

OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport 2017

Innehåll

Inledning

1 Kapitalbas och kapitaltäckning

- 1.1 Kapitalbas
- 1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)
- 1.3 Kapitalbaskravet
- 1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen

2 Kreditrisk

- 2.1 Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)
- 2.2 Geografisk fördelning av exponeringar (EU CRB-C)
- 2.3 Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart (EU CRB-D)
- 2.4 Exponeringars löptid (EU CRB-E)
- 2.5 Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument (EU CR1-A)
- 2.6 Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp (EU CR1-B)
- 2.7 Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område (EU CR1-C)
- 2.8 Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar (EU CR1-D)
- 2.9 Nödlidande exponeringar och sådana med anstånd (EU CR1-E)
- 2.10 Förändringar av individuella och gruppvisa nedskrivningar (EU CR2-A)
- 2.11 Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper (EU CR2-B)
- 2.12 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)
- 2.13 Säkerheter som utnyttjats i kapitaltäckningsanalysen
- 2.14 Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)
- 2.15 Schablonmetoden (EU CR5)
- 2.16 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)
- 2.17 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)
- 2.18 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)
- 2.19 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU-CR8)
- 2.20 Internmetoden – utfallstester av PD per exponeringsklass (EU CR9)

3 Motparts-kreditrisk och marknadsrisk

- 3.1 Analys av motparts-kreditriskexponering per metod (EU CCR1)
- 3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)
- 3.3 Schablonmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk (EU CCR3)
- 3.4 Internmetoden – motparts-kreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala (EU CCR4)
- 3.5 Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden (EU CCR5-A)
- 3.6 Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motparts-kreditrisk (EU CCR5-B)
- 3.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)
- 3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)
- 3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)

4 Positioner i värdepapperisering

- 4.1 Positioner i värdepapperisering

5 Tillämpningsområde, kapitalbas och kontracykliskt buffertkrav

- 5.1 Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisningskategorier med lagstadgade riskkategorier (EU LI1)
- 5.2 Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i redovisningar (EU LI2)
- 5.3 Grunddrag för skillnader i omfattningen av sammanställning (enhet per enhet) (EU LI3)
- 5.4 Kapitalbas under övergångsperioden
- 5.5 Det kontracykliska buffertkravet

6 Skuldsättning

- 6.1 Skuldsättning

7 Likviditetstäckningskvot (LCR) och intecknade tillgångar (AE)

- 7.1 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)
- 7.2 Intecknade tillgångar (AE)

8 Underskrifter

9 Hur upplysningskraven uppfylls

- 9.1 Att uppfylla upplysningskraven
- 9.2 Icke väsentliga upplysningar som utelämnats

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Inledning

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

Sammanslutningen av andelsbanker består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut och de företag som hör till deras finansiella företagsgrupper. Trots att OP Gruppens försäkringsbolag inte hör till sammanslutningen av andelsbanker, påverkar investeringarna i dem väsentligt den kapitaltäckning som räknas ut enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditinstitut. Närmare uppgifter om de företag som hör till den finansiella företagsgruppen finns i punkt 5.3 (L13) samt i bokslutsnoterna 22 och 49.

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

Ersättningsystemen och förfaringsätten har beskrivits i bokslutsnoterna 50 och 51, på OP Gruppens nätsidor om ersättningar (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar) samt i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

OP Gruppen har stegvis fått tillstånd till att tillämpa IRBA under 2008–2011. På hushållsexponeringar, institutsexponeringar och företagsexponeringar samt på aktieexponeringar har tillämpats internmetoden (IRBA). Schablonmetoden (SA) tillämpas på övriga exponeringsklasser. På OP-Kortbolagets och nya medlemsandelsbankers exponeringar tillämpas schablonmetoden. För kortbolagets exponeringar är målet att övergå till IRBA. Målet för de nya medlemsandelsbankerna är att övergå till IRBA efter det att tillsynsmyndigheterna godkänt IRBA-utvidgningen.

1 Kapitalbas och kapitaltäckning

1.1 Kapitalbas

Milj. €	31.12.2017	31.12.2016
OP Gruppens kapitalbas	11 121	10 237
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	92	-168
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-16	-41
Tilläggsandelskapital på vilka tillämpas övergångsbestämmelse		77
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag	11 197	10 105
Immateriella tillgångar	-717	-620
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-31	-64
Andelskapital som återbetalas	-148	-156
Förutsebar utdelning	-90	-83
Nedskrivningar - förväntade förluster underskott	-320	-309
Kärnprimärkapital (CET1)	9 891	8 872
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	81	81
Primärkapitaltillskott (AT1)	81	81
Primärkapital (T1)	9 973	8 954
Debenturlån	1 121	1 239
Supplementärkapital (T2)	1 121	1 239
Kapitalbas totalt	11 093	10 192

I tabellen presenteras hur OP-sammanslutningens kärnprimärkapital härleds ur OP Gruppens kapitalbas. Beloppet av kärnprimärkapital ökade med 1 019 miljoner euro. Kärnprimärkapitalet ökade till följd av bankrörelsens resultat, emissionen av Avkastningsandelar och utdelningen från gruppens försäkringsföretag. IAS 19-justeringarna minskade beloppet av kärnprimärkapitalet. Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet var 2 760 miljoner euro (2 566), från vilket 148 miljoner euro har avdragits för Avkastningsandelar som har återbetalats till kunder i januari 2018. I juli 2017 återbetalades till kunderna 70 miljoner euro av tilläggsandelskapital som räknats som kärnprimärkapital. Beloppet av debenturlån som räknas som supplementärkapital (T2) minskade då lånen gick över till en löptid på under 5 år, varvid de inte räknas till kapitalbasen till fullt belopp.

Från kärnprimärkapitalet (CET1) har dragits av en försiktig värderingsjustering på 20 (36) miljoner euro.

På kapitallån, och under jämförelseperioden även på tilläggsandelskapital, har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)

Mllj. €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi- kapitalkrav
	31.12.2017	30.9.2017	31.12.2017
1 Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	38 569	38 802	3 086
2 Varav schablonmetoden	4 584	4 513	367
3 Varav den grundläggande internmetoden	22 024	22 099	1 762
4 Varav den avancerade internmetoden	4 959	5 023	397
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskväktade metoden	541	706	43
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 461	6 461	517
6 Motparts kreditrisk	694	699	55
7 Varav marknadsvärdering	489	493	39
12 Varav kreditvärdighetsjustering	205	206	16
13 Avecklingsrisk	1	0	0
14 Värdepappersiserings exponeringar utanför handelslagret (efter taket)	42	54	3
15 Varav internmetoden	42	54	3
19 Marknadsrisk	1 178	1 988	94
20 Varav schablonmetoden	1 178	1 988	94
23 Operativ risk	3 958	3 958	317
25 Varav schablonmetoden	3 958	3 958	317
27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)	283	271	23
29 Totalt	44 725	45 772	3 578
30 Riskviktsqolv enligt ECB:s beslut	4 492	4 377	359
31 Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsqolv	49 216	50 149	3 937

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet ökade under året med 11,6 procent. Av ökningen beror 88 procent på effekten av ECB:s riskviktsqolv. Utan riskviktsqolvet var ökningen måttfull, 1,4 procent. Ökningen i totalt riskvägt exponeringsbelopp hanterades genom att optimera beräkningarna och precisera värderingarna.

De riskviktsqolv som avses i ECB:s beslut riktas bland hushållsexponeringarna till andra exponeringar än SME-företagsexponeringar. De qolv som fastställts för de här genomsnittliga riskvikterna utgör 15,4 procent för exponeringar med säkerhet i fastigheter och 32,7 procent för övriga exponeringar. I punkt 2.16 redogörs för de genomsnittliga riskvikterna, vilka baserar sig på interna modeller för exponeringar och vilka riskviktsqolvet inte påverkar. ECB:s riskviktsqolv gäller åtminstone till Q3/2018.

1.3 Kapitalbaskravet

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

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

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

Milj. €	31.12.2017		31.12.2016	
	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar	Kapitalkrav*	Riskvägda fordringar
Kredit- och motpartsrisk	3 151	39 383	3 108	38 853
Schablonmetoden	309	3 859	259	3 233
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker			1	7
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1	18	1	15
Exponeringar mot offentliga organ			1	17
Exponeringar mot institut	1	8	3	36
Exponeringar mot företag	176	2 203	127	1 593
Exponeringar mot hushåll	85	1 057	83	1 039
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	18	220	18	219
Fallerande exponeringar	2	28	2	22
Övriga poster	26	324	23	285
Internmetoden (IRB)	2 842	35 525	2 850	35 620
Exponeringar mot institut	84	1 054	91	1 143
Exponeringar mot företag	1 715	21 438	1 673	20 913
Exponeringar mot hushåll	397	4 959	376	4 698
Med panträtt i fastighet	251	3 140	245	3 065
Övriga hushållsexponeringar	146	1 819	131	1 633
Aktieexponeringar	560	7 002	608	7 605
PD/LGD-metod	517	6 461	517	6 458
Förenklad metod	43	541	92	1 148
Kapitalplaceringar	6	74	6	76
Börsnoterade placeringar	1	13	7	84
Övriga	36	454	79	988
Övriga motpartslösa tillgångar	82	1 030	96	1 198
Avvecklings-/leveransrisken	0	1	0	0
Marknadsrisken (schablonmetoden)	94	1 178	106	1 329
Positionsrisk	93	1 159	106	1 323
Råvarurisk	2	19	0	6
Operativ risk	317	3 958	293	3 666
Kreditvärdighetsjusteringsrisken	16	205	20	253
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 937	44 725	3 528	44 101
Riskviktsgolv enligt ECB:s beslut	359	4492		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolv	4 297	49 216	3 528	44 101

* Kapitalkrav = Riskvägda fordringar x 0,08

1.4 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	31.12.2017	31.12.2016
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	20,1	20,1
Tier 1-kapitalrelation	20,3	20,3
Kapitalrelation	22,5	23,1

Relationstal utan riskviktsbaserat, %	31.12.2017	31.12.2016
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	22,1	20,1
Tier 1-kapitalrelation	22,3	20,3
Kapitalrelation	24,8	23,1

De riskviktsbaserade ECB fastställt sänkte kapitaltäckningen med 2,0 procentenheter. Ökningen i kärnprimärkapitalet överskred den ökning i det totala riskvägda exponeringsbeloppet, som beror på att utlåningen ökat. De kalkylerade justeringarna av förmånsbestämda pensionsplaner (IAS 19) inverkade på gruppens CET1-kapitaltäckning med cirka -1,0 procentenheter, dvs. något mindre än vid slutet av 2016.

Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	31.12.2017	31.12.2016
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	20,1	19,9
Tier 1-kapitalrelation	20,1	19,9
Kapitalrelation	22,4	22,8

Kapitalkrav, milj. €	31.12.2017	31.12.2016
Kapitalbas	11 093	10 192
Kapitalkrav	7 027	5 520
Buffert för kapitalkrav	4 067	4 673

Kapitaltäckningen i OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet är stark i förhållande till den lagstadgade kapitaltäckningen och de kapitalkrav som ställs av myndigheterna. Kapitalkravet 14,3 procent består av minimikravet 8 procent, kapitalkonserveringsbufferten 2,5 procent, O-SII-kapitalkravet 2,0 procent, ECB:s kapitalkrav (P2R) 1,75 procent och länders kontryckiska buffertkrav för exponeringar i utlandet 0,03 procent. Under jämförelseåret var kapitalkravet 12,5 procent. ECB:s P2R-krav trädde i kraft 1.1.2017.

2 Kreditrisk

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

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

31.12.2017, milj. €	a	b
	Exponeringarnas nettovärde vid slutet av perioden	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden
Internmetoden		
2 Institut	7 277	7 165
3 Företag	43 313	42 374
5 Varav: Små och medelstora företag	15 880	14 725
6 Hushållsexponeringar	52 915	52 282
7 Sakrad av fastighet	45 456	45 309
8 Små och medelstora företag	855	854
9 Andra företag	44 601	44 456
11 Övriga hushållsexponeringar	7 459	6 972
12 Små och medelstora företag	826	817
13 Andra företag	6 633	6 155
14 Aktieexponeringar	2 480	2 538
14a Övriga motpartslösa tillgångar	1 030	1 053
15 Totalt – Internmetoden	107 015	105 412
Schablonmetoden		
16 Nationella regeringar eller centralbanker	14 849	13 502
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 516	3 444
18 Offentliga organ	341	344
19 Multilaterala utvecklingsbanker	568	628
20 Internationella organisationer	476	519
21 Institut	299	390
22 Företag	2 555	2 173
23 Varav: Små och medelstora företag	1 535	1 317
24 Hushållsexponeringar	3 495	3 477
25 Varav: Små och medelstora företag	19	17
26 Sakrade genom panträtt i fast egendom	533	545
27 Varav: Små och medelstora företag	10	11
28 Fallande exponeringar	19	18
34 Övriga exponeringar	154	146
35 Totalt – schablonmetoden	26 805	25 186
36 Totalt	133 820	130 598

Kreditstocken fortsatte att växa inom företagsexponeringarna och hushållsexponeringarna. Exponeringarna mot nationella regeringar ökade i takt med hanteringen av likviditetsreserven, 86 procent av dem bestod av tillgodohavanden på centralbanker.

2.2 Geografisk fördelning av exponeringar (EU CRB-C)

31.12.2017, milj. €	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Nettovärde								
	Finland	Övriga nordiska länder	Baltikum	Övriga EU-länder	Övriga Europa	USA	Asien	Övriga länder	Totalt
Internmetoden									
2 Institut	408	1 998	0	2 951	149	72	336	1 363	7 277
3 Företag	40 779	1 211	393	734	39	9	60	89	43 313
4 Hushållsexponeringar	52 647	80	10	91	21	24	26	16	52 915
5 Aktieexponeringar	2 436	0		13	3	29			2 480
5a Övriga motpartslösa tillgångar	1 030								1 030
6 Totalt – Internmetoden	97 299	3 290	403	3 789	211	134	422	1 467	107 015
Schablonmetoden									
7 Nationella regeringar eller centralbanker	13 336	0	32	1 482					14 849
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 842	186	98	1 359				31	3 516
9 Offentliga organ	162			179					341
10 Multilaterala utvecklingsbanker				203				365	568
11 Internationella organisationer				67				409	476
12 Institut	98	0	194	7					299
13 Företag	1 082	0	1 472	0			0		2 555
14 Hushållsexponeringar	3 471	4	6	8	1	2	1	1	3 495
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom	532	0	0	1	0			0	533
16 Fallande exponeringar	19	0	0	0	0	0	0	0	19
22 Övriga exponeringar	154								154
23 Totalt – schablonmetoden	20 696	191	1 802	3 305	1	2	1	806	26 805
24 Totalt	117 995	3 481	2 205	7 094	212	136	423	2 273	133 820

Av de totala exponeringarna hänför sig 88 procent till Finland. Av de exponeringar som omfattas av IRBA hänför sig 91 procent till Finland. Det har inte skett några väsentliga förändringar i exponeringarnas geografiska fördelning.

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

31.12.2017, milj. €	IRB Företags- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Hushålls- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Instituts- exponeringar	SA Stats- exponeringar	Övriga	Totalt
a Uthyrning och förvaltning av bostäder	7 490	5 327	404	394			14	7 909
b Övrig förvaltning av fastigheter	3 775	2 141	104	68		80	554	4 514
c Handel	3 697	915	481	166			163	4 341
d Energi	3 966	454	6	4		2	444	4 418
e Tjänster	4 076	1 396	1 022	281		350	105	5 552
f Byggsverksamhet	2 938	1 328	668	232		3	73	3 682
g Annan tillverkning	2 025	284	62	27			586	2 673
h Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 121	129	64	21			34	2 219
i Transport och magasinering	1 504	373	458	210			134	2 096
j Finans- och försäkringsverksamhet	2 316	952	27	13	1 595	89	2 984	7 011
k Tillgodohavanden på centralbanker						12 815		12 815
l Täckta obligationer					5 682			5 682
m Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 707	1 086	3 261	158		5	188	5 161
n Skogsindustri	1 230	73	26	12			15	1 271
o Metallindustri	1 172	468	52	25			3	1 226
p Livsmedelsframställning	1 075	70	21	10			71	1 167
q Handel med egna fastigheter	863	73	8	2			23	894
r Informations- och kommunikationsverksamhet	963	266	57	21		51	37	1 108
s Övriga branscher	1 319	205	25	10			1 622	2 966
t Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	358	116	20	13		4	49	431
u Utvinning av mineral	320	173	25	11			3	349
v Kemisk industri	365	22	1	1			2	369
x Förvärsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster	1	1	144	0			135	280
y Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	31	27	1	1		5 307	77	5 417
z Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.			1	1		1 043		1 044
å Hushåll			45 977				3 250	49 227
å Totalt	43 313	15 880	52 915	1 681	7 276	19 750	10 565	133 820

Det har inte skett några väsentliga förändringar i exponeringarnas branschfördelning. I tabellen presenteras branschfördelningen för väsentliga exponeringsklasser. De icke väsentliga redovisas i klassen Övriga branscher. I statsexponeringarna ingår exponeringar mot centralbanker, lokalförvaltning, offentliga samfund, offentliga inrättningar, internationella utvecklingsbanker och internationella organisationer.

2.4 Exponeringars löptid (EU CRB-E)

31.12.2017, milj. €	a	b	c	d	e	f
	Exponeringens nettovärde					Ingen angiven löptid
	På begäran	≤ 1 år	> 1 år ≤ 5 år	> 5 år		
Internmetoden						
2 Institut	307	506	4 537	1 365	562	7 277
3 Företag		4 943	16 825	14 992	6 553	43 313
4 Hushållsexponeringar		1 625	5 797	44 091	1 403	52 915
5 Aktieexponeringar				380	2 100	2 480
5a Övriga motpartslösa tillgångar		1 027		2		1 030
6 Totalt – Internmetoden	307	8 101	27 159	60 830	10 618	107 015
Schablonmetoden						
7 Nationella regeringar eller centralbanker	12 910	140	572	1 030	197	14 849
8 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		50	1 253	1 622	591	3 516
9 Offentliga organ		1	340			341
10 Multilaterala utvecklingsbanker		0	423	111	34	568
11 Internationella organisationer		208	268			476
12 Institut		138	0	0	160	299
13 Företag		1 113	796	181	466	2 555
14 Hushållsexponeringar		1 929	639	475	453	3 495
15 Säkrade genom panträtt i fast egendom		4	133	389	7	533
16 Fallande exponeringar		1	4	9	6	19
22 Övriga exponeringar		154				154
23 Totalt – schablonmetoden	12 910	3 738	4 426	3 817	1 914	26 805
24 Totalt	13 218	11 840	31 584	64 647	12 532	133 820

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

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

31.12.2017, milj. €	a	b	c	d	e	f	g
	Bokförda bruttovärden för		Nedskrivningar			Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)
	Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Individa	Gruppvisa	Kreditförluster		
Internmetoden							
2 Institut		7 278			2	0	7 277
3 Företag	786	42 887	317	42	49	-36	43 313
5 Varav: Små och medelstora företag	367	15 646	117	16	30	23	15 880
6 Hushållsexponeringar	463	52 568	96	20	16	18	52 915
7 Säkrad av fastighet	352	45 149	45		2	-1	45 456
8 Små och medelstora företag	20	836	2		0	-1	855
9 Andra företag	332	44 312	43		2	0	44 601
11 Övriga hushållsexponeringar	111	7 419	51	20	14	19	7 459
12 Små och medelstora företag	28	806	7	1	3	-1	826
13 Andra företag	83	6 613	44	19	11	20	6 633
14 Aktieexponeringar	0	2 483	2			-2	2 480
14a Övriga motpartslösa tillgångar		1 030					1 030
15 Totalt – Internmetoden	1 249	106 245	416	63	65	-20	107 015
Schablonmetoden							
16 Nationella regeringar eller centralbanker		14 849				0	14 849
17 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		3 516					3 516
18 Offentliga organ		341					341
19 Multilaterala utvecklingsbanker		568					568
20 Internationella organisationer		476					476
21 Institut		299					299
22 Företag		2 560	4	2		2	2 555
23 Varav: Små och medelstora företag		1 539	3	0		2	1 535
24 Hushållsexponeringar		3 504	2	7	0	2	3 495
25 Varav: Små och medelstora företag		19	0			0	19
26 Säkrade genom panträtt i fast egendom	1	533	1			0	533
27 Varav: Små och medelstora företag	0	10	0			0	10
28 Fallande exponeringar	24		5		8	1	19
34 Övriga exponeringar		154					154
35 Totalt – schablonmetoden	26	26 800	12	8	8	4	26 805
36 Totalt	1 274	133 045	427	71	74	-16	133 820
37 Varav: Lån	1 183	85 829	401			-20	86 611
38 Varav: Räntebärande värdepapper		11 335	0				11 335
39 Varav: Exponeringar utanför balansräkningen	73	22 290					22 363

Kreditstockens kvalitet var fortsatt god. Nedskrivningarna minskade något under året och kreditförlusterna motsvarade kreditförlusterna året innan. Periodens nedskrivningar redovisas till nettobelopp.

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

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

31.12.2017, milj. €	a		b		c		d		e		f		g	
	Bokförda bruttovärden för		Exponeringar som inte har		Nedskrivningar									
	Fallerade exponeringar	fallerat	Individa	Gruppvisa	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)							
1 Uthyrning och förvaltning av bostäder	8	7 901	1			0		0	7 909					
2 Övrig förvaltning av fastigheter	61	4 469	16			4		-2	4 514					
3 Handel	61	4 298	18			2		-13	4 341					
4 Energi	38	4 392	12					-10	4 418					
5 Tjänster	89	5 490	26			7		-9	5 552					
6 Byggverksamhet	87	3 613	18			3		-12	3 682					
7 Annan tillverkning	53	2 639	20			19		5	2 673					
8 Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	75	2 171	27			1		-13	2 219					
9 Transport och magasinering	45	2 063	11			0		-1	2 096					
10 Finans- och försäkringsverksamhet	10	7 011	8		2	0		0	7 011					
11 Tillgodohavanden på centralbanker		12 815							12 815					
12 Täckta obligationer		5 682							5 682					
13 Jordbruk, skogsbruk och fiske	139	5 056	34			1		7	5 161					
14 Skogsindustri	141	1 231	101			0		4	1 271					
15 Metallindustri	63	1 187	24			16		7	1 226					
16 Livsmedelsframställning	21	1 157	11			0		1	1 167					
17 Handel med egna fastigheter	4	891	1					-1	894					
18 Informations- och kommunikationsverksamhet	13	1 101	6			0		-1	1 108					
19 Övriga branscher	1	3 009	1		44	0		-14	2 966					
20 Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	2	430	0			1		0	431					
21 Utvinning av mineral	33	338	22			0		12	349					
22 Kemisk industri	0	369	0						369					
23 Förvärsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster för eget bruk	2	278	1			0		-1	280					
24 Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring		5 417						0	5 417					
25 Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.		1 044							1 044					
26 Hushåll	328	48 996	70		26	18		25	49 227					
27 Totalt	1 274	133 045	427	71	74	-16	133 820							

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

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

31.12.2017, milj. €	a		b		c		d		e		f		g	
	Bokförda bruttovärden för		Exponeringar som inte har		Nedskrivningar									
	Fallerade exponeringar	fallerat	Individa	Gruppvisa	Kreditförluster	Periodens nedskrivningar	Nettovärden (a+b-c-d)							
1 Finland	1 260	117 227	423	69	56	0	117 995							
2 Övriga nordiska länder	2	3 480	1		0	0	3 481							
3 Baltikum	10	2 199	3	1	0	1	2 205							
4 Övriga EU-länder	1	7 095	0	2	18	-17	7 094							
5 Övriga Europa	0	212					212							
6 USA	0	136	0		0	0	136							
7 Asien	0	423	0		0	0	423							
8 Övriga länder	1	2 273	0		0	0	2 273							
11 Totalt	1 274	133 045	427	71	74	-16	133 820							

Av de totala exponeringarna hänför sig 88 procent till Finland och den övriga fördelningen har presenterats med tillämpning av väsentlighetsprincipen. Av de fallerande avtalen och nedskrivningarna hänför sig 99 % till Finland. De kreditförluster och nedskrivningar som presenterats i klassen Övriga EU-länder anknyter till samma fall.

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

31.12.2017, milj. €	a		b		c		d		e		f		
	Bokförda bruttovärden												
	≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år							
1 Lån		318	155	99	130	111	370						
2 Rantebärande värdepapper							0						
3 Exponeringar totalt		318	155	99	130	111	370						

Beloppet av förfallna exponeringar ökade något under året.

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

31.12.2017, milj. €	Ränte- bärande värdepapper	Lån och förskott	Expo- neringar utanför balans- räkningen
Bokförda bruttovärden för presterande och nödlidande exponeringar	11 335	86 611	22 363
varav presterande men förfallna sedan > 30 dagar < = 90 dagar		165	
varav presterande med anstånd		2 311	2
varav nödlidande	0	1 487	84
varav fallerade		1 201	73
varav nödlidande	0	646	
varav med anstånd		432	0
Akkumulerade nedskrivningar och avsättningar samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk			
för presterande exponeringar		-48	
varav 'med anstånd		-2	
för nödlidande exponeringar	0	-445	
varav med anstånd		-71	
Mottagna säkerheter och finansiella garantier			
varav nödlidande		913	15
varav exponeringar med anstånd		2 179	1

Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd ökade något under året.

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

31.12.2017, milj. €	a	b
	Akkumulerade Individuella nedskrivningar	Akkumu- lerade gruppvisa ned- skrivningar
1 Ingående balans	450	64
2 Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	68	7
3 Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-34	
4 Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditförluster	-56	
8 Andra justeringar	0	
9 Utgående balans	427	71
10 Återvinningar från nedskrivningar som angivits direkt i resultaträkningen		
11 Gruppvisa nedskrivningar som angivits direkt i resultaträkningen		

De individuella nedskrivningarna minskade under året. De gruppvisa nedskrivningarna ökade i takt med att kreditstocken växte.

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

31.12.2017, milj. €	a
	Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
1 Ingående balans	1 245
2 Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	227
3 Återgått till icke fallerat tillstånd	-82
4 Avskrivna belopp	-79
5 Andra förändringar	-38
6 Utgående balans	1 274

De fallerade exponeringarna ökade något. Ökningen berodde på privatkunderna.

2.12 Tekniker för kreditriskreducering – översikt (EU CR3)

	a	b	c	d	e
	Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pansäkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier	Exponeringar säkrade genom kreditderivat
1 Totalt – Lån	32 743	53 869	48 547	5 322	
2 Totalt – räntebärande värdepapper	4 636	6 699	5 682	1 018	
3 Totalt exponeringar	71 850	61 971	54 953	7 018	
4 varav fallerade	435	393	354	39	

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

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

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

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

2.13 Säkerheter som utnyttjats i kapitaltäckningsanalysen

31.12.2017, milj. €	Exponerings- belopp	Garantier	Finansiell säkerhet	Annan säkerhet
Schablonmetoden	27 868	856	8	565
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	15 164	116	5	
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 788	231		
Exponeringar mot offentliga organ	341	279		
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	724			
Exponeringar mot internationella organisationer	476	199		
Exponeringar mot institut	590			
Exponeringar mot företag	2 556	6	1	
Exponeringar mot hushåll	3 496	25	2	
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	562			562
Fallerande exponeringar	19		0	3
Övriga poster	154			
Internmetoden	109 058	6 926	570	66 474
Exponeringar mot institut	7 785	165		
Exponeringar mot företag	44 213	3 445	368	1 066
Exponeringar mot hushåll	53 032	3 316	203	65 408
Med panträtt i fastighet	45 501	1 256	109	64 349
Övriga hushållsexponeringar	7 531	2 060	94	1 059
Aktieexponeringar	2 480			
PD/LGD-metod	2 314			
Förenklad metod	166			
Positioner i värdepapperisering	518			
Övriga motpartslösa tillgångar	1 030			
Totalt	136 926	7 782	578	67 039

Tabellen innehåller information om såväl kreditrisken som motpartsrisken, vilket innebär att uppgifterna inte stämmer överens med de nettoexponeringsbelopp som presenteras i andra tabeller. Fastighetssäkerheternas belopp har ökat under året. Beloppet av övriga säkerheter än fastighetssäkerheter och garantier har hållits nästan oförändrat.

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

Milj. €	Exponeringsklasser	a	b	c	d	e	f
		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och riskvikt	Genomsnittlig riskvikt (%)
		Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	14 641	208	16 804	213		
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 584	932	3 199	230	18	0,5
	3 Offentliga organ	241	100	62			
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	568		615	8		
	5 Internationella organisationer	476		476			
	6 Institut	83	216	104	68	2	1,1
	7 Företag	2 062	493	2 056	215	2 202	97,0
	8 Hushållsexponeringar	1 431	2 064	1 406	6	1 057	74,8
	9 Sakrade genom panträtt i fast egendom	525	8	525	4	206	38,9
	10 Fallande exponeringar	19		19		28	150,0
	16 Övriga exponeringar	154		154		324	210,1
	17 Totalt – schablonmetoden	22 784	4 022	25 420	745	3 838	14,7

Beloppet av exponeringar enligt schablonmetoden sjönk något under året. Samtidigt ökade de riskvägda posterna. Övriga exponeringar innehåller bl.a. uppskjutna skattefordringar som inte dragits av kapitalbasen. De här behandlas med riskvikten 250 procent.

2.15 Schablonmetoden (EU CR5)

Milj. €	Exponeringsklasser	Riskvikt									Totalt	Varav icke kreditvärde
		0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	1250 %		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	17 017									17 017	
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 337	92								3 430	880
	3 Offentliga organ	62									62	
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	623									623	623
	5 Internationella organisationer	476									476	476
	6 Institut	162	10								172	162
	7 Företag		67				2 140			64	2 271	2 271
	8 Hushållsexponeringar					1 396				17	1 413	1 413
	9 Sakrade genom panträtt i fast egendom			378	142					9	529	529
	10 Fallande exponeringar								19		19	19
	16 Övriga exponeringar							41	113		154	89
	17 Totalt – schablonmetoden	21 677	169	378	142	1 396	2 181	19	113	89	26 165	6 462

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

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

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Hushållsexponeringar												
0,00 - < 0,15	40 893	2 732	52,1 %	39 586	0,0 %	570 880	16,1 %	14,2	935	2,4 %	3	
0,15 - < 0,25	2 491	173	57,6 %	2 417	0,2 %	75 395	16,9 %	14,3	186	7,7 %	1	
0,25 - < 0,50	3 415	173	58,3 %	3 342	0,4 %	133 226	21,7 %	11,0	481	14,4 %	3	
0,50 - < 0,75	1 064	28	40,2 %	1 047	0,7 %	51 523	23,5 %	10,3	242	23,1 %	2	
0,75 - < 2,50	2 123	127	57,6 %	2 069	1,4 %	84 402	27,3 %	9,0	686	33,2 %	8	
2,50 - < 10,00	1 577	70	53,7 %	1 545	5,8 %	61 947	26,4 %	9,4	907	58,7 %	23	
10,00 - < 100,00	1 005	19	64,1 %	998	25,7 %	33 184	23,5 %	10,4	943	94,4 %	59	
100,00	463	5	0,0 %	458	100,0 %	10 717	28,9 %	18,1	580	126,5 %	100	
Totalt	53 031	3 326	52,9 %	51 464	0,8 %	1 021 274	17,7 %	13,5	4 959	8,6 %	199	116

Riskparametrarna för hushållsexponeringarna steg något i genomsnitt under året, samtidigt ökade den genomsnittliga riskvikten och de förväntade förlusterna i relation till EAD något.

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 extern 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 extern material har använts konkursandelarna sedan 1987. Den osäkerhet som ansluter sig till materialet har beaktats med ett statistiskt försiktighetstillägg. De sannolikheter för fallissemang (PD) för företagskunder som tillämpas för närvarande togs i bruk under det första kvartalet 2015.

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet												
0,00 - < 0,15	37 102	770	53,9 %	36 747	0,0 %	444 812	14,3 %	14,3	718	2,0 %	2	
0,15 - < 0,25	1 912	27	54,6 %	1 899	0,2 %	25 234	15,5 %	14,5	134	7,1 %	1	
0,25 - < 0,50	2 333	65	61,0 %	2 307	0,4 %	38 759	14,1 %	12,9	221	9,6 %	1	
0,50 - < 0,75	693	7	53,1 %	690	0,7 %	11 064	14,8 %	13,1	109	15,8 %	1	
0,75 - < 2,50	1 333	61	64,9 %	1 312	1,4 %	24 813	14,9 %	11,2	307	23,4 %	3	
2,50 - < 10,00	1 026	25	68,8 %	1 018	5,9 %	16 517	15,6 %	11,6	554	54,5 %	9	
10,00 - < 100,00	750	9	72,9 %	748	26,3 %	9 823	15,5 %	12,3	678	90,7 %	31	
100,00	352	2	0,0 %	350	100,0 %	4 336	20,7 %	17,0	419	119,5 %	42	
Delsumma	45 501	966	55,6 %	45 072	0,7 %	575 358	14,5 %	14,1	3 140	6,1 %	89	45
Hushållsexponeringar - Övriga andra företag												
0,00 - < 0,15	3 791	1 962	51,4 %	2 839	0,1 %	179 244	39,7 %	12,0	218	7,7 %	1	
0,15 - < 0,25	578	145	58,2 %	517	0,2 %	51 635	21,8 %	13,5	52	10,0 %	0	
0,25 - < 0,50	916	86	57,3 %	879	0,4 %	94 169	35,5 %	7,3	216	24,5 %	1	
0,50 - < 0,75	371	21	36,3 %	357	0,7 %	41 112	40,2 %	5,1	133	37,2 %	1	
0,75 - < 2,50	412	22	47,9 %	400	1,4 %	51 637	36,6 %	6,4	177	44,2 %	2	
2,50 - < 10,00	354	17	43,1 %	345	6,0 %	41 192	37,8 %	5,8	210	60,9 %	8	
10,00 - < 100,00	191	2	37,0 %	190	24,2 %	22 289	40,5 %	5,4	190	100,1 %	19	
100,00	83		0,0 %	83	100,0 %	4 314	46,5 %	22,6	60	72,5 %	44	
Delsumma	6 697	2 255	51,8 %	5 610	1,5 %	485 592	37,2 %	10,1	1 255	21,6 %	76	63
Hushållsexponeringar - Övriga SME-företag												
0,00 - < 0,15												
0,15 - < 0,25	1	0	55,0 %	1	0,2 %	26	105,0 %	7,9	0	32,5 %	0	
0,25 - < 0,50	166	22	54,1 %	156	0,4 %	2 885	55,1 %	3,4	44	28,0 %	0	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	378	43	52,2 %	357	1,4 %	10 708	62,1 %	3,8	202	56,6 %	3	
2,50 - < 10,00	197	28	46,5 %	182	5,0 %	6 660	65,7 %	3,9	143	78,3 %	6	
10,00 - < 100,00	64	8	60,7 %	61	22,6 %	2 836	69,5 %	3,7	74	122,4 %	10	
100,00	28	3	0,0 %	25	100,0 %	2 788	86,5 %	19,5	101	405,4 %	14	
Delsumma	834	104	50,3 %	782	3,7 %	25 903	63,0 %	4,2	564	61,2 %	33	8
Totalt	53 031	3 326	52,9 %	51 464	0,8 %	1 086 853	17,7 %	13,5	4 959	8,6 %	199	116

De genomsnittliga riskvikterna för hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet ökade något under året, de genomsnittliga riskparametrarna hölls under året på samma nivå som tidigare. Riskvikterna för SME-företagsexponeringar sjönk till följd av att beräkningarna optimerades. En och samma kund kan höra till flera underexponeringsklasser, dvs. beloppen för gäldenärerna varierar från tabell till tabell.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Företagsexponeringar												
0,00 - < 0,15	10 332	3 943	57,8 %	8 754	0,1 %	583	44,3 %	3,8	2 058	23,5 %		3
0,15 - < 0,25	4 119	1 710	55,0 %	3 139	0,2 %	607	44,8 %	5,1	1 352	43,1 %		3
0,25 - < 0,50	8 897	2 835	49,4 %	7 366	0,4 %	8 427	44,6 %	9,0	3 908	53,1 %		13
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	9 612	3 135	48,6 %	7 925	1,3 %	8 712	43,9 %	8,4	6 731	84,9 %		45
2,50 - < 10,00	8 965	2 212	52,9 %	4 615	4,3 %	8 574	44,1 %	7,7	5 536	120,0 %		88
10,00 - < 100,00	962	285	52,7 %	820	20,0 %	1 486	44,2 %	11,4	1 570	191,4 %		72
100,00	786	68	42,8 %	743	100,0 %	1 131	45,0 %	15,5		0,0 %		335
Totalt	43 672	14 188	52,8 %	33 363	1,6 %	29 520	44,3 %	7,2	21 154	64,9 %	558	359

Riskvikterna för företagsexponeringar sjönk under året till följd av att beräkningarna optimerades. De genomsnittliga riskparametrarna förbättrades något.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Företagsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	8 756	3 464	61,6 %	7 545	0,1 %	329	44,2 %	3,9	1 830	24,3 %		2
0,15 - < 0,25	3 541	1 445	51,6 %	2 666	0,2 %	142	44,8 %	3,4	1 179	44,2 %		2
0,25 - < 0,50	4 394	2 078	53,0 %	3 372	0,4 %	1 172	44,7 %	4,6	2 083	61,8 %		6
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	5 212	2 324	49,3 %	3 972	1,3 %	1 487	43,6 %	6,5	3 768	94,9 %		22
2,50 - < 10,00	4 811	1 546	50,3 %	2 225	4,1 %	1 552	44,3 %	6,3	3 018	135,6 %		40
10,00 - < 100,00	527	250	54,4 %	408	17,4 %	159	44,8 %	14,5	910	223,0 %		32
100,00	419	55	42,9 %	385	100,0 %	173	45,7 %	13,3				176
Delsumma	27 660	11 162	54,7 %	20 573	1,2 %	5 014	44,3 %	5,1	12 788	63,3 %	280	226
Företagsexponeringar - SME-företag												
0,00 - < 0,15	1 576	479	27,8 %	1 209	0,1 %	254	44,8 %	3,2	228	18,8 %		0
0,15 - < 0,25	578	265	71,8 %	474	0,2 %	465	44,8 %	14,8	173	36,5 %		0
0,25 - < 0,50	4 503	756	38,8 %	3 993	0,4 %	7 255	44,6 %	12,7	1 825	45,7 %		7
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 400	811	46,5 %	3 953	1,3 %	7 225	44,3 %	10,2	2 962	74,9 %		23
2,50 - < 10,00	4 154	666	58,4 %	2 390	4,6 %	7 022	43,9 %	9,1	2 518	105,3 %		48
10,00 - < 100,00	435	36	39,2 %	412	22,5 %	1 327	43,7 %	8,4	659	160,1 %		41
100,00	367	13	42,6 %	359	100,0 %	958	44,3 %	17,8				159
Delsumma	16 013	3 026	45,9 %	12 790	2,2 %	24 506	44,3 %	10,5	8 365	67,3 %	278	133
Totalt	43 672	14 188	52,8 %	33 363	1,6 %	29 520	44,3 %	7,2	21 154	64,9 %	558	359

	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
Institutsexponeringar												
0,00 - < 0,15	5 868	545	65,0 %	5 685	0,0 %	169	15,8 %	5,5	423	7,4 %		0
0,15 - < 0,25	650	30	66,4 %	640	0,2 %	27	13,5 %	5,9	83	13,0 %		0
0,25 - < 0,50	306	106	49,1 %	256	0,3 %	45	22,5 %	3,1	89	34,6 %		0
0,50 - < 0,75	171	32	78,1 %	11	0,7 %	36	45,0 %	7,5	10	89,7 %		0
0,75 - < 2,50	179	50	25,2 %	142	1,7 %	37	45,0 %	0,7	182	128,6 %		1
2,50 - < 10,00	102	63	21,4 %	57	3,4 %	45	45,0 %	1,1	80	140,9 %		1
10,00 - < 100,00	3	2	56,6 %	2	24,0 %	8	45,0 %	0,1	4	260,1 %		0
100,00												
Totalt	7 278	827	57,2 %	6 791	0,1 %	367	16,8 %	5,3	870	12,8 %	3	2

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

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

2.17 Aktieexponeringar (EU CR10, EU CR6)

Aktieexponeringar Inom ramen för den enkla riskviktade metoden

Kategorier	Belopp i balans- räkningen	Belopp utanför balans- räkningen	Riskvikt	Exponerings- belopp	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalkrav
Exponeringar i icke noterade aktier	31	8	2	39	74	6
Börsnoterade aktieexponeringar	5		3	5	13	1
Andra aktieexponeringar	123		4	123	454	36
Totalt	159	8		166	541	43

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

PD/LGD-metod

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto- exponeringar i balans- räkningen	Exponeringar utanför balans- räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk- reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings- belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned- skrivningar och värde- justeringar
0,75 - < 2,50	2 314			2 314	1,3	5	90,0	22,5	6 461	279,2		26

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

2.18 Icke avdragna andelar i försäkringsföretag (EU INS1)

31.12.2017, milj. €

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

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

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

Milj. €	a	b
	Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalkrav
1 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden	27 121	2 170
2 Storlek på tillgångar	451	36
3 Tillgångskvalitet	-219	-18
4 Uppdateringar av modeller	13	1
5 Metoder och riktlinjer	-384	-31
9 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden	26 983	2 159

Förändringarna under året i hushållsexponeringar, företagsexponeringar och institutsexponeringar redovisas med en flödesanalys. Exponeringsbeloppet ökade av de riskvägda posterna och kreditstockens kvalitet förbättrades i synnerhet inom företagsexponeringarna, som minskade de riskvägda posterna. För hushållsexponeringarna togs i bruk en mindre CF-modelländring. Beräkningarna optimerades i synnerhet med SME-lindringarna.

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

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

a	b	d	e	f		g	h	i
				Antal gäldenärer				
Exponeringsklass	PD-intervall	Viktad genomsnittlig PD	Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	Slutet av det föregående året	Slutet av året	Fallerade gäldenärer under året	Varav nya gäldenärer	Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang
Hushållsexponeringar	0,00 -< 0,15	0,0 %	0,1 %	567 640	570 880			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	71 146	75 395			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	130 901	133 226			
	0,50 -< 0,75	0,7 %	0,7 %	45 552	51 523			
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	77 494	84 402			
	2,50 -< 10,00	5,8 %	5,9 %	58 010	61 947			
	10,00 -< 100,00	25,6 %	24,2 %	32 994	33 184			
	100,00	100,0 %	100,0 %	10 540	10 717	6 618		625
	Totalt		0,8 %	132,9 %	994 277	1 021 274	6 618	

a	b	d	e	f		g	h	i
				Antal gäldenärer				
Exponeringsklass	PD-intervall	Viktad genomsnittlig PD	Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	Slutet av det föregående året	Slutet av året	Fallerade gäldenärer under året	Varav nya gäldenärer	Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang
Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet	0,00 -< 0,15	0,0 %	0,0 %	449 290	444 812			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	23 255	25 234			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	37 470	38 759			
	0,50 -< 0,75	0,7 %	0,7 %	10 645	11 064			
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	23 920	24 813			
	2,50 -< 10,00	5,8 %	5,8 %	14 478	16 517			
	10,00 -< 100,00	26,2 %	25,6 %	9 943	9 823			
	100,00	100,0 %	100,0 %	4 163	4 336	2 848		17
	Totalt		0,7 %	134,1 %	573 164	575 358	2 848	
Hushållsexponeringar - Övriga andra företag	0,00 -< 0,15	0,1 %	0,1 %	171 230	179 244			
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	49 307	51 635			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	93 165	94 169			
	0,50 -< 0,75	0,7 %	0,7 %	35 605	41 112			
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	46 078	51 637			
	2,50 -< 10,00	5,9 %	6,0 %	39 733	41 192			
	10,00 -< 100,00	24,2 %	24,2 %	21 502	22 289			
	100,00	100,0 %	100,0 %	4 569	4 314	2 764		97
	Totalt		1,4 %	133,0 %	461 189	485 592	2 764	
Hushållsexponeringar - Övriga SME-företag	0,00 -< 0,15							
	0,15 -< 0,25	0,2 %	0,2 %	29	26			
	0,25 -< 0,50	0,4 %	0,4 %	3 006	2 885			
	0,50 -< 0,75							
	0,75 -< 2,50	1,4 %	1,4 %	10 208	10 708			
	2,50 -< 10,00	5,0 %	5,3 %	5 932	6 660			
	10,00 -< 100,00	22,5 %	20,8 %	3 198	2 836			
	100,00	100,0 %	100,0 %	2 489	2 788	1 006		511
	Totalt		3,8 %	128,0 %	24 862	25 903	1 006	

Vid beräkningen av den historiska andelen fallissemang har använts ett femårigt medelvärde för övriga exponeringsklasser, men ett treårigt medelvärde för exponeringar med säkerhet i fastighet. För hushållsexponeringar är genomsnittlig PD cirka 35 procent högre än den genomsnittliga historiska andelen fallissemang. Ratingskalan för hushållsexponeringar är inte kopplad till externrating.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
					Antal gäldenärer				
Exponeringsklass	PD-intervall	Motsvarighet till extern kreditvärdering	Viktad genomsnittlig PD	Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	Slutet av det föregående året	Slutet av året	Fallerade gäldenärer under året	Varav nya gäldenärer	Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang
Företagsexponeringar	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	614	583			
	0,15 -< 0,25	BBB	0,2 %	0,2 %	490	607			
	0,25 -< 0,50	BBB-...BB+	0,4 %	0,4 %	8 120	8 427			
	0,50 -< 0,75	BB+							
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,3 %	1,4 %	8 199	8 712			
	2,50 -< 10,00	B+...B	4,5 %	3,1 %	8 026	8 574			
	10,00 -< 100,00	B-...C	20,9 %	22,8 %	1 530	1 486			
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	994	1 131	385		20
	Totalt			1,9 %	128,0 %	27 973	29 520	385	20

a	b	c	d	e	f		g	h	i	
					Antal gäldenärer					
Exponeringsklass	PD-intervall	Motsvarighet till extern kreditvärdering	Viktad genomsnittlig PD	Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	Slutet av det föregående året	Slutet av året	Fallerade gäldenärer under året	Varav nya gäldenärer	Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang	
Företagsexponeringar - Övriga	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,1 %	373	329				
	0,15 -< 0,25	BBB+...BBB	0,2 %	0,2 %	120	142				
	0,25 -< 0,50	BBB...BB+	0,4 %	0,4 %	1 145	1 172				
	0,50 -< 0,75	BB+...BB								
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,3 %	1,4 %	1 435	1 487				
	2,50 -< 10,00	BB-...B	4,1 %	2,8 %	1 549	1 552				
	10,00 -< 100,00	B...C	18,0 %	20,5 %	173	159				
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	174	173	42		8	
	Totalt			1,3 %	125,3 %	4 969	5 014	42		8
										0,4 %
Företagsexponeringar - SME-företag	0,00 -< 0,15	AAA...BBB+	0,1 %	0,0 %	241	254				
	0,15 -< 0,25	BBB+...BBB	0,2 %	0,2 %	370	465				
	0,25 -< 0,50	BBB...BB+	0,4 %	0,4 %	6 975	7 255				
	0,50 -< 0,75	BB+...BB								
	0,75 -< 2,50	BB...BB-	1,4 %	1,4 %	6 764	7 225				
	2,50 -< 10,00	BB-...B	4,7 %	3,2 %	6 477	7 022				
	10,00 -< 100,00	B...C	22,5 %	23,1 %	1 357	1 327				
	100,00	D	100,0 %	100,0 %	820	958	343		12	
	Totalt			2,8 %	128,3 %	23 004	24 506	343		12
										1,4 %

Vid beräkningen av den historiska andelen fallissemang har använts ett femårigt medelvärde. För företagsexponeringar är genomsnittlig PD cirka 144 procent högre än den genomsnittliga historiska andelen fallissemang. Den externa ratingekvivalenten har presenterats i enlighet med Standard & Poor's Financial Services rating.

a	b	c	d	e	f		g	h	i	
					Antal gäldenärer					
Exponeringsklass	PD-intervall	Motsvarighet till extern kreditvärdering	Viktad genomsnittlig PD	Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer	Slutet av det föregående året	Slutet av året	Fallerade gäldenärer under året	Varav nya gäldenärer	Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang	
Institutexponeringar	0,00 -< 0,15	AAA...A	0,0 %	0,1 %	158	169				
	0,15 -< 0,25	A-	0,2 %	0,2 %	33	27				
	0,25 -< 0,50	BBB+...BBB-	0,3 %	0,4 %	49	45				
	0,50 -< 0,75	BB+	0,7 %	0,5 %	38	36				
	0,75 -< 2,50	BB+...BB	1,7 %	1,5 %	43	37				
	2,50 -< 10,00	BB-...B-	3,4 %	5,1 %	39	45				
	10,00 -< 100,00	CCC+...CC	24,5 %	20,8 %	7	8				
	100,00	D								
	Totalt			0,1 %	28,5 %	367	367			0,0 %

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

3 Motpartskreditrisk och marknadsrisk

3.1 Analys av motpartskreditriskexponering 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. Motpartsrisk mätts i OP Gruppen med en metod för verkligt värde där exponeringsbeloppet består av instrumentets marknadsvärde och den uppskattade potentiella framtida kreditrisken. En motpartsrisk enligt metoden för verkligt värde används både för myndighetskravet för kapitaltäckningen som för det ekonomiska kapitalkravet.

Företagsmotparters riskgränser fastställs en gång om året och då granskas också säkerhetssituationen för 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 likviditetshandlingen för att säkerställa att säkerheterna är tillräckliga.

Om OP Gruppens S&P-rating 31.12.2017 hade sänkts från AA- till A hade det föranlett ett extra säkerhetskrav på 7 miljoner euro. Under jämförelseåret hade en sänkning i ratingen föranlett ett extra säkerhetskrav på 61 miljoner euro.

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

	b	c	f	g
	Ersättningskostnad/aktuell marknadsvärde	Potentiell framtida kreditexponering	EAD efter kreditriskreducering	Riskvägd exponeringsbelopp
31.12.2017, milj. €				
1 Marknadsvärdering	1 083	1 029	2 111	489

Ändringarna på marknaden minskade marknadsvärdet på derivatinstrument under året.

3.2 Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering (EU CCR2)

31.12.2017, milj. €	a	b
	Exponeringsvärde	Risikvägda exponeringsbelopp
4 Alla portföljer för vilka schablonmetoden tillämpas	523	205

Ökningen i ratingar för motparter som omfattas av CVA-kapitalkravet minskade beloppet av riskvägda poster. Den genomsnittliga löptiden för derivatinstrument minskade, vilket minskade kreditmotvärden och därmed även beloppet av de riskvägda posterna.

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

Milj. €	Exponeringsklasser	Riskvikt					Totalt	Varav icke kreditvärderade
		0 %	2 %	50 %	100 %	Övrigt		
	1 Nationella regeringar eller centralbanker	314					314	
	2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	272					272	
	4 Multilaterala utvecklingsbanker	156					156	156
	6 Institut	0	291				291	0
	7 Företag				1		1	1
	8 Hushållsexponeringar					0	0	0
	8a Säkrade genom panträtt i fast egendom			27		2	29	29
	11 Totalt	742	291	27	1	2	1 063	186

Exponeringarna med central motpartsclearing ökade under året, talet presenteras i kolumnen 2 %. Exponeringarna mot nationella regeringar eller centralbanker ökade medan exponeringarna i de övriga klasserna minskade.

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

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriskreducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Risikvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Företagsexponeringar							
0,00 - < 0,15	254	0,1 %	113	44,4 %	8,6	58	23,0 %
0,15 - < 0,25	89	0,2 %	36	45,0 %	15,3	39	43,8 %
0,25 - < 0,50	78	0,4 %	80	45,0 %	6,0	48	61,2 %
0,50 - < 0,75							
0,75 - < 2,50	74	1,3 %	114	44,9 %	6,4	72	97,7 %
2,50 - < 10,00	43	4,0 %	83	44,7 %	4,0	60	140,1 %
10,00 - < 100,00	3	12,6 %	3	45,0 %	0,2	7	221,5 %
100,00	0	100,0 %	1	45,0 %	0,3	0	0,0 %
Totalt	541	0,7 %	430	44,7 %	8,6	284	52,5 %

PD-skala	a	b	c	d	e	f	g
	EAD efter kreditriskreducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Risikvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt
Institutsexponeringar							
0,00 - < 0,15	342	0,1 %	31	45,0 %	4,2	86	25,3 %
0,15 - < 0,25	62	0,2 %	13	45,0 %	10,2	26	41,4 %
0,25 - < 0,50	104	0,3 %	12	45,0 %	7,3	72	69,3 %
0,50 - < 0,75							
0,75 - < 2,50							
2,50 - < 10,00							
10,00 - < 100,00							
100,00							
Totalt	507	0,1 %	56	45,0 %	5,5	184	36,2 %

Den genomsnittliga löptiden och marknadspriserna har minskat för företagsexponeringar och institutsexponeringar, vilket har minskat EAD under loppet av ett år. Inom institutsexponeringarna har de höjda ratingarna minskat den genomsnittliga riskvikten. Dessutom har derivatinstrument överförts till clearing via central motpart. För hushållsexponeringar redovisas inga uppgifter, eftersom hushållsexponeringarnas EAD är mindre än 500 000 euro.

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

	a	b	c	d	e
	Verkligt positivt bruttovärde	Nettningsvinster	Aktuell kvittad kredit-exponering	Säkerheter som innehas	Nettokredit-exponering
31.12.2017, milj. €					
1 Derivat	6 769	4 246	2 523	412	2 111

Det positiva verkliga värdet hos derivatinstrument minskade under året i takt med marknaden. Nettningsvinsterna hölls på samma nivå som ett år tidigare. Säkerheternas värde minskade. Beloppet av nettosäkerheterna minskade.

3.6 Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motparts-kreditrisk (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	Icke-segregerat	Segregerat	Icke-segregerat
31.12.2017, milj. €				
1 Kontanta medel		412	8	544
2 Statsskulder			137	174

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

3.7 Kreditderivatexponeringar (EU CCR6)

	a	b	c
	Kreditderivatsäkringar		
	Kreditriskskydd som köpts	Kreditriskskydd som sålts	Övriga kreditderivat
31.12.2017, milj. €			
Teoretiska belopp			
Kreditswappar som refererar till ett enda namn			1
Indexerade kreditswappar			127
Övriga kreditderivat			91
Summa teoretiska belopp			219
Verkliga värden			3
Positivt verkligt värde (tillgång)			9
Negativt verkligt värde (skuld)			-6

Kreditderivatexponeringarna var lika stora som ett år tidigare.

3.8 Exponeringar gentemot centrala motparter (EU CCR8)

	a	b
	EAD efter kreditrisk-reducering	Riskvägda exponeringsbelopp
31.12.2017, milj. €		
1 Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)	291	6
2 Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initialsäkerhet och bidrag till obeståndsfonder), varav:	291	6
3 i) OTC-derivat	291	6
7 Segregerad initialsäkerhet	144	

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

3.9 Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden (EU MR1)

31.12.2017, milj. €	a		b	
	Riskvägda exponerings- belopp		Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalkrav
Direkta produkter				
1 Ränterisk (allmän och specifik)			884	71
2 Aktiekursrisk (allmän och specifik)			0	0
4 Råvarurisk			19	2
Optioner				
6 Delta-plus-metod			275	22
9 Totalt			1 178	94

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

4 Positioner i värdepapperisering

4.1 Positioner i värdepapperisering

Positioner i värdepapperisering enligt ratingklass, i relation till Moody's rating, milj. €	2017		2016	
	Exponerings- belopp	Riskvägda poster	Exponerings- belopp	Riskvägda poster
Utanför handelslagret				
Positioner i värdepapperisering	518	42	597	63
Aaa	488	36	562	42
A1–A3	21	3	24	4
Baa1–Baa3	9	3	4	2
Ba1–Ba3			6	16
Totalt	518	42	597	63

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

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

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

5 Tillämpningsområde, kapitalbas och kontracykliskt buffertkrav

5.1 Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisningskategorier med lagstadgade riskkategorier (EU LI1)

	a	b	c	d	e	f	g
	Bokförda värden för poster						
	Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda redovisningar	Bokförda värden inom ramen för lagstadgad sammanställning	Föremål för kreditriskramen	Föremål för motparts-kreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapitalbasen
31.12.2017, milj. €							
Tillgångar							
Kontanta medel	12 937	12 910	12 910				
Fordringar på kreditinstitut	504	498	498				
Finansiella tillgångar för handel	590	590	1			589	
Derivatinstrument	3 412	3 360		3 360		269	
Fordringar på kunder	82 240	82 321	82 321				
Investeringsstillgångar	22 506	14 691	14 173		518		
Tillgångar som utgör täckning för fondanknutna avtal	10 126						
Andelar av intresseföretag	228	63	39				
goodwill i intresseföretag	24	24					
Immateriella tillgångar	1 555	692					24
Materiella tillgångar	798	721	721				692
Övriga tillgångar	2 131	1 546	1 343	203			
pensionsfordringar							
Skattefordringar	214	142	142				
Tillgångar totalt	137 242	117 533	112 147	3 563	518	858	717
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	5 157	5 150					5 150
Finansiella skulder som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	1	1					1
Derivatinstrument	3 026	3 025		3 025			3 025
DVA-justering	-14	-14					-11
Skulder till kunder	65 549	66 338					66 338
Försäringsskuld	9 950						
Skulder för fondanknutna försäkrings- och placeringsavtal	10 158						
Skuldebrev emitterade till allmänheten	26 841	27 000					27 000
Avsättningar och övriga skulder	3 150	2 723					2 723
Skatteskulder	890	683					683
Efterställda skulder	1 400	1 400					1 400
Skulder totalt	126 122	106 321		3 025			106 321
Eget kapital							
OP Gruppens ägares andel							
Andelskapital							
Medlemsandelar (Andel)	191	191					191
Avkastningsandelar (Andel utan rösträtt)	2 906	2 906					2 906
Fonden för verkligt värde	176	37					37
Fonden för säkring av kassaflödet	16	16					16
Övriga fonder	2 173	2 124					2 124
Ackumulerade vinstmedel	5 573	5 955					5 955
Balanserad vinst	5 210	5 417					5 417
Aktuariella vinster och förluster	-486	-473					-473
Räkenskapsperiodens vinst	849	1 011					1 011
Hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande	101						
Eget kapital totalt	11 121	11 213					11 213
Skulder och eget kapital totalt	137 242	117 533		3 025			117 533

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

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

	a	b	c	d	e
	Totalt	Poster som är föremål för			
		Kreditriskramen	Motparts-kreditriskramen	Värdepapperiseringsramen	Marknadsriskramen
31.12.2017, milj. €					
1 Belopp för tillgångars bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen (enligt mall EU L	117 086	112 147	3 563	518	858
4 Belopp utanför balansräkningen	22 363	22 363			
6 Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2	-1 451		-1 451		
7 Skillnader på grund av beaktande av bestämmelser	479	479			
9 Andra justeringar	-1 169	-1 169			
10 Exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte	137 308	133 820	2 111	518	858

Kapitaltäckningsbestämmelserna tillåter att nettnings beaktas i en större omfattning än i bokföringen. Vissa poster i bokföringen kan inte entydigt fördelas på riskslagen, så för att undvika överlappningar i behandlingen har de här posterna tagits bort från beräkningarna.

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

Enhetens namn	Metod för sammanställt redovisning	Metod för lagstadgad sammanställning				Tillsynsmyndigheternas tillstånd för riskväktning	Beskrivning av enheten
		Fullständig konsolidering	Proportionell konsolidering	Varken konsoliderad eller avdragen	e		
OP Andelslag	Fullständig konsolidering	x				Finansiella serviceföretag	
OP-Tjänster Ab	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP Kundtjänster Ab	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP-Bostadslånebanken Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP Säilytys Oy	Fullständig konsolidering	x				Kapitalförvaltning	
OP-Kortbolaget Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP-Fondbolaget Ab	Fullständig konsolidering	x				Fondbolag	
Helsingforsnejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
Checkout Finland Oy	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
Payment Highway Oy	Fullständig konsolidering			x		Dataprogrammering	
OP Kapitalförvaltning Ab	Fullständig konsolidering	x				Kapitalförvaltning	
Pivo Wallet Oy	Fullständig konsolidering	x				Stödtjänster till finansiell verksamhet	
OP-Livförsäkrings Ab	Fullständig konsolidering			x	x	Försäkringsverksamhet	
Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsförmedling	
OP Asset Management Execution Services Oy	Fullständig konsolidering			x		Stödtjänster till finansförmedling	
PAM USA Funds Oy	Fullständig konsolidering			x		Stödtjänster till finansförmedling	
OP Kiinteistösihtous 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	
OP Tonttirahasto Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fastighetsinvestering	
Access Capital Partners Group S.A.	kapitalandelsmetoden	x				Stödtjänster till finansförmedling	
PAM USA Fund I Ky				x		Fonder och liknande finansiella institut	
Oy Kaisaniemenkatu 1	IFRS11		x			Ägande och besittning av fastighet	
Kiinteistö Oy Arkadiankatu 23	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiint. Oy Ansatie 5	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiint. Oy Quartetto Intermezzo	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiint. Oy Uusi Paino	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Kiinteistö Oy Eteläesplanadi 12	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
OP Helsingfors fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
OP-Livförsäkrings fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Ägande och besittning av fastighet	
Automatia Pankkiäutomaalit Oy	kapitalandelsmetoden		x			Stödtjänster till finansiell verksamhet	
Finanssi-Kontio Oy	kapitalandelsmetoden		x			IT-konsultverksamhet	
PJP-Pankkijärjestelmäpalvelut 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-Vallilla Rahasto VYM Oy	Fullständig konsolidering			x		Fastighetsinvestering	
OP-Vallilla Rahasto Ky	Fullständig konsolidering	x				Fastighetsinvestering	
Kiint. Oy Vääksyntie 2	IFRS11		x			Fastighetsbolag	
Kiint. Oy Vääksyntie 4	IFRS11		x			Fastighetsbolag	
Kiinteistö Oy OPK-Vallilla	IFRS11		x			Fastighetsbolag	
Aino Holdingyhtiö Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Joukahainen Oy	kapitalandelsmetoden			x		Kapitalförvaltning	
Otsio 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	
OP Co-Ride Oy	Fullständig konsolidering			x		Uthyrning och leasing av personbilar och lätta motorfordon	
CapMan Hotels RE Ky	kapitalandelsmetoden			x		Handel med egna fastigheter	
European Fund Investments II L.P.	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
HRJ Global Buy-Out III (Asia) L.P.	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Certior Credit Opportunities Fund Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Certior Credit Investments I Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
Access Capital Private Debt Fund II Ky	kapitalandelsmetoden			x		Fonder och liknande finansiella institut	
ShipFunk Oy	kapitalandelsmetoden			x		Dataprogrammering	
OP Företagsbanken Abp	Fullständig konsolidering	x				Bankrörelse	
OP Finance Estonia AS	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	
OP Finance SIA	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	
OP Finance UAB	Fullständig konsolidering	x				Annan kreditgivning/Leasingföretag	
OP Försäkring Ab	Fullständig konsolidering			x	x	Skadeförsäkring	
A-Försäkring Ab	Fullständig konsolidering			x	x	Skadeförsäkring	
Kaivokadun PL-hallinto Oy	Fullständig konsolidering			x		Ingen verksamhet	
Seesam Insurance AS	Fullständig konsolidering			x	x	Skadeförsäkring	
Försäkringsaktiebolaget Europeiska	Fullständig konsolidering			x	x	Skadeförsäkring	
Pohjola Hälsa Ab	Fullständig konsolidering			x		Specialistläkarverksamhet inom öppenvård	
Autovahinkokeskus Oy	kapitalandelsmetoden			x		Forsäljning av skadat gods	
Tikkurilan Kauppatalo Oy	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
Kiint. Oy Helsingin Puutarhurinkuja 2	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
Kiinteistö Oy Vantaan Kisallintie 13	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
Kiint. Oy STC Viinikkala	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
OP Foretagsbankens fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Fastighetsbolag	
OP Försäkrings fastigheter (under 10 MEUR)	IFRS11			x		Fastighetsbolag	

Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 1	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Grand Cargo Terminal 2	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiint. Oy Tampereen Ratinankaari	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Vuosaaren Pohjoinen Ostoskeskus	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kanta-sarvis I	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Koskitammi	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Helsingin Topeliuksenkatu 41b	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Helsingin Franzéninkatu 13	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkadun Pysäköinti	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Turun Joukahaisenkatu 9	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Oulun Killakivi	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kuopion Isabella	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Espoon Siuntiontie 3	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Kanta-Sarvis II	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Asiakkaankatu 3	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Hatunpääkatu 1	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Kiinteistö Oy Tuusulan Jatke	IFRS11	x	Fastighetsbolag
Northclaims Oy		x	Verksamhet utförd av försäkringsombud och försäkringsmäklare
Vakuutuspalvelu Otava Oy		x	Verksamhet utförd av försäkringsombud och försäkringsmäklare
Prime Property Oy	Fullständig konsolidering	x	Handel med egna fastigheter
Prime DK 1 ApS	Fullständig konsolidering	x	Diverse övriga finansiella tjänster
Prime DK 2 ApS	Fullständig konsolidering	x	Diverse övriga finansiella tjänster
Akaan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Alajarven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Alastaron Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Alaveskan 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
Auran Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Etelä-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Etelä-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Etelä-Pohjanmaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Euran Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Haapamaen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Hailuodon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Halsuan-Ylipään Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Haukivuoren Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Heinäveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Himangan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Hirvensalmen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Honkilahden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Humpilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Östnylands Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Janakkalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Jokioisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Jämsän Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Järvi-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kainuun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kalajoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kalkkisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kangasalan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kangasniemen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kannuksen 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
Keski-Uudenmaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kesälahden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kihniön Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kiikoisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kiteen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
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
Kyminlaakson Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Kärkölan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Käyän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Koylön Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Laihan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lapin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lehtimäen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Lemin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Leppävirran 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
Luumaen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Västra Kymmene Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Länsi-Suomen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Västra Nylands Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Maaningan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Marttilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mellilän Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Merimaskun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Metsämaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Miehkälän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mouhijärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Multian Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mynämäen-Nousiaisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Mäntsälän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nagu Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nakkila-Luvian Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Niinijoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nilakan Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Nivalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Op Kantrisola	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Orimattilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oripään Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oulaisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Oulun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Outokummun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Paattisten Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Paltamon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Parikkalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pedersörejdens Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Perhon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Perhönjokilaakson Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Peräseinäjoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Petäjäveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pihlputaan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjois-Savon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pohjolan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Polvijärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Posion Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pudasjärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pukkilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pulkilan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Punkalaitumen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Purmo Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Päijät-Hämeen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Pöytyän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Raahen seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rantasalmen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rautalammin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Riistaveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ruoveden Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Ruukin Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Rymättylän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Raakkylän 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
Simpeleen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Sonkajärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Sulkavan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Suomenselän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Suonenjoen Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Suur-Savon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Säkylän Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Taivalkosken Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Taivassalon Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tampereen Seudun Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Tarvasjoen 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
Urjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Utajärven Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vaara-Karjalan Op	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse
Vasa Andelsbank	Fullständig konsolidering	x	Bankrörelse

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

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

5.4 Kapitalbas under övergångsperioden

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

31.12.2017, milj. €		(A) Belopp på upplysningsdagen	(B) Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	(C) Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver				
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen	
	varav: medlemsandelar (Andel)	2 949	26.3	
	varav: avkastningsandelar (Andel utan rösträtt)		EBA-förteckningen	
	varav: andelskapital som återbetalas	191	26.3	
			EBA-förteckningen	
	varav: andelskapital som återbetalas	2 906	26.3	
		-148		
2	Ej utdelade vinstmedel	5 417	26.1 3a	
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	1 687	26.1	
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	922	26.2	
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	10 974		
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
7	Ytterligare värdejusteringar	-20	34, 105	
8	Immateriella tillgångar		36.1 b, 37, 472.4	
		-717		
11	Fonder för verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-16	33 a	
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 472.6	
		-320		
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-11	33 b	
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 083		
29	Kärnprimärkapital	9 891		
Primärkapitaltillskott: Instrument				
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet.	81	486.3	81
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	81		81
44	Primärkapitaltillskott	81		81
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	9 973		81
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 121	62 och 63	
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 121		
58	Supplementärkapital	1 121		
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	11 093		81
60	Totala riskvägda tillgångar	49 216		
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,1	92.2 a, 465	
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,3	92.2 b, 465	
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	22,5	92.2 c	
64	Institutspecifika buffertkrav uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet		CRD 128, 129, 130	
		9,0		
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5		
66	varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,0		
67a	varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	2,0	CRD 131	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,1	CRD 128	
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet				
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	35 525	62	
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (1.1.2013–1.1.2022)				
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	100	484.3, 486.2 och 486.5	

5.5 Det kontryckliga buffertkravet

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

Rad		Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepappersiserings- exponeringar	
		Exponerings- värdet enligt schablonmetod (SA)	Exponerings- värde enligt Internmetoden	Summan av långa och korta positioner i handelslagret	Värde vad gäller exponeringar i handelslagret för interna modeller	Exponerings- värdet enligt schablonmetod (SA)	Exponerings- värdet enligt Internmetod
		010	020	030	040	050	060
010	Fördelning per land*						
	Finland	3 242	89 419	451			28
	Sverige	1	705	19			
	Norge	0	247	1			
	Island	0	0				
	Tjeckien	0	15				
	Slovakien	0	0				
	Övriga länder	1 269	1 219	12			475
020	Totalt	4 512	91 606	483			502

Rad		Kapitalbaskrav					Kontrycklig kapitalbuffert
		Varav: Allmänna kredit- exponeringar	Varav: Exponeringar i handelslager	Varav: Värde- pappersiserings- exponeringar	Totalt	Kapitalbas- vikter	
		070	080	090	100	110	120
010	Fördelning per land*						
	Finland	2 854	29	0	2 883	0,94	0,00 %
	Sverige	32	2		33	0,01	2,00 %
	Norge	8	0		8	0,00	2,00 %
	Island	0			0	0,00	1,25 %
	Tjeckien	1			1	0,00	0,50 %
	Slovakien	0			0	0,00	0,50 %
	Övriga länder	153	1	3	157	0,05	0,00 %
020	Totalt	3 049	31	3	3 083	1,00	

Tabell 2: Belopp institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert

Rad	Kolumn	
	010	
010	Totalt riskexponeringsbelopp	49 216
020	Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert	0,03 %
030	Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert	13

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

6 Skuldsättning

6.1 Skuldsättning

Skuldsättning, milj. €	31.12.2017	31.12.2016
Primärkapital (T1)	9 973	8 954
Exponeringar totalt	127 027	120 257
Bruttosoliditetsgrad, %	7,9	7,4

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

Tabell: LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	137 242
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-19 709
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	1 451
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	13 481
7	Andra justeringar	-5 439
8	Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditetsgraden	127 027

Tabell: LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravs-förordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	112 518
2	Tilläggsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital	-1 083
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	111 435
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	796
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	1 316
11	Sammanlagda derivatexponeringar	2 111
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	22 371
18	Justeringar för konvertering till kreditkivalenter	-8 890
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen	13 481
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	9 973
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	127 027
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	7,9
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Övergångsarrangemang

Tabell: LRQu: Fritt textfält för offentliggörande av kvalitativa poster		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravs-förordningen
Tabell: LRSpI: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)		
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)	112 518
EU-2	Exponeringar i handelslagret	590
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	111 928
EU-4	Säkerställda obligationer	5 682
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	21 097
EU-6	Exponeri	59
EU-7	Institut	740
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	45 212
EU-9	Hushållsexponeringar	6 469
EU-10	Företag	27 810
EU-11	Fallerande exponeringar	1 195
EU-12	Övriga	3 664

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

7 Likviditetstäckningskvot (LCR) och intecknade tillgångar (AE)

7.1 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)

Konsolideringens omfattning

konsoliderad

mllj. €	Totalt vägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
	31.12.2017	30.9.2017	30.6.2017	31.3.2017	31.12.2017	30.9.2017	30.6.2017	31.3.2017
Kvartalet avslutas den (31, december 2017))								
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärdet: 12								
HÖGKVALITATIVA LIKVIDITETSTILLGÅNGAR								
1 Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar					17 871	17 900	17 703	17 034
KASSA – UTFLODEN								
2 Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav	39 687	39 021	38 140	37 114	2 434	2 389	2 332	2 263
3 stabila inlåningar	30 858	30 425	29 820	29 128	1 543	1 521	1 491	1 456
4 mindre stabila inlåningar	8 829	8 596	8 320	7 985	891	868	841	806
5 Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	20 671	20 575	20 549	20 632	9 830	9 977	10 223	10 317
6 Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker	7 690	7 331	6 860	6 927	1 911	1 821	1 704	1 721
7 Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	11 207	11 334	11 720	11 628	6 146	6 246	6 550	6 519
8 Skuld utan säkerhet	1 774	1 909	1 970	2 077	1 774	1 909	1 970	2 077
10 Ytterligare krav	11 548	11 315	11 063	10 758	2 132	2 145	2 126	2 015
11 Utföden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	939	966	974	986	939	966	974	986
12 Utföden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	112	113	105	1	112	113	105	1
13 Kredit- och likviditetsfaciliteter	10 496	10 236	9 983	9 771	1 080	1 066	1 047	1 028
14 Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	172	158	151	154	60	57	53	59
15 Andra villkorade finansieringsskyldigheter	11 433	11 223	10 894	10 569	531	518	499	480
16 SUMMA KASSAUTFLODEN					14 987	15 086	15 233	15 135
KASSA – INFLÖDEN								
18 Inlöden från fullt presterande exponeringar	1 886	1 899	1 890	1 889	1 079	1 083	1 074	1 072
19 Andra kassainlöden	1 788	1 666	1 538	1 489	661	708	671	638
20 SUMMA KASSAINFLÖDEN	3 673	3 565	3 428	3 378	1 739	1 791	1 745	1 709
EU-20c Inlöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	3 673	3 565	3 428	3 378	1 739	1 791	1 745	1 709
					SUMMA JUSTERAT VÄRDE			
21 LIKVIDITETSBUFFERT					17 871	17 900	17 703	17 034
22 SUMMA NETTOKASSAUTFLODEN					13 247	13 295	13 488	13 426
23 LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)					135 %	135 %	131 %	127 %

7.2 Intecknade tillgångar (AE)

I följande tabeller redovisas uppgifter över intecknade tillgångar och skulder i anslutning till intecknade tillgångar. Siffrorna anges som en median av kvartalen 2017. Tillgångarna betraktas som intecknade, om de har ställts som pant eller säkerhet eller om de utgör säkerhet för en transaktion som bokförts i balansräkningen (till exempel en säkerhet för en skuld). De intecknade tillgångarna ansluter sig främst till säkerheter i anslutning till OP Företagsbankens derivat, säkerhetslån inom centralbanksfinansiering (TLTRO II) och OP-Bostadslånebankens skulder med säkerhet i fastighet (covered bond). Av säkerheterna för covered bond består 2 128 miljoner euro av översäkerhet. Av övriga icke intecknade tillgångar lämpar sig 41 % inte som säkerhet (t.ex. immateriella och materiella tillgångar, förutbetalda kostnader och skattefordringar).

Tillgångar, mllj. €	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke	
			Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
Aktieinstrument			136	136
Räntebärande värdepapper	2 210	2 209	10 384	10 390
Krediter	14 228		66 894	
Övriga tillgångar	862		20 548	
Tillgångar totalt	17 300	2 209	97 962	10 526

I följande tabell redovisas mottagna säkerheter enligt tillgångsklass

Mottagna säkerheter, mllj. €	Mottagna intecknade säkerheter, verkligt värde	Mottagna säkerheter som kan intecknas, verkligt värde
Räntebärande värdepapper		
Övriga säkerheter som mottagits		581
Mottagna säkerheter totalt		581

Andelen intecknade tillgångar och mottagna säkerheter av tillgångarna hos sammanslutningen av andelsbanker var 14,9 %.

Intecknade tillgångar och skulder till följd av dem, mllj. €	Skulder i anslutning till	
	Intecknade tillgångar	Intecknade tillgångar
Obligationslån med säkerhet i fastighet (covered bonds)	9 880	11 881
Övriga skulder med säkerhet	8 008	5 873
Totalt	17 888	17 754

8 Underskrifter

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

Helsingfors den 13 februari 2018

OP Andelslags direktion

Tony Vepsäläinen
OP Gruppens chefdirektör

Karri Alameri

Carina Geber-Teir

Jari Himanen

Olli Lehtilä

Harri Luhtala

Harri Nummela

Erik Palmén

Jouko Pölonen

Outi Taivainen

9 Hur upplysningskraven uppfylls

9.1 Att uppfylla upplysningskraven

CRR art.	Referens
431 Upplysningskravens omfattning	
1	Den här rapporten, OP Gruppens bokslut och de upplysningar som offentliggörs på www.op.fi
2	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9 samt inledningen och punkt 1.3 i den här rapporten.
3	Upplysningsprinciper för kapitaltäckningen fastställda av OP Gruppens ledning
4	Lämnas ut på begäran.
432 Icke väsentliga upplysningar, företagshemligheter eller konfidentiell information	
1-4	Punkt 9.2 Upplysningarna offentliggörs årligen på dagen för offentliggörandet av bokslutet. De upplysningar som ska offentliggöras kvartalsvis och halvårsvis redovisas i samband med delårsrapporterna. Upplysningsfrekvensen bedöms i enlighet med upplysningsprinciperna för kapitaltäckningen.
433 Upplysningsfrekvens	
434 Upplysningsmetoder	www.op.fi
435 Mål och riktlinjer för riskhantering	
1 a)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 b)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 3. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 c)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 2.6 (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA) samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport, punkt 8.
1 d)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA), punkterna 2.12. (EU CR3) och 2.13.
1 e)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 14. (EU OVA, EU CRA, EU CCRA, EU MRA, LIQA)
1 f)	Bokslutsnot 53. Risktoleranser
I enlighet med artikel 435 i EBA:s riktlinjer för redovisning av likviditetstäckningskvot som komplement till redovisningen av likviditetsriskhantering (EBA/GL/2017/01)	Punkt 7.1. (LIQ1) och bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, särskilt punkt 10. (LIQA) www.op.fi : OP Gruppen > Info om gruppen > Administration samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport
2 a)-e)	
436 Tillämpningsområde	
a)	Inledning
b)	Inledning och punkterna 5.1 (EU LI1), 5.2 (EU LI2) och 5.3 (EU LI3)
c)	Ej tillämplig.
d)	Ej tillämplig.
e)	Ej tillämplig.
437 Kapitalbas	
1a)	Punkterna 1.1 och 5.1. (EU LI1)
1b)	Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument
1c)	Villkoren för instrumenten finns på emittenternas nätsidor. Villkoren för kärnprimärkapitalinstrument (CET1) finns i Andelsbankernas stadgar på bankernas egna sidor: op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Andelsbankerna
1d)	Villkoren för instrumenten inom primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) finns på OP Företagsbankens sidor: op.fi > OP Gruppen > Skuldinvesteringar och på Helsingforsnejdens Andelsbanks sidor: op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Andelsbankerna > OP Helsingfors
1e)	Punkterna 1.1, 5.1 (EU LI1) och 5.4
1f)	Punkterna 1.1 och 5.4
2)	Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013
	Punkterna 1.1, 5.1 (EU LI1), 5.4 och bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument
438 Kapitalkrav	
a)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkterna 2.2 och 2.4
b)	Punkt 1.4.
c)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
c)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
i)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
ii)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
iii)	Ej tillämplig.
iv)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 1.2 (EU OV1), 1.3 och 3.9 (MR1)
f)	Punkterna 1.2 (EU OV1) och 1.3
Exponeringar i specialutlåning och aktieexponeringar, förenklad metod, riskvikter	Punkt 2.17 (EU CR10)
439 Exponering för motpartscreditrisk	
a)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) och bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 11.4
b)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA) och bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 11.4
c)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering (EU CCRA), punkt 11.4
d)	Punkt 3.1 (EU CCR1), (EU CCRA)
e)	Punkt 3.5 (EU CCR5-A)
f)	Punkt 3.4 (EU CCR4)
g)	Punkt 3.7. (EU CCR6)
h)	Punkt 3.7. (EU CCR6)
i)	Ej tillämplig.
440 Kapitalbuffertar	
1a)	Punkt 5.5
1b)	Punkt 5.5
441 Indikatorer på global systemviktighet	Ej tillämplig
442 Kreditriskjusteringar	
a)	Bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet och not 56. Fordringar på kreditinstitut och kunder samt problemfordringar
b)	Bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
c)	Punkt 2.1 (EU CRB-B)
d)	Punkterna 2.2 (EU CRB-C) och 2.7 (EU CR1-C)
e)	Punkterna 2.3 (EU CRB-D) och 2.6 (EU CR1-B)
f)	Punkt 2.4 (EU CRB-E)
g)	Punkterna 2.5 (EU CR1-A) och 2.6 (EU CR1-B)
a.	Punkterna 2.5 (EU CR1-A) och 2.6 (EU CR1-B)

b.	Punkterna 2.5 (EU CR1-A) och 2.6 (EU CR1-B)
c.	Punkterna 2.5 (EU CR1-A) och 2.6 (EU CR1-B)
h)	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
i)	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
i.	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
ii.	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
iii.	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
iv.	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
v.	Punkt 2.7 (EU CR1-C)
Specifika kreditriskjusteringar och återvinningar som registrerats direkt i resultaträkningen ska offentliggöras separat.	Ej tillämplig.
443 Icke intecknade tillgångar	
EBA/GL/2014/03 EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen	Punkt 7.2
444 Användning av externa ratinginstitut	
a)	Punkt 2.15 (EU CRD)
b)	Punkt 2.15 (EU CRD)
c)	Punkt 2.15 (EU CRD)
d)	Ej tillämplig.
e)	Punkterna 2.14 (EU CR4) och 2.15 (EU CR5)
445 Exponering för marknadsrisk	Punkterna 1.3 och 3.9 (EU MR1)
446 Operativ risk	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 6 och punkt 1.3 i den här rapporten.
447 Exponeringar i aktier som inte ingår i handelslaget	
a)	Bokslutsnot 1. Principer för upprättandet av bokslutet
b)	Punkt 2.17 (EU CR10)
c)	Punkt 2.17 (EU CR10)
d)	Bokslutsnot 7. Nettointäkter från placeringsverksamhet
e)	Bokslutsnot 36. Eget kapital och bokslutsnot 20. Investeringsstillgångar
448 Exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslaget	
a)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 11.1 och bokslutsnot 61. Rante- och marknadsriskens känslighetsanalys
b)	Bokslutsnot 61. Rante- och marknadsriskens känslighetsanalys
449 Exponering för värdepappersiseringspositioner	
a)	Upplysningarna offentliggörs i bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.4 till den del som de gäller OP Gruppen.
b)	Upplysningarna offentliggörs i bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering till den del som de gäller OP Gruppen.
c)	OP Gruppen har inga poster i återvärdepapperisering.
d)	Upplysningarna offentliggörs i not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.4 till den del som de gäller OP Gruppen. OP Gruppen har endast rollen som placerare.
e)	Upplysningarna offentliggörs i not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering till den del som de gäller OP Gruppen. OP Gruppen har endast rollen som placerare.
f)	Upplysningarna offentliggörs i not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering till den del som de gäller OP Gruppen och punkt 4.1 i den här rapporten.
g)	Ej tillämplig.
h)	Not 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering och punkt 4.1 i den här rapporten.
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 värdepappersisera.
l)	Ej tillämplig.
m)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
n)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
i)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
ii)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
iii)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
iv)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
v)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
vi)	OP Gruppen är inte värdepappersisera.
o)	Punkt 4.1
i)	Punkt 4.1
ii)	Punkt 4.1
p)	Punkt 4.1
q)	Ej tillämplig.
r)	Ej tillämplig.
450 Ersättningspolitik	
1a)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1b)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1c)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1d)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1e)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1f)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar samt www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1g)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport

1h)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1i)	www.op.fi: OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar > EBA:s rapport och www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 51. Rörliga ersättningar
1j)	www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 50. Närstående transaktioner och 51. Rörliga ersättningar
2)	www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP > År 2017 > OP Gruppens bolagsstyrningsrapport samt bokslutsnot 50. Närstående transaktioner och 51. Rörliga ersättningar
451 Bruttosolditet	
a)	Punkt 6.1
b)	Punkt 6.1
c)	Punkt 6.1
d)	Punkt 6.1
e)	Punkt 6.1
452 Användning av metoden för Intern riskklassificering för kreditrisk	
a)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
b)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
i)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9 och inledningen till den här rapporten (EU CRE)
ii)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9. (EU CRE)
iii)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9. (EU CRE)
iv)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9. (EU CRE)
c)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.
i)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.
ii)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.
iii)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.
iv)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.
v)	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9.
d)	Punkterna 2.16 och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
i)	Punkterna 2.16 och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
ii)	Punkterna 2.16 och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
iii)	Punkterna 2.16 och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
f)	Punkterna 2.16 och 2.17 (EU CR6), (EU CR10)
g)	Punkt 2.5 (EU CR1-A)
h)	Punkt 2.16 (EU CR6)
i)	Punkt 2.20 (EU CR9)
j)	
i)	Punkt 9.2
ii)	Punkt 9.2
Vid tillämpning av led c ska beskrivningen innehålla de exponeringslag som ingår i exponeringsklassen, definitioner, metoder och data för skattning och validering av PD och i tillämpliga fall LGD och konverteringsfaktorer, däribland de antaganden som användes vid härledningen av dessa variabler, och beskrivning av betydande avvikelser från definitionen av fallissemang enligt artikel 178, inklusive de breda segment som påverkas av sådana avvikelser.	
	Bokslutsnot 2. OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering, punkt 9 och punkt 2.16 i den här rapporten (EU CR6)
453 Användning av kreditriskreducerande metoder	
a)	Punkt 2.12 (EU CRC)
b)	Punkt 2.12 (EU CRC)
c)	Punkt 2.12 (EU CRC)
d)	Punkt 2.12 (EU CRC)
e)	Punkt 2.12 (EU CRC)
f)	Punkterna 2.12 (EU CR3) och 2.13
g)	Punkterna 2.12 (EU CR3) och 2.13
454 Användning av Internmätningmetoder för operativ risk	
	Ej tillämplig.
455 Användning av Interna modeller för marknadsrisk	
	Ej tillämplig.

9.2 Icke väsentliga upplysningar som utelämnats

Upplysningskravet	
CRR art. 452 j)	Av OP Gruppens exponeringar härstammar över 88 % från Finland. Genomsnittlig PD och LGD redovisas inte enligt geografisk fördelning.
Tabell EU CR6 enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	Exponeringsklassen Hushållsexponeringar – Med säkerhet i fastighet redovisas inte enligt indelningen SME-företag / andra företag, eftersom andelen exponeringar mot SME-företag med säkerhet i fastighet utgör 2 % av hushållsexponeringarna med säkerhet i fastighet.
Tabell EU CCR4 enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	Hushållsexponeringarna redovisas inte i tabellen i fråga, eftersom hushållsexponeringarna är mindre än 500 000 euro.
Tabell EU CRB-D enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11)	I tabellen specificeras de viktigaste exponeringsklasserna.
CRR art. 437 1b) De viktigaste delarna i kapitalinstrument	Ett avkastningsdebenturlån har inte specificerats, det belopp som räknas till kapitalbasen är mindre än 200 000 euro.
Tomma tabeller och s.k. nollrader enligt EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2016/11) lämnas bort.	

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mail för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	Medlemsandel	Avkastningsandel (Andel utan rösträtt)	EUR 50,000,000 Non-cumulative Perpetual Capital Securities	EUR 40,000,000 Perpetual Non-Step-Up Hybrid Tier 1
1 Emittent	Medlemsandelsbankerna	Medlemsandelsbankerna	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp
2 Unik identifieringskod (tex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	ej tillämplig	ej tillämplig	ISIN: XS0213603177	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	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller formånsordning, utdelningsbara medel, utdelningsstopp, tillstånd för inlösen i förtid och kapitalkrav, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller formånsordning, utdelningsbara medel, utdelningsstopp, tillstånd för inlösen i förtid och kapitalkrav, på vilka tillämpas finsk lag
Rättslig behandling				
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsordningen	Kärnprimärkapital (CET1)	Kärnprimärkapital (CET1)	Primärkapitaltillskott (AT1)	Primärkapitaltillskott (AT1)
Bestämmelser enligt tillsynsordningen efter 5 övergångsperioden	Kärnprimärkapital (CET1)	Kärnprimärkapital (CET1)	ej tillämplig	ej tillämplig
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	Kärnprimärkapital (CET1) individuell och grupp	Kärnprimärkapital (CET1) individuell och grupp	ej tillämplig	ej tillämplig
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	kärnprimärkapitalinstrument enlighet med vad som anges i EBA-förteckningen	kärnprimärkapitalinstrument i enlighet med vad som anges i EBA-förteckningen	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) milj. euro	188	2 760	41	40
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 188	EUR 2 760	EUR 50	EUR 40
9a Emissionspris	100 %	100 %	100 %	100 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Andelslagets andel, eget kapital	Andelslagets andel, eget kapital	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	ej tillämplig	ej tillämplig	31.3.2005	30.11.2005
12 Eviga eller tidsbestämda	evigt	evigt	evigt	evigt
13 Ursprunglig förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag	ingen förfallodag
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhållande från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	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 räkningsperiod under vilken medlemskapet har upphört. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Övan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet.	Andelsbanken ska 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 räkningsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Övan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet.	Emittenten har rätt att betala kapitalet. Rätt till inlösen, om emittenten till följd av (i) en lagändring, (ii) en officiell tolkning eller (iii) ett beslut av Finansinspektionen inte kan räkna instrumentet som Tier 1-kapital. Dessutom har emittenten rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i sådana skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.	1) Rätt till inlösen 30.11.2010 eller på rantebetalningsdagar som följer efter det: 28 februari, 30 maj, 30 augusti eller 30 november. 2) Rätt till inlösen, om emittenten till följd av (i) en lagändring, (ii) en officiell tolkning eller (iii) ett beslut av Finansinspektionen inte kan räkna instrumentet som Tier 1-kapital. 3) Rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller skattetolkningar som medför att emittenten skulle bli tvungen att betala extra poster eller inte kunna dra av räntor. Inlösenpris 100 %.
16 Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
Kuponger/utdelningar				
17 Fast eller rörlig utdelning/kupong	rörlig	rörlig	fast till rörlig	rörlig
18 Kupongränta och eventuellt tillhörande index	ej tillämplig	ej tillämplig	6,5 % per annum till 11.4.2006, efter det 10 års Swap-ränta + 0,1 % per annum, maximal ränta 8 % per annum	3 mån. EURIBOR + 1,25 % per annum
19 Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	ja	ja
20a Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt	Helt skönmässigt	delvis skönmässigt	delvis skönmässigt
20b Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt	Helt skönmässigt	delvis skönmässigt: [om emittentens utdelningsbara medel inte räcker till för att betala ens räntan på (i) instrumenten (ii) övriga kapitalallan eller (iii) dotterbolags kapitalallan som emittenten ställt säkerhet för.]	delvis skönmässigt: [om emittentens utdelningsbara medel inte räcker till för att betala ens räntan på (i) instrumenten (ii) övriga kapitalallan eller (iii) dotterbolags kapitalallan som emittenten ställt säkerhet för.]
21 Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	ej tillämplig	ej tillämplig	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ja	ja	ej tillämplig	ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrigger(s)	uppkomna förluster	uppkomna förluster	ej tillämplig	ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	helt eller delvis	helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	tillfällig	tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv	Via ökning av andelskapitalet	Via ökning av andelskapitalet	ej tillämplig	ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Vid upplösning av andelsbanken genom likvidation eller konkurs återbetalas de erlagda tilläggsinsatserna före de övriga insatserna eller, om tillgångarna inte räcker till detta, den del av tilläggsinsatserna som var och en ska få räknat enligt förhållandet mellan de erlagda tilläggsinsatserna.	Vid upplösning av andelsbanken genom likvidation eller konkurs återbetalas de erlagda tilläggsinsatserna före de övriga insatserna eller, om tillgångarna inte räcker till detta, den del av tilläggsinsatserna som var och en ska få räknat enligt förhållandet mellan de erlagda tilläggsinsatserna.	Emittentens Tier 2-instrument och övriga efterställda skulder som har bättre formånsrätt än instrumentet	Emittentens Tier 2-instrument och övriga efterställda skulder som har bättre formånsrätt än instrumentet
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	ja	ja
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ingen mekanism för absorbering av ytterligare förluster	ingen mekanism för absorbering av ytterligare förluster
Villkoren för kärnprimärkapitalinstrument (CET1) finns i Andelsbankernas stadgar på bankernas egna sidor: op.fi > OP Gruppen > Info om Gruppen > Andelsbankerna				
Villkoren för instrumenten inom primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) finns på OP Företagsbankens sidor: op.fi > OP Gruppen > Skuldinvesteringar och på Helsingforsnejdens Andelsbanks: op.fi > OP Gruppen > Info om Gruppen > Andelsbankerna > Helsingforsnejdens Andelsbank				

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	EUR 500,000,000 Subordinated Instruments due 2022	EUR 100,000,000 5.25 per cent. Subordinated Instruments due 14 September 2021	CHF 100,000,000 3.375 Subordinated Instruments	JPY 10,000,000,000 Subordinated Floating Rate Instruments due 3 July 2025
	1 Emittent	OP Företagsbanken Abp ISIN: XS0750702507 [(EMTN Series 130)]	OP Företagsbanken Abp ISIN: XS0677081993 [(EMTN Series 127)]	OP Företagsbanken Abp ISIN: CH0132112993
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)				
3 Reglerande lag(ar) för instrumentet	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller formänsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller formänsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller formänsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller formänsordning, på vilka tillämpas finsk lag
Rättslig behandling				
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter				
5 övergångsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) milj. euro	385	74	59	72
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 500	EUR 100	CHF 100	JPY 10 000
9a Emissionspris	99,977 %	99,612 %	100,208 %	100 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	28.2.2012	14.9.2011	14.7.2011	3.7.2015
12 Eviga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt
13 Ursprunglig förfallodag	28.2.2022	14.9.2021	14.7.2021	3.7.2025
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Emittenten har möjlighet till inlösen som från emissionsdagen till 90 kalenderdagar från det att CRD IV -förordningen trätt i kraft och direktivet implementerats i Finland, om Finansinspektionen meddelar att emittenten inte längre kan räkna tillgångarna till sitt supplementärkapital helt eller delvis. Inlösenpris 101 %. Dessutom rätt till inlösen i förtid till följd av ändringar i skattelagar eller 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 %.	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	se punkt 15
Kuponger/utdelningar				
17 Fast eller rörlig utdelning/kupong	fast	fast	fast	fast
18 Kupongränta och eventuellt tillhörande index	5,75 % per annum	5,25 % per annum	3,375 % per annum	3-mån. JPY Libor + 0,735 % per annum
19 Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	nej	nej
20a Helt skonsmässigt, delvis skonsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
20b Helt skonsmässigt, delvis skonsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
21 Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	nej	nej	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	nej	nej
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	SEK 3,500,000,000 Callable Floating Rate Dated Tier 2 Instruments due 2025	EUR 100,000,000 2.405 per cent Dated Tier 2 Instruments due 2025	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 1/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 2/2014
	OP Företagsbanken Abp ISIN: XS1280147569	OP Företagsbanken Abp ISIN: XS1296897579	Helsingforsnejdens Andelsbank ISIN: F14000090360	Helsingforsnejdens Andelsbank ISIN: F14000096938
1 Emittent	OP Företagsbanken Abp	OP Företagsbanken Abp	Helsingforsnejdens Andelsbank	Helsingforsnejdens Andelsbank
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	ISIN: XS1280147569	ISIN: XS1296897579	ISIN: F14000090360	ISIN: F14000096938
3 Reglerande lag(ar) för instrumentet	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Engelsk lag, fränsett villkor som gäller förmånsordning, på vilka tillämpas finsk lag	Finsk lag	Finsk lag
Rättslig behandling				
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsforordningen	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
Bestämmelser enligt tillsynsforordningen efter				
5 övergångsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valuta i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) milj. euro	371	100	11	11
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	SEK 3 500	EUR 100	EUR 11	EUR 11
9a Emissionspris	100 %	100 %	100 %	100 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	25.8.2015	25.9.2015	14.5.2014	18.6.2014
12 Eviga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt
13 Ursprunglig förfallodag	25.8.2025	25.9.2025	14.5.2024	18.6.2024
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Emittenten har möjlighet till inlösen 25.8.2020. Rätt till inlösen till nominellt värde närsomhelst under löptiden på grund av en kapitalhändelse eller skattehändelse. 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 %.	Rätt till inlösen till nominellt värde närsomhelst under löptiden på grund av en kapitalhändelse eller skattehändelse. 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 %.	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 14.5.2024, den förtida återbetalningsdagen 14.5.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 18.6.2024, den förtida återbetalningsdagen 18.6.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde
16 Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
Kuponger/utdelningar				
17 Fast eller rörlig utdelning/kupong	fast	rörlig	fast	fast till rörlig
18 Kupongränta och eventuellt tillhörande index	3 mån. Stibor + 1,6 % per annum. Räntan minst 0 % per annum.	2,405 % per annum	3,25 % per annum	3,25 % per annum till 18.6.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,54 % per annum
19 Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	nej	nej
20a Helt skonsmassigt, delvis skonsmassigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
20b Helt skonsmassigt, delvis skonsmassigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
21 Förekomst av step-up eller annat incitament för återinlösen	nej	nej	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningsstrigger(s)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Emittentens instrument med seniorvillkor	Emittentens instrument med seniorvillkor	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	nej	nej
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig

Bilaga 1. De viktigaste delarna i kapitalinstrument

Mall för de viktigaste delarna i kapitalinstrument	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 3/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 4/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 5/2014	Helsingfors OP Avkastningsdebentur 6/2014
1 Emittent	Helsingforsnejdens Andelsbank	Helsingforsnejdens Andelsbank	Helsingforsnejdens Andelsbank	Helsingforsnejdens Andelsbank
2 Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från USIP, ISIN eller Bloomberg för privata placeringar)	F14000100409	F14000106398	F14000113063	F14000115530
3 Reglerande lag(ar) för instrumentet	Finsk lag	Finsk lag	Finsk lag	Finsk lag
Rättslig behandling				
4 Övergångsbestämmelser enligt tillsynsmyndigheten	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
Bestämmelser enligt tillsynsmyndigheten efter				
5 övergångsperioden	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)	Supplementärkapital (T2)
6 Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergruppsnivå)	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp	individuell och grupp
7 Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig
8 Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) milj. euro	6	11	11	8
9 Instrumentets nominella belopp (valuta i miljoner)	EUR 6	EUR 11	EUR 12	EUR 8
9a Emissionspris	100 %	100 %	100 %	100 %
9b Inlösenpris	100 %	100 %	100 %	100 %
10 Redovisningsklassificering	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11 Ursprungligt emissionsdatum	22.8.2014	10.10.2014	14.11.2014	29.12.2014
12 Eviga eller tidsbestämda	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt	tidsbestämt
13 Ursprunglig förfallodag	22.8.2024	10.10.2024	14.11.2024	29.12.2024
14 Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	ja	ja	ja	ja
15 Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 22.8.2024, den förtida återbetalningsdagen 22.8.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 10.10.2024, den förtida återbetalningsdagen 10.10.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 14.11.2024, den förtida återbetalningsdagen 14.11.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde	Debenturen återbetalas i sin helhet allt i ett på återbetalningsdagen 29.12.2024, den förtida återbetalningsdagen 29.12.2019 eller på en dag som emittenten anger i enlighet med de allmänna lånevillkoren. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde
16 Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15	se punkt 15
Kuponger/utdelningar				
17 Fast eller rörlig utdelning/kupong	fast till rörlig	fast till rörlig	fast till rörlig	fast till rörlig
18 Kupongranta och eventuellt tillhörande index	3,25 % per annum till 22.8.2019 efter det 6 mån. EURIBOR + 2,57 % per annum	3,25 % per annum till 10.10.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,78 % per annum	3,25 % per annum till 14.11.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,81 % per annum	3,25 % per annum till 29.12.2019, efter det 6 mån. EURIBOR + 2,86 % per annum
19 Förekomst av utdelningsstopp	nej	nej	nej	nej
20a Helt skonsmassigt, delvis skonsmassigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
20b Helt skonsmassigt, delvis skonsmassigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt	obligatoriskt
21 Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	nej	nej	nej	nej
22 Icke-kumulativa eller kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa	icke-kumulativa
23 Konvertibla eller icke-konvertibla	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt	ej konvertibelt
24 Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
25 Om konvertibla, helt eller delvis	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
26 Om konvertibla, omräkningskurs	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
27 Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
28 Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
29 Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
30 Nedskrivningsdelar	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
31 Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
32 Om nedskrivning, fullständig eller delvis	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
33 Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
34 Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv	ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig	Ej tillämplig
35 Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.	Debenturerna är sådana räntebärande exponeringar som medför en efterställd residualfordran, vilka hör till det supplementärkapital (T2) som avses i artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, om villkoren i artikeln och övriga delar av förordningen är uppfyllda. Debenturen har sämre förmånsrätt än emittentens övriga förbindelser. Debenturen kan inte användas för att kvitta motfordringar.
36 Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	nej	nej	nej	nej
37 Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig	ej tillämplig