



PANKIT SUOMESSA 2012

27.6.2013

Sisällysluettelo

1 Toimintaympäristö	2
2 Suomessa toimivat pankit	3
2.1 Luottolaitosten markkinaosuudet Suomessa	4
2.2 Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit	5
2.3 Lainakannan kasvu hidastui loppuvuotta kohden	6
2.4 Varainhankinta helpottui	7
2.5 Matala korkotaso aiheuttaa paineita kannattavuudelle	8
2.6 Vakavaraisuus vahvistui entisestään	9

LIITE: Pankkikonsernien tulos- ja tasetiedot 2012–2011

Pankit Suomessa 2012

1 Toimintaympäristö

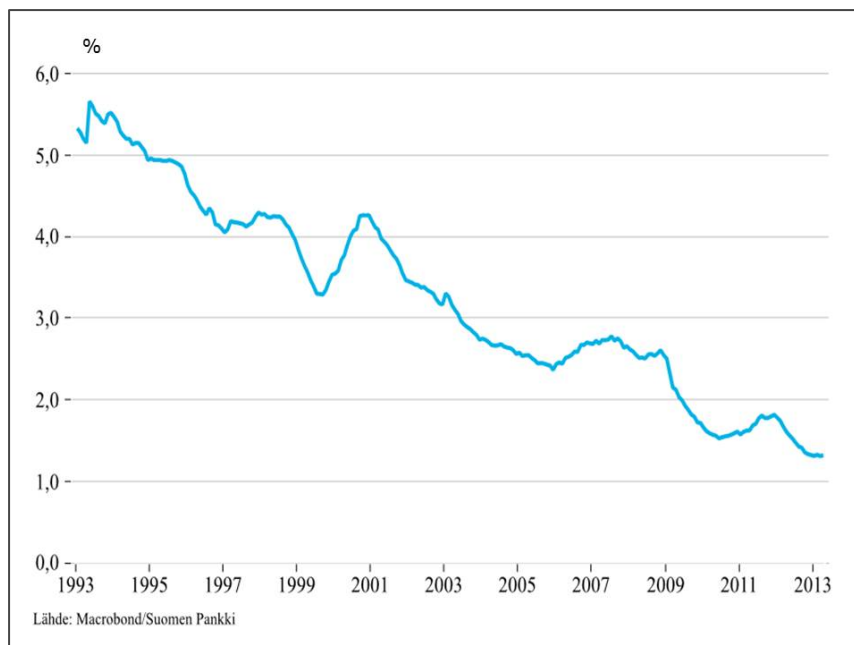
Pankkien toimintaympäristö vuonna 2012 oli Suomessa haasteellinen. Euroopan velkakriisin välilliset vaikutukset tuntuvat Suomessa matalana korkotasona ja talouden taantumana.

Historiallisen matala korkotaso kavensi pankkien korkokatteita, mikä aiheutti paineita pankkien peruskannattavuudelle. Samalla Suomen kansantalouden tilan heikentyminen lisäsi työttömyyttä ja heikensi kotitalouksien ja yritysten talousluottamusta, mikä heijastui etenkin loppuvuonna luotonkysyntään. Lisäksi kiristyvistä sääntelystä¹ ja kansallisesta pankkiverosta aiheutuu pankeille lisäkustannuksia, jotka rasittavat kannattavuutta myös tulevaisuudessa.

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta Suomessa toimivat pankit onnistuivat saavuttamaan suhteellisen hyvät tulokset vuonna 2012. Matalan korkotason seurauksena korkokate supistui, mutta toisaalta arvopaperikaupan ja sijoitustoiminnan tuotot kasvoivat suotuisan markkinakehityksen seurauksena.

Pankkien perusliiketoiminnan tuotto, laina- ja talletuskannan erotuksena syntyvä korkomarginaali, on laskenut trendinomaisesti jo yli vuosikymmenen. Kapeneva korkomarginaali asettaa haasteita etenkin pienemmille pankeille, joiden liiketoiminta nojaa vahvasti peruspankkitoimintaan.

Kuvio 1. Luottolaitosten korkomarginaali (laina- ja talletuskannan korkojen erotus)



¹ Basel III/CRDIV-sääntely

2 Suomessa toimivat pankit

Suomessa toimi vuoden 2012 lopussa yhteensä 313 luottolaitosta². Luottolaitoksia ovat talletuspankit sekä muut luottolaitokset, jotka eivät ota vastaan talletuksia. Muita luottolaitoksia ovat esimerkiksi rahoitusyhtiöt, luottokorttiyhtiöt, kiinnitysluottopankit ja Kuntarahoitus Oyj. Luottolaitoksiin luetaan myös ulkomaisten luottolaitosten Suomessa sijaitsevat sivuliikkeet.

Talletuspankkeja toimi Suomessa 276 kpl vuoden 2012 lopussa. Lisäksi ulkomaisten talletuspankkien sivuliikkeitä oli yhteensä 15 kpl. Talletuspankkien määrä väheni yhteensä 18 kappaleella vuoden 2012 aikana, mikä johtui pääosin osuuspankkiryhmässä toteutetuista yhteensulautumisista. Yksi ulkomainen sivuliike, EFG Bank filial i Finland, lopetti toimintansa Suomessa vuoden 2012 aikana.

Suomalaisissa talletuspankkikonserneissa työskenteli vuoden 2012 lopussa yhteensä 30 239 henkilöä. Henkilömäärä väheni noin tuhannella henkilöllä verrattuna edelliseen vuoteen. Pankkikonsernin työntekijämäärään sisältyy myös muun muassa vakuutustoiminoissa työskentelevät henkilöt, jos konserniin tai pankkiryhmään kuuluu vakuutustoimintoja. Lisäksi mukaan on laskettu suomalaisten pankkikonsernien ulkomailla toimivat sivukonttorit.

Ulkomaisten talletuspankkien Suomessa toimivissa sivuliikkeissä työskenteli yhteensä 1 237 henkilöä vuoden 2012 lopussa, eli lähes yhtä paljon kuin edellisenä vuonna.

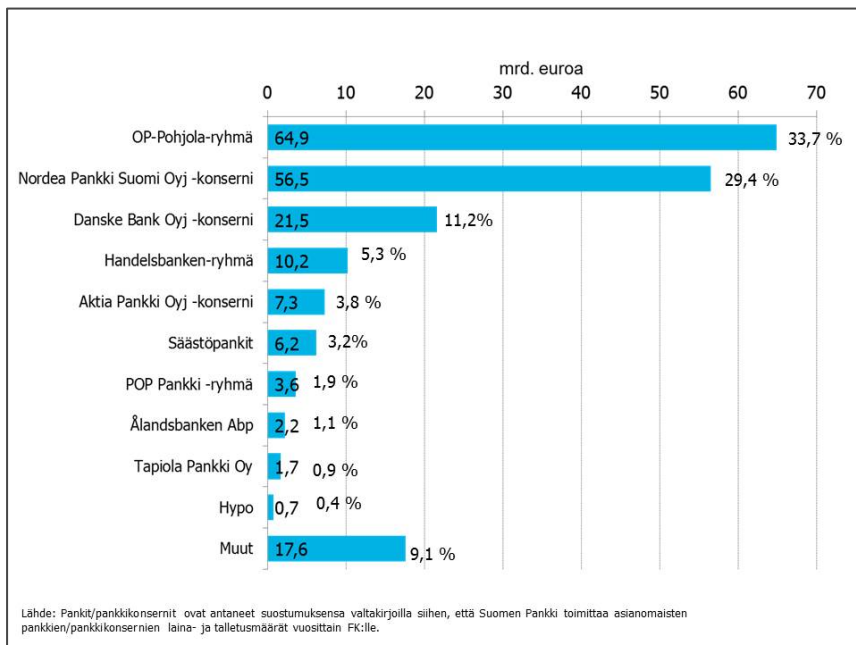
Taulukko 1. Suomessa toimivat luottolaitokset 31.12.2012, kpl

Luottolaitokset yhteensä	313
josta talletuspankit	291
1. kotimaiset talletuspankit	276
1.1. liikepankit	14
1.2. OP-Pohjola -ryhmän jäsenosuuspankit	193
1.3. POP-pankit	36
1.4. Säästöpankit	33
2. ulkomaisten talletuspankkien Suomessa toimivat sivukonttorit	15

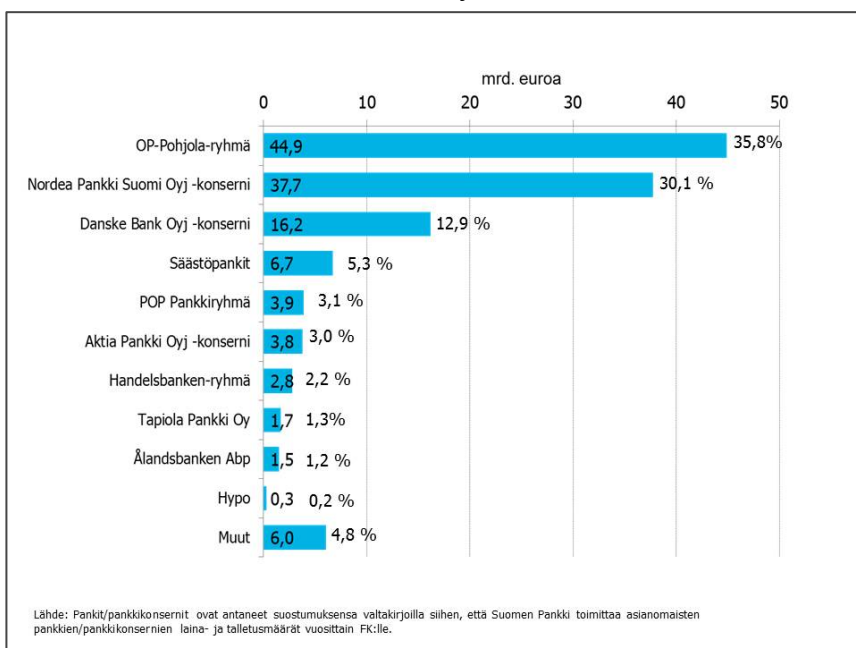
² Lähde: Suomen Pankki

2.1 Luottolaitosten markkinaosuudet³ Suomessa

Kuvio 2. Luottolaitosten lainat yleisölle Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2012



Kuvio 3. Luottolaitosten talletukset yleisöltä Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2012



³ **OP-Pohjola-ryhmä:** Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oyj, Op-Kotipankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja Yhteinliittymäosuuspankit

Nordea Pankki Suomi: Nordea Pankki Suomi Oyj ja Nordea Rahoitus Suomi Oy

Danske Bank -konserni: Danske Bank Oyj, Danske Bank A/S, Helsinki Branch

Handelsbanken-ryhmä: Svenska Handelsbanken AB (publ), filialverksamheten i Finland, Handelsbanken Finans Abp ja Handelsbanken Finans Aktiebolag (publ), filialverksamheten i Finland

Aktia Pankki Oyj -konserni: Aktia Bank Abp ja Aktia Hypoteksbank Abp

2.2 Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit

	HENKILÖSTÖ YHTEENSÄ ¹⁾		KONTTORIT SUOMESSA	
	2012	2011	2012	2011
SUOMESSA TOIMIVAT PANKKIKONSERNIT				
OP-Pohjola-ryhmä	13 290	13 229	519	535
Nordea Pankki Suomi ²⁾	9 179	9 764	382	312
Danske Bank ³⁾	2 840	3 092	93	119
Aktia-konserni ⁴⁾	1 177	1 426	60	72
Säästöpankkiryhmä ⁵⁾	1 328	1 326	206	209
Ålandsbanken Abp	682	768	17	40
POP Pankki -ryhmä ⁶⁾	750	726	126	144
Evli Pankki	243	276	1	2
S-Pankki	286	239	1	1
FIM Pankki	205	216	7	7
Tapiola Pankki	179	171	63	63
Suomen Asuntopoppankki ⁷⁾	30	27	1	1
Itella Pankki	27	22	-	-
Eufex Pankki	23	20	1	1
Suomessa toimivat pankkikonsernit yhteensä	30 239	31 302	1 477	1 506
ULKOMAISTEN TALLETUSPANKKIEN SIVUKONTTORIT SUOMESSA				
Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta	636	621	45	45
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori	249	245	1	1
Forex Bank Aktiebolag filial i Finland	120	117	13	12
Nordnet Bank AB Suomen sivuliike	45	49	1	1
Carnegie Investment Bank AB, Suomen sivukonttori	34	41	1	1
Swedbank AB (publ), Filial i Finland	33	39	1	1
The Royal Bank of Scotland public limited company, filial i Finland	7	13	1	1
DnB Bank ASA, filial Finland	13	17	1	1
Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Helsingin sivukonttori	3	14	1	1
Citibank International plc, sivuliike Suomessa	17	16	1	1
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Helsingin Sivukonttori	13	11	1	1
BIGBANK AS Suomen sivuliike	46	48	1	1
EFG Bank AB filial i Finland	-	4	-	1
Resurs Bank AB Suomen sivuliike	11	2	-	-
AS LHV Pank, Suomen sivuliike	10	12	1	1
Ulkomaisten talletuspankkien sivukonttorit Suomessa yhteensä	1 237	1 249	69	69
PANKIT YHTEENSÄ	31 476	32 551	1 546	1 575

1) Sisältää ulkomaiset sivukonttorit. Vakuustointiminta sisältyy pankkikonsernin lukuhiin siitä osin, kun se sisältyy konsernin toimintaan.

2) Nordealla oli vuonna 2012 yhteensä 382 neuvonta-, kassapalvelu- ja yrityskonttoria. Näistä osa sijaitsee samassa osoitteessa. Konttorimäärän muutos verrattuna vuoteen 2011 johtuu konttorirakenteen muutoksesta.

3) Danske Bank Suomen henkilömääräluvuissa on mukana Danske Bank Oyj:n (ent. Sampo Pankki Oyj) ja Danske Bank A/S Helsingin sivukonttorin henkilömäärä. Ne toimivat juridisesti Suomessa kuitenkin eri yksiköinä.

4) Aktia Vahinkovakuutus Oy myytiin ruotsalaiselle Folksamille 1.3.2012.

5) Säästöpankkiryhmään kuuluu 33 säästöpankkia

6) POP Pankki -ryhmään kuuluu 36 itsenäistä osuuspankkia

7) Suomen Asuntopoppankin henkilöstö sisältyy Suomen Hypoteekkiyhdistykseen.

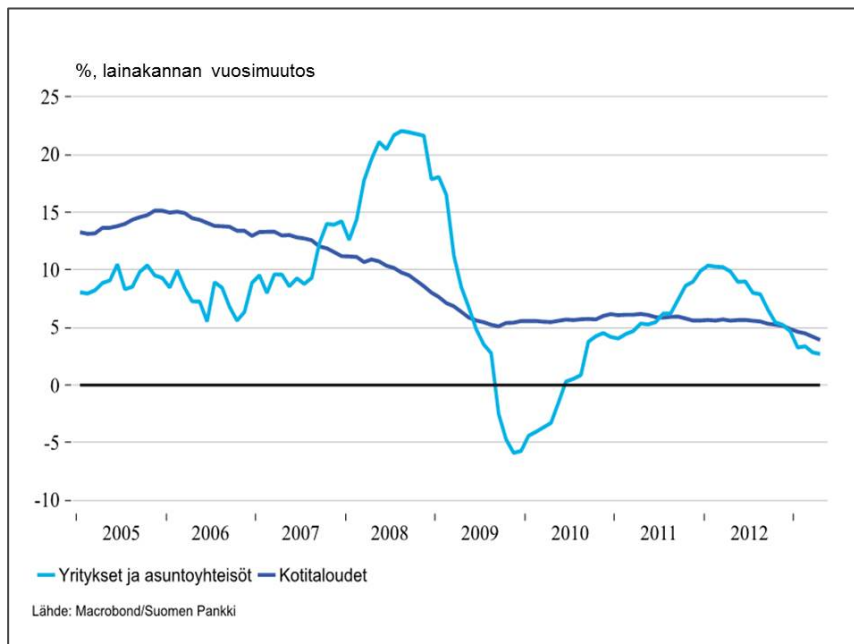
2.3 Lainakannan kasvu hidastui loppuvuotta kohden

Asunto- ja yrityslainakannat kasvoivat Suomessa suhteellisen ripeästi vuonna 2012. Vuoden loppua kohden lainakannan kasvu kuitenkin hidastui. Suomessa lainojen kasvu oli silti selvästi nopeampaa kuin euroalueella keskimäärin. Suomen terve pankkisektori onkin pysynyt vaikeassa taloustilanteessa toimimaan talouskasvun tukena rahoittamalla yksityistä sektoria. Useissa euroalueen maissa luottokannat ovat supistuneet.

Suomessa kotitalouksilla oli vuoden lopussa asuntolainoja 5,6 % enemmän kuin vastaavana aikana vuotta aikaisemmin. Kulutusluottojen ja muiden kotitalouslainojen vuosikasvu oli koko vuoden vaatimatonta. Yritys- ja asuntoyhteisöjen lainakannan vuosikasvu hidastui joulukuussa 5,2 prosenttiin. Asuntoyhteisöjen lainakanta on jo pitkään kasvanut ripeämmin kuin yritysten lainat.

Vuoden 2012 loppua kohden luottojen kysyntä heikkeni niin yritysten kuin kotitalouksienkin keskuudessa. Varsinkin yritysten investointirahoituskysyntä pysyi vähäisenä. Yritykset kysyivät lainoja lähinnä käyttöpääoman hankintaan ja rahoituksen uudelleenjärjestelyihin. Lisäksi suuret yritykset hankkivat vuonna 2012 ennätysmäärän rahoitusta suoraan joukkovelkakirjalainamarkkinoilta, mikä vähensi niiden pankkirahoituksen tarvetta. Kysynnän laimeamisen lisäksi rahoituksen hinta on kallistunut, kun pankit ovat kustannuspaineiden seurauksena korottaneet lainamarginaalejaan. Suomen Pankin tilastojen mukaan niin asunto- kuin yrityslainojen marginaalit nousivat vuoden 2012 aikana. Finanssialan Keskusliiton Pankkibarometrin⁴ mukaan luottojen kysynnän odotetaan myös jatkuvan laimeana.

Kuvio 4. Yritys- ja kotitalouslainojen vuosikasvu Suomessa



⁴ <http://www.fkl.fi/materiaalipankki/julkaisut/Sivut/pankkibarometri.aspx>

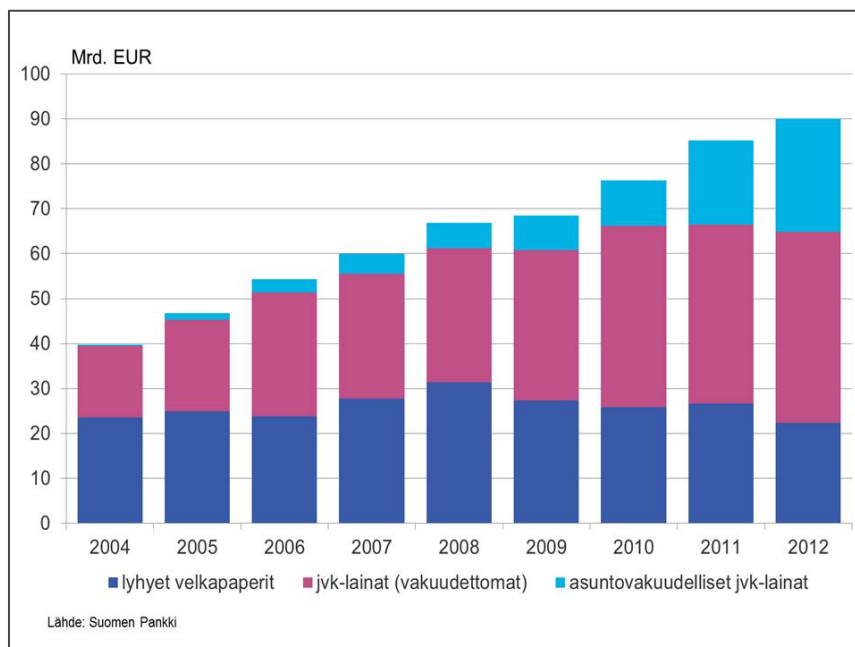
2.4 Varainhankinta helpottui

Suomalaisten pankkien varainhankinnasta suurin osa muodostuu kotitalouksien ja yritysten talletuksista. Yleisön talletuskannan kasvu jatkui Suomessa suhteellisen nopeana verrattuna muuhun euroalueeseen. Talletuskannan kasvu hidastui kuitenkin vuoden loppua kohden. Talletukset kasvoivat vain maltillisesti, koska etenkin kotitaloudet siirsivät varojaan määräaikaistalletuksista riskipitoisempiin sijoituskohteisiin, kuten sijoitusrahastoihin ja osakkeisiin. Talletukset ovat pankeille hyvin edullista varainhankintaa: yleisön talletuskannan keskiporkko oli vuoden 2012 lopussa 0,6 %.

Talletusten ohella merkittävä varainhankinnan lähde luottolaitoksille on niiden liikkeeseen laskemat velkapaperit. Suomessa toimivat luottolaitokset ovat onnistuneet hankkimaan markkinaehtoista rahoitusta kansainvälisiltä markkinoilta paremmin kuin useimmat eurooppalaiset pankit. Suomalaiset pankit ovat vakavaraisia ja niillä on hyvät luottoluokitukset. Lisäksi suomalaisilla pankeilla on terveet taseet, eli ongelmaluottojen osuus on erittäin vähäinen. Lisäksi suomalaisilla pankeilla ei ole juurikaan saamia kriisimaista.

Luottolaitosten joukkovelkakirjakanta kasvoi tuntuvasti vuoden 2012 aikana. Uusia joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskuja kirjattiin nettomääräisesti vuoden 2012 aikana vajaan 10 mrd. euron edestä, eli hieman enemmän kuin vuonna 2011. Suurin osa uusista liikkeeseenlaskuista oli kiinteistövakuudella katettuja joukkovelkakirjoja. Vuoden lopussa katettujen joukkovelkakirjojen kanta oli yhteensä noin 25 mrd. euroa, eli 37 % luottolaitosten joukkovelkakirjakannasta yhteensä⁵. Lyhyiden, enintään vuoden mittaisten, velkakirjojen kanta on supistunut jo neljän vuoden ajan. Varainhankinnan rakennetta pidentämällä pankit varautuvat tulevaan sääntelymuutokseen, joka edellyttää pankeilta enemmän pitkäaikaista varainhankintaa suhteessa myönnettyihin pitkiin lainoihin.

Kuvio 5. Luottolaitosten velkakirjamuotoinen varainhankinta Suomessa



⁵ Kun tarkastellaan luottolaitosten sijaan pelkästään talletuspankkeja, on katettujen jvk-lainojen osuus kaikista pitkäaikaisista velkapapereista noin 56 %.

2.5 Matala korkotaso aiheuttaa paineita kannattavuudelle

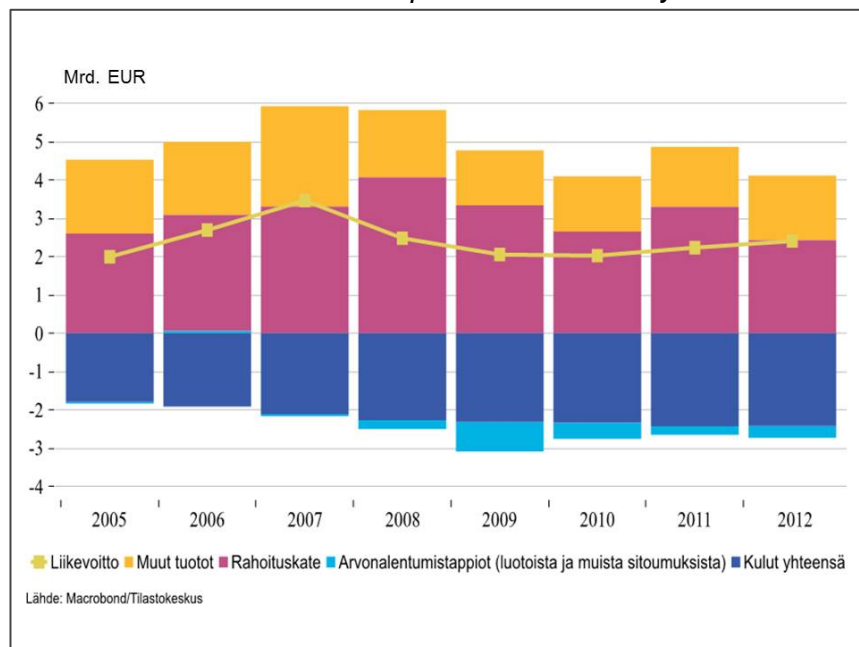
Yhteensä pankkisektorin liikevoitto oli noin 2,6 mrd. euroa vuonna 2012 eli 11 % edellisvuotta parempi. Korkokate supistui matalan korkotason seurauksena, mutta arvopaperikaupan ja sijoitustoiminnan tuotot kasvoivat muun muassa suotuisan markkinakehityksen ansiosta.

Pankkien oman pääoman tuotto (ROE) ja tehokkuus (kulut/tuotot) paranivat hieman viime vuodesta: oman pääoman tuotto parani 8,5 prosenttiin edellisen vuoden 7,6 prosentista ja tehokkuus parani 57,1 prosenttiin edellisen vuoden 59,7 prosentista. Pankit ovat sopeuttaneet liiketoimintaansa muuttuneeseen sääntely-ympäristöön muun muassa karsimalla kustannuksia ja tehostamalla toimintoja.

Arvon alentumistappioita kirjattiin nettomääräisesti noin kolmannes enemmän kuin vuonna 2011. Suurin osa arvonalentumistappioista muodostui yrityslainoista. Kotitalousluotoista aiheutuneet arvonalentumistappiot pysyivät hyvin vähäisinä.

Myös järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen matalalla tasolla suhteessa luottokantaan: vain noin 0,5 % luotto- ja takauksista oli järjestämättömiä vuoden 2012 lopussa⁶. Järjestämättömissä saamisissa ei ole nähtävissä merkittävää nousua heikosta taloustilanteesta huolimatta. Yritysten maksuhäiriöt ovat kuitenkin kasvaneet, ja pitkittynyt talouden taantuma voi aiheuttaa yrityksille kannattavuusongelmia tulevaisuudessa.

Kuvio 6. Suomalaisen talletuspankkien tuloskehitys



⁶ Lähde: Finanssivalvonta

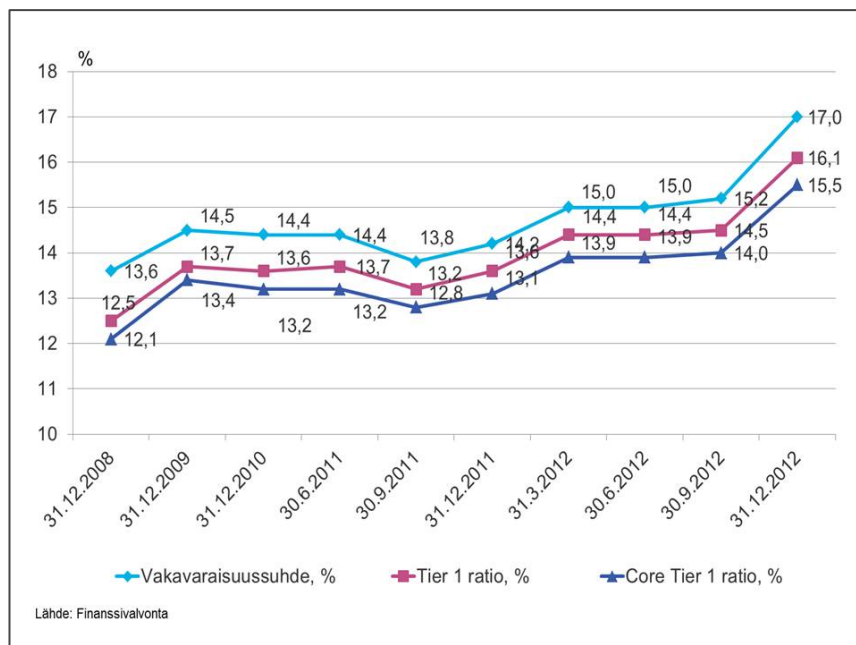
2.6 Vakavaraisuus vahvistui entisestään

Suomen pankkisektorin vakavaraisuus on pysynyt vaadittuja minimitasoja selvästi vahvempaan toimintaympäristön haasteista huolimatta. Lisäksi suurin osa, noin 95 %, omista varoista on kaikkein laadukkaimpia, niin sanottuja ensisijaisia omia varoja.

Vuoden 2012 aikana suomalaisten pankkien vakavaraisuus vahvistui entisestään, kun pankit sopeuttivat toimintaansa uuteen markkina- ja sääntely-ympäristöön. Pankkien vakavaraisuussääntöjä ollaan tiukentamassa niin sanotulla Basel III –sääntelyllä⁷. Uusilla säännöillä halutaan lisätä pankkien omien varojen määrää sekä parantaa niiden laatua. Lisäksi pankeilta voidaan edellyttää lisäpuskureita muun muassa sen perusteella, onko pankki systemisesti merkittävä toimija. Uusi sääntely tulee asteittain voimaan vuosien 2014–2019 aikana.

Suomen pankkisektorin vakavaraisuus oli vuoden 2012 lopussa 17,0 % eli 2,8 prosenttiyksikköä korkeampi kuin vuoden 2011 lopussa. Vakavaraisuussuhde rajoituksettomilla ensisijaisilla omilla varoilla mitattuna (Core Tier 1) nousi 15,5 prosenttiin, mikä on eurooppalaisittain verrattuna erittäin vahva taso.

Kuvio 7. Pankkisektorin vakavaraisuus Suomessa



⁷ EU-maissa sääntely toteutetaan vakavaraisuusdirektiivillä ja -asetuksella (CRD/CRR IV)



Tulos- ja tasetiedot 2011-2012

milj. euroa

Kotimaiset pankkikonsernit ja ulkomaisten pankkien tytäryhtiöt	Korkokate			Palkkiotuotot (netto)			Muut liiketoiminnan tuotot			Tuotot yhteensä		
	2012	2011	Muutos	2012	2011	Muutos	2012	2011	Muutos	2012	2011	Muutos
Nordea Pankki Suomi	1 258	1 355	-7,2 %	295	309	-4,5 %	1 271	980	29,7 %	2 824	2 644	6,8 %
OP-Pohjola-ryhmä *)	1 003	1 030	-2,6 %	584	574	1,7 %	785	558	40,7 %	2 371	2 160	9,8 %
Danske Bank **)	358	346	3,6 %	196	202	-2,9 %	83	102	-18,6 %	638	650	-1,9 %
Aktia pankkikonserni	117	128	-9,1 %	60	54	10,4 %	7	-5		183	178	3,3 %
Säästöpankit	144	147	-2,0 %	64	56	14,3 %	87	70	24,7 %	231	217	6,6 %
POP Pankki -ryhmä	82	86	-4,4 %	27	24	12,2 %	12	9	26,1 %	124	123	1,2 %
Ålandsbanken	41	43	-4,4 %	33	39	-15,5 %	37	17	109,8 %	110	99	11,3 %
Tapiola Pankki	19	18	5,6 %	28	29	-3,4 %	6	8	-25,0 %	53	54	-1,9 %
Hypo	3	2	78,8 %	2	2	9,5 %	6	6	-1,9 %	12	10	14,4 %
Evli Pankki	3	4	-22,5 %	43	52	-16,4 %	2	3	-42,4 %	48	59	-18,3 %
FIM-konserni	2	2	-7,7 %	27	34	-19,4 %	2	-2		31	34	-8,7 %
Suurimpia pohjoismaisia pankkikonserneja □												
Nordea	5 752	5 456	5,4 %	2 504	2 395	4,6 %	1 980	1 650	20,0 %	10 236	9 501	7,7 %
Danske Bank***)	3 330	3 159	5,4 %	1 180	1 114	5,9 %	1 896	1 549	22,4 %	6 406	5 822	10,0 %
Handelsbanken	2 996	2 615	14,6 %	847	850	-0,4 %	185	169	9,8 %	4 028	3 633	10,9 %
SEB	2 026	1 872	8,2 %	1 565	1 570	-0,3 %	916	732	25,1 %	4 460	4 174	6,9 %
DNB Bank	3 687	3 238	13,9 %	638	613	4,1 %	947	1 275	-25,7 %	5 271	5 125	2,8 %
Swedbank	2 425	2 107	15,1 %	1 107	1 063	4,2 %	666	602	10,7 %	4 207	3 770	11,6 %

Vakuutustoiminta sisältyy pankkikonsernin lukuihin siltä osin kuin se sisältyy konsernin toimintaan. Vakuutustoiminnan tuotot muissa tuotoissa.

Ulkomailla sijaitsevat sivukonttorit sisältyvät konsernin lukuihin. Taulukon erät eivät välttämättä summaudu tulokseen, sillä kaikki tuloslaskelman erät eivät sisälly taulukkoon.

*) Palautukset omistajajäsenille ja OP-bonusasiakkaille 192 milj. euroa (172) ei sisälly taulukon kuluihin.

**) Sampo Pankki Oyj vaihtoi nimensä Danske Bank Oyj:ksi 15.11.2012.

***) Vakavaraisuusluvut Tanskan finanssivalvojan sääntöjen mukaan laskettu.

Lähde: Pankkien tilinpäätökset ja Fiva



Tulos- ja tasetiedot 2011-2012

milj. euroa

Henkilöstökulut			Muut kulut			Kulut yhteensä			Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoutumisista, netto		Liikevoitto (-tappio)			Verot		Tase yhteensä		
2012	2011	Muutos	2012	2011	Muutos	2012	2011	Muutos	2012	2011	2012	2011	Muutos	2012	2011	2012	2011	Muutos
-567	-592	-4,2 %	-497	-500	-0,6 %	-1 064	-1 092	-2,6 %	-144	-70	1 616	1 482	9,0 %	-430	-381	341 947	399 287	-14,4 %
-749	-689	8,7 %	-730	-703	3,8 %	-1 479	-1 392	6,3 %	-99	-101	601	525	14,5 %	-119	-89	99 769	91 905	8,6 %
-169	-176	-3,8 %	-248	-273	-9,4 %	-417	-449	-7,2 %	-64	-53	157	147	6,4 %	-42	-38	31 813	27 406	16,1 %
-53	-53	-0,4 %	-83	-77	8,5 %	-136	-130	4,9 %	-6	-11	39	37	3,7 %	-11	-8	10 216	9 993	2,2 %
-69	-65	5,8 %	-88	-83	6,1 %	-158	-149	6,1 %	-6	-3	67	65	2,6 %			8 395	7 768	8,1 %
-37	-36	3,3 %				-91	-86	5,7 %	-4	-9	29	28	5,0 %			4 679	4 478	4,5 %
-52	-60	-12,8 %	-42	-43	-3,2 %	-94	-103	-8,8 %	-6	-2	10	-6		-2,2	-0,4	3 637	3 400	7,0 %
-13	-12	8,3 %	-34	-38	-3,2 %	-47	-50	-6,0 %	0,0	0,0	5,9	4,7	25,5 %			2 061	1 947	5,9 %
						-6	-6	2,3 %	0,0	0,2	5,2	4,0	30,0 %	-1,1	-0,6	912	818	11,5 %
-21	-29	-26,3 %	-23	-27	-12,5 %	-45	-55	-19,7 %	-0,1	0,0	3,7	3,6	2,8 %	-1,2	0,1	596	582	2,4 %
-16	-15	0,6 %	-15	-16	-5,5 %	-31	-32	-3,5 %			0,3	2,2	-85,8 %	-0,1	-0,5	230	319	-27,8 %
-3 048	-3 113	-2,1 %	-2 138	-2 192	-2,5 %	-5 186	-5 219	-0,6 %	-933	-735	4 117	3 547	16,1 %	-991	-913	677 420	716 204	-5,4 %
						-3 572	-3 488	2,4 %	-1 683	-1 770	1 151	564	103,9 %	-513	-333	467 120	460 628	1,4 %
-1 231	-1 101	11,8 %	-636	-612	8,0 %	-1 866	-1 713	9,0 %	-144	-90	2 018	1 831	10,2 %	-349	-484	278 240	275 400	1,0 %
-1 677	-1 586	5,7 %	-1 040	-1 018	2,3 %	-2 717	-2 604	4,4 %	-108	86	1 635	1 656	-1,2 %	-240	-326	285 884	264 742	8,0 %
			-2 590	-2 400	7,9 %	-2 590	-2 400	7,9 %	-425	-442	2 256	2 283	-1,2 %	-598	-681	273 996	243 094	12,7 %
-1 081	-1 098	-1,5 %	-866	-939	-7,8 %	-1 947	-2 038	-4,4 %	-79	212	2 125	1 708	24,4 %	-160	-404	215 218	208 378	3,3 %



Tulos- ja tasetiedot 2011-2012

milj. euroa

Oman pääoman tuotto (ROE), %		Kulu/tuotto-suhde, (tehokkuus)		Vakavaraisuus- suhde, %		Tier 1 - vakavaraisuus, %		Core Tier 1 - vakavaraisuus, %	
2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
11,4 %	9,6 %	0,38	0,41	18,8 %	13,4 %	18,0 %	12,8 %	18,0 %	12,8 %
7,2 %	6,8 %	0,57	0,56	14,1 %	14,0 %	14,1 %	14,0 %	13,5 %	13,3 %
5,0 %	5,0 %	0,65	0,69	15,8 %	14,4 %	15,8 %	14,4 %	13,7 %	12,5 %
8,5 %	7,1 %	0,74	0,73	20,2 %	16,2 %	11,8 %	10,6 %	11,0 %	9,8 %
7,7 %	7,5 %	0,68	0,69	22,4 %	22,5 %	18,7 %	19,5 %	18,7 %	19,5 %
4,9 %	4,5 %	0,73	0,70	21,6 %	21,4 %	21,3 %	21,3 %	17,7 %	17,6 %
6,4 %	-3,9 %	0,85	1,04	16,1 %	12,8 %	10,9 %	8,4 %		
5,4 %	5,5 %	0,80	0,90	13,9 %	15,3 %	10,9 %	10,5 %	10,9 %	10,5 %
		0,55	0,62	17,0 %	16,7 %	15,9 %	15,4 %		
4,7 %	7,0 %	0,90	0,90	14,6 %	14,5 %				
0,5 %	3,6 %	0,99	0,94	20,1 %	22,0 %				
11,6 %	10,6 %	0,51	0,55	12,7 %	11,1 %	11,2 %	10,1 %	10,2 %	9,2 %
6,5 %	3,6 %	0,56	0,60	21,3 %	17,9 %	18,9 %	16,0 %	14,5 %	11,8 %
14,6 %	13,4 %	0,46	0,47	10,1 %	10,7 %	10,2 %	9,5 %		
11,5 %	12,3 %	0,61	0,62	11,5 %	12,5 %	11,7 %	13,0 %	10,1 %	11,3 %
11,3 %	13,5 %	0,49	0,46	12,4 %	11,5 %	10,5 %	9,3 %	10,8 %	9,9 %
14,4 %	12,2 %	0,46	0,54	11,9 %	12,3 %	11,3 %	11,2 %	10,5 %	10,2 %




Finanssialan Keskusliitto
Bulevardi 28
00120 Helsinki
www.fkl.fi



FK | Finanssialan Keskusliitto

