



PANKIT SUOMESSA 2013

JULKAISUT JA TUTKIMUKSET 2014



30.04.2014

FK | Finanssialan Keskusliitto



PANKIT SUOMESSA 2013



SISÄLTÖ

1	Toimintaympäristön kehitys	4
2	Suomessa toimivat pankit	5
2.1	Luottolaitosten markkinaosuudet Suomessa	6
2.2	Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit	7
2.3	Yrityslainat kasvoivat Suomessa selvästi euroalueen maita nopeammin	8
2.4	Asuntolainakannan kasvu hidastui	8
2.5	Suomalaispankkien varainhankinta sujui ongelmitta	9
2.6	Pankkivero lisäsi pankkien kustannuksia vuonna 2013	9
2.7	Pankkien vakavaraisuus säilyi vahvana	10

LIITE: Pankkikonsernien tulokset 2012-2013

PANKIT SUOMESSA 2013

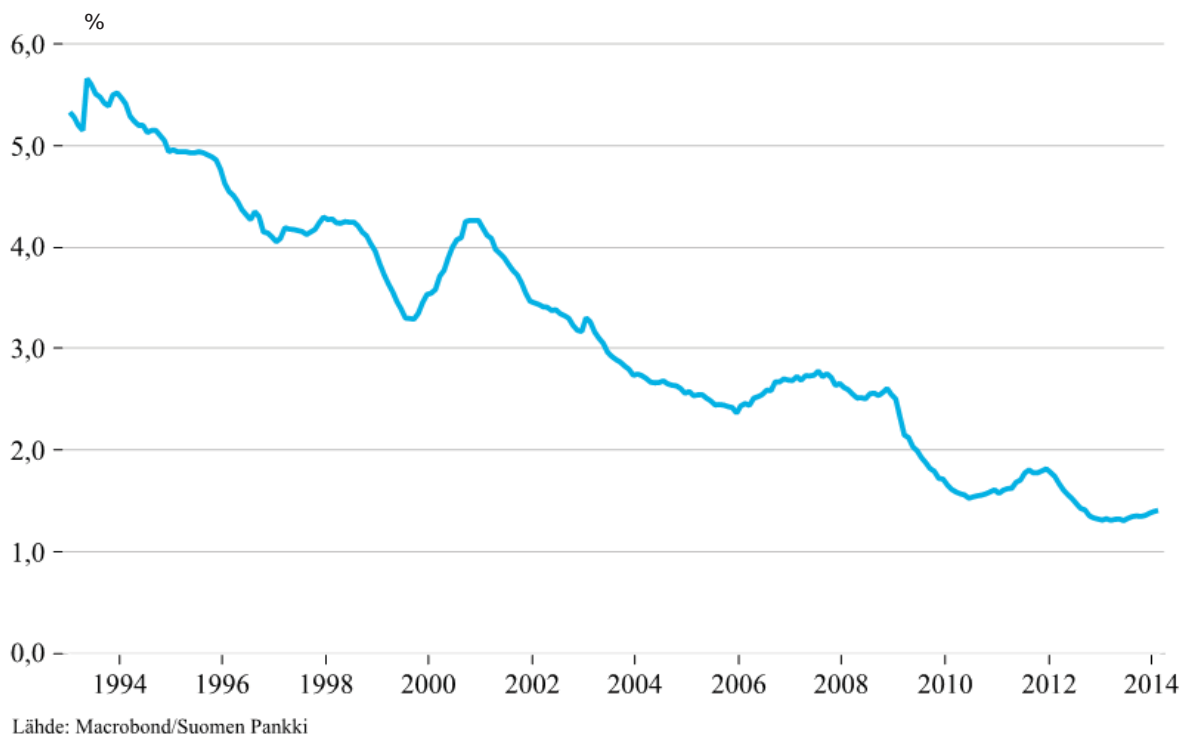
1 TOIMINTAYMPÄRISTÖN KEHITYS

Haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta Suomen pankkisektorin kannattavuus säilyi kohtuullisen hyvänä ja vakavaraisuus vahvana vuonna 2013. Pankit ovat sopeuttaneet toimintojaan uuteen toimintaympäristöön muun muassa karsimalla henkilöstöä, sulkemalla kontto-reita, yritysjärjestelyillä sekä liiketoimintamalleja uudis-tamalla. Taustalla vaikuttavat niin palveluiden sähköisty-minen, kiristynyt sääntely, heikko makrotalouden kehitys kuin matala yleinen korkotaso.

Matala korkotaso aiheutti paineita pankkien peruslii-ketoiminnan kannattavuudelle, kun korkokatteet ka-penivat. Korkokatteiden heikkeneminen kuitenkin taittui vuoden 2013 aikana lähinnä uusien luottojen marginaa-lien levenemisen seurauksena. Suomen reaali-talouden heikko kehitys näkyi luotonkysynnän hiipumisena ja

järjestämättömien saamisten hienoisena kasvuna. Lisäksi kiristyneestä sääntelystä ja pankkiverosta aiheutui pan-keille lisäkustannuksia, jotka rasittavat kannattavuutta myös tulevaisuudessa.

EU:n vakavaraisuusasetuksen ja -direktiivin (CRR/CRD IV) mukaiset kireämmät vakavaraisuus- ja maksuvalmius-vaatimukset astuvat voimaan asteittain vuodesta 2014 lähtien. Kiristyneet vaatimukset näkyvät luotonannon ehtojen tiukentumisena ja kannustavat pankkeja har-kitsemaan tarkoin riskipitoista luotonantoa. Suomessa toimivien pankkien vahva vakavaraisuus mahdollistaa niille kuitenkin edullisen varainhankinnan ja tukee niiden kilpailukykyä. Pankkisektorin vahvuus on mahdollistanut luotonannon jatkumisen Suomessa ja on siten tukenut re-aalitaloutta finanssi- ja velkakriisin aikana.



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

2 SUOMESSA TOIMIVAT PANKIT

Suomessa toimi vuoden 2013 lopussa yhteensä 291 luottolaitosta, joka on 22 kpl vähemmän kuin vuoden 2012 lopulla. Luottolaitoksia ovat talletuspankit sekä muut luottolaitokset, jotka eivät ota vastaan talletuksia. Muita luottolaitoksia ovat esimerkiksi rahoitusyhtiöt, luotto-korttiyhtiöt, kiinnitysluottopankit ja Kuntarahoitus Oyj.

Kotimaisia talletuspankkeja toimi Suomessa 256 kpl vuoden 2013 lopussa. Lisäksi ulkomaisten talletuspankkien sivuliikkeitä oli yhteensä 15 kpl. Kotimaisia luottolaitoksia toimi 7 kpl ja ulkomaisten luottolaitosten sivuliikkeitä 13 kpl.

Suomen pankkisektorilla tapahtui vuoden 2013 aikana merkittäviä rakenteellisia muutoksia.

Keväällä 2013 S-Pankki ja LähiTapiola Pankki ilmoittivat yhdistymisestään. Elokuussa S-Pankki ilmoitti ostavansa enemmistön FIM-konsernin osakekannasta. Uusi yhdistynyt S-Pankki aloittaa toimintansa vuoden 2014 alkupuoliskolla.

Aktia Pankki ilmoitti luopuvansa keskusluottolaitospalveluiden tarjoamisesta paikallisosuuspankeille ja säästöpankeille. Holdingyhtiö Aktia Oyj sulautui Aktia Pankki Oyj:hin. Saaristosäästöpankki liittyi vuoden 2013 lopussa osaksi Aktia Pankkia. Myös Vöyrin Säästöpankki ilmoitti yhdistyvänsä Aktia Pankkiin vuoden 2014 ensimmäisellä puoliskolla.

Itella Pankki Oy myytiin keväällä 2013 Säästöpankkiryhmälle. Pankin nimi muuttui Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:ksi, ja se toimii jatkossa säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena. Säästöpankkiryhmä ilmoitti syksyllä 2013, että se muodostaa yhteenliittymän, johon tulee mukaan suurin osa säästöpankeista.

POP Pankki -ryhmä turvaa keskusluottolaitospalvelut osamalla maksuliikepalveluja tarjonneen ACH Finland Oy:n, jonka nimeksi muutettiin Bonum Pankki Oy. Bonum Pankille myönnettiin loppuvuodesta 2013 luottolaitoslupa.

Eufex Pankki ilmoitti luopuvansa pankkitoimiluvasta ja yhdistyvänsä Elite Pankkiiriliikkeeseen kevään 2014 aikana.

Lisäksi osuus- ja säästöpankkiryhmien sisällä toteutetut fuusiot vähensivät talletuspankkien lukumäärää vuonna 2013.

Suomalaisissa pankkikonserneissa työskenteli vuoden 2013 lopussa yhteensä 28 172 henkilöä. Henkilömäärä väheni noin kahdella tuhannella verrattuna edelliseen vuoteen. Pankkikonsernin työntekijämäärään sisältyy myös vakuutus- ja omaisuudenhoitotoiminnoissa työskentelevät henkilöt, jos konserniin tai pankkiryhmään kuuluu ko. toimintoja. Lisäksi mukaan on laskettu suomalaisten pankkikonsernien ulkomailla toimivien sivuliikkeiden henkilöstö.

Ulkomaisten talletuspankkien Suomessa toimivissa sivuliikkeissä työskenteli yhteensä 1 219 henkilöä vuoden 2013 lopussa, eli noin 20 henkeä vähemmän kuin edellisvuonna.

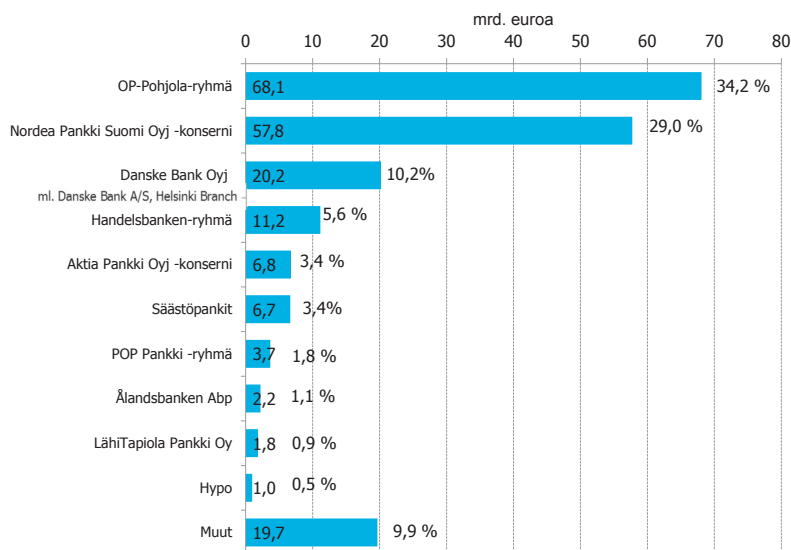
Suomalaisilla pankkikonserneilla oli vuoden 2013 lopussa yhteensä 1 376 konttoria Suomessa, joka on lähes 100 konttoria vähemmän kuin edellisvuonna. Lisäksi ulkomaisten talletuspankkien sivuliikkeillä oli Suomessa yhteensä 72 konttoria vuoden 2013 lopussa.

Taulukko 1. Suomessa toimivat luottolaitokset, kpl

	2013	2012
Suomessa toimivat luottolaitokset	291	313
kotimaiset talletuspankit	256	276
kotimaiset muut luottolaitokset	8	7
ulkomaisten talletuspankkien sivuliikkeet	15	15
ulkomaisten muiden luottolaitosten sivuliikkeet	11	13

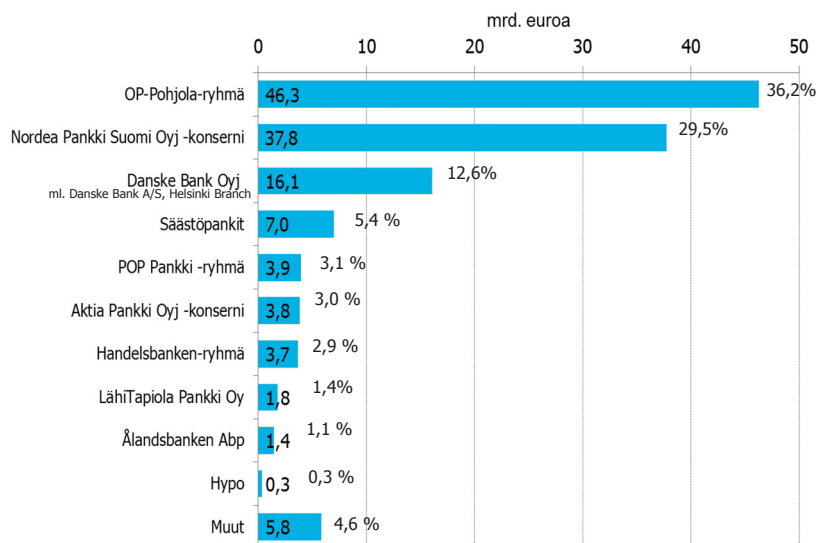
Lähde: Tilastokeskus

2.1 Luottolaitosten markkinaosuudet¹ Suomessa



Lähde: Pankit/pankkikonsernit ovat antaneet suostumuksensa valtakirjoilla siihen, että Suomen Pankki toimittaa asianomaisten pankkien/pankkikonsernien laina- ja talletusmäärät vuosittain FK:lle.

Kuvio 2. Luottolaitosten lainat yleisölle Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2013



Kuvio 3. Luottolaitosten talletukset yleisöltä Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2013

1 OP-Pohjola-ryhmä: Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oyj, Op-Korttityhtiö Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja Yhteenliittymäosuuspankit

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 (sisältää Säästöpankkien välittämiä lainoja 1237 milj. euroa, josta asuntolainoja 1161 milj. euroa, sekä POP-pankkien välittämiä lainoja 412 milj. euroa, josta asuntolainoja 386 milj. euroa.)

Muut: sisältää esimerkiksi Kuntarahoitusta Oy:n

2.2 Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit

	HENKILÖSTÖ (koko konserni ¹⁾)		KONTTORIT SUOMESSA	
	2013	2012	2013	2012
SUOMESSA TOIMIVAT TALLETUSPANKIT				
OP-Pohjola -ryhmä	11 983	13 290	485	519
Nordea ²⁾	8 876	9 179	378	382
Danske Bank ³⁾	2 391	2 840	62	93
Aktia	1 114	1 177	58	60
Säästöpankkiryhmä	1 365	1 328	195	206
Ålandsbanken	708	682	13	15
POP Pankki -ryhmä	704	750	111	126
Evli Pankki	245	243	2	1
S-Pankki ⁴⁾	341	286	1	1
FIM konserni ⁴⁾	169	205	7	7
LähiTapiola Pankki	230	179	63	63
Suomen Hypoteekkiyhdistys	46	30	1	1
Itella Pankki	-	27	-	-
Eufex Pankki	-	23	-	1
Suomessa toimivat talletuspankit yhteensä	28 172	30 239	1 376	1 475
ULKOMAISTEN TALLETUSPANKKIEN SIVUKONTTORIT SUOMESSA				
Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta	641	636	45	45
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori	233	249	1	1
Forex Bank Aktiebolag filial i Finland	130	114	15	13
Nordnet Bank AB Suomen sivuliike	43	45	1	1
Carnegie Investment Bank AB, Suomen sivukonttori	19	34	1	1
Swedbank AB (publ), Filial i Finland	25	33	1	1
The Royal Bank of Scotland public limited company, filial i Finland	7	7	1	1
DnB Bank ASA, filial Finland	14	13	1	1
Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Helsingin sivukonttori	2	3	1	1
Citibank International plc, sivuliike Suomessa ⁵⁾	17	17	1	1
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Helsingin Sivukonttori	13	13	1	1
BIGBANK AS Suomen sivuliike ⁵⁾	46	46	1	1
Resurs Bank AB Suomen sivuliike	15	11	1	1
Avida Finans Ab, filial i Finland	6	-	-	-
AS LHV Pank, sivuliike Suomessa	8	10	1	1
Ulkomaisten talletuspankkien sivukonttorit Suomessa yhteensä	1 219	1 231	72	70
PANKIT YHTEENSÄ	29 391	31 470	1 448	1 545

1) Sisältää ulkomailla toimivien sivukonttoreiden henkilöstön sekä konsernin/ryhmän muiden kuin talletuspankkitoimintojen henkilöstön.

2) Nordealla oli vuoden 2013 lopussa yhteensä 378 neuvonta-, kassapalvelu- ja yrityskonttoria. Näistä osa sijaitsee samassa osoitteessa.

3) sis. Danske Bank Oyj ja Danske Bank A/S Helsingin sivukonttori, jotka kuitenkin toimivat Suomessa juridisesti eri yksiköinä.

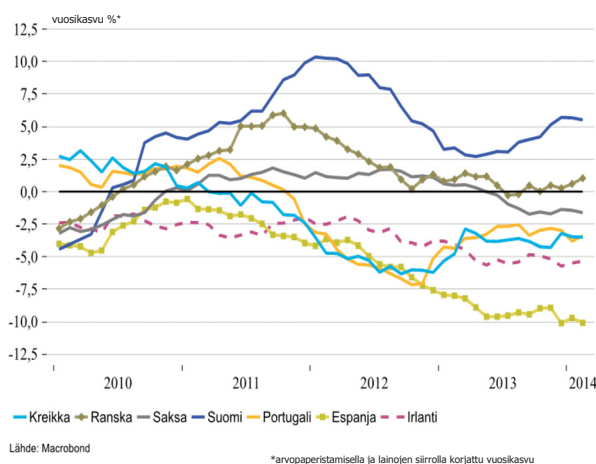
4) S-Pankki osti 51 % FIM:n osakekannasta 1.8.2013. Tytäryhtiön (FIM) luvut esitetään kuitenkin tässä erikseen.

5) myös vuoden 2013 kohdalla vuoden 2012 luvut

2.3 Yrityslainat kasvoivat Suomessa selvästi euroalueen maita nopeammin

Yrityslainakanta kasvoi Suomessa vuonna 2013 noin 6 % edellisestä vuodesta. Kasvu oli selvästi nopeampaa kuin muissa euromaissa (kuvio 4). Suomessa yrityslainoihin lasketaan mukaan myös asuntoyhteisöjen lainat, joiden osuus 68 miljardin euron lainakannasta on noin neljännes eli noin 18 mrd. euroa. Asuntoyhteisöjen lainakannan kasvu pois luettuna yritysten lainakanta kasvoi vuonna 2013 noin yhden prosentin, kun taas asuntoyhteisöjen lainakanta kasvoi vuositasolla keskimäärin 14 %.

Yritysten luotonkysyntä oli FK:n Pankkibarometrin mukaan koko vuoden pitkän ajan keskiarvoa vaisumpaa. Rahoitusta kysyttiin lähinnä käyttöpääomaksi, ja investointirahoituksen kysyntä oli vähäistä. Laimean kysynnän lisäksi rahoituksen hinta on hieman kallistunut, kun pankit ovat uuden sääntelyn ja muiden kustannuspaineiden seurauksena korottaneet lainamarginaalejaan.



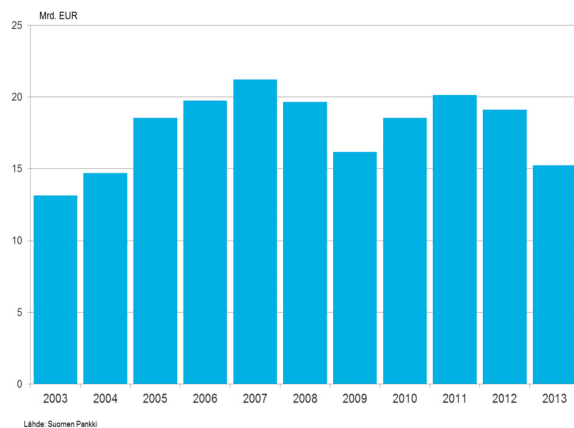
Kuvio 4. Yrityslainojen vuosikasvu euromaissa

Lainamarginaalien levenemisestä huolimatta yritysten pankkirahoitus on Suomessa edullista verrattuna muihin euromaihin. Uusien yrityslainasopimusten keskiporko oli Suomessa vuonna 2013 keskimäärin 2,08 %, kun se euroalueella oli 2,96 %.

Yritysten rahoitusvaihtoehtojen monipuolistuminen jatkui vuonna 2013. Etenkin suuret yritykset hankkivat ulkoista rahoitusta yhä enemmän joukkovelkakirjamarkkinoilta. Suomalaisten yritysten jvk-kanta kasvoi vuoden aikana 4,3 miljardilla eurolla 30,7 miljardiin euroon. Bruttomääräisesti liikkeeseenlaskuja tehtiin 7,4 miljardin euron arvosta.

2.4 Asuntolainakannan kasvu hidastui

Asuntolainakannan vuosikasvu hidastui koko vuoden 2013 ajan, ja hidastuminen voimistui vuoden loppua kohden. Tammikuussa asuntolainakanta kasvoi vielä 5,5 prosentin vuosivauhtia, mutta joulukuussa kasvua oli enää 2,3 prosenttia. Uusia asuntolainoja nostettiin vuoden 2013 aikana noin 20 % vähemmän kuin vuonna 2012.



Kuvio 5. Uusien asuntolainojen nostot Suomessa vuosittain

Finanssialan Keskusliiton Pankkibarometrin mukaan asuntolainojen kysyntä oli koko vuoden selvästi pitkän ajan keskiarvoaan vaisumpaa. Kuluttajien luottamus oli heikkoa ja työttömyys lisääntyi. Lainojen kysynnän hiipumisen lisäksi luottoehtojen tiukentuminen on näkynyt muun muassa korkomarginaalien leventymisenä. Loppuvuotta kohti marginaalien leveneminen kuitenkin taittui, ja keskimääräinen uusien asuntolainojen marginaali oli vuoden 2013 joulukuussa 1,56 %. Marginaalien leventymisestä huolimatta suomalaiset asuntovelalliset maksavat lainoistaan euroalueen matalinta korkoa: uusien asuntolainojen keskiporko oli Suomessa vuonna 2013 keskimäärin 1,98 %, kun se euroalueella oli 3,07 %.

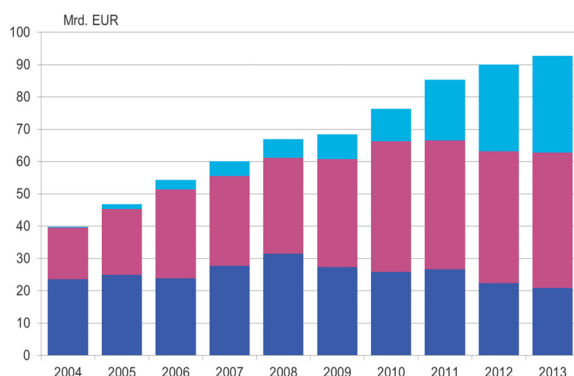
Finanssialan Keskusliiton tuoreen kyselytutkimuksen mukaan keskimääräiset asuntolainamäärät ovat pienentyneet viime vuosiin verrattuna. Lisäksi lainojen keskimääräinen takaisinmaksuaika on lyhentynyt hieman alle 17 vuoteen. Tyypillisin uuden asuntolainan takaisinmaksuaika on 20 vuotta.

2.5 Suomalaispankkien varainhankinta sujui ongelmitta

Suomalaisten pankkien varainhankinnasta noin 60 % koostuu yleisön talletuksista. Varainhankinnan rakenteessa on kuitenkin hyvin suurta hajontaa pankkien välillä. Yleisön talletuskanta kasvoi vuonna 2013 noin 5,5 % vuodentakaisesta. Talletukset sisältävät myös reposopimuksia, jotka kasvattivat talletuskantaa noin 5,6 miljardilla eurolla. Ilman reposopimuksia yleisön talletuskanta kasvoi noin 2 % vuoden takaisesta. Yritysten talletuskanta kasvoi nopeasti, vuositasolla 7,1 %. Sen sijaan kotitalouksien talletuskanta supistui, koska kotitaloudet siirsivät varojaan määräaikaistalletuksista muihin sijoituskohteisiin, kuten sijoitusrahastoihin.

Maturiteetiltaan yli vuoden mittaisten joukkovelkakirjojen osuus luottolaitosten varainhankinnasta on noin 30 %, josta noin 42 % on asuntovakuudellisia jvk-lainoja. Lyhyiden, alle vuoden mittaisten, velkapapereiden osuus kokonaisvarainhankinnasta on noin 10 %. Lyhyiden velkakirjojen kanta on supistunut jo useamman vuoden ajan. Varainhankinnan maturiteetteja pidentämällä pankit varautuvat tulevaan sääntelyyn, joka edellyttää pankeilta enemmän pitkäaikaista varainhankintaa suhteessa myönnettyihin pitkäaikaisiin lainoihin.

Basel III -sääntelyyn perustuva pysyvä varainhankinnan vaatimus (Net Stable Funding Ratio, NSFR) astuu Euroopassa vaiheittain voimaan vuosien 2016–2018 aikana. Vaatimuksen yksityiskohdat ovat vielä osittain auki, mutta nykyisillä laskentaoletuksilla suomalaispankkien NSFR-suhdeluku oli syyskuun 2013 vaikutusarvion mukaan 76 %. Luku perustuu syyskuun 2013 Basel III-vaikutusarviossa mukana olleisiin pankeihin. Vaatimuksen täyttäminen edellyttää siten suomalaispankeilta vielä sopeutustoimia.

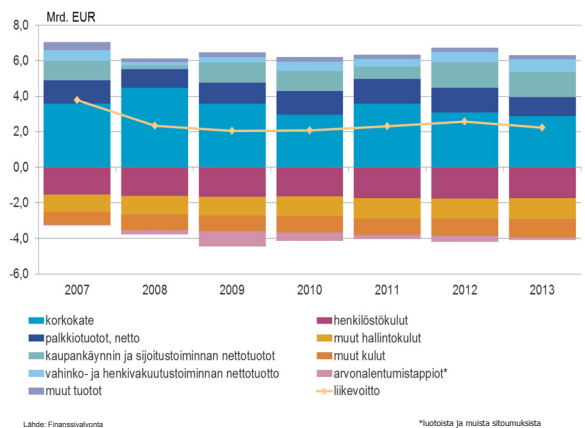


Kuvio 6. Luottolaitosten velkakirjamuotoinen varainhankinta Suomessa

2.6 Pankkivero lisäsi pankkien kustannuksia vuonna 2013

Pankkisektorin liikevoitto supistui yhteensä noin 13 % edellisvuodesta. Enemmistö pankeista onnistui kuitenkin kasvattamaan liikevoittoaan. Alan toimijoiden tuloskehityksessä oli aiempaa enemmän hajontaa.

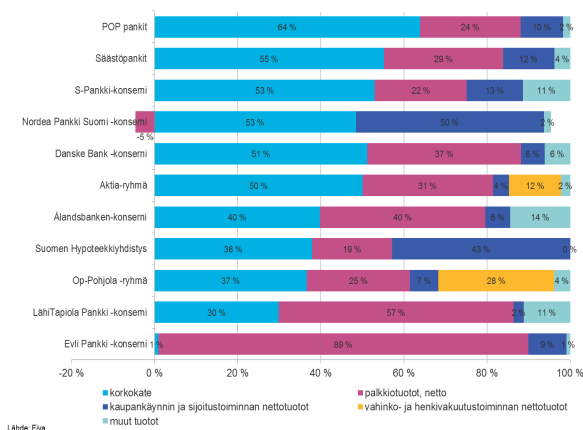
Matala korkotaso rasitti pankkien perusliiketoimintaa eli korkokatetta, joka supistui edellisvuodesta yhteensä noin 7 %. Korkokatteen kaventuminen kuitenkin taittui vuoden aikana, ja se koheni hieman vuoden loppua kohden. Korkokatteen parantumiseen vaikutti etenkin uusien luottojen marginaalien leventyminen.



Kuvio 7. Suomen pankkisektorin tuloskehitys

Korkokatteiden kaventuessa suomalaiset pankkikonsernit ovat pyrkineet monipuolistamaan liiketoimintarakenteitaan kasvattamalla esimerkiksi palkkiosidonnaisen liiketoiminnan osuutta. Lähes kaikkien pankkien nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuodesta, vaikka kokonaisuuksena sektorin palkkiotuotot supistuivat. Tähän vaikutti Nordea Pankki Suomen emolleen maksama taakaspalkkio. Joidenkin pankkien konserni- ja ryhmärakenteisiin kuuluu pankkitoiminnan lisäksi vakuutuslaitosten sijoitustoiminnan tulot. Vakuutuslaitosten sijoitustoiminnan tulos parani vuonna 2013 arvopaperimarkkinoiden hyvän kehityksen seurauksena.

Korkokatteiden merkitys pankkien tuotoista vaihtelee pankkien liiketoimintamallista riippuen yhden prosentin ja 64 prosentin välillä (kuvio 8). Keskimäärin korkokatteiden osuus kokonaistuotoista oli vuonna 2013 Suomen pankkisektorilla 46 %, mikä kansainvälisesti vertailtuna on matala osuus. Tämä johtuu kuitenkin muun muassa Nordea Pankki Suomen päätöksestä keskittää arvopaperitoimintoja Suomeen. Paitsi että se on lisännyt pankin kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan tuottoja Suomessa, se on samalla kasvattanut Suomeen maksettavia yhteisöveroja merkittävästi.



Kuvio 8. Pankkikohtainen tuottojen jakauma vuonna 2013

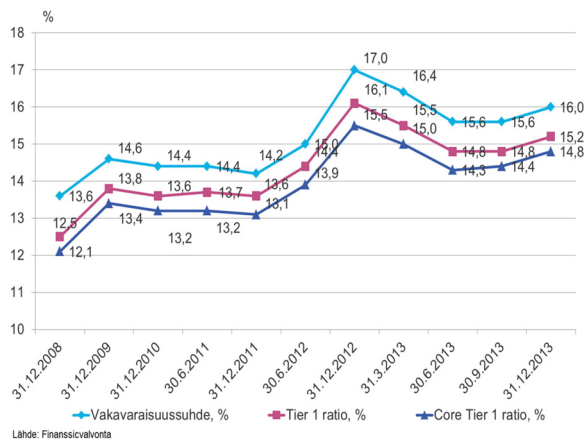
Pankkiveroa kerättiin ensimmäisen kerran vuonna 2013 yhteensä noin 134 miljoonaa euroa, minkä seurauksena pankkien kulut kasvoivat yhteensä 2 % edellisvuoteen verrattuna. Ilman pankkiveroa kulut supistuvat, mikä on seurausta pankkisektorin toteuttamista tehostamistoimista.

Arvonalentumistappiot puolittuivat vuodesta 2012, mikä vaikutti positiivisesti vuoden 2013 liikutulokseen. Vähentymisen taustalla olivat muun muassa pankkien ulkomaisiin saamisiin kohdistuvien tappiokirjausten pieneneminen sekä Nordea Pankki Suomen yritysvastuisiin saama emoyhtiön takaus.

2.7 Pankkien vakavaraisuus säilyi vahvana

Suomalaiset pankit siirtyivät hyvässä kunnossa vuoden 2014 alussa asteittain voimaan tulevaan uuteen sääntely-ympäristöön. Kansainväliseen Basel III -sääntelyyn perustuva EU:n vakavaraisuusasetus (CRR) astui voimaan vuoden 2014 alussa. Uusi asetus vaatii pankeilta entistä enemmän ja entistä parempilaatuisia omia varoja.

Suomen pankkisektorin vakavaraisuussuhde oli vuoden 2013 lopussa 16,0 %. Vakavaraisuussuhde rajoituksettomilla ensisijaisilla omilla varoilla mitattuna (Core Tier 1) nousi 14,8 prosenttiin, joka on eurooppalaisittain verrattuna erittäin vahva taso.



Kuvio 9. Pankkisektorin vakavaraisuus Suomessa

Pankkien oman pääoman tuotto (ROE) ja tehokkuus (kulut/tuotot) heikkenivät edellisvuodesta: oman pääoman tuotto pieneni 8,1 prosenttiin edellisen vuoden 8,5 prosentista ja tehokkuus heikkeni 62 prosenttiin edellisen vuoden 57 prosentista. Pankkien kustannustehokkuus, eli kulujen osuus tuotoista, on heikentynyt jo useamman vuoden ajan. Merkittävä huonontuminen edellisvuoteen verrattuna johtui osittain myös pankkiverosta.



Kuvio 10. Talletuspankkien tehokkuus ja oman pääoman tuotto

Järjestämättömien saamisten määrä kasvoi vuonna 2013 noin 2 % edellisvuodesta, mutta kasvusta huolimatta niiden osuus luotto- ja takauksista säilyi erittäin matalalla tasolla noin 0,5 prosentissa. Järjestämättömissä saamisissa ei ole ainakaan toistaiseksi tapahtunut merkittävää nousua heikosta taloustilanteesta huolimatta.



Tulos- ja tasetiedot 2012-2013

milj. euroa

Kotimaiset pankkikonsernit	Korkokate			Palkkiotuotot (netto)			Muut liiketoiminnan tuotot			Tuotot yhteensä		
	2013	2012	Muutos	2013	2012	Muutos	2013	2012	Muutos	2013	2012	Muutos
Nordea Pankki Suomi	1 183	1 258	-6,0 %	-113	295	-138,3 %	1 154	1 271	-9,2 %	2 224	2 824	-21,2 %
OP-Pohjola-ryhmä *)	913	1 002	-8,9 %	625	584	7,0 %	974	785	24,1 %	2 512	2 371	5,9 %
Danske Bank Oyj	318	358	-11,1 %	230	196	17,1 %	73	83	-11,5 %	622	638	-2,5 %
Aktia-ryhmä	113	117	-3,3 %	71	65	8,3 %	41	35	15,6 %	224	218	2,9 %
Säästöpankit	137	144	-5,4 %	-	-	-	111	87	27,9 %	248	231	7,1 %
POP Pankki -ryhmä	79	82	-3,9 %	30	27	12,4 %	15	12	28,4 %	124	121	2,5 %
Ålandsbanken	42	41	2,9 %	42	33	29,7 %	22	37	-40,8 %	106	110	-3,6 %
S-Pankki	56	49	14,3 %	24	10	124,9 %	26	9	195,6 %	106	68	54,9 %
LähiTapiola Pankki	19	19	-2,1 %	40	32	24,7 %	-	-	-	-	-	-
Hypo	5	3	53,6 %	3	2	22,7 %	6	6	-3,3 %	14	12	16,7 %
Evli Pankki	1	3	-83,9 %	50	43	15,5 %	6	2	189,5 %	56	48	14,9 %
Suurimpia pohjoismaisia pankkikonserneja												
Nordea	5 525	5 563	-0,7 %	2642	2468	7,1 %	1724	1967	-12,4 %	9 891	9 998	-1,1 %
Danske Bank	2 983	3 060	-2,5 %	1 277	1 191	7,2 %	1 104	1 883	-41,4 %	5 364	6 134	-12,6 %
DNB Bank	3 867	3 641	6,2 %	1 030	1 005	2,5 %	1 074	935	14,9 %	5 972	5 581	7,0 %
Handelsbanken	3 083	2 996	2,9 %	902	847	6,5 %	214	185	15,7 %	4 199	4 028	4,2 %
SEB	2 176	2 026	7,4 %	1 695	1 565	8,3 %	932	869	7,2 %	4 803	4 460	7,7 %
Swedbank	2 546	2 339	8,8 %	1 171	1 105	6,0 %	552	723	-23,6 %	4 270	4 167	2,5 %

Vakuutustoiminta sisältyy pankkikonsernin lukuihin siiltä osin kuin se sisältyy konsernin toimintaan. Vakuutustoiminnan tuotot muissa tuotoissa.
 *)OP-Pohjola ryhmä suoritti palautuksia omistajajäsenilleen vuonna 2013 193 miljoonaa euroa (192 miljoonaa)

Tuloslaskelman erät "muut liiketoiminnan tuotot" ja "muut kulut" eivät välttämättä vastaa yhtiöiden itse ilmoittamia, sillä niihin on laskettu kaikki sellaiset tuotot ja kulut, joille ei ole taulukossa omaa nimikoitua saraketta.

Lähde: Pankkien tilinpäätökset



Tulos- ja tasetiedot 2012-2013

milj. euroa

Henkilöstökulut			Muut kulut			Kulut yhteensä			Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoutumisista, netto		Liikevoitto (-tappio)			Verot		Tase yhteensä	
2013	2012	Muutos	2013	2012	Muutos	2013	2012	Muutos	2013	2012	2013	2012	Muutos	2013	2012	2013	2012
-553	-574	-3,7 %	-506	-497	1,8 %	-1 059	-1 071	-1,1 %	-52	-144	1 113	1 616	-31,1 %	-285	-428	304 761	335 461
-753	-764	-1,4 %	-777	-730	6,4 %	-1 530	-1 494	2,4 %	-84	-99	705	601	17,3 %	-32	-115	100 981	99 769
-150	-169	-11,5 %	-275	-248	11,0 %	-425	-417	1,9 %	3	-64	200	157	27,4 %	-54	-42	26 680	31 813
-78	-75	3,1 %	-80	-79	0,9 %	-157	-154	1,9 %	-2	-8	65	66	-0,3 %	-13	-16	10 934	11 240
-68	-69	-1,2 %	-97	-88	10,2 %	-165	-158	5,0 %	-9	-6	74	67	9,5 %	-	-	9 070	8 395
-37	-37	-0,8 %	57	54	5,4 %	-94	-91	2,9 %	-4	-4	30	29	2,4 %	-	-	4 788	4 679
-51	-52	-1,5 %	-40	-42	-2,9 %	-92	-94	-2,2 %	-4	-6	10	10	4,0 %	-3	2	3 887	3 633
-23	-14	58,8 %	-56	-47	19,3 %	-78	-61	28,5 %	0	-1	28	6	335,9 %	-7	-2	3 188	3 098
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	6	27,1 %	-	-	-	-
-4	-3	27,3 %	-3	-3	11,1 %	-7	-6	19,7 %	0	0	6	5	15,4 %	-1	-1	1 220	911
-26	-21	22,1 %	-23	-23	-1,7 %	-49	-45	8,9 %	0	0	7	4	86,1 %	-1	-1	576	596
-2 978	-2 989	-0,4 %	-2 062	-2 075	-0,6 %	-5 040	-5 064	-0,5 %	-735	-895	4 116	4 039	1,9 %	-1 009	-970	630 434	668 178
-1 756	-1 796	-2,2 %	-1 508	-1 514	-0,4 %	-3 264	-3 310	-1,4 %	-561	-1 032	1 349	1 147	17,6 %	-395	-512	432 622	467 089
-	-	-	-2 586	-2 726	-5,1 %	-2 802	-2 777	0,9 %	-299	-425	2 909	2 378	22,3 %	-665	-546	285 715	315 752
-1 318	-1 283	2,7 %	-654	-636	2,9 %	-1 972	-1 919	2,8 %	-136	-144	2 091	1 966	6,4 %	-453	-355	281 045	277 785
-1 622	-1 677	-3,3 %	-955	-1 040	-8,3 %	-2 576	-2 717	-5,2 %	-132	-108	2 095	1 635	28,1 %	-386	-240	280 484	285 884
-1 116	-1 061	5,1 %	-809	-841	-3,9 %	-1 924	-1 903	1,1 %	-108	-28	2 237	2 236	0,0 %	-474	-478	205 530	215 202



Tulos- ja tasetiedot 2012-2013

milj. euroa

Muutos	Oman pääoman tuotto (ROE), %		Kulu/tuotto-suhde, (tehokkuus)		Vakavaraisuus-suhde, %		Vakavaraisuussuhde, ensisijaiset omat varat, %		Ydinvakavaraisuus-suhde, %	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
-9,2 %	8,8 %	11,3 %	0,48	0,38	15,8 %	18,8 %	15,0 %	18,0 %	15,0 %	18,0 %
1,2 %	9,1 %	7,0 %	0,61	0,63	14,3 %	14,1 %	14,3 %	14,1 %	14,3 %	14,1 %
-16,1 %	6,1 %	5,0 %	0,68	0,65	17,2 %	15,8 %	17,2 %	15,8 %	-	13,7 %
-2,7 %	8,1 %	8,5 %	0,70	0,68	19,3 %	20,2 %	12,3 %	11,8 %	-	11,0 %
8,0 %	-	-	0,67	0,68	21,6 %	22,1 %	17,6 %	18,2 %	-	-
2,3 %	2,0 %	2,5 %	0,73	0,73	21,3 %	21,2 %	-	21,3 %	-	17,7 %
7,0 %	3,8 %	6,6 %	0,86	0,85	15,2 %	15,7 %	-	-	10,8 %	10,9 %
2,9 %	9,1 %	2,7 %			18,2 %	19,4 %				
-	-	-	-	-	16,4 %	12,7 %	15,3 %	10,9 %	-	-
33,9 %	5,8 %	5,2 %	0,57	0,55	18,4 %	17,0 %	14,0 %	15,9 %	14,0 %	17,0 %
-3,3 %	11,2 %	4,7 %	0,88	0,93	13,9 %	14,6 %	-	-	-	-
-5,6 %	11,0 %	11,6 %	0,51	0,51	18,1 %	16,2 %	15,7 %	14,3 %	14,9 %	13,1 %
-7,4 %	5,0 %	3,6 %	0,61	0,54	21,4 %	21,3 %	19,0 %	18,9 %	14,7 %	14,5 %
-9,5 %	13,2 %	11,7 %	0,46	0,49	14,0 %	12,6 %	12,1 %	11,0 %	11,8 %	10,7 %
1,2 %	13,9 %	14,9 %	0,47	0,48	21,6 %	20,7 %	21,5 %	20,4 %	19,2 %	17,9 %
-1,9 %	13,1 %	11,1 %	0,54	0,61	18,1 %	16,7 %	17,1 %	15,3 %	15,0 %	13,1 %
-4,5 %	14,7 %	15,6 %	0,45	0,46	20,7 %	18,5 %	19,6 %	16,8 %	18,3 %	15,4 %




Finanssialan Keskusliitto
Bulevardi 28
00120 Helsinki
etunimi.sukunimi@fkl.fi
www.fkl.fi



FK | Finanssialan Keskusliitto

