

OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport  
31.3.2020

## Innehåll

Inledning	2
1 Kapitalbas och kapitaltäckning	2
1.1 Kapitalbas	2
1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)	3
1.3 Nyckeltal för kapitaltäckningen	3
2 Kreditrisk	4
2.1 Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart (EU CRB-D)	4
2.2 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)	4
2.3 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU-CR8)	6
3 Skuldsättning	6
3.1 Skuldsättning	6

## Inledning

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

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

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

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

OP Gruppen har stegvis fått tillstånd till att tillämpa IRBA under 2008–2011. På hushållsexponeringar, institutsexponeringar och företagsexponeringar samt på aktieexponeringar har tillämpats internmetoden (IRBA). Schablonmetoden (SA) tillämpas på övriga exponeringsklasser. På OP-Kortbolagets exponeringar tillämpas schablonmetoden. För kortbolagets exponeringar är målet att övergå till IRBA. I kapitaltäckningsanalysen och vid beräkningen av bruttosoliditetsgraden har IFRS9-övergångsbestämmelsen inte tillämpats.

## 1 Kapitalbas och kapitaltäckning

### 1.1 Kapitalbas

Mn €	31.3.2020	31.12.2019
OP Gruppens kapitalbas	12 277	12 570
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	-36	-237
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-180	-141
<b>Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag</b>	<b>12 062</b>	<b>12 192</b>
Immateriella tillgångar	-609	-630
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-151	-76
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-2	-142
Förutsebar utdelning och obetald utdelning från föregående räkenskapsperiod	-113	-97
ECL - förväntade förluster underskott	-471	-428
<b>Kärnprimärkapital (CET1)</b>	<b>10 716</b>	<b>10 819</b>
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	40	60
<b>Primärkapitaltillskott (AT1)</b>	<b>40</b>	<b>60</b>
<b>Primärkapital (T1)</b>	<b>10 756</b>	<b>10 879</b>
Debenturlån	773	806
<b>Supplementärkapital (T2)</b>	<b>773</b>	<b>806</b>
<b>Kapitalbas totalt</b>	<b>11 530</b>	<b>11 685</b>

I tabellen presenteras hur OP-sammanslutningens kärnprimärkapital härleds ur OP Gruppens kapitalbas. Kärnprimärkapitalet ökade till följd av bankrörelsens resultat och minskade av att den förväntade förlusten (EL) ökat på grund av ökningen i riskparametrarna. Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet var 2,9 miljarder euro (2,9). Beloppet av debenturlån som räknas som supplementärkapital (T2) minskade då lånen gick över till en löptid på under 5 år, varvid de inte räknas till kapitalbasen till fullt belopp.

På kapitallån har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

## 1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU-OV1)

Mn €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi- kapitalkrav
	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2020
<b>1 Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)</b>	52 802	48 385	4 224
2 Varav schablonmetoden	4 860	5 061	389
3 Varav den grundläggande internmetoden	27 684	26 105	2 215
4 Varav den avancerade internmetoden	13 049	10 320	1 044
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskvikade metoden	442	451	35
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 768	6 447	541
<b>6 Motparts-kreditrisk</b>	917	698	73
7 Varav marknadsvärdering	661	506	53
12 Varav kreditvärdighetsjustering	255	191	20
<b>13 Avvecklingsrisk</b>	0	0	0
<b>14 Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter taket)</b>	120	46	10
15 Varav internmetoden	120	46	10
<b>19 Marknadsrisk</b>	2 012	1 309	161
20 Varav schablonmetoden	2 012	1 309	161
<b>23 Operativ risk</b>	3 964	4 232	317
25 Varav schablonmetoden	3 964	4 232	317
<b>27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskvikning på 250 procent)</b>	378	279	30
<b>27a Övriga risker</b>		11	
<b>29 Totalt</b>	<b>60 192</b>	<b>54 959</b>	<b>4 815</b>
<b>30 Riskvikts-golv enligt ECB:s beslut</b>	518	505	41
<b>31 Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskvikts-golv</b>	<b>60 710</b>	<b>55 464</b>	<b>4 857</b>

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 60,7 miljarder euro (55,5), vilket är 9,5 procent större än vid slutet av 2019. Den lägsta gränsen för riskvikterna för hushållsexponeringar som ECB fastställt förblev oförändrad, dvs. 0,5 miljarder euro. I samband med att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas ökade de genomsnittliga riskvikterna för hushålls- och företagsexponeringar till följd av de riskviktskoefficienter som ECB fastställt. Utlåningen ökade särskilt bland företagsexponeringarna.

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

## 1.3 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	31.3.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	17,7	19,5
Tier 1-kapitalrelation	17,7	19,6
Kapitalrelation	19,0	21,1

Kapitalkrav, mn €	31.3.2020	31.12.2019
Kapitalbas	11 530	11 685
Kapitalkrav	8 968	8 068
Buffert för kapitalkrav	2 561	3 617

Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	31.3.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	17,7	19,5
Tier 1-kapitalrelation	17,7	19,5
Kapitalrelation	18,9	21,0

Kapitaltäckningen i OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet är stark i förhållande till den lagstadgade kapitaltäckningen och de kapitalkrav som ställs av myndigheterna. Kapitalkravet 14,8 procent består av minimikravet 8 procent, kapitalkonserveringsbufferten 2,5 procent, O-SII-kapitalkravet 2,0 procent, ECB:s kapitalkrav (P2R) 2,25 procent (2,0 under jämförelseåret) och ländervisa kontryckiska buffertkrav för exponeringar i utlandet. Enligt Finansinspektionens beslut i april är OP Gruppens O-SII-kapitalkrav 1,0 procent från och med Q2/2020, varvid det totala kapitalkravet sjunker till 13,8 procent.

Nedgången i relationstalet påverkades särskilt av att riskvikterna höjdes då den nya definitionen av fallissemang började tillämpas och av att utlåningen ökade.

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

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

Enligt OP Gruppens bedömning är de mest betydande öppna förändringarna i reglerings- och tillsynsmiljön som påverkar kapitaltäckningen för kreditinstitut följande: eventuella skyldigheter som ställs av tillsynsmyndigheter på grund av ECB:s granskning (TRIM) av interna modeller (IRBA) samt de ändringar som uppdateringen av EU:s tillsynsförordning (CRR2) medför. ECB:s granskning av interna modeller för företagsexponeringar beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 1,2 procentenheter. En precisering av effekterna väntas under det andra halvåret 2020. CRR2-ändringarna beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,5 procentenheter under 2021.

OP Gruppen har inlett en dialog med ECB om att omvärdera den omfattning i vilken IRBA ska tillämpas. Enligt nuvarande bedömning skulle en ändring av omfattningen av IRBA försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,6 procentenheter under 2020. Den slutliga effekten och tidtabellen preciseras i och med diskussioner med tillsynsmyndigheten och tillståndprocessen i anknytning till ändringen av omfattningen av IRBA.

## 2 Kreditrisk

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

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

Nettovärde, 31.3.2020, mn €	IRB Företags- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Hushålls- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Instituts- exponeringar	SA Stats- exponeringar	Övriga	Totalt
a Uthyrning och förvaltning av bostäder	9 204	7 453	447	432			3	9 653
b Övrig förvaltning av fastigheter	5 149	2 472	117	72		72	553	5 892
c Handel	5 105	1 107	482	251			483	6 070
d Energi	4 261	724	5	2			337	4 603
e Tjänster	5 019	1 512	1 105	340	0	580	262	6 966
f Byggverksamhet	4 314	1 790	682	293		1	126	5 122
g Annan tillverkning	1 967	365	63	32			764	2 794
h Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 433	158	61	23			17	2 511
i Transport och magasinering	1 384	410	441	261			286	2 112
j Finans- och försäkringsverksamhet	3 464	1 117	34	15	1 510	3 218	2 768	10 994
k Tillgodohavanden på centralbanker						10 108		10 108
l Täckta obligationer					6 518			6 518
m Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 846	1 223	3 250	142		5	107	5 208
n Skogsindustri	1 430	82	24	11			56	1 509
o Metallindustri	1 221	344	59	31			9	1 289
p Livsmedelsframställning	788	74	21	12			81	890
q Handel med egna fastigheter	636	66	21	3			16	673
r Informations- och kommunikationsverksamhet	1 216	324	68	23			67	1 351
s Övriga branscher	394	252	24	21	0		573	991
t Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	344	102	20	14		24	63	451
u Utvinning av mineral	218	46	26	16			5	249
v Kemisk industri	315	23	2	2			2	319
x Förfärdigandet i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster	1	0	417	0			141	559
y Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	238	105	1	1		5 192	76	5 507
z Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0				0
å Hushåll			50 452				3 718	54 170
<b>ä Totalt</b>	<b>50 947</b>	<b>19 751</b>	<b>57 821</b>	<b>1 998</b>	<b>8 028</b>	<b>19 198</b>	<b>10 512</b>	<b>146 505</b>

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

### 2.2 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 (PD 100). PD-minimum är 0,03 procent. CCF är kreditkonverteringsfaktorn. I exponeringarna utanför balansräkningen ingår bl.a. utnyttjade kreditmöjligheter. I exponeringsbeloppen ingår ingen motpartsrisk.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto- exponeringar i balans- räkningen	Exponeringar utanför balans- räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk- reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings- belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned- skrivningar och värde- justeringar
<b>Hushållsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	36 578	4 099	52,4 %	38 692	0,1 %	575 049	26,5 %	14,6	2 374	6,1 %		6
0,15 - < 0,25	4 482	114	53,3 %	4 540	0,2 %	97 270	26,1 %	15,0	824	18,2 %		3
0,25 - < 0,50	2 621	160	58,4 %	2 706	0,4 %	131 200	29,6 %	9,9	700	25,9 %		3
0,50 - < 0,75	1 617	59	52,3 %	1 647	0,6 %	71 830	32,9 %	10,9	683	41,5 %		3
0,75 - < 2,50	3 932	169	60,8 %	4 030	1,3 %	113 067	32,5 %	11,5	2 436	60,4 %		17
2,50 - < 10,00	1 989	71	65,2 %	2 031	4,8 %	60 296	35,1 %	11,1	2 430	119,7 %		34
10,00 - < 100,00	1 144	17	73,8 %	1 157	31,2 %	24 468	31,3 %	11,9	2 526	218,4 %		111
100,00	894	13	1,5 %	894	100,0 %	26 379	34,2 %	13,4	1 076	120,3 %		222
<b>Totalt</b>	<b>53 258</b>	<b>4 703</b>	<b>53,0 %</b>	<b>55 696</b>	<b>1,0 %</b>	<b>1 099 559</b>	<b>27,8 %</b>	<b>13,9</b>	<b>13 049</b>	<b>21,8 %</b>	<b>399</b>	<b>141</b>

De genomsnittliga riskvikterna för privatkunderna ökade, och de fallerande exponeringarna ökade till följd av att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas.

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

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
<b>Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet</b>												
0,00 - < 0,15	34 424	729	54,7 %	34 822	0,1 %	416 786	25,0 %	15,1	2 031	5,8 %	5	
0,15 - < 0,25	3 909	52	52,3 %	3 936	0,2 %	44 265	27,2 %	15,2	756	19,2 %	2	
0,25 - < 0,50	1 496	59	61,9 %	1 532	0,4 %	27 734	23,6 %	12,4	342	22,3 %	1	
0,50 - < 0,75	995	11	55,0 %	1 001	0,5 %	13 808	28,0 %	14,5	361	36,1 %	1	
0,75 - < 2,50	2 979	83	62,8 %	3 031	1,2 %	40 965	27,3 %	13,5	1 810	59,7 %	10	
2,50 - < 10,00	1 484	29	67,7 %	1 503	4,7 %	20 576	27,7 %	13,0	1 956	130,1 %	20	
10,00 - < 100,00	1 005	10	74,0 %	1 012	32,1 %	12 316	28,3 %	12,7	2 357	232,9 %	93	
100,00	656	4	1,6 %	656	100,0 %	8 937	19,6 %	13,8	907	138,4 %	58	
<b>Delsumma</b>	<b>46 947</b>	<b>976</b>	<b>56,0 %</b>	<b>47 494</b>	<b>1,0 %</b>	<b>585 387</b>	<b>25,4 %</b>	<b>14,8</b>	<b>10 520</b>	<b>20,5 %</b>	<b>191</b>	<b>67</b>

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
<b>Företagsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	6 641	4 852	69,6 %	8 672	0,1 %	584	44,4 %	5,2	2 268	26,2 %	3	
0,15 - < 0,25	3 002	1 892	69,1 %	3 782	0,2 %	616	44,0 %	5,3	1 698	44,9 %	3	
0,25 - < 0,50	7 878	2 898	58,4 %	9 018	0,4 %	9 542	43,3 %	10,3	4 873	54,0 %	15	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	8 624	3 722	60,0 %	10 253	1,2 %	9 999	42,8 %	8,4	9 172	89,5 %	54	
2,50 - < 10,00	7 980	2 209	60,5 %	5 876	4,4 %	9 591	42,8 %	7,7	7 502	127,7 %	110	
10,00 - < 100,00	628	97	41,5 %	657	23,2 %	1 512	42,4 %	7,2	1 241	188,8 %	64	
100,00	849	157	61,9 %	934	100,0 %	931	43,6 %	14,8			407	
<b>Totalt</b>	<b>35 602</b>	<b>15 827</b>	<b>63,3 %</b>	<b>39 192</b>	<b>1,5 %</b>	<b>32 775</b>	<b>43,4 %</b>	<b>7,9</b>	<b>26 754</b>	<b>69,9 %</b>	<b>657</b>	<b>481</b>

De genomsnittliga riskvikterna för företagsexponeringarna ökade, och de fallerande exponeringarna ökade till följd av att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
<b>Företagsexponeringar - Övriga</b>												
0,00 - < 0,15	5 518	3 938	70,5 %	7 262	0,1 %	350	44,3 %	4,7	1 919	26,4 %	2	
0,15 - < 0,25	2 499	1 701	69,6 %	3 175	0,2 %	170	44,3 %	4,7	1 463	46,1 %	3	
0,25 - < 0,50	3 039	2 184	68,8 %	3 965	0,4 %	1 324	43,8 %	5,6	2 525	63,7 %	6	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	3 962	2 476	61,1 %	5 005	1,3 %	1 761	42,7 %	6,2	5 164	103,2 %	27	
2,50 - < 10,00	3 840	1 389	60,4 %	2 800	4,1 %	1 757	43,2 %	7,3	4 198	150,0 %	50	
10,00 - < 100,00	238	61	41,8 %	255	22,5 %	223	42,5 %	6,6	600	235,6 %	24	
100,00	556	146	63,0 %	638	100,0 %	219	43,6 %	13,7			278	
<b>Delsumma</b>	<b>19 652</b>	<b>11 896</b>	<b>66,4 %</b>	<b>23 099</b>	<b>1,2 %</b>	<b>5 804</b>	<b>43,7 %</b>	<b>5,8</b>	<b>15 869</b>	<b>70,7 %</b>	<b>390</b>	<b>351</b>
<b>Företagsexponeringar - SME-företag</b>												
0,00 - < 0,15	1 123	914	64,4 %	1 410	0,1 %	234	44,7 %	7,8	349	24,8 %	0	
0,15 - < 0,25	503	191	66,3 %	607	0,2 %	446	42,3 %	8,8	235	38,6 %	0	
0,25 - < 0,50	4 839	714	35,2 %	5 053	0,4 %	8 219	43,0 %	14,0	2 348	46,5 %	9	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 662	1 246	58,0 %	5 248	1,2 %	8 246	42,8 %	10,5	4 008	76,4 %	28	
2,50 - < 10,00	4 141	820	60,6 %	3 076	4,6 %	7 836	42,4 %	8,0	3 304	107,4 %	60	
10,00 - < 100,00	390	36	41,1 %	402	23,7 %	1 291	42,3 %	7,6	641	159,2 %	41	
100,00	292	11	46,1 %	296	100,0 %	712	43,7 %	17,1			129	
<b>Delsumma</b>	<b>15 950</b>	<b>3 931</b>	<b>54,8 %</b>	<b>16 093</b>	<b>2,0 %</b>	<b>26 984</b>	<b>42,9 %</b>	<b>10,9</b>	<b>10 885</b>	<b>68,9 %</b>	<b>267</b>	<b>130</b>
<b>Totalt</b>	<b>35 602</b>	<b>15 827</b>	<b>63,3 %</b>	<b>39 192</b>	<b>1,5 %</b>	<b>32 788</b>	<b>43,4 %</b>	<b>7,9</b>	<b>26 754</b>	<b>69,9 %</b>	<b>657</b>	<b>481</b>

	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 og efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivninger og värde-justeringar
<b>Instituttsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	6 184	430	71,1 %	6 514	0,0 %	159	14,7 %	6,2	536	8,2 %	0	
0,15 - < 0,25	448	193	74,6 %	527	0,2 %	22	16,4 %	2,8	104	19,7 %	0	
0,25 - < 0,50	21	78	48,1 %	58	0,4 %	40	45,0 %	4,1	46	80,4 %	0	
0,50 - < 0,75	481	28	45,1 %	235	0,7 %	51	13,8 %	6,7	78	33,1 %	0	
0,75 - < 2,50	10	4	66,2 %	16	1,3 %	21	45,0 %	16,4	21	135,4 %	0	
2,50 - < 10,00	25	123	47,1 %	84	3,3 %	48	45,0 %	1,4	140	167,4 %	1	
10,00 - < 100,00	0	4	41,4 %	2	11,9 %	12	45,0 %	0,5	4	238,2 %	0	
<b>Totalt</b>	<b>7 168</b>	<b>860</b>	<b>64,8 %</b>	<b>7 435</b>	<b>0,1 %</b>	<b>353</b>	<b>15,4 %</b>	<b>6,0</b>	<b>930</b>	<b>12,5 %</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

De genomsnittlige riskvikterne for instituttsexponeringarna forblev oforandrade under borjan av aret. Cirka 88 procent av instituttsexponeringarna består av obligationslan med sakerhet i bostadsfastigheter (covered bond).

PD-verderna for klassifiseringsmodellen for instituttsexponeringar har faststallts utifra poangsettingen for instituttsexponeringar samt externa ratingar og informasjon om fallissemang som motsvarer dem. Osakerheten i materialet har beaktats genom att korrigere PD-verderna med en forsiktighetsmarginal.

### 2.3 Flødesanalyser av riskvagt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU-CR8)

Mn €	a	b
	Riskvågda exponerings-belopp	Kapitalkrav
<b>1 Riskvågda exponeringsbelopp vid slutet av den foregående rapporteringsperioden 31.12.2019</b>	<b>36 425</b>	<b>2 914</b>
2 Storlek på tillgångar	766	61
3 Tillgångskvalitet	-259	-21
5 Metoder og riktlinjer	3 800	304
<b>9 Riskvågda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden 31.3.2020</b>	<b>40 732</b>	<b>3 259</b>

Förändringarna under det senaste kvartalet i hushållsexponeringar, företagsexponeringar og instituttsexponeringar redovisas med en flødesanalyse. På raden Metoder og riktlinjer redovisas effekten av ECB:s riskparameterkoefficienter som ansluter sig till att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas. Koefficienterna ökade hushålls- og företagsexponeringarnas riskvågda poster. Minskningen i de riskvågda posterna på raden Tillgångskvalitet förklaras av att exponeringar överförts till fallerande. Också utlåningen ökade särskilt bland företagsexponeringarna.

## 3 Skuldsättning

### 3.1 Skuldsättning

Skuldsättning, mn €	31.3.2020	31.12.2019
Primärkapital (T1)	10 756	10 879
Exponeringar totalt	132 303	131 504
<b>Bruttosoliditetsgrad, %</b>	<b>8,1</b>	<b>8,3</b>

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