

OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportti  
31.3.2021

## Sisällysluettelo

- 1 OP-yhteensiittymän omat varat ja vakavaraisuus
  - 1.1 Omat varat
  - 1.2 Yhteenveto riskipainotetuista vastuueristä (EU OV1)
  - 1.3 Vakavaraisuuden tunnusluvut
- 2 Rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuus (EU INS2)
- 3 OP-yhteensiittymän muut vakavaraisuustiedot
  - 3.1 Luottoriski
    - 3.1.1 Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan (EU CRB-D)
    - 3.1.2 IRB-menetelmä – luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-luokan mukaan (EU CR6)
    - 3.1.3 IRB-riskipainotettujen erien siltalaskelma (EU CR8)
- 4 Velkaantuneisuus ja maksuvalmius
  - 4.1 Velkaantuneisuus
  - 4.2 Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake (EU LIQ1)

Liite 1. Keskeiset mittarit (EU KM1)

## 1 OP-yhteensiittymän omat varat ja vakavaraisuus

Tässä raportissa on esitetty kooste Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 (CRR) kahdeksannen osan mukaisista tiedoista osuuspankkien yhteensiittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta (ns. Pilar III -tiedot) noudattaen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita (EBA/GL/2016/11). Tiedot perustuvat osuuspankkien yhteensiittymän konsolidoituun luottolaitosvakavaraisuuteen, joten vakavaraisuustiedot eivät ole suoraan vertailukelpoisia muihin julkaistuihin OP Ryhmää koskeviin tietoihin. Raportti on tilintarkastamaton.

Osuuspankkien yhteensiittymä muodostuu yhteensiittymän keskusyhteisöstä (OP Osuuskunta), keskusyhteisön jäsenluottolaitoksista ja niiden konsolidointiryhmiin kuuluvista yrityksistä. Vaikka OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu osuuspankkien yhteensiittymään, on niihin tehdyillä sijoituksilla merkittävä vaikutus luottolaitosten vakavaraisuussäännösten mukaisesti laskettuun vakavaraisuuteen. Tarkemmat tiedot konsolidointiryhmään kuuluvista yhtiöistä on ilmoitettu tilinpäätöksen 2020 liitteissä 22 ja 84. Muutokset Ryhmän rakenteessa on esitetty OP Ryhmän osavuosikatsauksessa 1.1.-31.3.2021.

OP Ryhmän riskienhallinnan käytänteet ja tavoitteet on julkaistu OP Ryhmän riski- ja vakavaraisuusraportissa 2020. OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat tiedot on esitetty OP Ryhmän hallinnointia käsittelevillä nettisivuilla (op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinnointi) sekä Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä -raportissa.

Palkitsemisjärjestelmät ja käytänteet on kuvattu tilinpäätöksen 2020 liitteissä 9 ja 86, OP Ryhmän palkitsemista käsittelevillä nettisivuilla (op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinnointi > Palkitseminen) sekä OP Ryhmän toimielinten palkitsemispolitiikka, OP Ryhmän toimielinten palkitsemisraportti 2020 sekä Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä -raportissa.

### 1.1 Omat varat

Milj. €	31.3.2021	31.12.2020
OP Ryhmän oma pääoma	13 156	13 112
Poistetaan vakuutusyhtiöiden vaikutus omasta pääomasta	-587	-498
Käyvän arvon rahasto, rahavirran suojaus	-155	-203
<b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>	<b>12 414</b>	<b>12 410</b>
Aineettomat hyödykkeet	-345	-391
Eläkevastuun ylikate ja arvostusoikaisut	-102	-93
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-2	-126
Ennakoitu voitonjako ja edellisen tilikauden maksamaton voitonjako	-152	-95
ECL - odotetut tappiot alijäämä	-573	-413
<b>Ydinpääoma (CET1)</b>	<b>11 240</b>	<b>11 293</b>
Pääomalainat, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä	20	40
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	<b>20</b>	<b>40</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1)</b>	<b>11 260</b>	<b>11 333</b>
Debentuurilainat	1 559	1 599
<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>	<b>1 559</b>	<b>1 599</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>12 819</b>	<b>12 933</b>

Taulukossa on esitetty OP Ryhmän omien pääomien johtaminen OP Yhteensiittymän ydinpääomaan. Ydinpääomaan vaikutti positiivisesti pankkitoiminnan tulos, josta on vähennetty koko vuoden suunniteltu voitonjako. Ydinpääomaan vaikutti negatiivisesti ECL:n ja odotettujen tappioiden alijäämän vähennyserä, joka kasvoi luottoriskiparametrien muutosten seurauksena. Tuotto-osuuksien määrä ydinpääomissa oli 2,9 miljardia euroa (2,8).

Pääomalainoihin on sovellettu vanhoja pääomainstrumentteja koskevia siirtymäsäännöksiä.

## 1.2 Yhteenvedo riskipainotetuista vastuueristä (EU OV1)

OP Ryhmä on saanut IRBA-luvan vaiheittain vuosien 2008–2011 aikana. Yritys- ja luottolaitosvastuiden pääomavaateen laskentaan on käytetty sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmää (FIRB). FIRB-menetelmässä käytetään sisäisiä luottoluokituksia asiakkaan maksukyvyttömyyden (PD) määrittämiseen, kun taas tappio-osuus (LGD) ja luottovasta-arvokerroin (CCF) ovat viranomaiskaavan määrittelemiä standardiestimateja. Vähittäisvastuiden pääomavaateen laskentaan on käytetty sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRBA), jossa käytetään sisäisiä luottoluokituksia asiakkaan maksukyvyttömyyden (PD) määrittämiseen. Myös tappio-osuus (LGD) ja luottovasta-arvokerroin (CCF) ovat sisäisesti estimoituja. OP-Korttityhtiön vastuisiin käytetään standardimenetelmää. Korttityhtiön vastuissa on tavoitteena siirtyä IRBA:n käyttöön.

Oman pääoman ehtoisten sijoitusten vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa voidaan käyttää eri menetelmiä. PD/LGD-menetelmässä sijoitusten riskipainotettu määrä lasketaan käyttämällä sisäiseen luottoluokitukseen perustuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä (PD) ja viranomaiskaavan määrittelemää tappio-osuutta (LGD). Yksinkertaisessa menetelmässä sijoitusten riskipainotettu määrä saadaan kertomalla kukin sijoitus riskipainolla, joka määräytyy sijoituksen tyypin perusteella. OP Ryhmä lopettaa PD-LGD-menetelmän soveltamisen Q2/2021 alkaen.

Operatiivisten riskien ja markkinariskien vakavaraisuusvaatimuksen laskentaan on käytetty standardimenetelmää. Vakavaraisuuden ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa ei ole sovellettu IFRS9-siirtymäsäännöstä.

Mili. €	Riskipainotetut erät		Vähimmäis- pääoma- vaatimukset
	31.3.2021	31.12.2020	31.3.2021
<b>1 Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)</b>	<b>55 943</b>	<b>53 316</b>	<b>4 475</b>
2 josta standardimenetelmä	5 425	5 276	434
3 josta sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmä (FIRB)	28 772	26 709	2 302
4 josta sisäisten luottoluokitusten edistynyt menetelmä (AIRB)	14 692	14 295	1 175
5 josta oman pääoman ehtoiset sijoitukset yksinkertaisen riskipainotetun menetelmän nojalla	278	266	22
5a josta oman pääoman ehtoiset sijoitukset PD-LGD-menetelmä	6 776	6 770	542
<b>6 Vastapuoliriski</b>	<b>830</b>	<b>928</b>	<b>66</b>
7 josta arvostaminen markkinahintaan	678	790	54
12 josta vastuun arvonoikaus	152	138	12
<b>14 Arvopaperistamisvastuut muussa rahoitustoiminnassa (ylärajan jälkeen)</b>	<b>97</b>	<b>110</b>	<b>8</b>
15 josta IRB-menetelmä	97	110	8
<b>19 Markkinariski</b>	<b>1 104</b>	<b>1 096</b>	<b>88</b>
20 josta standardimenetelmä	1 104	1 096	88
<b>23 Operatiivinen riski</b>	<b>3 786</b>	<b>3 964</b>	<b>303</b>
25 josta standardimenetelmä	3 786	3 964	303
<b>27 Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)</b>	<b>225</b>	<b>306</b>	<b>18</b>
<b>29 Yhteensä</b>	<b>61 985</b>	<b>59 720</b>	<b>4 959</b>

Kokonaisriski oli 62,0 miljardia euroa (59,7) eli 4 prosenttia suurempi kuin viime vuoden vuodenvaihteessa. Maaliskuussa EKP asetti yritys- ja luottolaitosvastuiden sisäisten mallien läpikäynnin (TRIM, Targeted Review of Internal Models) perusteella yritys- ja luottolaitosvastuulle parametrikertoimen, joka kasvatti yritys- ja luottolaitosvastuiden riskipainotettuja eriä. OP Ryhmä lisäsi vähittäisvastuiden luottovasta-arvokerroin konservatiivisuutta, joka kasvatti vähittäisvastuiden riskipainotettuja eriä.

OP Ryhmä sai 25.4.2019 EKP:n päätöksen kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden riskipainojen korotuksista osana sisäisten mallien läpikäyntiä (TRIM, Targeted Review of Internal Models). OP Ryhmä sai 19.2.2020 EKP:n päätöksen maksukyvyttömyyden määrittämisen muutoksesta, jossa yritys- ja vähittäisvastuulle asetettiin riskipainokertoimet. OP Ryhmä sai 11.12.2020 EKP:n päätöksen vähittäisvastuiden riskipainojen korotuksista. Päätös korvasi aikaisemman 2.2.2017 annetun päätöksen. Korotukset ovat voimassa toistaiseksi, kunnes päätöksessä esitetyt laadulliset vaatimukset on täytetty.

OP Ryhmä sai 18.3.2021 EKP:n päätöksen yritys- ja luottolaitosvastuiden riskiparametrien korotuksesta. Riskiparametrikerroin on voimassa, kunnes päätöksessä esitetyt laadulliset vaatimukset on täytetty.

### 1.3 Vakavaraisuuden tunnusluvut

Suhdeluvut, %	31.3.2021	31.12.2020
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	18,1	18,9
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	18,2	19,0
Vakavaraisuussuhde	20,7	21,7

Suhdeluvut ilman siirtymäsäännöksiä, %	31.3.2021	31.12.2020
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	18,1	18,9
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	18,1	18,9
Vakavaraisuussuhde	20,6	21,6

Suhdeluvun laskuun vaikutti erityisesti EKP:n päätös, joka kasvatti yritysastuiden riskipainotettuja eriä. 31.12.2020 Tier1-suhdelukua ilman siirtymäsäännöksiä on korjattu suhteessa vuodenvaihteen Pilari 3-julkaisuun.

OP Ryhmän arvion mukaan luottolaitosvakavaraisuuteen vaikuttavat seuraavat sääntelyyn liittyvät tekijät vuoden 2021 aikana: EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksestä (CRR2) aiheutuvien muutosten arvioidaan heikentävän CET1-vakavaraisuutta noin 0,1 prosenttiyksikköä vuoden 2021 toisen neljänneksen aikana. OP Ryhmä suunnittelee siirtävänsä käyttämään vuoden 2021 toisen neljänneksen aikana vakuutusyhtiöiden riskipainojen laskennassa yksinkertaista menetelmää, joka heikentää CET1-vakavaraisuutta noin 0,6 prosenttiyksikköä.

OP Ryhmä on aloittanut keskustelut EKP:n kanssa sisäisten mallien (IRBA, Internal Ratings-Based Approach) soveltamisen laajuuden uudelleearvioinnista. Tämänhetkisen arvion mukaan IRBA-laajuuden muutos heikentäisi CET1-vakavaraisuutta noin 0,3 prosenttiyksikköä vuoden 2021 loppupuoliskon aikana. Lopullinen vaikutus ja sen aikataulu tarkentuvat valvojan kanssa käytävien keskustelujen ja IRBA-laajuuden muutokseen liittyvän lupaprosessin myötä.

## 2 Rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuus (EU INS2)

Milj. €	31.3.2020	31.12.2020
OP Ryhmän omat pääomat	13 156	13 112
Pääomalainat ja debentuurilainat	1 579	1 640
Muut omiin varoihin sisällyttömät toimialakohtaiset erät	-190	-331
Liikearvo ja aineettomat hyödykkeet	-1 103	-1 147
Vakuutusliiketoiminnan arvostuserot	672	623
Suunniteltu voitonjako	-152	-95
Omista varoista vähennettävät IFRS-erät*	-147	-184
ECL - odotetut tappiot alijäämä	-547	-387
<b>Ryhmittymän omat varat yhteensä</b>	<b>13 267</b>	<b>13 231</b>
Luottolaitostoiminnan omien varojen vaade**	7 587	7 284
Vakuutusliiketoiminnan omien varojen vaade***	1 568	1 508
<b>INS2-1 Ryhmittymän omien varojen vähimmäismäärä yhteensä</b>	<b>9 155</b>	<b>8 791</b>
<b>Ryhmittymän vakavaraisuus</b>	<b>4 112</b>	<b>4 439</b>
<b>INS2-2 Ryhmittymän vakavaraisuussuhde (omat varat/omien varojen vähimmäismäärä) (%)</b>	<b>145</b>	<b>150</b>

\* Eläkevastuun ylikate, Sijoituskiinteistöjen käypiin varoihin arvostus, Käyvän arvon rahastosta rahavirran suojauksen osuus

\*\* Kokonaisriski x 13,8 %

\*\*\* Solvenssi II:n mukainen arvio yhteenlasketusta SCR:sta

Rahoitus- ja vakuutusryhmittymän (Rava) valvonnasta annetun lain mukaan lasketut OP Ryhmän omat varat ylittivät laissa määritellyn vähimmäismäärän 4,1 miljardilla eurolla (4,4). Pankkitoiminnan pääomavaatimus oli ennallaan 13,8 prosentissa riskipainotetuista eristä laskettuna. Ryhmän omien varojen määrä suhteessa vähimmäispääomavaatimukseen oli 145 prosenttia (150). Pankkitoiminnan lisäpääomavaatimusten ja vakuutusyhtiöiden pääomavaatimusten seurauksena Rava-vakavaraisuuden minimimitas, 100 prosenttia, kuvaa tasoa, jonka puitteissa ryhmittymä voi toimia ilman puskurien alituksesta seuraavia viranomaisvelvoitteita.

OP Ryhmän vakuutusyritysryhmän vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus vuodelta 2020 julkaistaan toukokuussa 2021.

### 3 OP-yhteenliittymän muut vakavaraisuustiedot

#### 3.1 Luottoriski

Luottoriskiosiossa esitetyt luvut eivät sisällä vastapuoliriskin piirissä käsiteltäviä eriä.

##### 3.1.1 Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan (EU CRB-D)

Nettoarvot, 31.3.2021, milj. €	IRB Yritysvastuut	josta PK-vastuut	IRB Vähittäis-vastuut	josta PK-vastuut	IRB Luottolaitos-vastuut	SA Valtiovastuut	Muut	Yhteensä
a Asuntojen vuokraus ja hallinta	9 825	7 679	449	436			21	10 295
b Muiden kiinteistöjen hallinta	4 681	2 185	89	72		56	719	5 545
c Kauppa	5 277	1 075	412	219			507	6 196
d Energia	4 318	987	4	2			325	4 647
e Palvelut	5 266	1 466	997	335		552	263	7 078
f Rakentaminen	3 746	1 833	629	297		1	102	4 478
g Muu teollisuus	1 842	250	59	31			98	1 999
h Kone- ja laitteollisuus (ml. huolto)	2 658	129	55	23			5	2 718
i Kuljetus ja varastointi	1 378	451	394	244			291	2 063
j Rahoitus- ja vakuustoiminta	4 036	1 091	29	14	1 506	1 587	3 569	10 726
k Keskuspankkitalletukset						27 520		27 520
l Katetut joukkolainat					6 186			6 186
m Maa-, metsä- ja kalatalous	1 637	1 339	2 978	150		4	86	4 705
n Metsäteollisuus	1 616	67	22	10			35	1 673
o Metalliteollisuus	1 032	403	54	31			22	1 108
p Elintarviketeollisuus	803	81	18	10			62	883
q Omien kiinteistöjen kauppa	546	59	22	3			22	590
r Informaatio ja viestintä	1 338	358	62	23			42	1 442
s Muut toimialat	335	198	15	13	0		1 155	1 504
t Vesi- ja jätehuolto	320	105	17	13		23	61	421
u Kaivostoiminta ja louhinta	207	37	21	14			4	232
v Kemianteollisuus	266	20	2	2			7	275
x Kotitalouksien toiminta työnantajana, kotitalouksien eriyttämätön toiminta	1	0	275	0			166	442
y Julkinen hallinto ja maanpuolustus (ml. pakollinen sosiaalivakuutus)	207	41	1	1		5 493	88	5 788
z Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	0	0	0	0		1 508		1 508
å Kotitaloudet			53 290				3 967	57 257
<b>ä Yhteensä</b>	<b>51 334</b>	<b>19 855</b>	<b>59 893</b>	<b>1 944</b>	<b>7 692</b>	<b>36 744</b>	<b>11 619</b>	<b>167 282</b>

Nettoarvot, 31.12.2020, milj. €	IRB Yritysvastuut	josta PK-vastuut	IRB Vähittäis-vastuut	josta PK-vastuut	IRB Luottolaitos-vastuut	SA Valtiovastuut	Muut	Yhteensä
a Asuntojen vuokraus ja hallinta	9 650	7 561	449	436			21	10 120
b Muiden kiinteistöjen hallinta	4 769	2 310	88	73		59	691	5 607
c Kauppa	5 126	1 035	426	230			500	6 052
d Energia	4 466	1 005	4	2			334	4 804
e Palvelut	5 320	1 412	1 030	338	0	554	251	7 156
f Rakentaminen	3 595	1 753	636	288		1	102	4 335
g Muu teollisuus	1 904	347	58	30			201	2 163
h Kone- ja laitteollisuus (ml. huolto)	2 477	128	57	23			6	2 541
i Kuljetus ja varastointi	1 394	445	408	250			302	2 105
j Rahoitus- ja vakuustoiminta	3 756	1 146	28	13	1 370	1 673	3 400	10 227
k Keskuspankkitalletukset						21 609		21 609
l Katetut joukkolainat					6 342			6 342
m Maa-, metsä- ja kalatalous	1 614	1 310	3 008	148		4	88	4 714
n Metsäteollisuus	1 563	72	22	10			44	1 629
o Metalliteollisuus	1 071	365	54	30			22	1 146
p Elintarviketeollisuus	840	78	19	11			84	942
q Omien kiinteistöjen kauppa	524	62	23	3			22	568
r Informaatio ja viestintä	1 430	364	63	22			42	1 535
s Muut toimialat	337	203	17	14	0		902	1 256
t Vesi- ja jätehuolto	310	108	17	13		22	62	410
u Kaivostoiminta ja louhinta	223	38	22	14			4	249
v Kemianteollisuus	280	21	2	1			7	290
x Kotitalouksien toiminta työnantajana, kotitalouksien eriyttämätön toiminta	0	0	300	0			168	469
y Julkinen hallinto ja maanpuolustus (ml. pakollinen sosiaalivakuutus)	208	47	1	1		5 502	84	5 794
z Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	0	0	0	0		1 491		1 491
å Kotitaloudet			51 716				3 850	55 567
<b>ä Yhteensä</b>	<b>50 858</b>	<b>19 811</b>	<b>58 448</b>	<b>1 950</b>	<b>7 712</b>	<b>30 915</b>	<b>11 187</b>	<b>159 121</b>

Taulukossa on esitetty olennaisten vastuuryhmien toimialajakauka, ja epäolennaiset on esitetty muut toimialat -ryhmässä. Valtiovastuut sisältävät vastuut keskuspankeilta, paikallishallinnoilta, julkisyhteisöiltä, julkisoikeudellisilta laitoksilta, kansainvälisiltä kehityspankeilta ja kansainvälisiltä organisaatioilta.

Likviditeettireserviin sisältyvät keskuspankkitalletukset kasvoivat vuodenvaihteesta. Kotitalouksille myönnetty luottolupaukset kasvoivat vuodenvaihteesta.

**3.1.2 IRB-menetelmä – luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-luokan mukaan (EU CR6)**

Oheissa taulukoissa on esitetty IRB-menetelmän piirissä olevien luottoriskivastuiden PD-luokajakauka, erittely riskiparametreista sekä muita tietoja. Keskimääräisessä PD:ssä ja riskipainossa ei ole huomioitu maksukyvyttömiä eli PD 100. PD:n minimiarvo on 0,03 prosenttia. CCF on luottovasta-arvokerroin. Taseen ulkopuoliset vastuut sisältävät mm. nostamattomat lainat ja käyttämättömät sitoumukset. Vastuiden määrät eivät sisällä vastapuoliriskiä.

31.3.2021	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut
<b>Vähittäisvastuut</b>												
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	
<b>Yhteensä</b>	<b>54 226</b>	<b>5 874</b>	<b>100,0 %</b>	<b>60 100</b>	<b>1,5 %</b>	<b>1 216 314</b>	<b>24,2 %</b>	<b>13,8</b>	<b>14 692</b>	<b>22,6 %</b>	<b>508</b>	<b>207</b>

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokerrointa	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut
<b>Vähittäisvastuut</b>												
0,00 - < 0,15	37 241	4 054	53,3 %	39 374	0,1 %	571 636	26,4 %	14,9	2 467	6,3 %	5	
0,15 - < 0,25	3 890	139	63,0 %	3 973	0,2 %	89 792	25,4 %	14,9	742	18,7 %	2	
0,25 - < 0,50	2 601	192	63,6 %	2 714	0,4 %	122 856	28,7 %	10,6	790	29,1 %	3	
0,50 - < 0,75	1 670	62	55,6 %	1 702	0,6 %	69 204	32,3 %	11,7	771	45,3 %	3	
0,75 - < 2,50	4 129	180	63,0 %	4 233	1,3 %	112 008	32,1 %	12,0	2 865	67,7 %	17	
2,50 - < 10,00	2 038	77	67,0 %	2 081	4,9 %	74 417	35,9 %	10,8	2 765	132,9 %	38	
10,00 - < 100,00	832	17	72,6 %	844	27,7 %	28 731	33,4 %	10,1	1 832	217,1 %	75	
100,00	1 511	15	0,0 %	1 511	100,0 %	34 567	27,6 %	13,0	2 063	136,5 %	253	
<b>Yhteensä</b>	<b>53 913</b>	<b>4 735</b>	<b>54,4 %</b>	<b>56 433</b>	<b>0,8 %</b>	<b>1 103 211</b>	<b>27,5 %</b>	<b>14,1</b>	<b>14 295</b>	<b>22,3 %</b>	<b>397</b>	<b>201</b>

Ensimmäisen vuosineljänneksen aikana on kalibroitu henkilöasiakkaiden PD- ja LGD-mallit. PD-jakaumassa on nähtävissä siirtymää parhaista luottoluokista heikompiin luottoluokkiin sekä maksukyvyttömiin, minkä taustalla ovat uusi maksukyvyttömyyden määrittely ja sen pohjalta kalibroidut riskiparametrit. CCF-parametriin lisättiin varovaisuutta ottamalla käyttöön 100 % CCF-kerroin. Keskimääräinen LGD laski riskiparametrien kalibroinnin seurauksena. Riskiparametrien kalibroinnin seurauksena odotetut tappiot (EL) kasvoivat. Koronakriisin olennainen vaikutus tulee luotoille myönnetystä lyhennysvapaista.

Vähittäisvastuiden henkilöasiakkaiden maksukykyä arvioivien luokittelumallien antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty omaa henkilöasiakkaiden maksukyvyttömyysaineistoa ja ulkoista aineistoa. Ulkoisena aineistona on hyödynnetty työttömyysasteita vuodesta 1989 alkaen. Aineistoon ja menetelmiin liittyvä epävarmuus on huomioitu tilastollisen varovaisuuslisän avulla.

Vähittäisvastuiden yritysasiakkaiden luokittelumallien antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty omaa yritysasiakkaiden maksukyvyttömyysaineistoa sekä ulkoista aineistoa. Ulkoisena aineistona on käytetty konkurssiosuuksia vuodesta 1987 alkaen. Aineistoon liittyvä epävarmuus on huomioitu tilastollisen varovaisuuslisän avulla. Nykyään käytössä olevat yritysasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyydet (PD) otettiin käyttöön ensimmäisellä vuosineljänneksellä 2015.

Vähittäisvastuiden LGD-estimaattien määrittelyssä on käytetty sopimus-, asiakas-, maksukyvyttömyys-, vakuus- ja perintätietoja vuosilta 2008-2018. Maksukyvyttömyyden määrittelyä sovelletaan samoin kuin PD-malleissa. Lisäksi mallissa hyödynnetään tuotetasoisia vakuudettomien palautusten kassavirtatietoja ja toipumistodennäköisyyksiä sekä vakuuksien arvoille lama-ajan arvostusoikaisuja perustuen 1990-luvun alun lamaan. Aineistoon ja menetelmiin liittyvä epävarmuus on huomioitu varovaisuuslisän avulla.

Vähittäisvastuiden riskipainolaskennassa sovelletaan asuinkiinteistövakuudellisille vastuulle 10 %:n ja liikekiinteistövakuudellisille vastuulle 15 %:n sääntelyn LGD-minimitasoja.

31.3.2021	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavaroeroita	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikkoiden ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut
<b>Vähittäisvastuut - Kiinteistövakuudelliset</b>												
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	
<b>välisumma</b>	<b>47 598</b>	<b>1 001</b>	<b>100,0 %</b>	<b>48 599</b>	<b>1,3 %</b>	<b>626 332</b>	<b>18,0 %</b>	<b>15,2</b>	<b>10 769</b>	<b>19,8 %</b>	<b>223</b>	<b>102</b>
<b>Vähittäisvastuut - Muut vastuut</b>												
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	
<b>välisumma</b>	<b>6 628</b>	<b>4 873</b>	<b>100,0 %</b>	<b>11 501</b>	<b>2,3 %</b>	<b>651 005</b>	<b>50,5 %</b>	<b>7,9</b>	<b>3 924</b>	<b>34,2 %</b>	<b>285</b>	<b>105</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>54 226</b>	<b>5 874</b>	<b>100,0 %</b>	<b>60 100</b>	<b>1,5 %</b>	<b>1 277 337</b>	<b>24,2 %</b>	<b>13,8</b>	<b>14 692</b>	<b>22,6 %</b>	<b>508</b>	<b>207</b>

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavaroeroita	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikkoiden ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut
<b>Vähittäisvastuut - Kiinteistövakuudelliset</b>												
0,00 - < 0,15	35 164	726	55,5 %	35 567	0,1 %	415 316	25,1 %	15,5	2 093	5,9 %	5	
0,15 - < 0,25	3 358	50	53,5 %	3 384	0,2 %	39 279	26,7 %	15,2	666	19,7 %	2	
0,25 - < 0,50	1 520	63	62,5 %	1 559	0,4 %	26 893	23,7 %	12,8	374	24,0 %	1	
0,50 - < 0,75	1 090	12	54,7 %	1 096	0,5 %	14 041	28,0 %	15,1	412	37,5 %	2	
0,75 - < 2,50	3 143	84	63,2 %	3 196	1,2 %	40 960	27,3 %	14,1	2 042	63,9 %	11	
2,50 - < 10,00	1 401	26	68,8 %	1 419	4,6 %	18 563	27,7 %	13,5	1 971	138,9 %	18	
10,00 - < 100,00	599	9	72,2 %	606	29,9 %	8 260	26,8 %	12,4	1 421	234,7 %	49	
100,00	1 223	5	0,0 %	1 223	100,0 %	14 118	19,2 %	13,3	1 714	140,2 %	98	
<b>välisumma</b>	<b>47 497</b>	<b>975</b>	<b>56,7 %</b>	<b>48 050</b>	<b>0,7 %</b>	<b>577 430</b>	<b>25,3 %</b>	<b>15,1</b>	<b>10 693</b>	<b>19,2 %</b>	<b>185</b>	<b>95</b>
<b>Vähittäisvastuut - Muut vastuut</b>												
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	
<b>välisumma</b>	<b>6 416</b>	<b>3 760</b>	<b>53,8 %</b>	<b>8 383</b>	<b>1,5 %</b>	<b>602 194</b>	<b>40,0 %</b>	<b>8,4</b>	<b>3 602</b>	<b>40,2 %</b>	<b>212</b>	<b>106</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>53 913</b>	<b>4 735</b>	<b>54,4 %</b>	<b>56 433</b>	<b>0,8 %</b>	<b>1 179 624</b>	<b>27,5 %</b>	<b>14,1</b>	<b>14 295</b>	<b>22,3 %</b>	<b>397</b>	<b>201</b>

Sama asiakas voi kuulua useampaan alavastuuryhmään, joten velallisten määrien summat eroavat taulukoiden välillä.



31.3.2021	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikkoiden ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisu
<b>Yritysvastuut</b>												
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	
<b>Yhteensä</b>	<b>35 568</b>	<b>16 186</b>	<b>63,1 %</b>	<b>39 282</b>	<b>1,7 %</b>	<b>31 461</b>	<b>43,5 %</b>	<b>7,6</b>	<b>27 938</b>	<b>72,7 %</b>	<b>657</b>	<b>420</b>

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikkoiden ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisu
<b>Yritysvastuut</b>												
0,00 - < 0,15	7 215	4 371	67,3 %	8 919	0,1 %	446	44,3 %	4,9	2 321	26,0 %	3	
0,15 - < 0,25	2 349	1 678	66,1 %	3 005	0,2 %	663	43,7 %	7,0	1 304	43,4 %	2	
0,25 - < 0,50	8 666	3 270	61,6 %	10 022	0,4 %	9 598	43,9 %	9,7	5 444	54,3 %	16	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	8 479	3 834	59,9 %	10 102	1,2 %	10 287	42,8 %	8,3	8 766	86,8 %	53	
2,50 - < 10,00	7 493	2 291	59,4 %	5 520	4,5 %	10 195	42,6 %	7,8	6 892	124,9 %	107	
10,00 - < 100,00	577	120	37,1 %	611	22,9 %	1 246	42,2 %	6,1	1 153	188,7 %	59	
100,00	786	172	61,1 %	876	100,0 %	1 023	43,7 %	11,7			383	
<b>Yhteensä</b>	<b>35 565</b>	<b>15 736</b>	<b>62,4 %</b>	<b>39 054</b>	<b>1,5 %</b>	<b>33 458</b>	<b>43,4 %</b>	<b>7,8</b>	<b>25 880</b>	<b>67,8 %</b>	<b>623</b>	<b>443</b>

Yritysvastuiden keskimääräiset PD:t ja riskipainot sekä odotetut tappiot (EL) kasvoivat viime vuodenvaihteesta EKP:n yritysvaluulle asettaman riskiparametrikertoimen seurauksena (TRIM-päätös).

Yritysvastuiden luokittelumallien antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty omaa yritysasiakkaiden maksukyvyttömyysaineistoa sekä ulkoista aineistoa. Ulkoisena aineistona on käytetty konkurssiosuuksia vuodesta 1987 alkaen. Aineistoon liittyvä epävarmuus on huomioitu tilastollisen varovaisuuslisän avulla. Nykyään käytössä olevat yritysasiakkaiden maksukyvyttömyyden todennäköisyydet (PD) otettiin käyttöön ensimmäisellä vuosineljänneksellä 2015.

31.3.2021	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikkoiden ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisu
<b>Yritysvastuut - Muut vastuut</b>												
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	
<b>välisumma</b>	<b>19 556</b>	<b>12 204</b>	<b>65,2 %</b>	<b>22 805</b>	<b>1,5 %</b>	<b>5 636</b>	<b>43,6 %</b>	<b>5,1</b>	<b>17 198</b>	<b>77,2 %</b>	<b>375</b>	<b>281</b>
<b>Yritysvastuut - PK-vastuut</b>												
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	
<b>välisumma</b>	<b>16 012</b>	<b>3 982</b>	<b>57,4 %</b>	<b>16 476</b>	<b>2,0 %</b>	<b>25 827</b>	<b>43,2 %</b>	<b>11,1</b>	<b>10 740</b>	<b>66,5 %</b>	<b>282</b>	<b>139</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>35 568</b>	<b>16 186</b>	<b>63,1 %</b>	<b>39 282</b>	<b>1,7 %</b>	<b>31 463</b>	<b>43,5 %</b>	<b>7,6</b>	<b>27 938</b>	<b>72,7 %</b>	<b>657</b>	<b>420</b>

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisällyttävät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämistehtävien ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisu
<b>Yritysvastuut - Muut vastuut</b>												
0,00 - < 0,15	5 991	3 661	68,0 %	7 460	0,1 %	342	44,3 %	4,8	2 006	26,9 %	2	
0,15 - < 0,25	1 631	1 494	66,3 %	2 171	0,2 %	169	44,3 %	5,4	1 001	46,1 %	2	
0,25 - < 0,50	3 611	2 727	68,6 %	4 800	0,3 %	1 389	43,9 %	4,5	3 037	63,3 %	7	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	3 927	2 416	60,5 %	4 942	1,2 %	1 766	42,5 %	5,7	4 987	100,9 %	25	
2,50 - < 10,00	3 603	1 336	57,5 %	2 550	4,5 %	1 939	42,3 %	7,7	3 838	150,5 %	49	
10,00 - < 100,00	253	83	34,3 %	274	21,9 %	204	42,2 %	3,5	641	234,2 %	25	
100,00	479	140	60,1 %	549	100,0 %	199	43,7 %	11,2			240	
<b>välisumma</b>	<b>19 495</b>	<b>11 857</b>	<b>64,7 %</b>	<b>22 745</b>	<b>1,2 %</b>	<b>6 008</b>	<b>43,5 %</b>	<b>5,4</b>	<b>15 510</b>	<b>69,9 %</b>	<b>350</b>	<b>305</b>
<b>Yritysvastuut - PK-vastuut</b>												
0,00 - < 0,15	1 224	710	63,3 %	1 458	0,1 %	104	44,3 %	5,7	314	21,6 %	0	
0,15 - < 0,25	718	183	64,8 %	834	0,2 %	494	42,0 %	11,0	303	36,3 %	1	
0,25 - < 0,50	5 055	543	34,8 %	5 222	0,4 %	8 209	43,8 %	14,5	2 407	46,1 %	9	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 551	1 418	59,1 %	5 160	1,3 %	8 521	43,1 %	10,9	3 779	73,2 %	28	
2,50 - < 10,00	3 890	955	61,7 %	2 970	4,6 %	8 256	42,9 %	7,9	3 054	102,9 %	58	
10,00 - < 100,00	324	36	41,5 %	337	23,8 %	1 042	42,3 %	8,1	512	151,8 %	34	
100,00	307	33	64,7 %	327	100,0 %	824	43,7 %	12,5			143	
<b>välisumma</b>	<b>16 070</b>	<b>3 879</b>	<b>56,4 %</b>	<b>16 309</b>	<b>1,9 %</b>	<b>27 450</b>	<b>43,3 %</b>	<b>11,0</b>	<b>10 369</b>	<b>64,9 %</b>	<b>273</b>	<b>138</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>35 565</b>	<b>15 736</b>	<b>62,4 %</b>	<b>39 054</b>	<b>1,5 %</b>	<b>33 458</b>	<b>43,4 %</b>	<b>7,8</b>	<b>25 880</b>	<b>67,8 %</b>	<b>623</b>	<b>443</b>

31.3.2021	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisällyttävät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämistehtävien ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisu
<b>Luottolaitosvastuut</b>												
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												
<b>Yhteensä</b>	<b>6 757</b>	<b>935</b>	<b>63,4 %</b>	<b>7 104</b>	<b>0,1 %</b>	<b>311</b>	<b>15,6 %</b>	<b>4,9</b>	<b>834</b>	<b>11,7 %</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

31.12.2020	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisällyttävät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavarkerrointia	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämistehtävien ja CCF:n jälkeen	Keskimääräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisu
<b>Luottolaitosvastuut</b>												
0,00 - < 0,15	5 988	465	69,4 %	6 322	0,0 %	144	14,5 %	4,8	520	8,2 %	0	
0,15 - < 0,25	406	195	75,1 %	496	0,2 %	23	17,4 %	3,5	100	20,3 %	0	
0,25 - < 0,50	213	44	48,9 %	238	0,4 %	43	17,3 %	5,1	80	33,6 %	0	
0,50 - < 0,75	261	14	37,2 %	35	0,7 %	33	20,5 %	8,1	18	49,7 %	0	
0,75 - < 2,50	8	17	51,4 %	17	1,2 %	21	45,0 %	5,4	23	132,6 %	0	
2,50 - < 10,00	21	54	43,0 %	44	4,6 %	47	45,0 %	1,2	81	183,8 %	1	
10,00 - < 100,00	1	8	28,9 %	3	12,2 %	14	45,0 %	0,0	7	253,6 %	0	
100,00	1	19		1	100,0 %	1	45,0 %	79,0			0	
<b>Yhteensä</b>	<b>6 897</b>	<b>815</b>	<b>65,6 %</b>	<b>7 156</b>	<b>0,1 %</b>	<b>326</b>	<b>15,1 %</b>	<b>4,8</b>	<b>829</b>	<b>11,6 %</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

Luottolaitosvastuut ovat noin 80-prosenttisesti asuinkiinteistövakuumallisia joukkolainoja (covered bond).

Luottolaitosvastuiden luokittelumallin antamien PD-arvojen asettamisessa on käytetty luottolaitosvastuiden pisteytyksiä sekä ulkoisia luottoluokituksia ja niitä vastaavia maksukyvyttömyystietoja. Aineiston epävarmuus on huomioitu korjaamalla PD-arvoja varovaisuusmarginaalilla.

### 3.1.3 IRB-riskipainotettujen erien siltalaskelma (EU CR8)

Mlj. €	a	b
	Riskipainotettujen vastuuerien määrät	Pääoma-vaatimukset
1 Riskipainotetut vastuuerät edellisen raportointikauden lopussa 31.12.2020	41 004	3 280
2 Vastuiden määrä	580	46
3 Vastuiden laatu	-752	-60
4 Mallipäivitykset	433	35
5 Menetelmät ja periaatteet	2 200	176
9 Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa 31.3.2021	43 464	3 477

Siltalaskelmalla on esitetty ensimmäisen neljänneksen aikana tapahtuneet muutokset vähittäisvastuissa, yritys vastuissa ja luottolaitos vastuissa. Vähittäisvastuiden kokonaisriskiä kasvatti taseen ulkopuolisille vastuille asetettu 100 % luottovasta-arvokerroin, jonka vaikutus esitetään rivillä Mallipäivitykset. Menetelmät ja periaatteet -rivillä on esitetty EKP:n yritys vastuille asettaman riskiparametrikertoimen vaikutus (TRIM-päätös).

## 4 Velkaantuneisuus ja maksuvalmius

### 4.1 Velkaantuneisuus

Velkaantuneisuus, mlj. €	31.3.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma (T1)	11 260	11 333
Vastuut yhteensä	151 087	144 799
<b>Velkaantuneisuusaste, %</b>	<b>7,5</b>	<b>7,8</b>

Velkaantuneisuusaste laski erityisesti tehtyjen keskuspankkitalletusten kasvatettua vastuiden määrää. Velkaantumisasetetta kuvaava mittari eli vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti. Säännösluonnosten mukainen minimitaso on kolme prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu katsauskauden lopun luvuilla.

### 4.2 Maksuvalmiusvaatimuksen julkistamislomake (EU LIQ1)

Konsolidoinnin soveltamisala

Konsolidoitu

Mlj. €	Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)				Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a Vuosineljännes, joka päättyy (31, maaliskuuta 2021)	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020	30.6.2020
EU 1b Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä: 12								
<b>LAADUKKAAT LIKVIDIT VARAT</b>								
<b>1 Laadukkaat likvidit varat yhteensä</b>					<b>28 725</b>	<b>26 739</b>	<b>24 459</b>	<b>21 847</b>
<b>KÄTEISEN ULOSVRTAUKSET</b>								
<b>2 Vähittäistalletukset ja pienten liiketoiminta-asiakkaiden talletukset, joista</b>	<b>50 216</b>	<b>49 013</b>	<b>47 855</b>	<b>46 740</b>	<b>3 066</b>	<b>2 990</b>	<b>2 917</b>	<b>2 848</b>
3 Stabiilit talletukset	38 538	37 770	37 045	36 370	1 927	1 889	1 852	1 818
4 Vähemmän stabiilit talletukset	11 358	10 980	10 618	10 266	1 139	1 101	1 065	1 030
<b>5 Vakuudeton tukkurahoitus</b>	<b>23 814</b>	<b>23 764</b>	<b>23 248</b>	<b>22 357</b>	<b>9 641</b>	<b>9 974</b>	<b>10 109</b>	<b>10 044</b>
6 Toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet) ja talletukset osuuspankkien verkostoihin	10 620	10 218	9 449	8 615	2 636	2 537	2 345	2 137
7 Ei-toiminnalliset talletukset (kaikki vastapuolet)	11 727	11 823	11 908	11 694	5 539	5 714	5 873	5 858
8 Vakuudeton velka	1 466	1 723	1 891	2 048	1 466	1 723	1 891	2 048
<b>9 Vakuudellinen tukkurahoitus</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10 Lisävaatimukset</b>	<b>13 646</b>	<b>13 192</b>	<b>12 928</b>	<b>13 029</b>	<b>2 613</b>	<b>2 403</b>	<b>2 159</b>	<b>2 044</b>
11 Johdannaisvastuisiin ja muihin vakuusvaatimuksiin liittyvät ulosvirtaukset	1 270	1 160	1 012	858	1 270	1 160	1 012	858
12 Velkatuotteita koskevaan varojen menetykseen liittyvät ulosvirtaukset	187	104			187	104		
13 Luottojärjestelyt ja likviditeettisopimukset	12 189	11 928	11 915	12 170	1 156	1 139	1 147	1 185
<b>14 Muut sopimusperusteiset rahoitusvelvoitteet</b>	<b>258</b>	<b>227</b>	<b>225</b>	<b>162</b>	<b>122</b>	<b>90</b>	<b>89</b>	<b>27</b>
<b>15 Muut ehdolliset rahoitusvelvoitteet</b>	<b>14 115</b>	<b>14 006</b>	<b>13 883</b>	<b>13 616</b>	<b>936</b>	<b>929</b>	<b>858</b>	<b>775</b>
<b>16 KÄTEISEN ULOSVRTAUKSET YHTEENSÄ</b>					<b>16 379</b>	<b>16 386</b>	<b>16 132</b>	<b>15 739</b>
<b>KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET</b>								
<b>18 Sisäänvirtaukset täysin järjestetyistä vastuista</b>	<b>2 090</b>	<b>2 117</b>	<b>2 136</b>	<b>2 130</b>	<b>1 177</b>	<b>1 189</b>	<b>1 193</b>	<b>1 195</b>
<b>19 Muut käteisen sisäänvirtaukset</b>	<b>2 179</b>	<b>2 191</b>	<b>2 263</b>	<b>2 359</b>	<b>844</b>	<b>852</b>	<b>904</b>	<b>1 060</b>
<b>20 KÄTEISEN SISÄÄNVIRTAUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>4 269</b>	<b>4 308</b>	<b>4 399</b>	<b>4 489</b>	<b>2 020</b>	<b>2 040</b>	<b>2 097</b>	<b>2 255</b>
EU-20c Sisäänvirtaukset, joihin sovelletaan 75 prosentin ylärajaa	4 269	4 308	4 399	4 489	2 020	2 040	2 097	2 255
<b>OIKAISTU ARVO YHTEENSÄ</b>								
EU-21 MAKSUVALMIUSPUSKURI					28 725	26 739	24 459	21 847
<b>22 KÄTEISEN NETTOULOSVRTAUKSET</b>					<b>14 358</b>	<b>14 346</b>	<b>14 035</b>	<b>13 484</b>
<b>23 Maksuvalmiusvaatimus (%)</b>					<b>200 %</b>	<b>186 %</b>	<b>174 %</b>	<b>162 %</b>

Maksuvalmiusvaatimuksen luvut on esitetty vuosineljänneksen kuukausien loppujen keskiarvoina.

## Liite 1. Keskeiset mittarit (EU KM1)

	a	b
	31.3.2021	31.12.2020
<b>Käytettävissä olevat omat varat (määrät)</b>		
1 Ydinpääoma (CET1)	11 240	11 293
2 Ensisijainen pääoma (T1)	11 260	11 333
3 Kokonaispääoma	12 819	12 933
<b>Riskipainotetut vastuuerät</b>		
4 Kokonaisriskin määrä	61 985	59 720
<b>Vakavaraisuussuhteet (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>		
5 Ydinpääoman (CET1) osuus (%)	18,13 %	18,91 %
6 Ensisijaisen pääoman (T1) osuus (%)	18,17 %	18,98 %
7 Kokonaispääomaosuus (%)	20,68 %	21,66 %
<b>Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>		
EU 7a Omien varojen lisävaatimukset, jotka liittyvät muihin riskeihin kuin ylivelkaantumisriskiin (%)	2,25 %	2,25 %
EU 7b joista: muodostuttava ydinpääomasta (CET1) (prosenttiyksikköä)	1,68 %	1,67 %
EU 7c joista: muodostuttava ensisijaisesta pääomasta (T1) (prosenttiyksikköä)	1,69 %	1,69 %
EU 7d SREP:n mukaiset omien varojen vaatimukset yhteensä (%)	10,25 %	10,25 %
<b>Yhteenlaskettu puskuri- ja kokonaispääomavaatimus (prosenttiosuutena riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärästä)</b>		
8 Kiinteä lisäpääomavaatimus (%)	2,50 %	2,50 %
9 Laitoskohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus (%)	0,00 %	0,00 %
EU 10a Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri (%)	1,00 %	1,00 %
11 Yhteenlaskettu puskurivaatimus (%)	3,50 %	3,50 %
EU 11a Yhteenlasketut pääomavaatimukset (%)	13,75 %	13,75 %
12 Ydinpääoma (CET1), joka on käytettävissä SREP:n mukaisten yhteenlaskettujen omien varojen vaatimusten täyttämisen jälkeen (%)	9,68 %	9,67 %
<b>Velkaantuneisuus</b>		
13 Vastuiden kokonaismäärä	151 087	144 799
14 Velkaantuneisuusaste (%)	7,45 %	7,83 %
<b>Maksuvalmiusvaatimus</b>		
15 Laadukkaat likvidit varat (HQLA-varat) yhteensä (painotettu arvo – keskiarvo)	28 725	26 739
EU 16a Lähtevät rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	16 379	16 386
EU 16b Tulevat rahavirrat – painotettu kokonaisarvo	2 020	2 040
16 Nettomääräiset lähtevät rahavirrat yhteensä (oikaistu arvo)	14 358	14 346
17 Maksuvalmiusvaatimus (%)	200 %	186 %