

Pankki- ja vakuutussektorien vakavaraisuus 30.9.2015

8.12.2015

Sivu 1 (4)

Sisällysluettelo

■ Pankkisektorin vakavaraisuus	1
■ Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuus	2
■ Vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuus	2
■ Henkivakuutusyhtiöiden vakavaraisuus	2
■ Työeläkevakuutussektorin vakavaraisuus	3
■ Työeläkevakuutusyhtiöiden vakavaraisuus	3
■ Eläkekassojen ja -säätiöiden vakavaraisuus	4

Pankkisektorin vakavaraisuus

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.6.2015	30.9.2015
Omat varat					
Ydinpääoma (CET1), milj. euroa	17 969	18 937	19 810	21 266	23 319
Ensisijainen lisäpääoma, milj. euroa	683	531	824	807	806
Toissijainen pääoma, milj. euroa	996	1 035	1 150	1 025	1 553
Yhteensä, milj. euroa	19 648	20 503	21 785	23 099	25 679
Riskipainotetut erät					
Luottoriski, milj. euroa	97 169	97 542	105 066	100 619	99 415
Markkinariski, milj. euroa	5 851	9 255	10 120	10 414	8 731
Operatiivinen riski, milj. euroa	10 688	10 707	10 422	10 407	10 407
Muut, milj. euroa	1 990	10 831	0	0	440
Yhteensä, milj. euroa	115 698	128 334	125 609	121 440	118 992
Suhdeluvut					
Ydinvakavaraisuussuhde, %	15,5	14,8	15,8	17,5	19,6
Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla, %	16,1	15,2	16,4	18,2	20,3
Kokonaisvakavaraisuussuhde, %	17,0	16,0	17,3	19,0	21,6
Omavaraisuusaste, %			4,7	4,8	5,2

Vuonna 2014 voimaan tulleet sääntelymuutokset vaikuttavat lukujen vertailtavuuteen.

Pankit ovat julkaisseet omavaraisuusasteen vuoden 2015 alusta lähtien. Sitova vähimmäisvaatimus tunnusluvulle astuu voimaan vuoden 2018 alusta. Vähimmäisvaatimus asetetaan EU-tasolla Euroopan pankkiviranomaisen EBAn heinäkuussa 2016 valmistuvan vähimmäisvaatimuksen vaikutuksia arvioivan raportin pohjalta.



Pankki- ja vakuutussektorien vakavaraisuus 30.9.2015

8.12.2015

Sivu 2 (4)

Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuus

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.6.2015	30.9.2015
Omat varat, milj. euroa	16 671	17 723	17 615	19 284	19 731
Omien varojen vähimmäisvaatimus, milj. euroa	8 929	9 144	8 985	9 931	9 843
Vakavaraisuussuhdeluku, milj. euroa	1,9	1,9	2,0	1,9	2,0

Vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuus

	31.12.2012	31.12.2013*	31.12.2014	30.6.2015	30.9.2015
Oma pääoma, milj. euroa	2 117	2 686	2 992	2 972	2 816
Pääomalainat, milj. euroa	116	142	140	225	225
Toimintapääoma, milj. euroa	2 951	3 290	3 756	3 729	3 694
Vakavaraisuuspääoma, milj. euroa	4 909	5 502	5 819	5 752	5 776
Vastuuelka ilman tasoitusmäärää, milj. euroa	8 458	8 969	9 530	10 472	10 265
Vakavaraisuusasema (toimintapääoma vähimmäismäärästä)	4,3	4,3	4,5	4,4	4,3
Vakavaraisuusaste, % (vakavaraisuuspääoma vastuuelasta)	58,0	61,3	61,1	54,9	56,3
Riskiperusteinen vakavaraisuusasema	2,1	2,3	2,7	2,6	2,6
Vakavaraisuuspääoma 12 kk vakuutusmaksutuotoista (vastuunkantokyky), %	140,1	139,2	137,1	134,0	136,3

* Sisältää 1.1.2013 vakuutusyhtiöinä toimintansa aloittaneiden, aiemmin Lähivakuutusyhdistyksinä toimineiden, yhtiöiden tiedot.

Henkivakuutusyhtiöiden vakavaraisuus

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.6.2015	30.9.2015
Oma pääoma, milj. euroa	3 020	3 203	2 864	2 733	2 862
Pääomalainat, milj. euroa	316	316	360	550	550
Toimintapääoma, milj. euroa	5 747	5 574	5 580	5 504	5 379
Vakavaraisuuspääoma, milj. euroa	5 902	5 752	5 769	5 694	5 570
Vastuuelka*, milj. euroa	24 573	24 973	25 925	26 440	25 922
Vakavaraisuusasema (toimintapääoma vähimmäismäärästä)	5,4	5,2	5,1	5,1	5,0
Vakavaraisuusaste, % (vakavaraisuuspääoma vastuuelasta)	24,0	23,0	22,3	21,5	21,5
Riskiperusteinen vakavaraisuusasema	3,0	3,7	3,9	4,3	4,1

* Vastuuelka vähennettynä tasoitusmäärällä ja 75 % sijoitussidonnaisesta vastuuelasta.



Pankki- ja vakuutussektorien vakavaraisuus 30.9.2015

8.12.2015

Sivu 3 (4)

Työeläkevakuutussektorin vakavaraisuus

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.6.2015	30.9.2015
Oma pääoma, milj. euroa	387	398	412	419	408
Vakavaraisuuspääoma*, milj. euroa	20 022	22 940	25 430	28 076	24 314
Vastuovelka**, milj. euroa	76 444	80 655	84 006	86 490	86 679
Vakavaraisuusaste (vakavaraisuuspääoma vähimmäispääomavaatimuksesta***)	13,4	6,3	6,3	6,8	6,1
Vakavaraisuusaste, % (vakavaraisuuspääoma vastuvelasta)	26,2	28,4	30,3	32,5	28,1
Riskiperusteinen vakavaraisuusaste	2,5	2,1	2,1	2,3	2,0

* 31.12.2012 asti toimintapääoma. Vakavaraisuuspääomaan sisältyy työeläkevakuutusyhtiöillä ja eläkekassoilla tasoitusmäärä.

** Vähennettynä lain mukaisilla erillä.

*** 31.12.2012 asti toimintapääoman vähimmäismäärä. Vuosina 2009–2012 toimintapääoman vähimmäismäärä oli poikkeuksellisesti työeläkevakuutusyhtiöillä 2 % ja TyEL-eläkesäätiöillä ja -kassoilla 1 % vakavaraisuusrajan perusteena olevasta vastuvelasta. 1.1.2013 alkaen vähimmäispääomavaatimus on 1/3 vakavaraisuusraja.

Työeläkevakuutusyhtiöiden vakavaraisuus

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.6.2015	30.9.2015
Oma pääoma, milj. euroa	346	359	374	379	383
Vakavaraisuuspääoma*, milj. euroa	18 564	21 440	23 785	26 256	22 752
Vastuovelka**, milj. euroa	72 687	76 601	79 798	82 183	82 346
Vakavaraisuusaste (vakavaraisuuspääoma vähimmäispääomavaatimuksesta***)	12,8	6,2	6,2	6,7	6,0
Vakavaraisuusaste, % (vakavaraisuuspääoma vastuvelasta)	25,5	28,0	29,8	32,0	27,6
Riskiperusteinen vakavaraisuusaste	2,4	2,1	2,1	2,2	2,0

* 31.12.2012 asti toimintapääoma. Vakavaraisuuspääomaan sisältyy työeläkevakuutusyhtiöillä ja eläkekassoilla tasoitusmäärä.

** Vähennettynä lain mukaisilla erillä.

*** 31.12.2012 asti toimintapääoman vähimmäismäärä. Vuosina 2009–2012 toimintapääoman vähimmäismäärä oli poikkeuksellisesti työeläkevakuutusyhtiöillä 2 % ja TyEL-eläkesäätiöillä ja -kassoilla 1 % vakavaraisuusrajan perusteena olevasta vastuvelasta. 1.1.2013 alkaen vähimmäispääomavaatimus on 1/3 vakavaraisuusraja.



Pankki- ja vakuutussektorien vakavaraisuus 30.9.2015

8.12.2015

Sivu 4 (4)

Eläkekassojen ja -säätiöiden vakavaraisuus

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.6.2015	30.9.2015
Vakavaraisuuspääoma*, milj. euroa	1 458	1 500	1 644	1 820	1 562
Vastuovelka**, milj. euroa	3 757	4 054	4 208	4 308	4 332
Vakavaraisuusasema (vakavaraisuuspääoma vähimmäispääomavaatimuksesta***)	38,8	8,3	8,0	8,3	7,4
Vakavaraisuusaste, % (vakavaraisuuspääoma vastuovelasta)	38,8	37,0	39,1	42,2	36,1
Riskiperusteinen vakavaraisuusasema	3,3	2,8	2,7	2,8	2,5

* 31.12.2012 asti toimintapääoma. Vakavaraisuuspääomaan sisältyy työeläkevakuutusyhtiöillä ja eläkekassoilla tasoitusmäärä.

** Vähennettynä lain mukaisilla erillä.

*** 31.12.2012 asti toimintapääoman vähimmäismäärä. Vuosina 2009–2012 toimintapääoman vähimmäismäärä oli poikkeuksellisesti työeläkevakuutusyhtiöillä 2 % ja TyEL-eläkesäätiöillä ja -kassoilla 1 % vakavaraisuusrajan perusteena olevasta vastuovelasta. 1.1.2013 alkaen vähimmäispääomavaatimus on 1/3 vakavaraisuusraja.

Pankkisektorin suhdeluvut

1. Ydinvakavaraisuussuhde, % = ydinpääoma (CET1) riskipainotetut erät
2. Vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla, % = ensisijainen pääoma (ydinpääoma + ensisijainen lisäpääoma) / riskipainotetut erät
3. Kokonaisvakavaraisuussuhde, % = omat varat yhteensä / riskipainotetut erät
4. Omavaraisuusaste, % = ensisijainen pääoma / taseen loppusumma ottaen lisäksi huomioon vakavaraisuusasetuksessa (CRR) tarkemmin säädettävällä tavalla taseen ulkopuoliset sitoumukset

Vahinkovakuutuksen vakavaraisuus

1. Vakavaraisuusasema = toimintapääoma / toimintapääoman vähimmäismäärä
2. Riskiperusteinen vakavaraisuusasema = oikaistu vakavaraisuuspääoma / oikaistun vakavaraisuuspääoman tavoiteraja
3. Vakavaraisuusaste, % = vakavaraisuuspääoma / (omalla vastuulla oleva vastuovelka - tasoitusmäärä) x 100
4. Vastuunkantokyky, % = vakavaraisuuspääoma / 12 kuukauden vakuutusmaksutuotot pl. jälleenvakuutuksen osuus x 100

Työeläkevakuutuksen vakavaraisuus

1. Vakavaraisuusasema = vakavaraisuuspääoma / vähimmäispääomavaatimus
2. Riskiperusteinen vakavaraisuusasema = vakavaraisuuspääoma / vakavaraisuusraja €
3. Vakavaraisuusaste, % = (vakavaraisuuspääoma / vakavaraisuuslaskennassa käytettävä vastuovelka) x 100

Henkivakuutuksen vakavaraisuus

1. Vakavaraisuusasema = toimintapääoma / toimintapääoman vähimmäismäärä
2. Riskiperusteinen vakavaraisuusasema = jatkuvuustestin mukainen laajennettu toimintapääoma / jatkuvuustestin mukainen vakavaraisuuspääomavaatimus
3. Vakavaraisuusaste, % = vakavaraisuuspääoma / (omalla vastuulla oleva vastuovelka - tasoitusmäärä - 75 % sijoitussidonnaisesta vastuovelasta) x 100

