15	434	0,1 %	98	45,0 %	13,8	103	23,6 %
0,15 - < 0,25	146	0,2 %	35	45,0 %	14,9	65	44,5 %
0,25 - < 0,50	89	0,3 %	60	44,7 %	9,5	53	59,6 %
0,50 - < 0,75							
0,75 - < 2,50	152	1,2 %	113	39,0 %	11,9	124	82,1 %
2,50 - < 10,00	33	3,8 %	71	45,0 %	6,0	40	122,5 %
10,00 - < 100,00	1	37,2 %	6	45,0 %	6,0	3	243,7 %
100,00	12	100,0 %	2	45,0 %	9,1		
<b>Totalt</b>	<b>866</b>	<b>0,5 %</b>	<b>385</b>	<b>43,9 %</b>	<b>12,8</b>	<b>388</b>	<b>44,8 %</b>

	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditrisk-reducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
31.12.2020, PD-skala							
<b>Institutsexponeringar</b>							
0,00 - < 0,15	418	0,1 %	28	24,6 %	8,8	71	17,0 %
0,15 - < 0,25	95	0,2 %	13	15,1 %	8,7	16	17,0 %
0,25 - < 0,50	258	0,3 %	8	26,0 %	8,5	113	43,6 %
<b>Totalt</b>	<b>771</b>	<b>0,2 %</b>	<b>49</b>	<b>23,9 %</b>	<b>8,8</b>	<b>200</b>	<b>25,9 %</b>

	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditrisk-reducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig loptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
31.12.2019, PD-skala							
<b>Institutsexponeringar</b>							
0,00 - < 0,15	585	0,1 %	27	17,6 %	8,7	71	12,1 %
0,15 - < 0,25	33	0,2 %	12	12,8 %	6,6	5	14,1 %
0,25 - < 0,50	117	0,3 %	7	16,9 %	12,7	35	30,0 %
<b>Totalt</b>	<b>735</b>	<b>0,1 %</b>	<b>46</b>	<b>17,3 %</b>	<b>9,7</b>	<b>111</b>	<b>15,1 %</b>

De genomsnittliga riskvikterna för företagsexponeringar och institutsexponeringar ökade från det föregående årsskiftet. Ökningen i företagsexponeringarna beror på tillväxten i derivatbeståndet och på uppgången i marknadsvärdena till följd av att räntorna sjunkit. För hushållsexponeringar redovisas inga uppgifter. Beloppet av hushållsexponeringarnas motpartskreditriskexponeringar är inte väsentligt.

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

	31.12.2020					31.12.2019				
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
Mn €	Verkligt positivt bruttovärde	Nettningsvinster	Aktuell kvittad kredit-exponering	Säkerheter som innehas	Nettokredit-exponering	Verkligt positivt bruttovärde	Nettningsvinster	Aktuell kvittad kredit-exponering	Säkerheter som innehas	Nettokredit-exponering
1 Derivat	7 118	3 005	4 113	420	3 694	5 506	1 903	3 603	707	2 896
<b>4 Totalt</b>	<b>7 118</b>	<b>3 005</b>	<b>4 113</b>	<b>420</b>	<b>3 694</b>	<b>5 506</b>	<b>1 903</b>	<b>3 603</b>	<b>707</b>	<b>2 896</b>

Beloppet av nettoexponeringar för derivat ökade från det föregående årsskiftet. Ökningen beror på tillväxten i derivatbeståndet och på uppgången i marknadsvärdena till följd av att räntorna sjunkit.

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

	a		b		c		d	
	Säkerheter som används inom ramen för derivattransaktioner							
	Verkligt värde av mottagna säkerheter		Verkligt värde av ställda säkerheter					
	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat
31.12.2020, Mn €								
1 Kontanta medel					420	13		503
2 Statsskulder					0	437		84

	a		b		c		d	
	Säkerheter som används inom ramen för derivattransaktioner							
	Verkligt värde av mottagna säkerheter		Verkligt värde av ställda säkerheter					
	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat
31.12.2019, Mn €								
1 Kontanta medel					707	0		432
2 Statsskulder						375		222
4								

De säkerheter som ställts till centrala motparter var segregerade. Säkerheterna till andra motparter var ikke-segregerade. Största delen av säkerheterna är kontanta medel.

### 3.2.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)

	31.12.2020			31.12.2019			
	a		b	a		b	c
	Kreditderivatsäkringar		Övriga kreditderivat	Kreditderivatsäkringar		Övriga kreditderivat	
	Kreditrisk-skydd som köpts	Kreditrisk-skydd som sålts		Kreditrisk-skydd som köpts	Kreditrisk-skydd som sålts		
Mn €							
<b>Teoretiska belopp</b>							
Indexerade kreditswappar			172			153	
Övriga kreditderivat						80	
<b>Summa teoretiska belopp</b>			<b>172</b>			<b>233</b>	
<b>Verkliga värden</b>			<b>1</b>			<b>0</b>	
Positivt verkligt värde (tillgång)			1			4	
Negativt verkligt värde (skuld)			0			-4	

Kreditderivaten ansluter sig till strukturerade obligationslån. Kreditderivatexponeringarna var en aning mindre än vid det föregående årsskiftet till följd av att strukturerade obligationslån förfallit till betalning.



### 3.2.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)

	31.12.2020		31.12.2019	
	a	b	a	b
Mn €	EAD efter kreditrisk-reducering	Riskvägda exponerings-belopp	EAD efter kreditrisk-reducering	Riskvägda exponerings-belopp
1 Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)	379	8	326	7
2 Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initialsäkerhet och bidrag till obeståndsfonder), varav:	379	8	326	7
3 i) OTC-derivat	379	8	326	7
7 Segregerad initialsäkerhet	450		375	

Exponeringarna gentemot centrala motparter har ökat i och med tillväxten i beståndet. Initialsäkerheten beror på positionens risknivå: beloppet av initialsäkerheten har ökat under året.

### 3.2.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)

	31.12.2020		31.12.2019	
	a	b	a	b
Mn €	Riskvägda exponerings-belopp	Kapitalkrav	Riskvägda exponerings-belopp	Kapitalkrav
<b>Direkta produkter</b>				
1 Ränterisk (generell och specifik)	959	77	1 159	93
2 Aktiekursrisk (generell och specifik)	0	0	0	0
4 Rävarurisk	37	3	1	0
<b>Optioner</b>				
6 Delta-plus-metod			148	12
7 Scenariometod	99	8		
<b>9 Totalt</b>	<b>1 096</b>	<b>88</b>	<b>1 309</b>	<b>105</b>

Den generella och den specifika risken minskade i och med att positionen minskade. Scenariometoden började tillämpas för beräkningen av non-delta-risker. Metodändringen sänkte kapitalkravet.

## 3.3 Positioner i värdepapperisering

### 3.3.1 Positioner i värdepapperisering

Positioner i värdepapperisering enligt ratingklass, i relation till Moody's rating, mn €	31.12.2020		31.12.2019	
	Exponerings-belopp	Riskvägda poster	Exponerings-belopp	Riskvägda poster
<b>Utanför handelslagret</b>				
Positioner i värdepapperisering				
Aaa	551	110	624	46
<b>Totalt</b>	<b>551</b>	<b>110</b>	<b>624</b>	<b>46</b>

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

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

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

### 3.4 Tillämpningsområde, kapitalbas och kontracykliskt buffertkrav

#### 3.4.1 Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisnings

	a	b	c d e f				g
	Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda redovisningar	Bokförda värden inom ramen för lagstadgad sammanställning	Bokförda värden för poster				Inte föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapitalbasen
			Föremål för kreditriskramen	Föremål för motparts-kreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	
31.12.2020, mn €							
<b>Tillgångar</b>							
Kontanta medel	21 827	21 827	21 827				
Fordringar på kreditinstitut	306	297	297				
Derivatinstrument	5 215	4 941		4 941		4 137	
Fordringar på kunder	93 644	93 711	93 711				
Investeringstillgångar	23 423	16 558	15 686		551	321	
Andelar av intresseföretag	139	28	15				
goodwill i intresseföretag	13	13					13
Tillgångar som utgör täckning för fondanknutna avtal	11 285						
Immateriella tillgångar	1 311	531					391
Materiella tillgångar	633	582	582				
Övriga tillgångar	2 236	1 373	1 349	23			
pensionsfordringar	31	31					25
Skattefordringar	188	147	147				
<b>Tillgångar totalt</b>	<b>160 207</b>	<b>139 994</b>	<b>133 615</b>	<b>4 964</b>	<b>551</b>	<b>4 458</b>	<b>391</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	8 086	8 085					8 085
Derivatinstrument	3 424	3 490					3 490
DVA-justering	-15	-15					-12
Skulder till kunder	73 422	75 100					75 100
Försäkringsskuld	9 374						
Skulder för fondanknutna försäkrings- och placeringsavtal	11 323						
Skuldebrev emitterade till allmänheten	34 706	34 779					34 779
Avsättningar och övriga skulder	3 431	2 807					2 807
Skatteskulder	1 069	832					832
Efterställda skulder	2 261	2 288					2 288
<b>Skulder totalt</b>	<b>147 095</b>	<b>127 381</b>					<b>127 381</b>
<b>Eget kapital</b>							
<b>OP Gruppens ägares andel</b>							
Andelskapital							
Medlemsandelar (Andel)	212	212					212
Avkastningsandelar (Andel utan rösträtt)	2 962	2 962					2 962
Fonden för verkligt värde	382	203					203
Fonden för säkring av kassaflödet	203	203					203
Övriga fonder	2 172	2 123					2 123
Akkumulerade vinstmedel	7 248	7 114					7 114
Balanserad vinst	7 048	7 167					7 167
Aktuariella vinster och förluster	-441	-417					-417
Räkenskapsperiodens vinst	641	364					364
<b>Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande</b>	<b>137</b>						
<b>Eget kapital totalt</b>	<b>13 112</b>	<b>12 614</b>					<b>12 614</b>
<b>Skulder och eget kapital totalt</b>	<b>160 207</b>	<b>139 994</b>					<b>139 994</b>

Differenserna mellan OP Gruppens och den finansiella företagsgruppens balansräkningar beror på skillnader i konsolideringens innehåll och omfattning. Försäkringsföretagen har inte konsoliderats i den finansiella företagsgruppen, utan de syns som den finansiella företagsgruppens investeringar och försäkringsföretagens eget kapital ingår inte i den finansiella företagsgruppens egna kapital. På den finansiella företagsgruppen har tillämpats väsentlighetsgränserna för konsolidering av företag i artikel 19 i CRR. De poster som dragits av från kapitalbasen redovisas i punkterna 2.1.1 och 3.4.4.

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

	a	b	c			e
			d			
		Poster som är föremål för				
	Totalt	Kreditrisk-ramen	Motparts-kreditrisk-ramen	Värdepapperiseringsramen	Marknadriskramen	
31.12.2020, mn €						
<b>1 Belopp för tillgångars bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen (enligt mall E)</b>	143 588	133 615	4 964	551	4 458	
4 Belopp utanför balansräkningen	26 262	9 930				
6 Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2	-1 271		-1 271			
7 Skillnader på grund av beaktande av bestämmelser	644	644				
9 Andra justeringar	-220	-220				
<b>10 Exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte</b>	<b>169 004</b>	<b>143 969</b>	<b>3 694</b>	<b>551</b>	<b>4 458</b>	

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

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

Enhetens namn	a	b				e	f
		Metod för lagstadgad sammanställning					
	Metod för sammanställd redovisning	Fullständig konsolidering	Proportionell konsolidering	Varken konsoliderad eller avdragen	Tillsynsmyndigheternas tillstånd för riskviktnig	Beskrivning av enheten	
OP Andelslag	Fullständig konsolidering	x				Finansiella serviceföretag	
OP-Tjänster Ab	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP-Bostadslånebanken Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP Säilytys Oy	Fullständig konsolidering	x				Kapitalförvaltning	
OP-Kortbolaget Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP-Fondbolaget Ab	Fullständig konsolidering	x				Fondbolag	
Helsingforsnejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
Checkout Finland Oy	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP Kapitalförvaltning Ab	Fullständig konsolidering	x				Kapitalförvaltning	
Pivo Wallet Oy	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP-Livförsäkrings Ab	Fullständig konsolidering			x	x	Försäkringsverksamhet	
OP Hem Ort Ab	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsförmedling	
OP Asset Management Execution Services Oy	Fullständig konsolidering			x		Stödtjänster till finansförmedling	
PAM USA Funds Oy	Fullständig konsolidering			x		Stödtjänster till finansförmedling	
OP Kiinteistöjoituis Oy	Fullständig konsolidering	x				Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund Finland Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund of Funds Finland Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund Finland III GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Debt And Secondaries GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Asuntorahasto I GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Toimitilakiinteistö GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Rent Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP Tonttirahasto GP Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Access Capital Partners Group S.A.	kapitalandelsmetoden		x			Stödtjänster till finansförmedling	
PAM USA Fund I Ky				x		Fonder och liknande finansiella institut	
Kiint. Oy Ansatie 5	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiint. Oy Uusi Paino	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Tampereen Areenahotelli Ky	kapitalandelsmetoden			x		Ägande och besittning av fastighet	
Tampereen Monitoimiareena Ky	kapitalandelsmetoden			x		Ägande och besittning av fastighet	
Tampereen Tornit Ky	kapitalandelsmetoden			x		Ägande och besittning av fastighet	
Tampereen Asunnot Ky	kapitalandelsmetoden			x		Ägande och besittning av fastighet	
OP Helsingfors fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
OP-Livförsäkrings fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Finanssi-Kontio Oy	kapitalandelsmetoden		x			IT-konsultverksamhet	
Paja Finanssivalvelut Oy	kapitalandelsmetoden		x			Konsultverksamhet avseende företags organisation	
Opset Oy				x		Annan postbefordran samt kurirverksamhet	
Real Estate Fund of Funds II Ky	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Real Estate Fund Finland III Ky	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP-Vallila Rahasto VYM Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
Aino Holdingyhtiö Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Joukahainen Oy	kapitalandelsmetoden			x		Kapitalförvaltning	
Otso Infrastruktuuri I Ky	Fullständig konsolidering			x		Kapitalförvaltning	
Real Estate Fund of Funds V Gp Oy	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
Real Estate Fund of Funds V Ky	kapitalandelsmetoden			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
European Real Estate Senior Debt 1	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
European Real Estate Senior Debt 2	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
European Real Estate Senior Debt 3	Fullständig konsolidering			x		Diverse övriga finansiella tjänster	
HRJ Global Buy-Out III (Asia) L.P.	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Certior Credit Opportunities Fund Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Certior Credit Investments I Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Access Capital Private Debt Fund II Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
OP Företagsbanken Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP Finance Estonia AS	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	
OP Finance SIA	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	

OP Finance UAB	Fullständig konsolidering	x		Annan kreditgivning/Leasingföretag
Pohjola Försäkring Ab	Fullständig konsolidering		x	Skadeförsäkring
Pohjola Sjukhus Ab	Fullständig konsolidering		x	Specialistläkarverksamhet inom öppenvård
Tikkurilan Kauppatalo Oy	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Helsingin Puutarhurinkuja 2	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Vantaan Kisällintie 13	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy STC Viinikkala	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Aleksis Kiven katu 21-23	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
Kiint. Oy Kouvolan Karhut	IFRS11		x	Ägande och besittning av fastighet
OP Företagsbankens fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Pohjola Försäkrings fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 1	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 2	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Tampereen Ratinankaari	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Vuosaaren Pohjoinen Ostoskeskus	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kanta-sarvis I	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Koskitammi	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Helsingin Topeliuksenkatu 41b	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Helsingin Franzéninkatu 13	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkadun Pysäköinti	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkatu 9	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Oulun Kiilakivi	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kuopion Isabella	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Espoon Siuntiontie 3	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis II	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Asiakaankatu 3	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Hatanpääkatu 1	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Tuusulan Jatke	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Keskinäinen kiinteistö Oy Marikko	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Koivuhaan Yrityskeskus	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kaarlenkadun Fenno	IFRS11		x	Fastighetsbolag
Prime Property Oy	Fullständig konsolidering		x	Handel med egna fastigheter
Alajärven Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ala-Satakunnan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Alastaron Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Alavieskan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Alavuden Seudun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Andelsbanken för Åland	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Andelsbanken Raseborg	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Artjärven Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Askolan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Auranmaan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Etelä-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Etelä-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Etelä-Pirkanmaan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Etelä-Pohjanmaan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Euran Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Haapamaen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Hailuodon Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Halsuan-Ylipään Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Himangan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Humpilan-Metsämäen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Östnylands Andelsbank	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Janakkalan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Jokioisten Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Jämsän Seudun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Järvi-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kainuun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kangasalan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kangasniemen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kemin Seudun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kerimäen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Mellersta Österbottens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Keski-Suomen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kiikoisten Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kiteen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Koitiin-Pertunmaan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Korpilahden Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Korsnäs Andelsbank	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kronoby Andelsbank	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kuhmon Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kuortaneen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kurun Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kuusamon Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kymenlaakson Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Kärkölan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Laihian Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Lapin Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Lehtimäen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Lemin Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Limingan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Liperin Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse

Loimaan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lokalahden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lounaismaan OP	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lounaisrannikon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lounais-Suomen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Luhangan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Luopioisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Luumäen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Västra Kymmene Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Länsi-Suomen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Maaningan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Miehikkälän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mouhijärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Multian Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mynämäen-Nousiaisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mäntsälän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nagu Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nakkila-Luvian Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Niinjoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nilakan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nivalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Op Kantrisal	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Orimattilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oripään Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oulaisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oulun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Outokummun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Paltamon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pedersörenejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Perhon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Perhonjokilaakson Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Peräseinäjoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Petäjäveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Savon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjolan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Polvijärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Posion Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pudasjärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pukkilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pulkkilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Punkalaitumen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Purmo Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Päijät-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Raahan seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rantasalmen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rautalammin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Riistaveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ruukin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rymättylän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rääkkylän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Sallan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Sastamalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Satakunnan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Satapirkkan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Savitaipaleen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Siikajoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Siikalatvan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Suomenselän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Suur-Savon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Taivalkosken Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Taivassalon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tampereen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tervolan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tervon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Toholammin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tornion Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Åbonejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tuusniemen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tyrnävän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ullavan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Utajärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Uudenmaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vaara-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vasa Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vehmersalmen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vesannon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vihannin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vimpelin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ylitornion Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ylä-Kainuun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse

Yläneen Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ylä-Pirkanmaan Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ylä-Savon Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
Ypäjän Op	Fullständig konsolidering	x		Bankrörelse
OP-Fastighetscentralerna ca 60 st. (exkl. Hgin OPKK)	Fullständig konsolidering		x	Fastighetsförmedling
Saimaa Capital Oy	verkligt värde		x	Diverse övriga finansiella tjänster
Länsi-Suomen Pääomarahasto Oy	verkligt värde		x	Diverse övriga finansiella tjänster
Uudenmaan Pääomarahasto Oy	verkligt värde	x		Diverse övriga finansiella tjänster
Pohjois-Karjalan Kiinteistöt Oy	IFRS11		x	Uthyrning av bostäder
TOP Rahastosijoitukset Oy	IFRS11		x	Holdingverksamhet
Jyväskylän Kassatalo Oy	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Vammalan Torikeskus	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
Mikkelin Forum Oy	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Tampereen Hämeenkatu 12	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Hameenkivi	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
Kiinteistö Oy Joensuun Koskikatu 9	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
Asunto Oy Oulun Kalevankulma	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
Oy Lappeenrannan Mariankulma	IFRS11	x		Ägande och besittning av fastighet
OP Turun seudun kiinteistöt Oy	IFRS11		x	IT-konsultverksamhet
Pikespo Invest Oy Ltd	kapitalandelsmetoden	x		Diverse övriga finansiella tjänster
Andelsbankernas fastighetsbolag (under 10 MEUR)	IFRS11		x	Fastighetsbolag

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

### 3.4.4 Kapitalbas enligt myndighetsformler

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

31.12.2020, mn €		Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 047	26.1, 27, 28, 29
	varav: medlemsandelar (Andel)	212	EBA-förteckningen 26.3
	varav: avkastningsandelar (Andel utan rösträtt)	2 962	EBA-förteckningen 26.3
	varav: andelskapital som dras av från kapitalbasen	-126	
2	Ej utdelade vinstmedel	7 167	26.1 c
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 910	26.1
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	269	26.2
<b>6</b>	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>12 393</b>	
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
7	Ytterligare värdejusteringar	-56	34, 105
8	Immateriella tillgångar	-391	36.1 b, 37
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-203	33.1 a
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-413	36.1 d, 40, 159
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-12	33.1 b
15	Förmånsbestämda pensionsplaner	-25	36.1 e, 41
<b>28</b>	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-1 100</b>	
<b>29</b>	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>11 293</b>	
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet.	40	486.3
<b>36</b>	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>40</b>	
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>43</b>	<b>Summa slagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>		
<b>44</b>	<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>40</b>	
<b>45</b>	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>11 333</b>	
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 599	62, 63
<b>51</b>	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 599</b>	
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63 b i, 66 a, 67
<b>57</b>	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>		
<b>58</b>	<b>Supplementärkapital</b>	<b>1 599</b>	
<b>59</b>	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>12 933</b>	
<b>60</b>	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>55 464</b>	
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,9	92.2 a
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,0	92.2 b
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	21,7	92.2 c
64	Institutspecifika buffertkrav uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet	9,0	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0	
67a	varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	1,0	CRD 131
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,9	CRD 128
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet</b>			
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	49 850	62
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)</b>			
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	40	484.4, 486.3 och 486.5
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	41	484.4, 486.3 och 486.5



### 3.4.5 Det kontracykliska buffertkravet

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

Rad	Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepapperiserings- exponeringar	
	Exponerings- värdet enligt schablonmetod (SA) 010	Exponerings- värde enligt internmetoden 020	Summan av långa och korta positioner i handelslagret 030	Värde vad gäller exponeringar i handelslagret för interna modeller 040	Exponerings- värdet enligt schablonmetod (SA) 050	Exponerings- värdet enligt internmetod 060
<b>010</b>	<b>Fördelning per land*</b>					
Finland	2 204	100 100	369			56
Norge	0	373	12			
Tjeckien	0	10				
Slovakien	0	1				
Bulgarien	0	0				
Luxemburg	0	57	0			
Övriga länder	2 397	2 208	64			495
<b>020</b>	<b>Totalt</b>		<b>4 601</b>	<b>102 748</b>	<b>446</b>	<b>551</b>

Rad	Kapitalbaskrav				Kapitalbas- vikter 110	Kontracyklisk kapitalbuffert 120	
	Varav: Allmänna kredit- exponeringar 070	Varav: Exponeringar i handelslager 080	Varav: Värde- papperiserings- exponeringar 090	Totalt 100			
<b>010</b>	<b>Fördelning per land*</b>						
Finland	3 840	18	1	3 941	0,92		
Norge	10	1		11	0,00	1,00 %	
Tjeckien	1			1	0,00	0,50 %	
Slovakien	0			0	0,00	1,00 %	
Bulgarien	0			0	0,00	0,50 %	
Luxemburg	10	1		11	0,00	0,25 %	
Övriga länder	308	5	8	321	0,07		
<b>020</b>	<b>Totalt</b>		<b>4 168</b>	<b>24</b>	<b>9</b>	<b>4 284</b>	<b>1,00</b>

Tabell 2: Belopp institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

Rad	Kolumn
<b>010</b>	<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>
<b>020</b>	<b>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</b>
<b>030</b>	<b>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</b>
	10
	59 720
	0,00 %
	2

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

## 4 Skuldsättning

### 4.1 Skuldsättning

Skuldsättning, mn €	31.12.2020	31.12.2019
Primärkapital (T1)	11 333	10 879
Exponeringar totalt	144 799	131 504
<b>Bruttosoliditetsgrad, %</b>	<b>7,8</b>	<b>8,3</b>

Bruttosoliditetsgraden sjönk särskilt på grund av att tillgodohavandena 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.

Tabell: LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Tillämpligt belopp 31.12.2020
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	160 207
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-20 213
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	1 269
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	8 214
7	Andra justeringar	-4 678
<b>8</b>	<b>Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgraden</b>	<b>144 799</b>
		<b>Brutto-soliditets-grad för exponering – kapitalkravs-förordningen</b>

Tabell: LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		
<b>Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)</b>		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	133 719
2	Tilläggsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital	-828
<b>3</b>	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)</b>	<b>132 891</b>
<b>Derivatexponeringar</b>		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	2 567
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	1 127
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	1
<b>11</b>	<b>Sammanlagda derivatexponeringar</b>	<b>3 695</b>
<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	26 262
18	Justeringar för konvertering till kreditkivalenter	-18 048
<b>19</b>	<b>Övriga exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>8 214</b>
<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>		
<b>20</b>	<b>Primärkapital</b>	<b>11 333</b>
<b>21</b>	<b>Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad</b>	<b>144 799</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
<b>22</b>	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>7,8</b>
<b>Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen</b>		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Övergångsarrangemang
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

Tabell: LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		Brutto-soliditets-grad för exponering – kapitalkravs-förordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)	133 719
EU-2	Exponeringar i handelslagret	326
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	133 393
EU-4	Säkerställda obligationer	6 342
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	29 132
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	303
EU-7	Institut	560
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	46 993
EU-9	Hushållsexponeringar	9 976
EU-10	Företag	34 092
EU-11	Fallerande exponeringar	1 951
EU-12	Övriga	4 044

Tabell: LRQua: Fritt textfält för offentliggörande av kvalitativa poster

- En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet**  
Med balans- och kapitalhanteringsmetoder ska säkerställas att nivån på skuldsättningen med beaktande av maturitetstransformationen hålls under kontroll och att det finns tillräckliga medel för att hantera skuldsättningen. OP Gruppens kapitaltäckningsmål har ställts tillräckligt högt, varvid nivån på skuldsättningen inte stiger högt eller bruttosoliditetsgraden inte sjunker under minimum. Nivån på skuldsättningen följs upp med såväl bruttosoliditetsgradens interna målnivåer som kapitaltäckningen, dessutom följs upp bl.a. kravet på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) och in-teckning av tillgångar i balansräkningen (AE).
- En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser**  
Exponeringarna ökade mer än det egna kapitalet, vilket ledde till att bruttosoliditetsgraden sjönk. Exponeringarna ökade på grund av tillgodohavanden på centralbanker. Ökningen i balansräkningen motsvarade målen för utlåningen och likviditetsreserven. Förändringarna i omvärlden har beskrivits i verksamhetsberättelsen.

## 5 Likviditetstäckningskvot (LCR) och intecknade tillgångar (AE)

### 5.1 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)

Konsolideringens omfattning

konsoliderad

Mn €

Kvartalet avslutas den (31, december 2020)

Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden: 12

#### HÖGKVALITATIVA LIKVIDITETSTILLGÅNGAR

	Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2020
<b>1 Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar</b>					<b>26 739</b>	<b>24 459</b>	<b>21 847</b>	<b>20 064</b>
<b>KASSA – UTFLODEN</b>								
<b>2 Inlåning från allmänheten och inlåning från småfretagskunder,</b>	<b>49 013</b>	<b>47 855</b>	<b>46 740</b>	<b>45 685</b>	<b>2 990</b>	<b>2 917</b>	<b>2 848</b>	<b>2 786</b>
3 stabila inlåningar	37 770	37 045	36 370	35 721	1 889	1 852	1 818	1 786
4 mindre stabila inlåningar	10 980	10 618	10 266	9 964	1 101	1 065	1 030	1 000
<b>5 Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering</b>	<b>19 793</b>	<b>20 595</b>	<b>20 894</b>	<b>21 642</b>	<b>8 152</b>	<b>8 884</b>	<b>9 386</b>	<b>9 726</b>
6 Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker	10 218	9 449	8 615	8 353	2 537	2 345	2 137	2 072
7 Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	7 852	9 255	10 231	11 444	3 892	4 648	5 200	5 809
8 Skuld utan säkerhet	1 723	1 891	2 048	1 844	1 723	1 891	2 048	1 844
<b>9 Säkrad kapitalmarknadsfinansiering</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10 Ytterligare krav</b>	<b>13 192</b>	<b>12 928</b>	<b>13 029</b>	<b>13 423</b>	<b>2 403</b>	<b>2 159</b>	<b>2 044</b>	<b>1 978</b>
11 Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	1 160	1 012	858	662	1 160	1 012	858	662
12 Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	104			83	104			83
13 Kredit- och likviditetsfaciliteter	11 928	11 915	12 170	12 678	1 139	1 147	1 185	1 233
<b>14 Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter</b>	<b>227</b>	<b>225</b>	<b>162</b>	<b>160</b>	<b>90</b>	<b>89</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
<b>15 Andra villkorade finansieringsskyldigheter</b>	<b>14 006</b>	<b>13 883</b>	<b>13 616</b>	<b>13 297</b>	<b>929</b>	<b>858</b>	<b>775</b>	<b>692</b>
<b>16 SUMMA KASSAUTFLODEN</b>					<b>14 564</b>	<b>14 907</b>	<b>15 081</b>	<b>15 209</b>
<b>KASSA – INFLÖDEN</b>								
<b>17 Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)</b>								
<b>18 Inflöden från fullt presterande exponeringar</b>	<b>2 117</b>	<b>2 136</b>	<b>2 130</b>	<b>2 144</b>	<b>1 189</b>	<b>1 193</b>	<b>1 195</b>	<b>1 205</b>
<b>19 Andra kassainflöden</b>	<b>2 191</b>	<b>2 263</b>	<b>2 359</b>	<b>2 166</b>	<b>852</b>	<b>904</b>	<b>1 060</b>	<b>933</b>
<b>EU-19b (Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)</b>								
<b>20 SUMMA KASSAINFLÖDEN</b>	<b>4 308</b>	<b>4 399</b>	<b>4 489</b>	<b>4 311</b>	<b>2 040</b>	<b>2 097</b>	<b>2 255</b>	<b>2 138</b>
<b>EU-20c Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %</b>	<b>4 308</b>	<b>4 399</b>	<b>4 489</b>	<b>4 311</b>	<b>2 040</b>	<b>2 097</b>	<b>2 255</b>	<b>2 138</b>
					<b>SUMMA JUSTERAT VÄRDE</b>			
<b>21 LIKVIDITETSBUFFERT</b>					<b>26 739</b>	<b>24 459</b>	<b>21 847</b>	<b>20 064</b>
<b>22 SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN</b>					<b>14 346</b>	<b>14 035</b>	<b>13 484</b>	<b>13 071</b>
<b>23 LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)</b>					<b>186 %</b>	<b>174 %</b>	<b>162 %</b>	<b>153 %</b>

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

## 5.2 Intecknade tillgångar (AE)

I följande tabeller redovisas uppgifter över intecknade tillgångar och skulder i anslutning till intecknade tillgångar. Siffrorna anges som en median av kvartalen 2020. Tillgångarna betraktas som intecknade, om de har ställts som pant eller säkerhet eller om de utgör säkerhet för en transaktion som bokförts i balansräkningen (till exempel en säkerhet för en skuld). De intecknade tillgångarna ansluter sig främst till säkerheter i anslutning till OP Företagsbankens derivat, säkerhetslån inom centralbanksfinansiering (TLTRO II) och OP-Bostadslånebankens skulder med säkerhet i fastighet (covered bond). Av säkerheterna för covered bond består 1 746 (2 809) miljoner euro av översäkerhet. Av övriga icke intecknade tillgångar lämpar sig 9 262 (8 922) miljoner euro inte som säkerhet (t.ex. immateriella och materiella tillgångar, förutbetalda kostnader och skattefordringar).

	varav medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		varav medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	varav EHQLA och HQLA	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	varav EHQLA och HQLA
	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde				
31.12.2020, Mn €	010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010 Det rapporterade institutets tillgångar</b>	<b>24 402</b>	<b>4 476</b>			<b>115 620</b>	<b>8 221</b>		
030 Egetkapitalinstrument	0	0			73			
040 Räntebärande värdepapper	5 393	4 476	5 402	4 476	8 852	8 221	8 827	8 221
050 varav: säkerställda obligationer	4 675	3 860	4 684	3 860	1 746	1 746	1 737	1 737
060 varav: tillgångssäkrade värdepapper	0	0	0	0	525	517	525	517
070 varav: emitterade av nationella regeringar	741	639	739	637	3 881	3 807	3 881	3 806
080 varav: emitterade av finansiella företag	4 675	3 860	4 684	3 860	3 168	3 168	3 159	3 160
090 varav: emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0	1 751	758	1 746	758
120 Andra tillgångar	18 811				106 879			
121 varav: Lån och förskott som inte är beviljade kreditlimiter	18 181				76 132			

I följande tabell redovisas mottagna säkerheter enligt tillgångsklass

	varav schablonmässigt medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde		Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde	varav EHQLA och HQLA
	Mottagna intecknade säkerheter, verkligt värde	Mottagna intecknade säkerheter, verkligt värde	010	030		
31.12.2020, Mottagna säkerheter, mn €	010	030	040	060		
<b>130 Det rapporterade institutets erhållna säkerheter</b>						
140 Beviljade kreditlimiter						440
150 Egetkapitalinstrument						440
160 Räntebärande värdepapper						
220 Lån och förskott som inte är beviljade kreditlimiter						
230 Övriga erhållna säkerheter						
<b>240 Andra egna räntebärande värdepapper än säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper</b>						
<b>241 Egna säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper som har emitterats men ännu inte pantsatts</b>						817
<b>250 Totala tillgångar, erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper</b>	<b>24 402</b>	<b>4 476</b>				

Andelen intecknade tillgångar och mottagna säkerheter av tillgångarna hos sammanslutningen av andelsbanker var 17,4 %.

	Skulder i anslutning till intecknade tillgångar		Intecknade tillgångar	
	010	030	010	030
31.12.2020, Intecknade tillgångar och skulder till följd av dem, Mn €	010	030	010	030
<b>010 Redovisat värde av valda finansiella skulder</b>			<b>24 453</b>	<b>24 402</b>
011 Obligationslån med säkerhet i fastighet (covered bonds)			<b>12 824</b>	<b>14 570</b>
012 Övriga skulder med säkerhet			<b>11 630</b>	<b>9 833</b>

## 6 Underskrifter

Styrelsen bekräftar att den här rapporten har avgetts i enlighet med bestämmelserna i avdelning 8 i CRR och de anvisningar från Europeiska bankmyndigheten som ansluter sig till den, samt att rapporten har upprättats i enlighet med de principer för offentliggörande av information om kapitaltäckning som OP Andelslags styrelse har fastställt 2020. Principerna fastställer vilka förfaranden som ska användas för att verifiera att den information som offentliggörs är korrekt samt för att bedöma vilken information som är relevant.

Helsingfors den 23 februari 2021

Jaakko Pehkonen  
styrelseordförande

Timo Ritakallio  
verkställande direktör

Jarna Heinonen

Leif Enberg

Jari Himanen

Kati Levoranta

Pekka Loikkanen

Tero Ojanperä

Riitta Palomäki

Olli Tarkkanen

Mervi Väisänen

## 7 Hur upplysningskraven uppfylls

### 7.1 Att uppfylla upplysningskraven

CRR art.	Referens
<b>431 Upplysningskravens omfattning</b>	
1	Den här rapporten, OP Gruppens bokslut 2019 och de upplysningar som offentliggörs på <a href="http://www.op.fi">www.op.fi</a>
2	Punkterna 1.1 och 2.1.3
3	Upplysningsprinciper för kapitaltäckningen fastställda av OP Gruppens ledning
4	Lämnas ut på begäran.
<b>432 Icke väsentliga upplysningar, företagshemligheter eller konfidentiell information</b>	
1-4	Punkt 7.2
	Upplysningarna offentliggörs årligen på dagen för offentliggörandet av bokslutet. De upplysningar som ska offentliggöras kvartalsvis och halvårsvis redovisas i samband med delårsrapporterna. Upplysningsfrekvensen bedöms i enlighet med upplysningsprinciperna för kapitaltäckningen.
<b>433 Upplysningsfrekvens</b>	
<b>434 Upplysningsmetoder</b>	<b><a href="http://www.op.fi">www.op.fi</a></b>
<b>435 Mål och riktlinjer för riskhantering</b>	
1 a)	Punkt 1 OP Gruppens riskhantering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 b)	Punkt 1 OP Gruppens riskhantering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 c)	Punkt 1 OP Gruppens riskhantering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) samt <a href="http://www.op.fi">www.op.fi</a> > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport
1 d)	Punkt 1 OP Gruppens riskhantering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA), punkterna 3.1.10 (EU CR3) och 3.1.11 i den här rapporten
1 e)	Punkt 1.2 Deklaration om att arrangemangen för riskhantering är tillfredsställande samt riskförklaring godkända av ledningsorganet (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 f)	Punkt 1.2
I enlighet med artikel 435 i EBA:s riktlinjer för redovisning av likviditetstäckningskvot som komplement till redovisningen av likviditetsriskhantering (EBA/GL/2017/01)	Punkterna 5 (LIQ1) och 1.1. (LIQA) <a href="http://www.op.fi">www.op.fi</a> : OP Gruppen > Info om gruppen > Administration samt <a href="http://www.op.fi">www.op.fi</a> > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2019 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport
2 a)-e)	
<b>436 Tillämpningsområde</b>	
a)	Inledning
b)	Punkt 2.1
c)	Ej tillämplig.
d)	Ej tillämplig.
e)	Ej tillämplig.
<b>437 Kapitalbas</b>	
1 a)	Punkterna 2.1.1 och 3.4.1. (EU LI1)
1 b)	Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument villkoren för instrumenten finns på emittenternas hemsidor. Villkoren för kärnprimärkapitalinstrument (CET1) finns i Andelsbankernas stadgar på bankernas egna sidor: <a href="http://op.fi">op.fi</a> > OP Gruppen > Info om gruppen > Andelsbankerna Villkoren för instrumenten inom primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) finns på OP Företagsbankens sidor: <a href="http://op.fi">op.fi</a> > OP Gruppen > Skuldinvesteringar
1 c)	
1 d)	Punkterna 2.1.1 och 3.4.4
1 e)	Punkterna 2.1.1 och 3.4.4
1 f)	Ej tillämplig.
2) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013	Punkterna 2.1.1, 3.4.1 (EU LI1), 3.4.4 och bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument
<b>438 Kapitalkrav</b>	
a)	Punkterna 1.1 och 1.2
b)	Punkt 2.1.4.
c)	Punkterna 2.1.2 (EU OV1) och 2.1.3
c)	Punkterna 2.1.2 (EU OV1) och 2.1.3
i)	Punkterna 2.1.2 (EU OV1) och 2.1.3
ii)	Punkterna 2.1.2 (EU OV1) och 2.1.3
iii)	Ej tillämplig.
iv)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 2.1.2 (EU OV1), 2.1.3 och 3.2.9 (EU MR1)
f)	Punkterna 2.1.2 (EU OV1) och 2.1.3
Exponeringar i specialutlåning och aktieexponeringar, förenklad metod, riskvikter	Punkt 3.1.15 (EU CR10)
<b>439 Exponering för motpartscreditrisk</b>	
a)	Punkterna 3.2.1 (EU CCR1, (EU CCRA) och 1.1
b)	Punkterna 3.2.1 (EU CCR1, (EU CCRA) och 1.1
c)	Punkt 3.2.1
d)	Punkterna 3.2.1 (EU CCR1, (EU CCRA)
e)	Punkt 3.2.5 (EU CCR5-A)
f)	Punkt 3.2.4 (EU CCR4)
g)	Punkt 3.2.7 (EU CCR6)
h)	Punkt 3.2.7 (EU CCR6)
i)	Ej tillämplig.
<b>440 Kapitalbuffertar</b>	
1 a)	Punkt 3.4.5
1 b)	Punkt 3.4.5
<b>441 Indikatorer på global systemviktighet</b>	Ej tillämplig
<b>442 Kreditriskjusteringar</b>	
a)	Bokslutet 2020, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
b)	Bokslutet 2020, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
c)	Punkt 3.1.1 (EU CRB-B)
d)	Punkterna 3.1.2 (EU CRB-C) och 3.1.7 (EU CR1-C)



e)	Punkterna 3.1.3 (EU CRB-D) och 3.1.6 (EU CR1-B) Specificering av de viktigaste exponeringsklasserna.
f)	Punkt 3.1.4 (EU CRB-E)
g)	Punkterna 3.1.15 (EU CR1-A) och 3.1.16 (EU CR1-B)
a.	Punkterna 3.1.15 (EU CR1-A) och 3.1.16 (EU CR1-B)
b.	Punkterna 3.1.15 (EU CR1-A) och 3.1.16 (EU CR1-B)
c.	Punkterna 3.1.15 (EU CR1-A) och 3.1.16 (EU CR1-B)
h)	Punkt 3.1.17 (EU CR1-C)
i)	Punkt 3.1.18 (EU CR2-A)
i.	Punkt 3.1.18 (EU CR2-A)
ii.	Punkt 3.1.18 (EU CR2-A)
iii.	Punkt 3.1.18 (EU CR2-A)
iv.	Punkt 3.1.18 (EU CR2-A)
v.	Punkt 3.1.18 (EU CR2-A)
	Specifika kreditriskjusteringar och återvinningar som registrerats direkt i resultaträkningen ska offentliggöras separat.
	Ej tillämplig.
	<b>443 Icke Intecknade tillgångar</b>
	EBA/GL/2014/03 EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen
	Punkt 5.2
	<b>444 Användning av externa ratinginstitut</b>
a)	Punkt 3.1.13 (EU CRD)
b)	Punkt 3.1.13 (EU CRD)
c)	Punkt 3.1.13 (EU CRD)
d)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 3.1.12 (EU CR4) och 3.1.13 (EU CR5)
	<b>445 Exponering för marknadsrisk</b>
	<b>Punkterna 2.1.3 och 3.2.9 (EU MR1)</b>
	<b>446 Operativ risk</b>
	<b>Punkterna 1.1 och 2.1.3</b>
	<b>447 Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslagret</b>
a)	Bokslutet 2020, bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
b)	Punkt 3.1.15 (EU CR10)
c)	Punkt 3.1.15 (EU CR10)
d)	Bokslutet 2020, bokslutsnot 7. Nettointäkter från placeringsverksamhet
e)	Bokslutet 2020, bokslutsnot 36. Eget kapital och bokslutsnot 20. Investeringsstillgångar
	<b>448 Exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret</b>
a)	Bokslutet 2020, bokslutsnot 51. Ränte- och marknadsriskens känslighetsanalys och punkt 1.1
b)	Bokslutet 2020, bokslutsnot 51. Ränte- och marknadsriskens känslighetsanalys
	<b>449 Exponering för värdepapperiseringspositioner</b>
a)	Punkt 3.3
b)	Punkt 3.3
c)	OP Gruppen har inga poster i återvärdepapperisering.
d)	Punkt 3.3. OP Gruppen har endast rollen som placerare.
e)	Punkt 3.3. OP Gruppen har endast rollen som placerare.
f)	Punkt 3.3
g)	Ej tillämplig.
h)	Punkt 3.3
i)	OP Gruppen är inte arrangör.
j)	OP Gruppen är inte arrangör.
i)	OP Gruppen är inte arrangör.
ii)	OP Gruppen är inte arrangör.
iii)	OP Gruppen är inte arrangör.
iv)	OP Gruppen är inte arrangör.
v)	OP Gruppen är inte arrangör.
vi)	OP Gruppen är inte arrangör.
k)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
l)	Ej tillämplig.
m)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
n)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
i)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
ii)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
iii)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
iv)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
v)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
vi)	OP Gruppen är inte värdepapperisera.
o)	Punkt 3.3
i)	Punkt 3.3
ii)	Punkt 3.3
p)	Punkt 3.3
q)	Ej tillämplig.
r)	Ej tillämplig.
	<b>450 Ersättningspolitik</b>
1a)	www.op.fi OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 9. Personalkostnader
1b)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 9. Personalkostnader
1c)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 9. Personalkostnader
1d)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 9. Personalkostnader

1e)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 9. Personalkostnader
1f)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 9. Personalkostnader
1g)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 9. Personalkostnader
1h)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 9. Personalkostnader
1i)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 9. Personalkostnader
1j)	www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 86. Närstående transaktioner och 9. Personalkostnader
2)	www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2020 > OP Gruppens ersättningsförklaring och OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 86. Närstående transaktioner och 9. Personalkostnader
<b>451 Bruttosolditet</b>	
a)	Punkt 4
b)	Punkt 4
c)	Punkt 4
d)	Punkt 4
e)	Punkt 4
<b>452 Användning av metoden för Intern riskklassificering för kreditrisk</b>	
a)	Punkterna 1.1 och 2.1.3 (EU CRE)
b)	Punkterna 1.1 och 2.1.3 (EU CRE)
i)	Punkterna 1.1 och 2.1.3 (EU CRE)
ii)	Punkterna 1.1 och 2.1.3 (EU CRE)
iii)	Punkt 1.1 (EU CRE)
iv)	Punkt 1.1 (EU CRE)
c)	Punkt 1.1 (EU CRE)
i)	Punkt 1.1 (EU CRE)
ii)	Punkt 1.1 (EU CRE)
iii)	Punkt 1.1 (EU CRE)
iv)	Punkt 1.1 (EU CRE)
v)	Punkt 1.1 (EU CRE)
d)	Punkterna 3.1.14 (EU CR6) och 3.1.15 (EU CR6), (EU CR10) Punkterna 3.1.14 (EU CR6) och 3.1.15 (EU CR6), (EU CR10)
e)	Punkterna 3.1.14 (EU CR6) och 3.1.15 (EU CR6), (EU CR10)
i)	Punkterna 3.1.14 (EU CR6) och 3.1.15 (EU CR6), (EU CR10)
ii)	Punkterna 3.1.14 (EU CR6) och 3.1.15 (EU CR6), (EU CR10)
iii)	Punkterna 3.1.14 (EU CR6) och 3.1.15 (EU CR6), (EU CR10)
f)	Punkterna 3.1.14 (EU CR6) och 3.1.15 (EU CR6), (EU CR10)
g)	Punkt 3.1.5 (EU CR1-A)
h)	Punkt 3.1.15 (EU CR6)
i)	Punkt 3.1.18 (EU CR9)
j)	
i)	Punkt 7.2
ii)	Punkt 7.2
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 används 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.	Punkterna 1.1 och 3.1.14 (EU CR6)
<b>453 Användning av kreditriskreducerande metoder</b>	
a)	Punkt 3.1.10 (EU CRC)
b)	Punkt 3.1.10 (EU CRC)
c)	Punkt 3.1.10 (EU CRC)
d)	Punkt 3.1.10 (EU CRC)
e)	Punkt 3.1.10 (EU CRC)
f)	Punkterna 3.1.10 (EU CR3) och 3.1.11
g)	Punkterna 3.1.10 (EU CR3) och 3.1.11
<b>454 Användning av Internmättningsmetoder för operativ risk</b>	Ej tillämplig.
<b>455 Användning av interna modeller för marknadsrisk</b>	Ej tillämplig.

## 7.2 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 cirka 3 % 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.	

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	Medlemsandel	Avkastningsandel (Andel utan rösträtt)
1 Emittent	Medlemsandelsbankerna	Medlemsandelsbankerna
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	ej tillämplig	ej tillämplig
3 Reglerande lag(ar) för instrumentet	Finsk lag, i synnerhet lagen om andelslag och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, EU:s tillsynsordning 575/2013 (CRR)	Finsk lag, i synnerhet lagen om andelslag och lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, CRR
3a Resolutionsmyndigheten har på basis av villkoren för instrumentet rätt till nedskrivning och konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig
<b>Rättslig behandling</b>		
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsordningen	Kärnprimärkapital (CET1)	Kärnprimärkapital (CET1)
5 Bestämmelser enligt tillsynsordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital (CET1)	Kärnprimärkapital (CET1)
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	kärnprimärkapitalinstrument enligt med vad som anges i EBA-förteckningen	kärnprimärkapitalinstrument i enlighet med vad som anges i EBA-förteckningen
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) mn euro	212	2 962
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 212	EUR 2 962
9a Emissionspris	100 %	100 %
9b Infösenspris	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Andelslagets andel, eget kapital	Andelslagets andel, eget kapital
11 Ursprungligt emissionsdatum	ej tillämplig	ej tillämplig
12 Eviga eller tidsbestämda	evigt	evigt
13 Ursprunglig förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag
14 Emittentens infösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja
15 Valfritt infösensdatum, villkorade infösensdatum och infösenbelopp	Andelsbanken ska återbetala teckningspriset för en medlemsandel till andelsägaren då medlemskapet upphör. Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser under den tid som andelsbanken är verksam. Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en medlemsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ut det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Övan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet.	Andelsbanken ska återbetala teckningspriset för avkastningsandelen till andelsägaren då medlemskapet upphör. Teckningspriset för en avkastningsandel ska återbetalas till andelsägaren också då andelsägaren har sagt upp andelen. Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbetala avkastningsinsatser under den tid som Andelsbanken är verksam. Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ut det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Övan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet.
16 Efterföljande infösensdatum, i förekommande fall <b>Kuponger/utdelningar</b>	se punkt 15	se punkt 15
17 Fast eller rörlig utdelning/kupong	rörlig	rörlig
18 Kupongränta och eventuellt tillhörande index	ej tillämplig	ej tillämplig
19 Forekomst av utdelningsstopp	nej	nej
20a Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt	Helt skönmässigt
20b Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt	Helt skönmässigt
21 Forekomst av step-up eller annat incitament för återinfösen	ej tillämplig	ej tillämplig
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ja	ja
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrigger(s)	uppkomna förluster	uppkomna förluster
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	helt eller delvis	helt eller delvis
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	tillfällig	tillfällig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	Via ökning av andelskapitalet	Via ökning av andelskapitalet
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Vid upplösning av andelsbanken genom likvidation eller konkurs återbetalas de erlagda tilläggsinsatserna före de övriga insatserna eller, om tillgångarna inte räcker till detta, den del av tilläggsinsatserna som var och en ska få räknat enligt förhållandet mellan de erlagda tilläggsinsatserna.	Vid upplösning av andelsbanken genom likvidation eller konkurs återbetalas de erlagda tilläggsinsatserna före de övriga insatserna eller, om tillgångarna inte räcker till detta, den del av tilläggsinsatserna som var och en ska få räknat enligt förhållandet mellan de erlagda tilläggsinsatserna.
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig
37a Länk till villkoren för instrumentet	<a href="https://www.op.fi/op-gruppen/info-om-gruppen/andelsbankerna">https://www.op.fi/op-gruppen/info-om-gruppen/andelsbankerna</a>	<a href="https://www.op.fi/op-gruppen/info-om-gruppen/andelsbankerna">https://www.op.fi/op-gruppen/info-om-gruppen/andelsbankerna</a>

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	EUR 50,000,000 Non-cumulative Perpetual Capital Securities	EUR 40,000,000 Perpetual Non-Step-Up Hybrid Tier 1	EUR 500,000,000 Subordinated Instruments due 2022
1 Emittent	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	ISIN: XS0213603177	ISIN: XS0237073498	ISIN: XS0750702507 [(EMTN Series 130)]
3 Reglerande lag(ar) för instrumentet	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, utdelningsbara medel, utdelningsstopp, tillstånd för inlösen i förtid och kapitalkrav, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, utdelningsbara medel, utdelningsstopp, tillstånd för inlösen i förtid och kapitalkrav, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag
3a Resolutionsmyndigheten har på basis av villkoren för instrumentet rätt till nedskrivning och konvertering	nej	nej	nej
<b>Rättslig behandling</b>			
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Primärkapitaltillskott (AT1)	Primärkapitaltillskott (AT1)	Supplementärkapital (T2)
5 Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter övergångsperioden	ej tillämplig	ej tillämplig	Supplementärkapital (T2)
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valuta i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) mn euro	20	20	109
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 50	EUR 40	EUR 500
9a Emissionspris	100 %	100 %	99,977 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	31.3.2005	30.11.2005	28.2.2012
12 Eviga eller tidsbestämda	evigt	evigt	tidsbestämt
13 Ursprunglig förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag	28.2.2022
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Rätt till inlösen 11.4.2010 eller årligen 11.4 på räntebetalningsdagar som följer efter det. Emittenten har rätt att betala kapitalet. Rätt till inlösen om, om emittenten till följd av (i) en lagändring, (ii) en officiell tolkning eller (iii) ett beslut av Finansinspektionen inte kan räkna instrumentet som Tier 1-kapital. Dessutom har emittenten rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.	1) Rätt till inlösen 30.11.2010 eller på räntebetalningsdagar som följer efter det: 28 februari, 30 maj, 30 augusti eller 30 november; 2) Rätt till inlösen, om emittenten till följd av (i) en lagändring, (ii) en officiell tolkning eller (iii) ett beslut av Finansinspektionen inte kan räkna instrumentet som Tier 1-kapital; 3) Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.	Emittenten har möjlighet till inlösen som från emissionsdagen till 90 kalenderdagar från det att CRD IV -förordningen trätt i kraft och direktivet implementerats i Finland, om Finansinspektionen meddelar att emittenten inte längre kan räkna tillgångarna till sitt supplementärkapital helt eller delvis. Inlösenpris 101 %. Dessutom rätt till inlösen i förtid till följd av till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.
16 Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall <b>Kuponger/utdelningar</b>	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
17 Fast eller rörlig utdelning/kupong	fast till rörlig	rörlig	fast
18 Kupongränta och eventuellt tillhörande index	6,5 % per annum till 11.4.2006, efter det 10 års Swap-ranta + 0,1 % per annum, maximal ränta 8 % per annum	3 mån. EURIBOR + 1,25 % per annum	5,75 % per annum
19 Forekomst av utdelningsstopp	ja	ja	nej
20a Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	delvis skönmässigt	delvis skönmässigt	obligatoriskt
20b Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	delvis skönmässigt; [om emittentens utdelningsbara medel inte räcker till för att betala ens räntan på (i) instrumenten (ii) övriga kapitalän eller (iii) dotterbolags kapitalän som emittenten ställt säkerhet för.]	delvis skönmässigt; [om emittentens utdelningsbara medel inte räcker till för att betala ens räntan på (i) instrumenten (ii) övriga kapitalän eller (iii) dotterbolags kapitalän som emittenten ställt säkerhet för.]	obligatoriskt
21 Forekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	nej	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Emittentens Tier 2-instrument och övriga efterställda skulder som har bättre förmånsrätt än instrumentet	Emittentens Tier 2-instrument och övriga efterställda skulder som har bättre förmånsrätt än instrumentet	Emittentens senior non preferred-instrument
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	ja	ja	nej
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ingen mekanism för absorbering av ytterligare förluster	ingen mekanism för absorbering av ytterligare förluster	ej tillämplig
37a Länk till villkoren för instrumentet	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/EMTN+46+final+terms/9d6d5c84-1e9d-4c93-a7a8-682400daae3e">https://www.op.fi/documents/20556/62165/EMTN+46+final+terms/9d6d5c84-1e9d-4c93-a7a8-682400daae3e</a>	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/OKO+perpetual-T1+non-step-up/75b775f5-047f-450f-94e7-232a6042de49">https://www.op.fi/documents/20556/62165/OKO+perpetual-T1+non-step-up/75b775f5-047f-450f-94e7-232a6042de49</a>	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/130+drawdown-prospectus.pdf/e0777e1b-eeed-4e0d-a1a5-34b987171977">https://www.op.fi/documents/20556/62165/130+drawdown-prospectus.pdf/e0777e1b-eeed-4e0d-a1a5-34b987171977</a>

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	EUR 100,000,000 5.25 per cent. Subordinated Instruments due 14 September 2021	CHF 100,000,000 3.375 Subordinated Instruments	JPY 10,000,000,000 Subordinated Floating Rate Instruments due 3 July 2025
1 Emittent	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	ISIN: XS0677081993 [(EMTN Series 127)]	ISIN: CH0132112993 [(EMTN Series 125)]	ISIN: XS1255402288 [(EMTN Series 192)]
3 Reglerande lag(ar) för instrumentet	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag
3a Resolutionsmyndigheten har på basis av villkoren för instrumentet rätt till nedskrivning och konvertering	nej	nej	nej
<b>Rättslig behandling</b>			
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
5 Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter övergångsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) mn euro	14	9	65
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 100	CHF 100	JPY 10 000
9a Emissionspris	99,612 %	100,208 %	100 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	14.9.2011	14.7.2011	3.7.2015
12 Eviga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt
13 Ursprunglig förfallodag	14.9.2021	14.7.2021	3.7.2025
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattelöskningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattelöskningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattelöskningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.
16 Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
<b>Kuponger/utdelningar</b>			
17 Fast eller rörlig utdelning/kupong	fast	fast	fast
18 Kupongränta och eventuellt tillhörande index	5,25 % per annum	3,375 % per annum	3-mån. JPY Libor + 0,735 % per annum
19 Forekomst av utdelningsstopp	nej	nej	nej
20a Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
20b Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
21 Forekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	nej	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibla	ej konvertibla	ej konvertibla
24 Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Emittentens senior non preferred-instrument	Emittentens senior non preferred-instrument	Emittentens senior non preferred-instrument
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	nej
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
37a Länk till villkoren för instrumentet	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/127+final+terms.pdf/50c0d68c-2391-45fb-8621-3c3998f027cb">https://www.op.fi/documents/20556/62165/127+final+terms.pdf/50c0d68c-2391-45fb-8621-3c3998f027cb</a>	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/125+final+terms.pdf/f294d9ad-e9c5-439d-8084-4fba8b32fce7">https://www.op.fi/documents/20556/62165/125+final+terms.pdf/f294d9ad-e9c5-439d-8084-4fba8b32fce7</a>	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/192+EMTN+JPY/99442d07-0105-4827-a48b-750bc6a4f90a">https://www.op.fi/documents/20556/62165/192+EMTN+JPY/99442d07-0105-4827-a48b-750bc6a4f90a</a>

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	EUR 100,000,000 2.405 per cent Dated Tier 2 Instruments due 2025	SEK 3,250,000,000 FRN Tier 2 subordinated Instruments due 3 June 2030	UR 1,000,000,000 1.625% Tier 2 subordinated Instruments due 9 June 2030	
1	Emittent	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp	
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	ISIN: XS1296897579 [(EMTN Series 197)]	ISIN: XS2182066543 [(EMTN Series 248)]	
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Finsk lag	
3a	Resolutionsmyndigheten har på basis av villkoren för instrumentet rätt till nedskrivning och konvertering	nej	ja	
	<b>Rättslig behandling</b>			
4	Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	
5	Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter övergångsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) mn euro	95	308	
9	Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 100	SEK 3 250	
9a	Emissionspris	100 %	100 %	
9b	Inlösenpris	100 %	100 %	
10	Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	
11	Ursprungligt emissionsdatum	25.9.2015	3.6.2020	
12	Eviga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	
13	Ursprunglig förfallodag	25.9.2025	3.6.2030	
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Rätt till inlösen till nominellt värde närsomhelst under löptiden på grund av en kapitalhandelse eller skattehändelse. Rätt till inlösen i fortid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av rantor. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inlösen 3.6.2025 och på räntebetalningsdag som följer efter det. Rätt till inlösen till nominellt värde när som helst under löptiden på grund av en kapitalhandelse eller skattehändelse. Rätt till inlösen i fortid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.	Rätt till inlösen enbart 9.6.2025. Rätt till inlösen till nominellt värde när som helst under löptiden på grund av en kapitalhandelse eller skattehändelse. Rätt till inlösen i fortid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster. Inlösenpris 100 %.
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	ks. Kohta 15	
	<b>Kuponger/utdelningar</b>			
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	rörlig	Vaihtuva	
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	2,405 % per annum	3-mån Stibor + 2,3 %	
			1,625 % per annum till inlösendagen, efter det rådande 5 års € Mid-Swap-ränta + 2,0 %	
19	Forekomst av utdelningsstopp	nej	nej	
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	
21	Forekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	nej	nej	
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	
24	Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	
25	Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	
26	Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	
30	Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	ej tillämplig	
31	Om nedskrivning, nedskrivningsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig	
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	ej tillämplig	ej tillämplig	
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Emittentens senior non preferred-instrument	Emittentens senior non preferred-instrument	
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	ja	
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	
37a	Länk till villkoren för instrumentet	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/197+Final+Terms/57248a66-27b7-4bf1-9586-6999d13dc677">https://www.op.fi/documents/20556/62165/197+Final+Terms/57248a66-27b7-4bf1-9586-6999d13dc677</a>	<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/248+Final+Terms/2fb889d3-accd-26cd-a369-a1e2f41c71e3">https://www.op.fi/documents/20556/62165/248+Final+Terms/2fb889d3-accd-26cd-a369-a1e2f41c71e3</a>	
			<a href="https://www.op.fi/documents/20556/62165/250+Final+Terms/9df2e465-125f-14e7-35f1-c3bbded35590">https://www.op.fi/documents/20556/62165/250+Final+Terms/9df2e465-125f-14e7-35f1-c3bbded35590</a>	