

OP Sammanslutningens kapitaltäckningsrapport 31.3.2021

Innehåll

- 1 OP-sammanslutningens kapitalbas och kapitaltäckning
 - 1.1 Kapitalbas
 - 1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU OV1)
 - 1.3 Nyckeltal för kapitaltäckningen
- 2 Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning (EU INS2)
- 3 Övrig information om OP-sammanslutningens kapitaltäckning
 - 3.1 Kreditrisk
 - 3.1.1 Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart (EU CRB-D)
 - 3.1.2 Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall (EU CR6)
 - 3.1.3 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden (EU CR8)
- 4 Skuldsättning och likviditet
 - 4.1 Skuldsättning
 - 4.2 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)

Bilaga 1. Mall för nyckeltal (EU KM1)

1 OP-sammanslutningens kapitalbas och kapitaltäckning

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 reviderad.

Sammanslutningen av andelsbanker består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), centralinstitutets medlemskreditinstitut och de företag som hör till deras finansiella företagsgrupper. Trots att OP Gruppens försäkringsbolag inte hör till sammanslutningen av andelsbanker, påverkar investeringarna i dem väsentligt den kapitaltäckning som räknas ut enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditinstitut. Närmare uppgifter om de företag som hör till den finansiella företagsgruppen finns i bokslutet för 2020 i noterna 22 och 84. Förändringarna i Gruppens struktur har presenterats i OP Gruppens delårsrapport 1.1–31.3.2021.

Förfaringsätten och målen för OP Gruppens riskhantering presenteras i OP Gruppens risk- och kapitaltäckningsrapport 2020. 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 förfaringsätten beskrivs i not 9 och 86 till bokslutet 2020, på OP Gruppens webbsidor om ersättningar (op.fi > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > Ersättningar) samt i Ersättningspolicy för OP Gruppens organ, Ersättningsrapport för OP Gruppens organ 2020 och i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport.

1.1 Kapitalbas

Mn €	31.3.2021	31.12.2020
OP Gruppens kapitalbas	13 156	13 112
Försäkringsbolagens inverkan på koncernens eget kapital avdras	-587	-498
Fonden för verkligt värde, säkring av kassaflöde	-155	-203
Kärnprimärkapital (CET1) före avdrag	12 414	12 410
Immateriella tillgångar	-345	-391
Överskott i pensionsansvar och värderingskorrigeringar	-102	-93
Andelskapital som dras av från kapitalbasen	-2	-126
Förutsebar utdelning	-152	-95
ECL - förväntade förluster underskott	-573	-413
Kärnprimärkapital (CET1)	11 240	11 293
Instrument som räknas till övrigt primärkapital		
Kapitallån på vilka tillämpas övergångsbestämmelse	20	40
Primärkapitaltillskott (AT1)	20	40
Primärkapital (T1)	11 260	11 333
Debenturlån	1 559	1 599
Supplementärkapital (T2)	1 559	1 599
Kapitalbas totalt	12 819	12 933

I tabellen presenteras hur OP-sammanslutningens kärnprimärkapital härleds ur OP Gruppens kapitalbas. Kärnprimärkapitalet påverkades positivt av bankrörelsens resultat, från vilket den planerade vinstutdelningen för hela året har dragits av. Kärnprimärkapitalet påverkades negativt av förlustrereserven för ECL och underskottet av förväntade förluster, vilken ökade till följd av förändringar i kreditriskparametrarna. Beloppet av Avkastningsandelarna i kärnprimärkapitalet var 2,9 miljarder euro (2,8).

På kapitallån har tillämpats övergångsbestämmelser för gamla kapitalinstrument.

1.2 Översikt av riskvägda exponeringsbelopp (EU OV1)

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

Vid beräkningen av kapitalkravet för aktieexponeringar kan olika metoder tillämpas. Med PD/LGD-metoden räknas placeringarnas riskvägda belopp genom att använda sannolikheten för fallissemang (PD) baserad på internratingen, och förlustandelen vid fallissemang (LGD), som fastställs i myndighetsformler. I den förenklade metoden räknas placeringarnas riskvägda belopp genom att multiplicera respektive placering med en riskvikt som bestäms på basis av placeringens typ. OP Gruppen slutar tillämpa PD-LGD-metoden från och med Q2/2021.

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

Mn €	Riskvägda exponeringsbelopp		Minimi-kapitalkrav
	31.3.2021	31.12.2020	31.3.2021
1 Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	55 943	53 316	4 475
2 Varav schablonmetoden	5 425	5 276	434
3 Varav den grundläggande internmetoden	28 772	26 709	2 302
4 Varav den avancerade internmetoden	14 692	14 295	1 175
5 Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskviktade metoden	278	266	22
5a Varav aktieexponeringar med PD/LGD-metod	6 776	6 770	542
6 Motparts kreditrisk	830	928	66
7 Varav marknadsvärdering	678	790	54
12 Varav kreditvärdighetsjustering	152	138	12
14 Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter taket)	97	110	8
15 Varav internmetoden	97	110	8
19 Marknadsrisk	1 104	1 096	88
20 Varav schablonmetoden	1 104	1 096	88
23 Operativ risk	3 786	3 964	303
25 Varav schablonmetoden	3 786	3 964	303
27 Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)	225	306	18
29 Totalt	61 985	59 720	4 959

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 62,0 miljarder euro (59,7), vilket är 4 procent större än vid årsskiftet. I mars fastställde ECB på basis av sin granskning av interna modeller för företagsexponeringarna (TRIM, Targeted Review of Internal Models) en parameterkoefficient för företagsexponeringarna, vilket ökade företagsexponeringarnas riskvägda poster. OP Gruppen gjorde hushållsexponeringarnas konverteringsfaktor konservativare, vilket ökade hushållsexponeringarnas riskvägda poster.

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

OP Gruppen fick 18.3.2021 ECB:s beslut om höjning av riskparametern för företagsexponeringar. Riskparameterkoefficienten gäller tills kvalitetskraven i beslutet har uppfyllts.

1.3 Nyckeltal för kapitaltäckningen

Relationstal, %	31.3.2021	31.12.2020
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	18,1	18,9
Tier 1-kapitalrelation	18,2	19,0
Kapitalrelation	20,7	21,7

Relationstal utan övergångsbestämmelser, %	31.3.2021	31.12.2020
Kärnprimärkapitalrelation (CET1)	18,1	18,9
Tier 1-kapitalrelation	18,1	18,9
Kapitalrelation	20,6	21,6

Kapitalkrav, mn €	31.3.2021	31.12.2020
Kapitalbas	12 819	12 933
Kapitalkrav	8 525	8 213
Buffert för kapitalkrav	4 293	4 719

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 procent, ECB:s kapitalkrav (P2R) 2,25 procent och landsspecifika kontracykliska buffertkrav för exponeringar i utlandet.

Nedgången i relationstalet påverkades framför allt av ECB:s beslut som ökade företagsexponeringarnas riskvägda poster. Tier1-kapitalrelationen utan övergångsbestämmelser 31.12.2020 har korrigerats i relation till årsskiftets Pelare 3.

Enligt OP Gruppens bedömning påverkas kapitaltäckningen för kreditinstitut under 2021 av följande faktorer som hänför sig till regleringen: förändringarna till följd av uppdateringen av EU:s kapitaltäckningsförordning (CRR2) beräknas försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,1 procentenheter under det andra kvartalet 2021. OP Gruppen planerar att under det andra kvartalet 2021 vid beräkningen av försäkringsbolagens riskvikter övergå till att använda en förenklad metod som försvagar CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,6 procentenheter.

OP Gruppen har inlett en dialog med ECB om att omvärdera den omfattning i vilken de interna modellerna (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) ska tillämpas. Enligt nuvarande bedömning skulle en ändring av omfattningen av IRBA försvaga CET1-kapitaltäckningen med cirka 0,3 procentenheter under den senare hälften av 2021. Den slutliga effekten och tidtabellen preciseras i och med diskussioner med tillsynsmyndigheten och tillståndsprocessen i anknytning till ändringen av omfattningen av IRBA.

2 Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning (EU INS2)

Mn €	31.3.2020	31.12.2020
OP Gruppens egna kapital	13 156	13 112
Kapitallån och debenturlån	1 579	1 640
Övriga branschvisa poster som inte ingår i kapitalbasen	-190	-331
Goodwill och immateriella tillgångar	-1 103	-1 147
Värderingsdifferenser i försäkringsrörelsen	672	623
Planerad utdelning	-152	-95
Poster som enligt IFRS dras av från kapitalbasen*	-147	-184
ECL - förväntade förluster underskott	-547	-387
Konglomeratets kapitalbas totalt	13 267	13 231
Kapitalbaskravet i kreditinstitutsverksamheten**	7 587	7 284
Kapitalbaskravet i försäkringsrörelsen***	1 568	1 508
INS2-1 Minimibeloppet av konglomeratets kapitalbas	9 155	8 791
Konglomeratets kapitaltäckning	4 112	4 439
INS2-2 Konglomeratets kapitalrelation (kapitalbasen/minimibeloppet av kapitalbasen) (%)	145	150

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

**Totalt riskvägt exponeringsbelopp x 13,8 %

*** Bedömning av det totala SCR enligt Solvens II

OP Gruppens kapitalbas uträknad enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (konglomeratlagen) överskred lagens minimibelopp med 4,1 miljarder euro (4,4). Kapitalkravet för Bankrörelsen var oförändrat på 13,8 procent beräknat på de riskvägda posterna. Gruppens kapitalbas i förhållande till minimikapitalkravet var 145 procent (150). Till följd av bankrörelsens buffertkrav och försäkringsbolagens solvenskrav beskriver minimigränsen för kapitaltäckningen enligt konglomeratlagen, 100 procent, den nivå inom vilken konglomeratet kan verka utan myndighetsåligganden på grund av underskridning av buffertar.

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

3 Övrig information om OP-sammanslutningens kapitaltäckning

3.1 Kreditrisk

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

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

Nettovärde, 31.3.2021, 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	9 825	7 679	449	436			21	10 295
b	Övrig förvaltning av fastigheter	4 681	2 185	89	72		56	719	5 545
c	Handel	5 277	1 075	412	219			507	6 196
d	Energi	4 318	987	4	2			325	4 647
e	Tjänster	5 266	1 466	997	335		552	263	7 078
f	Byggsamhet	3 746	1 833	629	297		1	102	4 478
g	Annan tillverkning	1 842	250	59	31			98	1 999
h	Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 658	129	55	23			5	2 718
i	Transport och magasinering	1 378	451	394	244			291	2 063
j	Finans- och försäkringsverksamhet	4 036	1 091	29	14	1 506	1 587	3 569	10 726
k	Tillgodohavanden på centralbanker						27 520		27 520
l	Täckta obligationer					6 186			6 186
m	Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 637	1 339	2 978	150		4	86	4 705
n	Skogsindustri	1 616	67	22	10			35	1 673
o	Metallindustri	1 032	403	54	31			22	1 108
p	Livsmedelsframställning	803	81	18	10			62	883
q	Handel med egna fastigheter	546	59	22	3			22	590
r	Informations- och kommunikationsverksamhet	1 338	358	62	23			42	1 442
s	Övriga branscher	335	198	15	13	0		1 155	1 504
t	Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	320	105	17	13		23	61	421
u	Utvinning av mineral	207	37	21	14			4	232
v	Kemisk industri	266	20	2	2			7	275
x	Förvärvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänste	1	0	275	0			166	442
y	Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	207	41	1	1		5 493	88	5 788
z	Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0		1 508		1 508
å	Hushåll			53 290				3 967	57 257
ä	Totalt	51 334	19 855	59 893	1 944	7 692	36 744	11 619	167 282

Nettovärde, 31.12.2020, mn €		IRB Företags- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Hushålls- exponeringar	varav SME- exponeringar	IRB Instituts- exponeringar	SA Stats- exponeringar	Övriga	Totalt
a	Uthyrning och förvaltning av bostäder	8 973	7 266	445	431			3	9 420
b	Övrig förvaltning av fastigheter	4 983	2 496	118	73		72	724	5 898
c	Handel	5 028	1 025	496	255			487	6 011
d	Energi	4 015	431	4	2		3	304	4 326
e	Tjänster	4 983	1 504	1 110	343		599	234	6 926
f	Byggsamhet	4 325	1 917	687	290		1	124	5 137
g	Annan tillverkning	1 963	360	64	32			750	2 778
h	Tillverkning av maskiner och utrustning (inkl. service)	2 464	159	64	25			17	2 545
i	Transport och magasinering	1 446	417	448	260			313	2 207
j	Finans- och försäkringsverksamhet	2 953	960	34	15	1 335	2 519	2 568	9 410
k	Tillgodohavanden på centralbanker						11 909		11 909
l	Täckta obligationer					6 486			6 486
m	Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 963	1 140	3 299	166		5	108	5 374
n	Skogsindustri	1 389	76	24	12			55	1 468
o	Metallindustri	1 208	306	59	31			11	1 278
p	Livsmedelsframställning	748	80	21	12			82	851
q	Handel med egna fastigheter	631	111	14	3			18	662
r	Informations- och kommunikationsverksamhet	1 319	291	69	23			39	1 427
s	Övriga branscher	288	227	27	18	0		1 220	1 535
t	Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	345	101	20	14		24	64	452
u	Utvinning av mineral	219	49	27	16			5	251
v	Kemisk industri	322	26	2	1			2	326
x	Förvärvsarbete i hushåll; hushållens produktion av diverse varor och tjänste	1	0	411	0			165	576
y	Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	242	109	1	1		5 054	80	5 377
z	Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0				0
å	Hushåll			49 607				3 362	52 968
ä	Totalt	49 808	19 051	57 052	2 024	7 822	20 184	10 734	145 600

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

Tillgodohavandena på centralbanker i likviditetsreserven ökade från årsskiftet. Kreditlöftena till hushåll ökade från årsskiftet.

3.1.2 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, 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.

31.3.2021	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Nedskrivningar och värdejusteringar
Hushållsexponeringar												
0,00 - < 0,15	27 141	3 381	100,0 %	30 522	0,1 %	373 261	22,7 %	15,1	1 408	4,6 %	4	
0,15 - < 0,25	3 562	839	100,0 %	4 402	0,2 %	86 947	27,5 %	12,3	561	12,7 %	2	
0,25 - < 0,50	6 353	774	100,0 %	7 127	0,3 %	170 537	25,3 %	11,4	1 324	18,6 %	6	
0,50 - < 0,75	3 441	205	100,0 %	3 646	0,6 %	115 841	23,2 %	13,0	932	25,5 %	5	
0,75 - < 2,50	7 738	496	100,0 %	8 235	1,4 %	258 243	24,6 %	13,5	3 660	44,4 %	29	
2,50 - < 10,00	2 093	128	100,0 %	2 221	5,0 %	90 104	34,4 %	11,6	2 166	97,5 %	38	
10,00 - < 100,00	2 328	35	100,0 %	2 364	24,3 %	84 950	24,7 %	11,5	3 150	133,3 %	143	
100,00	1 570	13	100,0 %	1 583	100,0 %	36 431	23,8 %	12,8	1 492	94,3 %	280	
Totalt	54 226	5 874	100,0 %	60 100	1,5 %	1 216 314	24,2 %	13,8	14 692	22,6 %	508	207

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

Under det första kvartalet har PD- och LGD-modellerna för privatkunder kalibrerats. I PD-fördelningen ses en förskjutning från de bästa ratingklasserna till svagare ratingklasser samt till fallissemang, vilket beror på den nya definitionen av fallissemang och de riskparametrar som kalibrerats enligt den. I CCF-parametern ökades försiktigheten genom att införa en 100 % CCF-koefficient. Genomsnittliga LGD minskade till följd av kalibreringen av riskparametrarna. Kalibreringen av riskparametrarna ledde till att de förväntade förlusterna (EL) ökade. 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 eget material om fallissemang hos privatkunder och externt material. Som externt material har använts arbetslöshetsgraden sedan 1989. Den osäkerhet som ansluter sig till materialet och metoderna 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 2008–2018. Definitionen av 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 och metoderna 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.

31.3.2021	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	26 554	552	100,0 %	27 106	0,1 %	319 586	17,6 %	16,1	1 047	3,9 %	3	
0,15 - < 0,25	3 302	91	100,0 %	3 394	0,2 %	62 889	17,5 %	14,5	320	9,4 %	1	
0,25 - < 0,50	5 241	138	100,0 %	5 379	0,3 %	86 399	16,8 %	13,2	782	14,5 %	3	
0,50 - < 0,75	2 439	41	100,0 %	2 480	0,6 %	31 955	18,6 %	14,6	603	24,3 %	3	
0,75 - < 2,50	5 625	127	100,0 %	5 752	1,4 %	69 361	19,8 %	14,7	2 608	45,3 %	16	
2,50 - < 10,00	1 496	34	100,0 %	1 529	5,0 %	21 138	20,5 %	13,4	1 480	96,8 %	16	
10,00 - < 100,00	1 668	13	100,0 %	1 681	24,0 %	20 442	19,3 %	13,1	2 536	150,9 %	77	
100,00	1 272	5	100,0 %	1 277	100,0 %	14 562	16,8 %	13,2	1 393	109,0 %	105	
Delsumma	47 598	1 001	100,0 %	48 599	1,3 %	626 332	18,0 %	15,2	10 769	19,8 %	223	102
Hushållsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	586	2 829	100,0 %	3 416	0,1 %	81 355	62,8 %	7,3	362	10,6 %	1	
0,15 - < 0,25	260	748	100,0 %	1 008	0,2 %	26 602	61,1 %	4,9	240	23,8 %	1	
0,25 - < 0,50	1 112	637	100,0 %	1 748	0,4 %	89 667	51,5 %	5,8	542	31,0 %	3	
0,50 - < 0,75	1 001	165	100,0 %	1 166	0,6 %	85 742	33,1 %	9,5	328	28,2 %	2	
0,75 - < 2,50	2 114	369	100,0 %	2 483	1,4 %	200 083	35,6 %	10,7	1 052	42,4 %	13	
2,50 - < 10,00	597	94	100,0 %	691	5,2 %	71 879	65,1 %	7,5	686	99,2 %	23	
10,00 - < 100,00	660	23	100,0 %	683	25,1 %	69 256	38,0 %	7,5	614	89,9 %	66	
100,00	298	8	100,0 %	306	100,0 %	26 421	53,0 %	11,3	100	32,6 %	175	
Delsumma	6 628	4 873	100,0 %	11 501	2,3 %	651 005	50,5 %	7,9	3 924	34,2 %	285	105
Totalt	54 226	5 874	100,0 %	60 100	1,5 %	1 277 337	24,2 %	13,8	14 692	22,6 %	508	207

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Hushållsexponeringar - Säkrad av fastighet												
0,00 - < 0,15	35 164	726	55,5 %	35 567	0,1 %	415 316	25,1 %	15,5	2 093	5,9 %	5	
0,15 - < 0,25	3 358	50	53,5 %	3 384	0,2 %	39 279	26,7 %	15,2	666	19,7 %	2	
0,25 - < 0,50	1 520	63	62,5 %	1 559	0,4 %	26 893	23,7 %	12,8	374	24,0 %	1	
0,50 - < 0,75	1 090	12	54,7 %	1 096	0,5 %	14 041	28,0 %	15,1	412	37,5 %	2	
0,75 - < 2,50	3 143	84	63,2 %	3 196	1,2 %	40 960	27,3 %	14,1	2 042	63,9 %	11	
2,50 - < 10,00	1 401	26	68,8 %	1 419	4,6 %	18 563	27,7 %	13,5	1 971	138,9 %	18	
10,00 - < 100,00	599	9	72,2 %	606	29,9 %	8 260	26,8 %	12,4	1 421	234,7 %	49	
100,00	1 223	5	0,0 %	1 223	100,0 %	14 118	19,2 %	13,3	1 714	140,2 %	98	
Delsumma	47 497	975	56,7 %	48 050	0,7 %	577 430	25,3 %	15,1	10 693	19,2 %	185	95
Hushållsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	2 077	3 329	52,8 %	3 807	0,1 %	215 120	38,3 %	9,8	374	9,8 %	1	
0,15 - < 0,25	532	90	69,1 %	588	0,2 %	52 277	17,8 %	13,4	76	13,0 %	0	
0,25 - < 0,50	1 081	128	64,3 %	1 155	0,4 %	97 750	35,3 %	7,6	416	36,0 %	2	
0,50 - < 0,75	580	50	55,9 %	606	0,7 %	55 843	40,1 %	5,5	359	59,3 %	2	
0,75 - < 2,50	986	95	62,9 %	1 037	1,4 %	76 124	46,9 %	5,5	823	79,4 %	7	
2,50 - < 10,00	638	51	65,5 %	663	5,7 %	58 815	53,4 %	5,0	794	119,9 %	20	
10,00 - < 100,00	233	8	73,2 %	238	22,0 %	21 574	50,2 %	4,3	410	172,3 %	26	
100,00	288	9	0,0 %	288	100,0 %	24 691	63,2 %	11,5	348	120,8 %	155	
Delsumma	6 416	3 760	53,8 %	8 383	1,5 %	602 194	40,0 %	8,4	3 602	40,2 %	212	106
Totalt	53 913	4 735	54,4 %	56 433	0,8 %	1 179 624	27,5 %	14,1	14 295	22,3 %	397	201

En och samma kund kan höra till flera underordnade exponeringsklasser. Därmed varierar beloppen för gäldenärerna från tabell till tabell.

31.3.2021	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	5 591	3 256	69,8 %	7 152	0,1 %	329	44,3 %	4,2	1 999	28,0 %	3	
0,15 - < 0,25	5 159	2 981	63,6 %	5 630	0,2 %	2 010	43,9 %	7,7	2 519	44,7 %	5	
0,25 - < 0,50	6 785	2 531	62,9 %	7 851	0,4 %	8 653	43,9 %	10,4	4 265	54,3 %	13	
0,50 - < 0,75	1 687	1 140	67,6 %	1 866	0,6 %	266	44,0 %	4,3	1 524	81,7 %	5	
0,75 - < 2,50	7 734	3 113	61,1 %	8 275	1,3 %	9 545	42,8 %	8,6	7 341	88,7 %	46	
2,50 - < 10,00	6 383	2 531	58,4 %	6 404	4,2 %	8 120	42,4 %	7,6	7 906	123,5 %	115	
10,00 - < 100,00	1 364	464	51,6 %	1 253	18,7 %	1 507	42,8 %	5,7	2 382	190,1 %	99	
100,00	866	170	62,0 %	850	100,0 %	1 031	43,6 %	11,3			371	
Totalt	35 568	16 186	63,1 %	39 282	1,7 %	31 461	43,5 %	7,6	27 938	72,7 %	657	420

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Företagsexponeringar												
0,00 - < 0,15	7 215	4 371	67,3 %	8 919	0,1 %	446	44,3 %	4,9	2 321	26,0 %	3	
0,15 - < 0,25	2 349	1 678	66,1 %	3 005	0,2 %	663	43,7 %	7,0	1 304	43,4 %	2	
0,25 - < 0,50	8 666	3 270	61,6 %	10 022	0,4 %	9 598	43,9 %	9,7	5 444	54,3 %	16	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	8 479	3 834	59,9 %	10 102	1,2 %	10 287	42,8 %	8,3	8 766	86,8 %	53	
2,50 - < 10,00	7 493	2 291	59,4 %	5 520	4,5 %	10 195	42,6 %	7,8	6 892	124,9 %	107	
10,00 - < 100,00	577	120	37,1 %	611	22,9 %	1 246	42,2 %	6,1	1 153	188,7 %	59	
100,00	786	172	61,1 %	876	100,0 %	1 023	43,7 %	11,7			383	
Totalt	35 565	15 736	62,4 %	39 054	1,5 %	33 458	43,4 %	7,8	25 880	67,8 %	623	443

Företagsexponeringarnas genomsnittliga PD:n och riskvikter samt förväntade förluster (EL) ökade från årsskiftet till följd av den riskparameterkoefficient som ECB fastställt för företagsexponeringarna (TRIM-beslutet).

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 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.

31.3.2021	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	4 844	2 767	71,0 %	6 145	0,1 %	251	44,3 %	4,1	1 765	28,7 %	2	
0,15 - < 0,25	3 348	2 564	64,0 %	3 776	0,2 %	276	44,5 %	5,3	1 852	49,1 %	3	
0,25 - < 0,50	2 370	2 011	70,0 %	3 173	0,4 %	1 244	43,8 %	4,4	2 113	66,6 %	5	
0,50 - < 0,75	1 377	1 017	67,0 %	1 539	0,6 %	190	44,2 %	3,5	1 302	84,6 %	4	
0,75 - < 2,50	3 489	1 811	62,7 %	3 838	1,4 %	1 457	42,6 %	5,4	4 097	106,7 %	22	
2,50 - < 10,00	2 887	1 511	56,1 %	3 106	4,0 %	1 648	42,1 %	7,5	4 502	144,9 %	53	
10,00 - < 100,00	726	386	52,3 %	704	18,7 %	348	43,2 %	3,9	1 567	222,7 %	56	
100,00	515	136	60,9 %	523	100,0 %	222	43,7 %	10,3			228	
Delsumma	19 556	12 204	65,2 %	22 805	1,5 %	5 636	43,6 %	5,1	17 198	77,2 %	375	281
Företagsexponeringar - SME-företag												
0,00 - < 0,15	747	489	62,2 %	1 007	0,1 %	78	44,5 %	4,4	234	23,3 %	0	
0,15 - < 0,25	1 810	417	61,7 %	1 854	0,2 %	1 734	42,8 %	12,7	667	36,0 %	2	
0,25 - < 0,50	4 416	519	41,4 %	4 678	0,4 %	7 410	43,9 %	14,6	2 153	46,0 %	8	
0,50 - < 0,75	310	123	71,2 %	327	0,6 %	76	42,8 %	8,0	222	68,0 %	1	
0,75 - < 2,50	4 245	1 302	58,7 %	4 437	1,3 %	8 088	42,9 %	11,3	3 244	73,1 %	24	
2,50 - < 10,00	3 496	1 020	61,9 %	3 298	4,4 %	6 473	42,8 %	7,6	3 404	103,2 %	62	
10,00 - < 100,00	638	78	49,6 %	550	18,7 %	1 159	42,4 %	8,1	816	148,4 %	43	
100,00	351	33	66,3 %	327	100,0 %	809	43,5 %	12,8			142	
Delsumma	16 012	3 982	57,4 %	16 476	2,0 %	25 827	43,2 %	11,1	10 740	66,5 %	282	139
Totalt	35 568	16 186	63,1 %	39 282	1,7 %	31 463	43,5 %	7,6	27 938	72,7 %	657	420

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Företagsexponeringar - Övriga												
0,00 - < 0,15	5 991	3 661	68,0 %	7 460	0,1 %	342	44,3 %	4,8	2 006	26,9 %	2	
0,15 - < 0,25	1 631	1 494	66,3 %	2 171	0,2 %	169	44,3 %	5,4	1 001	46,1 %	2	
0,25 - < 0,50	3 611	2 727	68,6 %	4 800	0,3 %	1 389	43,9 %	4,5	3 037	63,3 %	7	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	3 927	2 416	60,5 %	4 942	1,2 %	1 766	42,5 %	5,7	4 987	100,9 %	25	
2,50 - < 10,00	3 603	1 336	57,5 %	2 550	4,5 %	1 939	42,3 %	7,7	3 838	150,5 %	49	
10,00 - < 100,00	253	83	34,3 %	274	21,9 %	204	42,2 %	3,5	641	234,2 %	25	
100,00	479	140	60,1 %	549	100,0 %	199	43,7 %	11,2			240	
Delsumma	19 495	11 857	64,7 %	22 745	1,2 %	6 008	43,5 %	5,4	15 510	69,9 %	350	305
Företagsexponeringar - SME-företag												
0,00 - < 0,15	1 224	710	63,3 %	1 458	0,1 %	104	44,3 %	5,7	314	21,6 %	0	
0,15 - < 0,25	718	183	64,8 %	834	0,2 %	494	42,0 %	11,0	303	36,3 %	1	
0,25 - < 0,50	5 055	543	34,8 %	5 224	0,4 %	8 209	43,8 %	14,5	2 407	46,1 %	9	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 551	1 418	59,1 %	5 160	1,3 %	8 521	43,1 %	10,9	3 779	73,2 %	28	
2,50 - < 10,00	3 890	955	61,7 %	2 970	4,6 %	8 256	42,9 %	7,9	3 054	102,9 %	58	
10,00 - < 100,00	324	36	41,5 %	337	23,8 %	1 042	42,3 %	8,1	512	151,8 %	34	
100,00	307	33	64,7 %	327	100,0 %	824	43,7 %	12,5			143	
Delsumma	16 070	3 879	56,4 %	16 309	1,9 %	27 450	43,3 %	11,0	10 369	64,9 %	273	138
Totalt	35 565	15 736	62,4 %	39 054	1,5 %	33 458	43,4 %	7,8	25 880	67,8 %	623	443

31.3.2021	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	6 042	591	66,9 %	6 255	0,0 %	142	15,1 %	5,0	541	8,6 %	0	
0,15 - < 0,25	435	169	72,6 %	495	0,2 %	21	15,5 %	3,3	90	18,1 %	0	
0,25 - < 0,50	229	100	53,3 %	273	0,4 %	42	21,0 %	4,7	108	39,5 %	0	
0,50 - < 0,75	28	9	33,9 %	31	0,7 %	29	18,0 %	10,0	14	44,0 %	0	
0,75 - < 2,50	10	18	52,0 %	20	1,2 %	19	45,0 %	12,1	26	131,5 %	0	
2,50 - < 10,00	12	44	36,4 %	28	4,6 %	47	45,0 %	1,3	51	183,6 %	1	
10,00 - < 100,00	0	4	38,4 %	2	12,3 %	11	45,0 %	0,0	4	254,0 %	0	
100,00												
Totalt	6 757	935	63,4 %	7 104	0,1 %	311	15,6 %	4,9	834	11,7 %	2	0

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skala	Ursprungliga brutto-exponeringar i balans-räkningen	Exponeringar utanför balans-räkningen före CCF	Genomsnittlig CCF	EAD efter kreditrisk-reducering och efter CCF	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponerings-belopp	Genomsnittlig riskvikt	Förväntad förlust	Ned-skrivningar och värde-justeringar
Institutsexponeringar												
0,00 - < 0,15	5 988	465	69,4 %	6 322	0,0 %	144	14,5 %	4,8	520	8,2 %	0	
0,15 - < 0,25	406	195	75,1 %	496	0,2 %	23	17,4 %	3,5	100	20,3 %	0	
0,25 - < 0,50	213	44	48,9 %	238	0,4 %	43	17,3 %	5,1	80	33,6 %	0	
0,50 - < 0,75	261	14	37,2 %	35	0,7 %	33	20,5 %	8,1	18	49,7 %	0	
0,75 - < 2,50	8	17	51,4 %	17	1,2 %	21	45,0 %	5,4	23	132,6 %	0	
2,50 - < 10,00	21	54	43,0 %	44	4,6 %	47	45,0 %	1,2	81	183,8 %	1	
10,00 - < 100,00	1	8	28,9 %	3	12,2 %	14	45,0 %	0,0	7	253,6 %	0	
100,00	1	19		1	100,0 %	1	45,0 %	79,0			0	
Totalt	6 897	815	65,6 %	7 156	0,1 %	326	15,1 %	4,8	829	11,6 %	2	0

Cirka 80 procent av institutsexponeringarna består av obligationslån med säkerhet i bostadsfastigheter (covered bond).

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

3.1.3 Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt intermetoden (EU CR8)

Mn €	a		b	
	Riskvägda exponeringsbelopp		Kapitalkrav	
1 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden 31.12.2020	41 004		3 280	
2 Storlek på tillgångar	580		46	
3 Tillgångskvalitet	-752		-60	
4 Uppdateringar av modeller	433		35	
5 Metoder och riktlinjer	2 200		176	
9 Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden 31.3.2021	43 464		3 477	

Förändringarna som skett i hushållsexponeringar, företagsexponeringar och institutsexponeringar under det första kvartalet redovisas med en flödesanalys. Hushållsexponeringarnas totala riskvägda belopp ökade av den konverteringsfaktor på 100 % som fastställts för exponeringarna utanför balansräkningen. Dess inverkan redovisas på raden Uppdateringar av modeller. På raden Metoder och riktlinjer redovisas effekten av den riskparameterkoefficient som ECB fastställt för företagsexponeringarna (TRIM-beslutet).

4 Skuldsättning och likviditet

4.1 Skuldsättning

Skuldsättning, mn €	31.3.2021	31.12.2020
Primärkapital (T1)	11 260	11 333
Exponeringar totalt	151 087	144 799
Bruttosoliditetsgrad, %	7,5	7,8

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

4.2 Mall för redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ1)

Konsolideringens omfattning
konsoliderad

Mn €	Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020
Kvartalet avslutas den (30, mars 2021)								
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden: 12								
HÖGKVALITATIVA LIKVIDITETSTILLGÅNGAR								
1 Summa, högkvalitativa likviditetstillgångar					28 725	26 739	24 459	21 847
KASSA – UTFLODEN								
2 Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav	50 216	49 013	47 855	46 740	3 066	2 990	2 917	2 848
3 stabila inlåningar	38 538	37 770	37 045	36 370	1 927	1 889	1 852	1 818
4 mindre stabila inlåningar	11 358	10 980	10 618	10 266	1 139	1 101	1 065	1 030
5 Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	23 814	23 764	23 248	22 357	9 641	9 974	10 109	10 044
6 Operativa inlåningar (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker	10 620	10 218	9 449	8 615	2 636	2 537	2 345	2 137
7 Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	11 727	11 823	11 908	11 694	5 539	5 714	5 873	5 858
8 Skuld utan säkerhet	1 466	1 723	1 891	2 048	1 466	1 723	1 891	2 048
9 Säkrad kapitalmarknadsfinansiering					0	0	0	0
10 Ytterligare krav	13 646	13 192	12 928	13 029	2 613	2 403	2 159	2 044
11 Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	1 270	1 160	1 012	858	1 270	1 160	1 012	858
12 Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	187	104			187	104		
13 Kredit- och likviditetsfaciliteter	12 189	11 928	11 915	12 170	1 156	1 139	1 147	1 185
14 Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	258	227	225	162	122	90	89	27
15 Andra villkorade finansieringsskyldigheter	14 115	14 006	13 883	13 616	936	929	858	775
16 SUMMA KASSAUTFLÖDEN					16 379	16 386	16 132	15 739
KASSA – INFLÖDEN								
18 Inflöden från fullt presterande exponeringar	2 090	2 117	2 136	2 130	1 177	1 189	1 193	1 195
19 Andra kassainflöden	2 179	2 191	2 263	2 359	844	852	904	1 060
20 SUMMA KASSAINFLÖDEN	4 269	4 308	4 399	4 489	2 020	2 040	2 097	2 255
EU-20c Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	4 269	4 308	4 399	4 489	2 020	2 040	2 097	2 255
SUMMA JUSTERAT VÄRDE								
21 LIKVIDITETSBUFFERT					28 725	26 739	24 459	21 847
22 SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN					14 358	14 346	14 035	13 484
23 LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)					200 %	186 %	174 %	162 %

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

Bilaga 1. Mall för nyckeltal (EU KM1)

	a	b
	31.3.2021	31.12.2020
Tillgänglig kapitalbas (belopp)		
1 Kärnprimärkapital	11 240	11 293
2 Primärkapital	11 260	11 333
3 Totalt kapital	12 819	12 933
Riskvägda exponeringsbelopp		
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	61 985	59 720
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
5 Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,13 %	18,91 %
6 Primärkapitalrelation (i %)	18,17 %	18,98 %
7 Total kapitalrelation (i %)	20,68 %	21,66 %
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
EU 7a Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	2,25 %	2,25 %
EU 7b varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,68 %	1,67 %
EU 7c varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,69 %	1,69 %
EU 7d Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,25 %	10,25 %
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
8 Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50 %	2,50 %
9 Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,00 %	0,00 %
EU 10a Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	1,00 %	1,00 %
11 Kombinerat buffertkrav (i %)	3,50 %	3,50 %
EU 11a Samlade kapitalkrav (i %)	13,75 %	13,75 %
12 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,68 %	9,67 %
Bruttosoliditetsgrad		
13 Totalt exponeringsmått	151 087	144 799
14 Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,45 %	7,83 %
Likviditetstäckningskvot		
15 Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	28 725	26 739
EU 16a Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	16 379	16 386
EU 16b Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 020	2 040
16 Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	14 358	14 346
17 Likviditetstäckningskvot (i %)	200 %	186 %