

OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportti
31.3.2020

Sisällysluettelo

Johdanto	2
1 Omat varat ja vakavaraisuus	2
1.1 Omat varat	2
1.2 Yhteenveto riskipainotetuista vastuueristä (EU-OV1)	3
1.3 Vakavaraisuuden tunnusluvut	3
2 Luottoriski	4
2.1 Vastuiden keskittyminen toimialan tai vastapuolen tyyppin mukaan (EU CRB-D)	4
2.2 IRB-menetelmä – luottoriskivastuut vastuuryhmän ja PD-luokan mukaan (EU CR6)	4
2.3 IRB-riskipainotettujen erien siltalaskelma (EU-CR8)	6
3 Velkaantuneisuus	6
3.1 Velkaantuneisuus	6

Johdanto

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 2019 liitteissä 22 ja 45.

OP Ryhmän riskienhallinnan käytännöt ja tavoitteet on julkaistu tilinpäätöksen 2019 liitetiedoissa 2 ja 51. 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 käytännöt on kuvattu tilinpäätöksen 2019 liitteissä 47 ja 48, OP Ryhmän palkitsemista käsittelevillä nettisivuilla (op.fi > OP Ryhmä > Tietoa ryhmästä > Hallinnointi > Palkitseminen) sekä OP Ryhmän palkka- ja palkkioselvitys ja Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä -raporteissa.

OP Ryhmä on saanut IRBA-luvan vaiheittain vuosien 2008–2011 aikana. Sisäisten luottoluokituksen menetelmää (IRBA) on käytetty vähittäis-, luottolaitos- ja yritysvastuisiin sekä oman pääoman ehtoiisiin sijoituksiin. Standardimenetelmää (SA) käytetään muihin vastuuryhmiin. OP-Korttityhtiön vastuisiin käytetään standardimenetelmää. Korttityhtiön vastuissa on tavoitteena siirtää IRBA:n käyttöön. Vakavaraisuuden ja vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa ei ole sovellettu IFRS9-siirtymäsäännöstä.

1 Omat varat ja vakavaraisuus

1.1 Omat varat

Milj. €	31.3.2020	31.12.2019
OP Ryhmän oma pääoma	12 277	12 570
Poistetaan vakuutusyhtiöiden vaikutus omasta pääomasta	-36	-237
Käyvän arvon rahasto, rahavirran suojaus	-180	-141
Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä	12 062	12 192
Aineettomat hyödykkeet	-609	-630
Eläkevastuun ylikate ja arvostusoikaisut	-151	-76
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-2	-142
Ennakoitu voitonjako ja edellisen tilikauden maksamaton voitonjako	-113	-97
ECL - odotetut tappiot alijäämä	-471	-428
Ydinpääoma (CET1)	10 716	10 819
Pääomalainat, joihin sovelletaan siirtymäsäännöstä	40	60
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	40	60
Ensisijainen pääoma (T1)	10 756	10 879
Debentuurilainat	773	806
Toissijainen pääoma (T2)	773	806
Omat varat yhteensä	11 530	11 685

Taulukossa on esitetty OP Ryhmän omien pääomien johtaminen OP Yhteensiittymän ydinpääomaan. Ydinpääomaa kasvatti pankkitoiminnan tulos ja sitä pienensi riskiparametrien kasvusta johtuva odotetun tappion (EL) kasvu. Tuotto-osuuksien määrä ydinpääomissa oli 2,9 miljardia euroa (2,9). Toissijaisiin pääomiin (T2) luettavien debentuurilainojen määrä laski lainojen siirryttyä alle 5 vuoden maturiteettiin, jolloin ne eivät ole täysimääräisesti luettavissa omiin varoihin.

Pääomalainoihin on sovellettu vanhoja pääomainstrumentteja koskevia siirtymäsäännöksiä.

1.2 Yhteenveto riskipainotetuista vastuueristä (EU-OV1)

Milj. €	Riskipainotetut erät		Vähimmäis- pääoma- vaatimukset
	31.3.2020	31.12.2019	31.3.2020
1 Luottoriski (lukuun ottamatta vastapuoliriskiä)	52 802	48 385	4 224
2 josta standardimenetelmä	4 860	5 061	389
3 josta sisäisten luottoluokitusten perusmenetelmä (FIRB)	27 684	26 105	2 215
4 josta sisäisten luottoluokitusten edistynyt menetelmä (AIRB)	13 049	10 320	1 044
5 josta oman pääoman ehtoiset sijoitukset yksinkertaisen riskipainotetun menetelmän nojalla	442	451	35
5a josta oman pääoman ehtoiset sijoitukset PD-LGD-menetelmä	6 768	6 447	541
6 Vastapuoliriski	917	698	73
7 josta arvostaminen markkinahintaan	661	506	53
12 josta vastuun arvonnoikaisu	255	191	20
13 Selvitysrisi	0	0	0
14 Arvopaperistamisvastuut muussa rahoitustoiminnassa (ylärajan jälkeen)	120	46	10
15 josta IRB-menetelmä	120	46	10
19 Markkinariski	2 012	1 309	161
20 josta standardimenetelmä	2 012	1 309	161
23 Operatiivinen riski	3 964	4 232	317
25 josta standardimenetelmä	3 964	4 232	317
27 Vähennysrajan alittavat määrät (joihin sovelletaan 250 prosentin riskipainoa)	378	279	30
27a Muut riskit		11	
29 Yhteensä	60 192	54 959	4 815
30 EKP:n päätöksen mukaiset riskipainollatit	518	505	41
31 Yhteensä sisältäen riskipainollatit	60 710	55 464	4 857

Kokonaisriski oli 60,7 miljardia euroa (55,5) eli 9,5 prosenttia suurempi kuin vuoden 2019 lopussa. EKP:n asettama vähittäisvastuiden riskipainoalaraja oli ennaltaan 0,5 miljardissa eurossa. Vähittäis- ja yritysvastuiden keskimääräiset riskipainot nousivat uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönottoon liittyen EKP:n asettamien riskiparametrikertoimien seurauksena. Erityisesti yritysvastuissa luottokanta kasvoi.

OP Ryhmä sai 25.4.2019 EKP:n päätöksen kiinteistövakuudellisten vähittäisvastuiden riskipainojen korotuksista osana sisäisten mallien läpikäyntiä (TRIM). Korotukset ovat voimassa toistaiseksi, kunnes päätöksessä esitetyt laadulliset vaatimukset on täytetty. EKP:n vuoden 2017 päätöksen mukainen relevantti riskipainollatit muille kuin kiinteistövakuudellisille on 32,7 prosenttia.

1.3 Vakavaraisuuden tunnusluvut

Suhdeluvut, %	31.3.2020	31.12.2019
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	17,7	19,5
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	17,7	19,6
Vakavaraisuussuhde	19,0	21,1

Suhdeluvut ilman siirtymäsäännöksiä, %	31.3.2020	31.12.2019
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	17,7	19,5
Tier 1 -vakavaraisuussuhde	17,7	19,5
Vakavaraisuussuhde	18,9	21,0

Suhdeluvun laskuun vaikuttivat erityisesti uuden maksukyvyttömyyden määritelmän aiheuttama riskipainojen nousu ja luottokannan kasvu.

OP Ryhmä otti käyttöön ensimmäisellä vuosineljänneksellä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä määritelmä asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Uuden ohjeistuksen mukainen prosessi tunnistaa maksukyvyttömyyksiä aikaisempaa herkemmin mm. julkisten maksuhäiriöiden perusteella sekä laajentaa henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden velallisen kaikkiin vastuihin. Uudistus lisäsi maksukyvyttömyshavaintojen määrää ja heikensi luottoriskiparametrejä.

OP Ryhmä soveltaa ns. kaksivaiheista käyttöönottoa, jossa ensimmäisessä vaiheessa muutettiin maksukyvyttömyyden määritelmä vuoden 2020 ensimmäisellä vuosineljänneksellä ja myöhemmin toisessa vaiheessa kalibroidaan luottoriskiparametrit. Uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta aiheutuva valvojan velvoite nosti OP Ryhmän luottokannan keskimääräisiä riskipainoja ensimmäisessä vaiheessa.

OP Ryhmän näkemyksen mukaan merkittävimmät luottolaitosvakavaraisuuteen vaikuttavat avoimet sääntely- ja valvontaympäristön muutokset ovat EKP:n sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnistä (TRIM) mahdollisesti aiheutuvat valvojan asettamat velvoitteet sekä EU:n vakavaraisuusasetuksen päivityksestä (CRR2) aiheutuvat muutokset. EKP:n sisäisten mallien yritysvastuiden läpikäynnin arvioidaan heikentävän CET1-vakavaraisuutta noin 1,2 prosenttiyksikköä. Vaikutuksiin odotetaan tarkennusta vuoden 2020 toisen vuosipuoliskon aikana. CRR2-muutosten arvioidaan heikentävän CET1-vakavaraisuutta noin 0,5 prosenttiyksikköä vuoden 2021 aikana.

OP Ryhmä on aloittanut keskustelut EKP:n kanssa IRBA:n soveltamisen laajuuden uudelleenarvioinnista. Tämänhetkisen arvion mukaan IRBA-laajuuden muutos heikentäisi CET1-vakavaraisuutta noin 0,6 prosenttiyksikköä vuoden 2020 aikana. Lopullinen vaikutus ja sen aikataulu tarkentuvat valvojan kanssa käytävien keskustelujen ja IRBA-laajuuden muutokseen liittyvän lupaprosessin myötä.

2 Luottoriski

Luottoriskiosiossa esitetyt luvut eivät sisällä vastapuoliriskin piirissä käsiteltäviä eriä.

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

Nettoarvot, 31.3.2020, milj. €	IRB Yritysvastuut	josta PK- vastuut	IRB Vähittäis- vastuut	josta PK- vastuut	IRB Luottolaitos- vastuut	SA Valtiovastuut	Muut	Yhteensä
a Asuntojen vuokraus ja hallinta	9 204	7 453	447	432			3	9 653
b Muiden kiinteistöjen hallinta	5 149	2 472	117	72		72	553	5 892
c Kauppa	5 105	1 107	482	251			483	6 070
d Energia	4 261	724	5	2			337	4 603
e Palvelut	5 019	1 512	1 105	340	0	580	262	6 966
f Rakentaminen	4 314	1 790	682	293		1	126	5 122
g Muu teollisuus	1 967	365	63	32			764	2 794
h Kone- ja laitteellisuus (ml. huolto)	2 433	158	61	23			17	2 511
i Kuljetus ja varastointi	1 384	410	441	261			286	2 112
j Rahoitus- ja vakuustointi	3 464	1 117	34	15	1 510	3 218	2 768	10 994
k Keskuspankkitalletukset						10 108		10 108
l Katetut joukkolainat					6 518			6 518
m Maa-, metsä- ja kalatalous	1 846	1 223	3 250	142		5	107	5 208
n Metsäteollisuus	1 430	82	24	11			56	1 509
o Metalliteollisuus	1 221	344	59	31			9	1 289
p Elintarviketeollisuus	788	74	21	12			81	890
q Omien kiinteistöjen kauppa	636	66	21	3			16	673
r Informaatio ja viestintä	1 216	324	68	23			67	1 351
s Muut toimialat	394	252	24	21	0		573	991
t Vesi- ja jätehuolto	344	102	20	14		24	63	451
u Kaivostoiminta ja louhinta	218	46	26	16			5	249
v Kemianteollisuus	315	23	2	2			2	319
x Kotitalouksien toiminta työnantajana, kotitalouksien eriyttämätön toiminta	1	0	417	0			141	559
y Julkinen hallinto ja maanpuolustus (ml. pakollinen sosiaalivakuutus)	238	105	1	1		5 192	76	5 507
z Kansainvälisten organisaatioiden ja toimielinten toiminta	0	0	0	0				0
å Kotitaloudet			50 452				3 718	54 170
ä Yhteensä	50 947	19 751	57 821	1 998	8 028	19 198	10 512	146 505

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

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

Oheisissa taulukoissa on esitetty IRB-menetelmän piirissä olevien luottoriskivastuiden PD-luokajakauma, erittely riskiparametreista sekä muita tietoja. Keskimääräisessä PD:ssä ja riskipainossa ei ole huomioitu maksukyvyttömiä (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.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovasta-arvokorrointa	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämistehtävien jälkeen	Keski-määräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonnaisut
Vähittäisvastuut												
0,00 - < 0,15	36 578	4 099	52,4 %	38 692	0,1 %	575 049	26,5 %	14,6	2 374	6,1 %	6	
0,15 - < 0,25	4 482	114	53,3 %	4 540	0,2 %	97 270	26,1 %	15,0	824	18,2 %	3	
0,25 - < 0,50	2 621	160	58,4 %	2 706	0,4 %	131 200	29,6 %	9,9	700	25,9 %	3	
0,50 - < 0,75	1 617	59	52,3 %	1 647	0,6 %	71 830	32,9 %	10,9	683	41,5 %	3	
0,75 - < 2,50	3 932	169	60,8 %	4 030	1,3 %	113 067	32,5 %	11,5	2 436	60,4 %	17	
2,50 - < 10,00	1 989	71	65,2 %	2 031	4,8 %	60 296	35,1 %	11,1	2 430	119,7 %	34	
10,00 - < 100,00	1 144	17	73,8 %	1 157	31,2 %	24 468	31,3 %	11,9	2 526	218,4 %	111	
100,00	894	13	1,5 %	894	100,0 %	26 379	34,2 %	13,4	1 076	120,3 %	222	
Yhteensä	53 258	4 703	53,0 %	55 696	1,0 %	1 099 559	27,8 %	13,9	13 049	21,8 %	399	141

Henkilöasiakkaiden keskimääräiset riskipainot nousivat ja maksukyvyttömiä vastuiden määrä kasvoi uuden maksukyvyttömyyden määrittelyn käyttöönoton seurauksena.

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 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 konkurssiosuusia 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 2008-2014. 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 liittyvä epävarmuus on huomioitu varovaisuuslisän avulla.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisällyttävät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastaveroeroa	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden ja CCF:n jälkeen	Keski-määräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut
Vähittäisvastuut - Kiinteistövakuudelliset												
0,00 - < 0,15	34 424	729	54,7 %	34 822	0,1 %	416 786	25,0 %	15,1	2 031	5,8 %	5	
0,15 - < 0,25	3 909	52	52,3 %	3 936	0,2 %	44 265	27,2 %	15,2	756	19,2 %	2	
0,25 - < 0,50	1 496	59	61,9 %	1 532	0,4 %	27 734	23,6 %	12,4	342	22,3 %	1	
0,50 - < 0,75	995	11	55,0 %	1 001	0,5 %	13 808	28,0 %	14,5	361	36,1 %	1	
0,75 - < 2,50	2 979	83	62,8 %	3 031	1,2 %	40 965	27,3 %	13,5	1 810	59,7 %	10	
2,50 - < 10,00	1 484	29	67,7 %	1 503	4,7 %	20 576	27,7 %	13,0	1 956	130,1 %	20	
10,00 - < 100,00	1 005	10	74,0 %	1 012	32,1 %	12 316	28,3 %	12,7	2 357	232,9 %	93	
100,00	656	4	1,6 %	656	100,0 %	8 937	19,6 %	13,8	907	138,4 %	58	
välisumma	46 947	976	56,0 %	47 494	1,0 %	585 387	25,4 %	14,8	10 520	20,5 %	191	67

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset sisällyttävät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastaveroeroa	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden ja CCF:n jälkeen	Keski-määräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut
Yritysvastuut												
0,00 - < 0,15	6 641	4 852	69,6 %	8 672	0,1 %	584	44,4 %	5,2	2 268	26,2 %	3	
0,15 - < 0,25	3 002	1 892	69,1 %	3 782	0,2 %	616	44,0 %	5,3	1 698	44,9 %	3	
0,25 - < 0,50	7 878	2 898	58,4 %	9 018	0,4 %	9 542	43,3 %	10,3	4 873	54,0 %	15	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	8 624	3 722	60,0 %	10 253	1,2 %	9 999	42,8 %	8,4	9 172	89,5 %	54	
2,50 - < 10,00	7 980	2 209	60,5 %	5 876	4,4 %	9 591	42,8 %	7,7	7 502	127,7 %	110	
10,00 - < 100,00	628	97	41,5 %	657	23,2 %	1 512	42,4 %	7,2	1 241	188,8 %	64	
100,00	849	157	61,9 %	934	100,0 %	931	43,6 %	14,8			407	
Yhteensä	35 602	15 827	63,3 %	39 192	1,5 %	32 775	43,4 %	7,9	26 754	69,9 %	657	481

Yritysvastuiden keskimääräiset riskipainot kasvoivat ja maksukyvyttömiä vastuiden määrä kasvoi uuden maksukyvyttömyyden määrittelyn käyttöönoton seurauksena.

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.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisällyttävät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastaveroeroa	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämisteknikoiden ja CCF:n jälkeen	Keski-määräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonoikaisut
Yritysvastuut - Muut vastuut												
0,00 - < 0,15	5 518	3 938	70,5 %	7 262	0,1 %	350	44,3 %	4,7	1 919	26,4 %	2	
0,15 - < 0,25	2 499	1 701	69,6 %	3 175	0,2 %	170	44,3 %	4,7	1 463	46,1 %	3	
0,25 - < 0,50	3 039	2 184	68,8 %	3 965	0,4 %	1 324	43,8 %	5,6	2 525	63,7 %	6	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	3 962	2 476	61,1 %	5 005	1,3 %	1 761	42,7 %	6,2	5 164	103,2 %	27	
2,50 - < 10,00	3 840	1 389	60,4 %	2 800	4,1 %	1 757	43,2 %	7,3	4 198	150,0 %	50	
10,00 - < 100,00	238	61	41,8 %	255	22,5 %	223	42,5 %	6,6	600	235,6 %	24	
100,00	556	146	63,0 %	638	100,0 %	219	43,6 %	13,7			278	
välisumma	19 652	11 896	66,4 %	23 099	1,2 %	5 804	43,7 %	5,8	15 869	70,7 %	390	351
Yritysvastuut - PK-vastuut												
0,00 - < 0,15	1 123	914	64,4 %	1 410	0,1 %	234	44,7 %	7,8	349	24,8 %	0	
0,15 - < 0,25	503	191	66,3 %	607	0,2 %	446	42,3 %	8,8	235	38,6 %	0	
0,25 - < 0,50	4 839	714	35,2 %	5 053	0,4 %	8 219	43,0 %	14,0	2 348	46,5 %	9	
0,50 - < 0,75												
0,75 - < 2,50	4 662	1 246	58,0 %	5 248	1,2 %	8 246	42,8 %	10,5	4 008	76,4 %	28	
2,50 - < 10,00	4 141	820	60,6 %	3 076	4,6 %	7 836	42,4 %	8,0	3 304	107,4 %	60	
10,00 - < 100,00	390	36	41,1 %	402	23,7 %	1 291	42,3 %	7,6	641	159,2 %	41	
100,00	292	11	46,1 %	296	100,0 %	712	43,7 %	17,1			129	
välisumma	15 950	3 931	54,8 %	16 093	2,0 %	26 984	42,9 %	10,9	10 885	68,9 %	267	130
Yhteensä	35 602	15 827	63,3 %	39 192	1,5 %	32 788	43,4 %	7,9	26 754	69,9 %	657	481

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-luokka	Alkuperäiset taseeseen sisältyvät bruttovastuut	Taseen ulkopuoliset vastuut ennen luottovastavaroja	Keski-määräinen CCF	EAD luottoriskin vähentämistehtävien jälkeen	Keski-määräinen PD	Velallisten määrä	Keski-määräinen LGD	Keski-määräinen maturiteetti	Riskipainotetut vastuuerät	Keski-määräinen riskipaino	Odotetut tappiot	Arvon-alentumiset ja arvonnousut
Luottolaitosvastuut												
0,00 - < 0,15	6 184	430	71,1 %	6 514	0,0 %	159	14,7 %	6,2	536	8,2 %	0	
0,15 - < 0,25	448	193	74,6 %	527	0,2 %	22	16,4 %	2,8	104	19,7 %	0	
0,25 - < 0,50	21	78	48,1 %	58	0,4 %	40	45,0 %	4,1	46	80,4 %	0	
0,50 - < 0,75	481	28	45,1 %	235	0,7 %	51	13,8 %	6,7	78	33,1 %	0	
0,75 - < 2,50	10	4	66,2 %	16	1,3 %	21	45,0 %	16,4	21	135,4 %	0	
2,50 - < 10,00	25	123	47,1 %	84	3,3 %	48	45,0 %	1,4	140	167,4 %	1	
10,00 - < 100,00	0	4	41,4 %	2	11,9 %	12	45,0 %	0,5	4	238,2 %	0	
Yhteensä	7 168	860	64,8 %	7 435	0,1 %	353	15,4 %	6,0	930	12,5 %	2	1

Luottolaitosvastuiden keskimääräiset riskipainot pysyivät ennallaan alkuvuoden aikana. Luottolaitosvastuut ovat noin 88-prosenttisesti asuinkiinteistövakuudellisia 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.

2.3 IRB-riskipainotettujen erien siltalaskelma (EU-CR8)

Mij. €	a	b
	Riskipainotettujen vastuuerien määrät	Pääoma-vaatimukset
1 Riskipainotetut vastuuerät edellisen raportointikauden lopussa 31.12.2019	36 425	2 914
2 Vastuiden määrä	766	61
3 Vastuiden laatu	-259	-21
5 Menetelmät ja periaatteet	3 800	304
9 Riskipainotetut vastuuerät raportointikauden lopussa 31.3.2020	40 732	3 259

Siltalaskelmalla on esitetty viimeisimmän neljännesvuoden aikana tapahtuneet muutokset vähittäisvastuissa, yritys vastuissa ja luottolaitos vastuissa. Menetelmät ja periaatteet -rivillä on esitetty uuden maksukyvyttömyyden määrittelyn käyttöönottoon liittyvien EKP:n riskiparametrikertoimien vaikutus. Kertoimet kasvattivat vähittäis- ja yritys vastuiden riskipainotettuja eriä. Vastuiden laatu -rivillä riskipainotettujen erien pienenemistä selitti vastuiden siirtymä maksukyvyttömiin. Myös luottokanta kasvoi erityisesti yritys vastuissa.

3 Velkaantuneisuus

3.1 Velkaantuneisuus

Velkaantuneisuus, mij. €	31.3.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma (T1)	10 756	10 879
Vastuut yhteensä	132 303	131 504
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	8,1	8,3

Velkaantumistasetta kuvaava mittari eli vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) esitetään Komission delegoidun asetuksen mukaisesti. Säännöluonnosten mukainen minimitaso on kolme prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu katsauskauden lopun luvuilla.