

OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport  
30.9.2020

## 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)	5
2.3 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU CR8)	7
3 Skuldsättning	7
3.1 Skuldsättning	7

## 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 oreviderad.

Sammanslutningen av andelsbanker består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut och de företag som hör till deras finansiella företagsgrupper. Trots att OP Gruppens försäkringsbolag inte hör till sammanslutningen av andelsbanker, påverkar investeringarna i dem väsentligt den kapitaltäckning som räknas ut enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditinstitut. Närmare uppgifter om de företag som hör till en finansiell företagsgrupp finns i bokslutet för 2019 i noterna 22 och 45. Förändringarna i Gruppens struktur har presenterats i OP Gruppens delårsrapport 1.1–30.9.2020.

Förfaringssätten 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.

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

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

## 1 Kapitalbas och kapitaltäckning

### 1.1 Kapitalbas

Mn €	30.9.2020	31.12.2019
OP Gruppens kapitalbas	12 770	12 570
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	-336	-237
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-193	-141
<b>Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag</b>	<b>12 240</b>	<b>12 192</b>
Immateriella tillgångar	-564	-630
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-99	-76
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-2	-142
Förutsebar utdelning	-95	-97
ECL - förväntade förluster underskott	-431	-428
<b>Kärnprimärkapital (CET1)</b>	<b>11 049</b>	<b>10 819</b>
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	40	60
<b>Primärkapitaltillskott (AT1)</b>	<b>40</b>	<b>60</b>
<b>Primärkapital (T1)</b>	<b>11 090</b>	<b>10 879</b>
Debenturlån	1 641	806
<b>Supplementärkapital (T2)</b>	<b>1 641</b>	<b>806</b>
<b>Kapitalbas totalt</b>	<b>12 731</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). Lån som räknas till supplementärkapitalet (T2) emitterades för 1,3 miljarder euro under det andra kvartalet och återinlöstes för 0,4 miljarder euro under det tredje kvartalet.

På kapitallån har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

## 1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU OV1)

Mn €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi-kapitalkrav
	30.9.2020	30.6.2020	30.9.2020
<b>1 Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)</b>	<b>52 354</b>	<b>53 288</b>	<b>4 188</b>
2 Varav schablonmetoden	5 253	5 048	420
3 Varav den grundläggande internmetoden	26 877	27 538	2 150
4 Varav den avancerade internmetoden	13 176	13 607	1 054
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskviktade metoden	277	326	22
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 770	6 769	542
<b>6 Motpartskreditrisk</b>	<b>878</b>	<b>907</b>	<b>70</b>
7 Varav marknadsvärdering	708	665	57
12 Varav kreditvärdighetsjustering	171	242	14
<b>13 Avvecklingsrisk</b>		<b>0</b>	
<b>14 Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter taket)</b>	<b>100</b>	<b>112</b>	<b>8</b>
15 Varav internmetoden	100	112	8
<b>19 Marknadsrisk</b>	<b>1 686</b>	<b>2 016</b>	<b>135</b>
20 Varav schablonmetoden	1 686	2 016	135
<b>23 Operativ risk</b>	<b>3 964</b>	<b>3 964</b>	<b>317</b>
25 Varav schablonmetoden	3 964	3 964	317
<b>27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)</b>	<b>345</b>	<b>359</b>	<b>28</b>
<b>27a Övriga risker</b>	<b>787</b>	<b>611</b>	<b>63</b>
<b>29 Totalt</b>	<b>60 114</b>	<b>61 256</b>	<b>4 809</b>
<b>30 Riskviktsgolvet enligt ECB:s beslut</b>	<b>359</b>	<b>179</b>	<b>29</b>
<b>31 Totalt riskvägt exponeringsbelopp inklusive riskviktsgolvet</b>	<b>60 473</b>	<b>61 435</b>	<b>4 838</b>

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 60,5 miljarder euro (55,5), vilket är 9 procent större än vid slutet av 2019. Den lägsta gränsen för riskvikterna för hushållsexponeringar som ECB fastställt sjönk till 0,4 miljarder euro från slutet av 2019. I samband med att den nya definitionen av fallissemang började tillämpas och till följd av de riskviktskoefficienter som ECB fastställde i mars ökade de genomsnittliga riskvikterna för hushålls- och företagsexponeringar från årsskiftet. Utlåningen ökade i synnerhet bland företagsexponeringarna. Som en förberedelse inför effekterna av coronakrisen gjordes under det tredje kvartalet en extra ökning på 0,8 miljarder euro i de riskvägda posterna. Denna finns på raden Övriga risker.

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

## 1.3 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	30.9.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	18,3	19,5
Tier 1-kapitalrelation	18,3	19,6
Kapitalrelation	21,1	21,1

Kapitalkrav, mn €	30.9.2020	31.12.2019
Kapitalbas	12 731	11 685
Kapitalkrav	8 317	8 068
Buffert för kapitalkrav	4 413	3 617

Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	30.9.2020	31.12.2019
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	18,3	19,5
Tier 1-kapitalrelation	18,3	19,5
Kapitalrelation	21,0	21,0

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

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

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

OP Gruppen tillämpar en s.k. tvåstegsovergång och ändrade i det första steget definitionen av fallissemang under det första kvartalet 2020. Kreditriskparametrarna kalibreras senare i det andra steget. Den tillsynsskyldighet som övergången 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 OP:s interna modeller samt de ändringar som uppdateringen av EU:s tillsynsförordning (CRR2) medför. ECB:s granskning av interna modeller för företagsexponeringar beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,8 procentenheter. En precisering av effekterna väntas under 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 de interna modellerna (IRBA) ska tillämpas. Enligt nuvarande bedömning skulle en ändring av omfattningen av IRBA försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 1,1 procentenheter under 2020. Den slutliga effekten och tidtabellen preciseras i och med diskussioner med tillsynsmyndigheten och tillståndsprocessen i anknäring till ändringen av omfattningen av IRBA.

## 2 Kreditrisk

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

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

Nettovärde, 30.9.2020, 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	9 380	7 431	452	440			22	9 854
b	Övrig förvaltning av fastigheter	4 883	2 376	90	72		68	707	5 749
c	Handel	5 140	1 094	444	243			493	6 076
d	Energi	4 457	826	4	2			440	4 902
e	Tjänster	4 984	1 283	1 062	342		556	235	6 838
f	Byggverksamhet	4 247	1 773	657	292		1	92	4 997
g	Annan tillverkning	1 956	259	58	30			95	2 109
h	Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 488	147	58	23			18	2 564
i	Transport och magasinering	1 327	373	418	253			298	2 042
j	Finans- och försäkringsverksamhet	3 516	1 181	30	14	1 406	3 929	3 129	12 011
k	Tillgodohavanden på centralbanker						21 110		21 110
l	Täckta obligationer					6 392			6 392
m	Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 952	1 292	3 160	154		5	106	5 222
n	Skogsindustri	1 573	73	23	10			45	1 642
o	Metallindustri	1 221	344	54	29			10	1 285
p	Livsmedelsframställning	741	79	20	12			80	841
q	Handel med egna fastigheter	637	63	22	4			22	682
r	Informations- och kommunikationsverksamhet	1 283	355	67	23			39	1 389
s	Övriga branscher	378	227	23	20			1 173	1 574
t	Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	318	107	18	13		22	62	419
u	Utvinning av mineral	219	41	24	16			5	248
v	Kemisk industri	291	24	2	1			2	295
x	Förvärvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänster	1	0	327	0			165	493
y	Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	259	35	1	1		4 829	87	5 176
z	Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0				0
å	Hushåll			51 982				3 846	55 828
ä	<b>Totalt</b>	<b>51 251</b>	<b>19 386</b>	<b>58 998</b>	<b>1 996</b>	<b>7 798</b>	<b>30 520</b>	<b>11 170</b>	<b>159 737</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 – kreditriskeponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)

I tabellerna invid presenteras fördelningen enligt PD-intervall för kreditriskeponeringar 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
<b>Hushållsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	36 920	4 680	53,0 %	39 377	0,1 %	582 122	26,7 %	14,7	2 434	6,2 %	6	
0,15 - < 0,25	4 856	138	60,7 %	4 935	0,2 %	97 847	26,6 %	15,4	918	18,6 %	3	
0,25 - < 0,50	2 557	176	61,4 %	2 658	0,4 %	121 287	29,2 %	10,2	679	25,6 %	3	
0,50 - < 0,75	1 560	57	54,6 %	1 589	0,6 %	67 668	32,8 %	11,3	658	41,4 %	3	
0,75 - < 2,50	3 764	171	63,1 %	3 863	1,3 %	108 373	32,9 %	11,4	2 338	60,5 %	16	
2,50 - < 10,00	2 024	81	65,6 %	2 069	5,0 %	69 409	36,9 %	10,4	2 471	119,4 %	39	
10,00 - < 100,00	1 025	17	73,9 %	1 037	28,5 %	30 491	33,5 %	10,6	2 136	206,0 %	96	
100,00	1 120	14	1,1 %	1 120	100,0 %	29 825	31,0 %	13,0	1 543	137,8 %	228	
<b>Totalt</b>	<b>53 827</b>	<b>5 334</b>	<b>53,9 %</b>	<b>56 648</b>	<b>0,9 %</b>	<b>1 107 022</b>	<b>28,0 %</b>	<b>14,0</b>	<b>13 176</b>	<b>21,0 %</b>	<b>395</b>	<b>164</b>

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

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

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

Vid 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	34 648	730	55,4 %	35 053	0,1 %	415 153	25,2 %	15,3	2 071	5,9 %	5	
0,15 - < 0,25	4 306	50	53,3 %	4 332	0,2 %	47 628	27,8 %	15,6	852	19,7 %	3	
0,25 - < 0,50	1 511	61	62,4 %	1 549	0,4 %	28 056	24,0 %	12,3	351	22,7 %	1	
0,50 - < 0,75	996	11	53,4 %	1 001	0,5 %	13 365	28,3 %	14,7	364	36,4 %	1	
0,75 - < 2,50	2 804	78	64,1 %	2 854	1,2 %	38 750	27,6 %	13,6	1 720	60,3 %	10	
2,50 - < 10,00	1 375	29	68,3 %	1 395	4,7 %	18 772	28,0 %	13,1	1 836	131,6 %	18	
10,00 - < 100,00	782	9	72,6 %	789	30,5 %	10 030	27,7 %	12,5	1 793	227,3 %	68	
100,00	866	4	1,5 %	866	100,0 %	10 715	19,6 %	13,2	1 209	139,6 %	76	
<b>Delsumma</b>	<b>47 289</b>	<b>971</b>	<b>56,7 %</b>	<b>47 840</b>	<b>0,8 %</b>	<b>582 469</b>	<b>25,6 %</b>	<b>15,0</b>	<b>10 197</b>	<b>19,1 %</b>	<b>182</b>	<b>79</b>
<b>Hushållsexponeringar - Övriga</b>												
0,00 - < 0,15	2 272	3 950	1	4 324	0	225 863	0	10	362	0	1	
0,15 - < 0,25	550	88	1	602	0	52 566	0	14	66	0	0	
0,25 - < 0,50	1 046	115	1	1 109	0	95 130	0	7	328	0	2	
0,50 - < 0,75	564	46	1	588	0	54 954	0	5	293	0	2	
0,75 - < 2,50	961	93	1	1 009	0	74 237	0	5	618	1	7	
2,50 - < 10,00	648	53	1	674	0	53 686	1	5	634	1	21	
10,00 - < 100,00	243	8	1	248	0	21 854	1	5	343	1	29	
100,00	253	10	0	254	1	22 291	1	12	334	1	151	
<b>Delsumma</b>	<b>6 538</b>	<b>4 364</b>	<b>53,3 %</b>	<b>8 808</b>	<b>1,4 %</b>	<b>600 581</b>	<b>41,0 %</b>	<b>8,8</b>	<b>2 979</b>	<b>30,9 %</b>	<b>212</b>	<b>85</b>
<b>Totalt</b>	<b>53 827</b>	<b>5 334</b>	<b>53,9 %</b>	<b>56 648</b>	<b>0,9 %</b>	<b>1 183 050</b>	<b>28,0 %</b>	<b>14,0</b>	<b>13 176</b>	<b>21,0 %</b>	<b>395</b>	<b>164</b>

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

	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	7 135	4 893	67,8 %	8 991	0,1 %	455	44,4 %	4,5	2 416	26,9 %	3	
0,15 - < 0,25	2 548	1 671	68,8 %	3 226	0,2 %	646	43,8 %	6,5	1 415	43,9 %	3	
0,25 - < 0,50	8 460	3 160	60,3 %	9 783	0,4 %	9 640	43,5 %	9,8	5 263	53,8 %	16	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	8 628	3 557	58,3 %	10 087	1,2 %	10 345	42,5 %	8,4	8 713	86,4 %	52	
2,50 - < 10,00	7 730	2 221	58,2 %	5 567	4,4 %	9 903	42,7 %	8,0	6 963	125,1 %	105	
10,00 - < 100,00	629	133	34,1 %	671	22,3 %	1 350	41,7 %	6,1	1 260	187,9 %	62	
100,00	781	157	60,3 %	863	100,0 %	985	43,5 %	12,3	0	0,0 %	375	
<b>Totalt</b>	<b>35 910</b>	<b>15 792</b>	<b>62,1 %</b>	<b>39 187</b>	<b>1,5 %</b>	<b>33 324</b>	<b>43,3 %</b>	<b>7,7</b>	<b>26 030</b>	<b>67,9 %</b>	<b>615</b>	<b>451</b>

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

PD-värdena för de klassificeringsmodeller som bedömer företagskunders betalningsförmåga i fråga om företagsexponeringar har fastställts utifrån egen information om fallissemang hos företagskunder och extern information. Som externt material har använts konkursandelarna sedan 1987. Den osäkerhet som ansluter sig till materialet har beaktats med ett statistiskt 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	5 971	4 008	68,1 %	7 606	0,1 %	340	44,4 %	4,2	2 075	27,3 %	3	
0,15 - < 0,25	1 978	1 439	69,2 %	2 503	0,2 %	163	44,2 %	4,8	1 149	45,9 %	2	
0,25 - < 0,50	3 435	2 578	68,2 %	4 575	0,3 %	1 354	44,1 %	4,8	2 902	63,4 %	7	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 122	2 432	59,4 %	5 104	1,2 %	1 803	42,6 %	5,8	5 114	100,2 %	25	
2,50 - < 10,00	3 770	1 433	59,1 %	2 680	4,2 %	1 750	42,9 %	8,1	4 011	149,6 %	48	
10,00 - < 100,00	285	90	27,9 %	306	21,2 %	198	41,8 %	4,0	712	232,9 %	27	
100,00	502	143	60,8 %	578	100,0 %	217	43,5 %	11,3	0	0,0 %	252	
<b>Delsumma</b>	<b>20 063</b>	<b>12 122</b>	<b>64,8 %</b>	<b>23 353</b>	<b>1,2 %</b>	<b>5 825</b>	<b>43,7 %</b>	<b>5,4</b>	<b>15 962</b>	<b>70,1 %</b>	<b>364</b>	<b>321</b>
<b>Företagsexponeringar - SME-företag</b>												
0,00 - < 0,15	1 164	885	65,0 %	1 385	0,1 %	115	44,4 %	6,1	341	24,6 %	0	
0,15 - < 0,25	569	232	67,5 %	723	0,2 %	483	42,5 %	12,4	266	36,8 %	1	
0,25 - < 0,50	5 024	582	34,5 %	5 208	0,4 %	8 286	43,0 %	14,2	2 361	45,3 %	9	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 506	1 125	56,1 %	4 983	1,3 %	8 542	42,4 %	11,1	3 599	72,2 %	26	
2,50 - < 10,00	3 961	787	56,8 %	2 887	4,6 %	8 153	42,5 %	7,9	2 952	102,3 %	56	
10,00 - < 100,00	344	43	43,8 %	365	23,2 %	1 152	41,6 %	7,9	548	150,2 %	35	
100,00	279	15	54,7 %	284	100,0 %	768	43,4 %	14,4	0	0,0 %	123	
<b>Delsumma</b>	<b>15 847</b>	<b>3 669</b>	<b>53,7 %</b>	<b>15 834</b>	<b>1,9 %</b>	<b>27 499</b>	<b>42,8 %</b>	<b>11,1</b>	<b>10 068</b>	<b>64,7 %</b>	<b>251</b>	<b>130</b>
<b>Totalt</b>	<b>35 910</b>	<b>15 792</b>	<b>62,1 %</b>	<b>39 187</b>	<b>1,5 %</b>	<b>33 324</b>	<b>43,3 %</b>	<b>7,7</b>	<b>26 030</b>	<b>67,9 %</b>	<b>615</b>	<b>451</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>Institutsexponeringar</b>												
0,00 - < 0,15	6 053	423	71,9 %	6 379	0,0 %	161	14,4 %	5,0	510	8,0 %	0	
0,15 - < 0,25	422	210	75,6 %	515	0,2 %	21	17,5 %	3,7	107	20,7 %	0	
0,25 - < 0,50	216	43	52,1 %	242	0,4 %	43	17,8 %	5,3	84	34,6 %	0	
0,50 - < 0,75	252	28	40,9 %	21	0,7 %	48	45,0 %	18,0	23	107,3 %	0	
0,75 - < 2,50	8	19	50,2 %	18	1,3 %	21	45,0 %	5,8	24	134,0 %	0	
2,50 - < 10,00	14	86	44,8 %	52	4,1 %	46	45,0 %	1,1	94	179,7 %	1	
10,00 - < 100,00	1	3	38,5 %	2	11,6 %	14	45,0 %	1,3	5	238,4 %	0	
<b>Totalt</b>	<b>6 967</b>	<b>831</b>	<b>66,4 %</b>	<b>7 230</b>	<b>0,1 %</b>	<b>355</b>	<b>15,2 %</b>	<b>4,9</b>	<b>847</b>	<b>11,7 %</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

De genomsnittliga riskvikterna för institutsexponeringarna minskade något. Cirka 88 procent av institutsexponeringarna består av obligationslån med säkerhet i bostadsfastigheter (covered bond).

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

## 2.3 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskeksponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU CR8)

Mn €	a	b
	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalkrav
1 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden 30.6.2020	41 145	3 292
2 Storlek på tillgångar	420	34
3 Tillgångskvalitet	-1 230	-98
5 Metoder och riktlinjer	-282	-23
9 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden 30.9.2020	40 053	3 204

Förändringarna som skett i hushållsexponeringar, företagsexponeringar och institutsexponeringar under det senaste kvartalet redovisas med en flödesanalys. Minskningen i de riskvägda posterna på raden Tillgångskvalitet förklaras av att exponeringar överförts till bättre ratingklasser. På raden Metoder och riktlinjer presenteras effekten av CRR:s utvidgade lindring i sme-företagens riskvikter.

## 3 Skuldsättning

## 3.1 Skuldsättning

Skuldsättning, mn €	30.9.2020	31.12.2019
Primärkapital (T1)	11 090	10 879
Exponeringar totalt	144 613	131 504
<b>Bruttosolditetsgrad, %</b>	<b>7,7</b>	<b>8,3</b>

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