



PANKIT SUOMESSA 2014

Sisällysluettelo

1 Toimintaympäristön kehitys.....	2
2 Suomessa toimivat pankit.....	3
2.1 Luottolaitosten markkinaosuudet Suomessa	4
2.2 Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit.....	5
2.3 Yrityslainat kasvoivat Suomessa euroalueen maita nopeammin.....	6
2.4 Asuntolainojen kysyntä väisua vuonna 2014	7
2.5 Pitkäaikaisen varainhankinnan osuus kasvoi.....	8
2.6 Pankkisektorin kannattavuus koheni.....	9
2.7 Pankkien vakavaraisuudet vahvistuivat	10

LIITE: Pankkikonsernien tulokset 2013–2014

Pankit Suomessa 2014

1 Toimintaympäristön kehitys

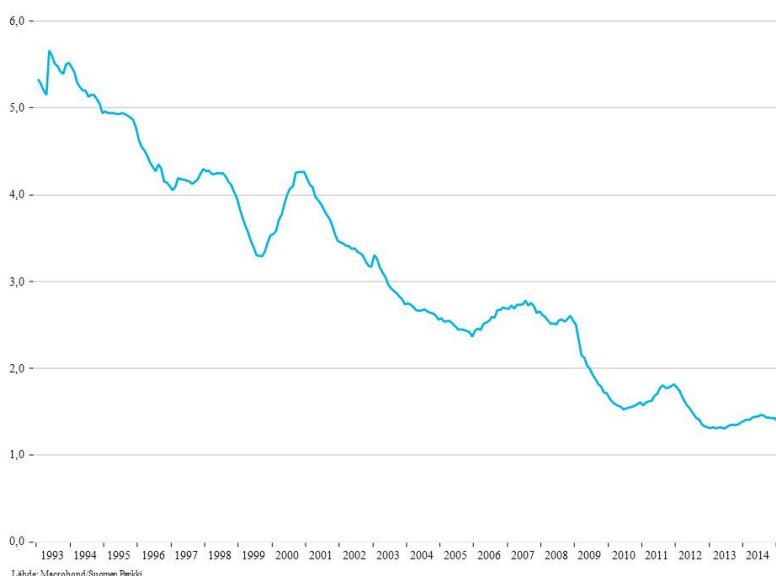
Suomen heikosta taloustilanteesta huolimatta Suomessa toimivien pankkien tulokset säilyivät hyvällä tasolla ja vakavaraisuusluvut vahvistuivat vuonna 2014. Pankit ovat jatkaneet toimia sopeutuakseen uuteen toimintaympäristöön muun muassa henkilöstövähennyksillä, sulkemalla konttoreita, yritysjärjestelyillä sekä liiketoimintamalleja uudistamalla. Taustalla vaikuttavat niin palveluiden sähköistyminen, kiristynyt sääntely, heikko makrotalouden kehitys kuin matala korkotaso.

EU:n vakavaraisuusasetuksen ja –direktiivin (CRR/CRD IV) mukaiset kireämmät vakavaraisuusvaatimukset astuivat osittain voimaan vuoden 2014 aikana. Kiristyneet vaatimukset ovat näkyneet luotonannon ehtojen tiukentumisena, sillä ne ovat kannustaneet pankkeja harkitsemaan tarkoin riskipitoista luotonantoa. Suomessa toimivien pankkien vahva vakavaraisuus on mahdollistanut niille kuitenkin edullisen varainhankinnan, mikä tukee niiden kilpailukykyä. Pankkisektorin vahvuus on mahdollistanut luotonannon jatkumisen Suomessa ja on siten tukenut reaali taloutta haasteellisessa taloudellisessa tilanteessa.

Euroopan komissio hyväksyi lokakuussa 2014 EU-alueen pankkeja koskevat maksuvalmisvaatimukset, jotka tulevat asteittain voimaan vuoden 2015 lokakuusta alkaen. Maksuvalmiuspuskuriin hyväksyttiin muun muassa tietyt ehdot täyttävät katetut joukkovelkakirjalainat valtioiden lainojen lisäksi.

Marraskuun 2014 alussa kolme Suomen suurinta pankkia (OP Ryhmä, Nordea Pankki Suomi Oyj ja Danske Bank Oyj) siirtyivät Euroopan Keskuspankin suoran valvonnan alaisiksi osana uutta euroalueen Pankkiunionia. Pienempien pankkien suorasta valvonnasta vastaa edelleen Finanssivalvonta.

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



2 Suomessa toimivat pankit

Suomessa toimi vuoden 2014 lopussa yhteensä 291 luottolaitosta¹, mikä on 7 kappaletta vähemmän kuin vuoden 2013 lopussa. Luottolaitoksia ovat talletuspankit sekä muut luottolaitokset, jotka eivät ota vastaan talletuksia. Muita luottolaitoksia ovat esimerkiksi rahoitusyhtiöt, luottokorttiyhtiöt, kiinnitysluottopankit ja Kuntarahoitus Oyj.

Suomen pankkisektorilla tapahtui vuoden 2014 aikana merkittäviä rakenteellisia muutoksia. S-Pankki ja LähiTapiola Pankki saivat päätökseen vuotta aiemmin sovitun fuusionsa, ja uusi S-Pankki aloitti toimintansa toukokuussa 2014. Eufex Pankki fuusioitui Elite Pankkiiriliikeseen huhtikuussa 2014 vuotta aiemmin sovitun mukaisesti.

Suurin osa säästöpankeista muodosti yhteenliittymän vuoden 2014 lopulla. Säästöpankkien yhteenliittymän ulkopuolelle jääneet säästöpankit perustivat Oma Säästöpankin. Vöyrin Säästöpankki ja Saaristosäästöpankki yhdistyivät Aktia Pankkiin. Myös POP Pankit ilmoittivat aloittavansa yhteenliittymän valmistelun. Paikallspankeissa tapahtui lisäksi fuusioita myös yli ryhmärajojen, kun osa POP Pankeista fuusioitui OP Ryhmään.

Vuonna 2014 Suomessa aloitti toimintansa kolmen ulkomaisen luottolaitoksen sivuliikkeet: TF Bank Ab, Svea Ekonomi AB ja BNP Paribas Fortis SA/NV.

Suomalaisissa pankkikonserneissa työskenteli vuoden 2014 lopussa yhteensä 26 956 henkilöä. Henkilömäärä väheni yli kahdella tuhannella hengellä 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.

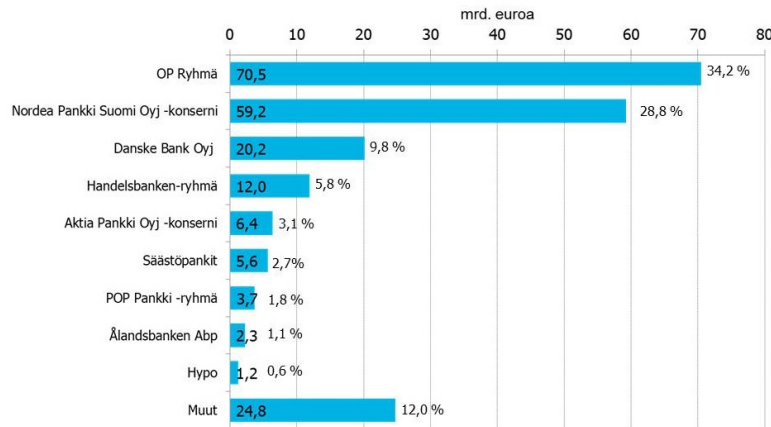
Ulkomaisten talletuspankkien Suomessa toimivissa sivuliikkeissä työskenteli yhteensä 1 231 henkilöä vuoden 2014 lopussa, eli noin 50 henkilö enemmän kuin vuotta aiemmin.

Suomalaisilla pankkikonserneilla oli vuoden 2014 lopussa yhteensä 1 128 pankkikonttoria Suomessa, eli 72 konttoria vähemmän kuin edellisvuonna. Lisäksi ulkomaisten talletuspankkien sivuliikkeillä oli Suomessa yhteensä 76 konttoria vuoden 2014 lopussa.

¹ Lähde: Suomen Pankki

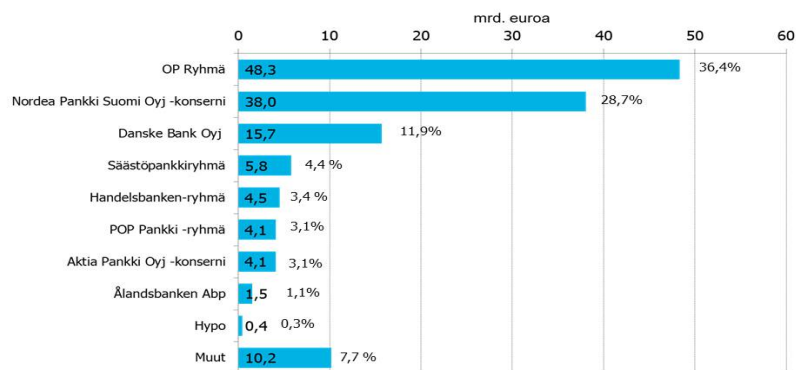
2.1 Luottolaitosten markkinaosuudet² Suomessa

Kuvio 2. Luottolaitosten lainat yleisölle Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2014



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

Kuvio 3. Luottolaitosten talletukset yleisölle Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2014



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

² **OP Ryhmä:** Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oyj, Op-Korttiyhtiö Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Prosessipalvelut Oy ja Yhteenliittymäosuuspankit

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

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

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

Aktia Pankki Oyj -konserni: Aktia Bank Abp ja Aktia Hypoteeksbank Abp (Vöyrin Säästöpankki ja Saaristosäästöpankki fuusioituivat Aktiaan kesällä 2014 ja sisältyvät Aktian lukuihin).

Säästöpankkiryhmä: Säästöpankit ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy (pl. Oma Säästöpankki Oy, joka kohdassa "muut")

POP Pankki: POP Pankki ja Bonum Pankki Oy

muut: S Suomessa toimivat muut luottolaitokset kuin edellä mainitut (mm. S-Pankki Oy ja Kuntarahoitus Oyj)

2.2 Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit

Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit 31.12.2014 ja 31.12.2013

	HENKILÖSTÖ (koko konserni ¹⁾)		KONTTORIT SUOMESSA	
	2014	2013	2014	2013
SUOMESSA TOIMIVAT TALLETUSPANKIT				
OP Ryhmä	12 356	12 856	459	487
Nordea ²⁾	7 434	8 876	190	200
Danske Bank ³⁾	2 343	2 391	62	62
Aktia	1 068	1 114	52	58
Säästöpankkiryhmä	1 161	1 365	151	195
Ålandsbanken	667	708	11	13
POP Pankki -ryhmä	717	719	107	111
Evli Pankki	242	245	2	2
S-Pankki ⁴⁾	715	341	55	1
LähiTapiola Pankki	-	230	-	63
FIM konserni	-	169	-	7
Suomen Hypoteekkiyhdistys	55	46	1	1
Oma Säästöpankki	198	-	38	-
Suomessa toimivat talletuspankit yhteensä	26 956	29 060	1 128	1 200
ULKOMAISTEN TALLETUSPANKKIEN SIVUKONTTORIT SUOMESSA				
Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta	642	641	46	45
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori	241	228	1	1
Forex Bank Aktiebolag filiaal i Finland	130	130	15	15
Nordnet Bank AB Suomen sivuliike	49	43	1	1
Carnegie Investment Bank AB, Suomen sivukonttori	19	19	1	1
Swedbank AB (publ), Filiaal i Finland	31	25	1	1
The Royal Bank of Scotland public limited company, filiaal i Finland	4	4	1	1
DnB Bank ASA, filiaal Finland	14	14	1	1
Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Helsingin sivukonttori	4	2	1	1
Citibank International Limited, sivuliike Suomessa	16	16	1	1
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Helsingin sivukonttori	12	13	1	1
BIGBANK AS Suomen sivuliike	20	20	1	1
Resurs Bank AB Suomen sivuliike	21	15	2	1
Avida Finans Ab, filiaal i Finland	9	6	1	1
AS LHV Pank, sivuliike Suomessa	8	8	1	1
TF Bank AB	11	-	1	-
Ulkomaisten talletuspankkien sivukonttorit Suomessa yhteensä	1 231	1 184	76	73
PANKIT YHTEENSÄ	28 187	30 244	1 204	1 273

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

2) Sisältää Baltian pankkitoiminnan.

3) Sis. Danske Bank Oyj:n ja Danske Bank A/S Helsingin sivukonttorin, jotka toimivat Suomessa juridisesti eri yksiköinä.

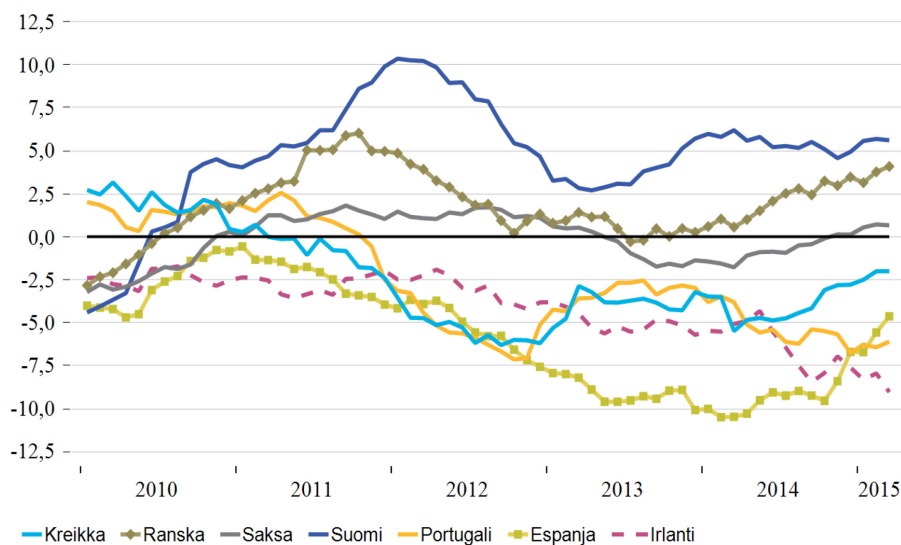
4) Sisältää LähiTapiola Pankin ja FIM:n konttorit, joissa toisissa S-Pankin henkilöstöä.



2.3 Yrityslainat kasvoivat Suomessa euroalueen maita nopeammin

Yrityslainakanta kasvoi Suomessa vuonna 2014 noin 5 prosenttia edellisestä vuodesta. Kasvu oli edelleen selvästi nopeampaa kuin useimmissa muissa euromaissa (kuvio 4). Suomessa yrityslainoihin lasketaan mukaan myös asuntoyhteisöjen lainat, joiden osuus 67 miljardin euron lainakannasta oli lähes kolmannes eli noin 18 miljardia euroa.

Kuvio 4. Yrityslainojen vuosikasvu -% euromaissa



Lähde: Macrobond/EKP

Yritysten luotonkysyntä oli FK:n Pankkibarometrin³ mukaan aavistuksen vilkastunut vuonna 2014 edellisestä vuodesta pysytellen silti heikolla tasolla. Rahoitusta kysyttiin lähinnä rahoituksen uudelleenjärjestelyihin ja käyttöpääomaksi. Investointirahoituksen kysyntä oli edelleen vähäistä.

Laimean kysynnän lisäksi rahoituksen hinta on noussut aavistuksen, kun pankit ovat uuden sääntelyn ja muiden kustannuspaineiden seurauksena korottaneet lainamarginaalejaan. Lainamarginaalien levenemisestä huolimatta yritysten pankkirahoitus on Suomessa edullista verrattuna muihin euromaihin. Uusien yrityslainasopimusten keskikorko oli Suomessa vuoden 2014 joulukuussa 2,0 %, kun se euroalueella oli keskimäärin 2,2 %.⁴

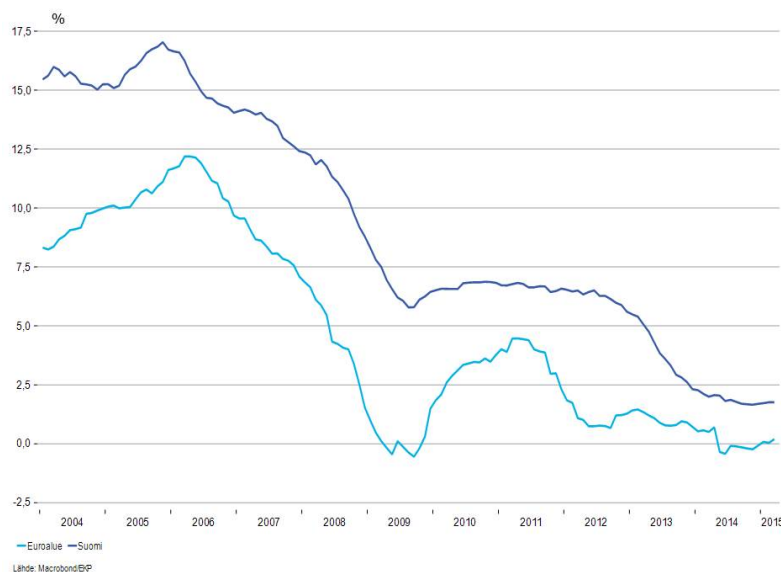
³ https://www.fki.fi/materiaalipankki/julkaisut/Julkaisut/Pankkibarometri_IV_2014.pdf

⁴ Lähde: Suomen Pankki

2.4 Asuntolainojen kysyntä vaisua vuonna 2014

Uusien asuntolainojen kanta kasvoi Suomessa noin 1,7 prosenttia vuoden 2014 aikana vauhdin hiipuesssa vuoden loppua kohden. Hidastumisesta huolimatta asuntolainakanta kasvoi Suomessa nopeammin kuin euroalueella keskimäärin⁵.

Kuvio 5. Asuntolainojen vuosikasvu Suomessa ja euroalueella



Uusia asuntolainoja nostettiin vuoden 2014 aikana noin 15 miljardin euron arvosta, mikä on likipitään yhtä paljon kuin edellisenä vuonna.

Finanssialan Keskusliiton Pankkibarometrin mukaan asuntolainojen kysyntä oli koko vuoden selvästi pitkän ajan keskiarvoaan vaisumpaa, mutta vahvistui aavistuksen verran vuoden loppua kohti. Kuluttajien luottamus oli heikkoa ja työttömyys lisääntyi.

Uusien asuntolainojen korkomarginaali supistui hienoisesti vuoden 2014 aikana 1,4 prosenttiin vuoden 2014 joulukuussa. Marginaalit ovat noin kaksinkertaistuneet vuodesta 2011⁶. Marginaalien leventymisestä huolimatta suomalaiset asuntovelalliset maksavat lainoistaan erittäin matalaa kokonaiskorkoa suhteessa muihin euromaihin: uusien asuntolainojen keskikorko oli Suomessa vuonna 2014 keskimäärin 1,6 %, kun se euroalueella oli 2,8 %⁷.

Finanssialan Keskusliiton kyselytutkimuksen⁸ mukaan keskimääräiset asuntolainamäärät ovat pienentyneet hieman viime vuosiin verrattuna. Lisäksi lainojen keskimääräinen ta-

⁵ Euroalueen sarjan negatiiviseen kasvuun vaikutti vuonna 2014 Ranskassa toteutettu arvopaperistaminen, missä asuntolainoja siirrettiin pankkien taseesta euroalueen ulkopuolelle. Lähde: SP.

⁶ Lähde: Suomen Pankki

⁷ Lähde: Suomen Pankki

⁸ Säästäminen, luotonkäyttö ja maksutavat, kevät 2014

kaisinmaksuaika on lyhentynyt hieman alle 17 vuoteen. Tyypillisin uuden asuntolainan takaisinmaksuaika on 20 vuotta.

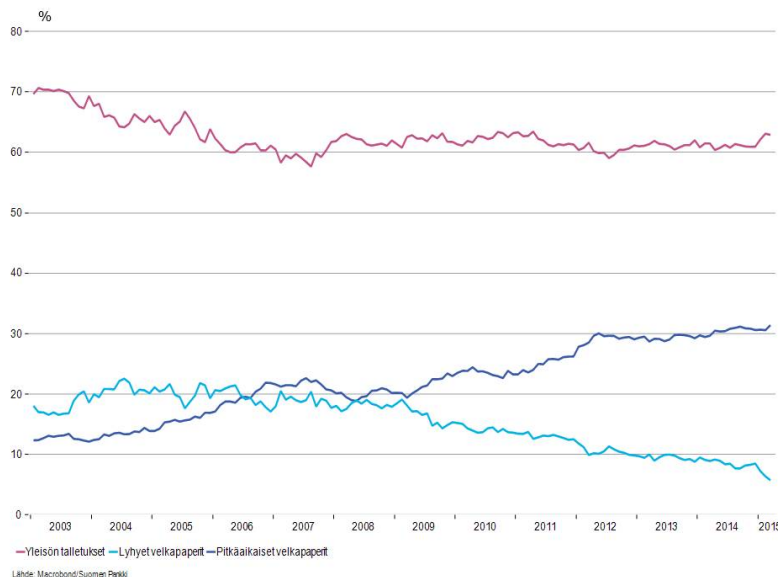
2.5 Pitkäaikaisen varainhankinnan osuus kasvoi

Suomalaisten luottolaitosten varainhankinnasta suurin osa, noin 61 %, on yleisön talletuksia. Varainhankinnan rakenteessa on kuitenkin hyvin suurta hajontaa luottolaitosten välillä: toiset rahoittavat toimintansa kokonaan talletusvarainhankinnalla kun taas muutamat luottolaitokset eivät kerää talletuksia lainkaan. Yleisön talletuskanta kasvoi vuonna 2014 noin 3,7 % vuodentakaisesta ollen vuoden lopussa 151 miljardia euroa. Tästä kotitalouksien talletuksia on yli puolet, noin 81 mrd. euroa. Kokonaisvarainhankinnasta yleisötalletusten osuus varainhankinnassa supistui hieman edellisvuoteen verrattuna ja pitkäaikaisen velkajärjestyksen varainhankinnan osuus kasvoi.

Luottolaitosten liikkeelle laskemien velkakirjojen kanta kasvoi vuoden 2014 aikana noin 8 prosenttia 97 miljardiin euroon. Tästä katettuja joukkovelkakirjalainoja oli 29 mrd. euroa.

Maturiteetiltaan pitkien, yli vuoden mittaisten joukkovelkakirjojen määrä kasvoi kaikista nopeimmin. Maturiteetiltaan alle vuoden mittaisten velkapapereiden osuus luottolaitosten varainhankinnasta on enää alle 10 %. Lyhyiden velkakirjojen kanta on supistunut jo useamman vuoden ajan. Varainhankinnan keskimaturiteetteja pidentämällä pankit varautuvat tulevaan sääntelyyn, joka edellyttää pankeilta enemmän pitkäaikaista varainhankintaa suhteessa myönnettyihin pitkäaikaisiin luottoihin. Basel III –kehikkoon perustuva pysyvä varainhankinnan vaatimus (NSFR⁹) astuu Euroopassa mahdollisesti voimaan vuonna 2018.

Kuvio 6. Luottolaitosten varainhankinta Suomessa; osuudet kokonaisvarainhankinnasta (%)



⁹ Net Stable Funding Ratio

2.6 Pankkisektorin kannattavuus koheni

Pankkisektorin yhteenlaskettu liikevoitto kasvoi noin 12 prosenttia edellisvuodesta. Enemmistö pankeista onnistui kasvattamaan liikevoittoaan. Alan toimijoiden tuloskehityksessä oli kuitenkin jonkin verran hajontaa.

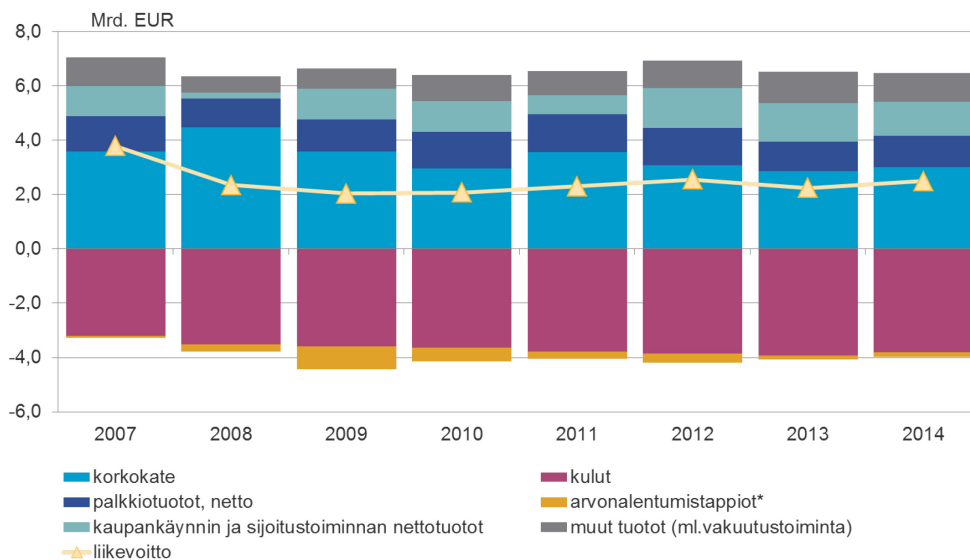
Korkokate vahvistui edellisvuodesta yhteensä noin 4 prosenttia. Korkokatteen parantumiseen vaikutti etenkin varainhankinnan kustannusten aleneminen. Markkinakorkojen lasku on painanut talletusten keskikorkoja alaspäin: yleisön talletusten keskikorko laski vuoden aikana 0,12 prosenttiyksikköä 0,33 prosenttiin¹⁰.

Haasteellisena jatkuneessa markkinatilanteessa suomalaiset pankkikonsernit ovat pyrkineet monipuolistamaan liiketoimintarakenteitaan kasvattamalla esimerkiksi palkkiosidonnaisen liiketoiminnan osuutta ja uudistamalla hinnoitteluaan. Pankkien nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuodesta noin 8 prosentilla.

Pankkien yhteenlasketut kulut kasvoivat yhteensä 2 % edellisvuoteen verrattuna. Pankkiveroa kerättiin vuonna 2014 yhteensä noin 138 miljoonaa euroa.

Arvonalentumistappiot kääntyivät jälleen kasvuun vuoden 2014 aikana, mikä vaikutti negatiivisesti pankkien liiketulokseen. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista kasvoivat 22 % edellisvuodesta 184 miljoonaan euroon. Suhteessa luottokantaan arvonalentumistappiot ovat kuitenkin hyvin maltillisella tasolla.

Kuvio 7. Suomen pankkisektorin tuloskehitys

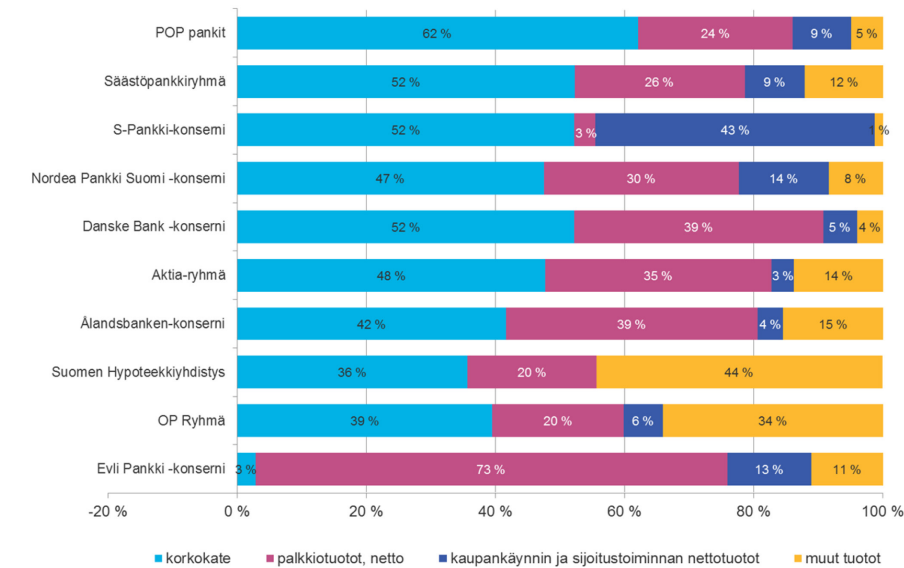


Korkokatteen merkitys pankkien tuotoista vaihtelee pankkien liiketoimintamallista riippuen kolmen prosentin ja 62 prosentin välillä (kuvio 8). Keskimäärin korkokatteen osuus kokonaistuotoista oli vuonna 2014 Suomen pankkisektorilla 46 %, mikä kansainvälisesti vertail-

¹⁰ Lähde: Suomen Pankki

tuna on matala osuus. Tämä johtuu kuitenkin muun muassa siitä, että OP Ryhmän ja Aktiaan kokonaistuotoista suhteellisen suuri osa muodostuu konserniin kuuluvien vakuutusyhtiöiden tuotoista. Lisäksi Nordea Pankki Suomi on keskittänyt arvopaperikaupankäyntitoimintoja Suomeen. Paitsi että se on lisännyt pankin kaupankäynnin ja sijoitustoiminnan tuottojen osuutta Suomessa, se on samalla kasvattanut Suomeen maksettavia yhteisöveroja merkittävästi.

kuvio 8. Pankkikohtainen tuottojen jakauma vuonna 2014



Lähde: Fiva

2.7 Pankkien vakavaraisuudet vahvistuivat

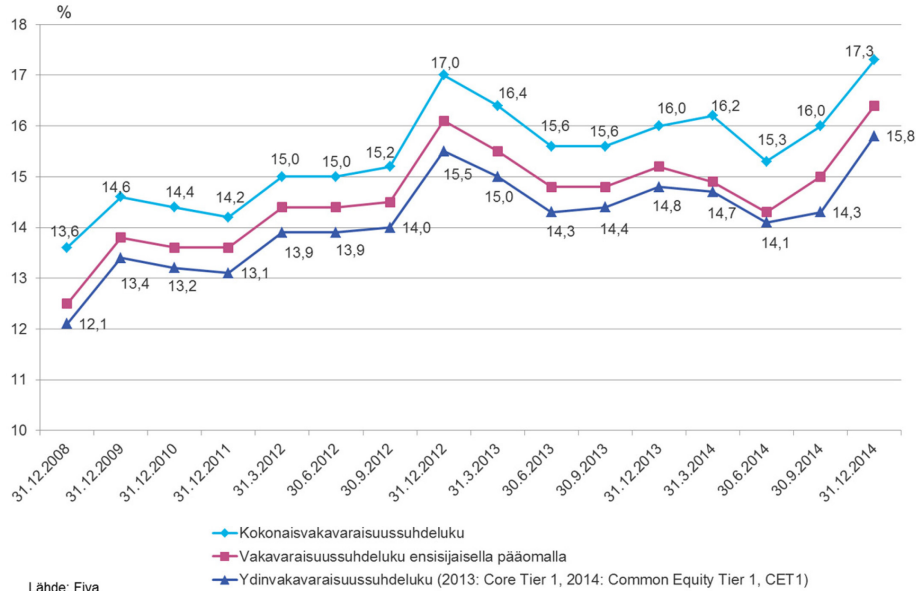
Kansainväliseen Basel III –kehikkoon perustuva EU:n vakavaraisuusasetus (CRR¹¹) ja –direktiivi (CRD IV¹²) astuivat voimaan vuoden 2014 aikana. Uusi sääntely vaatii pankeilta entistä enemmän ja entistä parempilaatuisia omia varoja.

Suomessa pankkisektorin vakavaraisuus vahvistui vuoden 2014 aikana pääomahankinnan ja kertyneiden voittovarojen ansiosta. Pankkisektorin vakavaraisuussuhde oli vuoden 2014 lopussa 17,3 prosenttia, mitä voidaan pitää vahvana tasona. Vakavaraisuussuhde rajoituksettomilla ensisijaisilla omilla varoilla mitattuna (CT1) nousi 15,8 prosenttiin.

¹¹ Capital Requirements Regulation

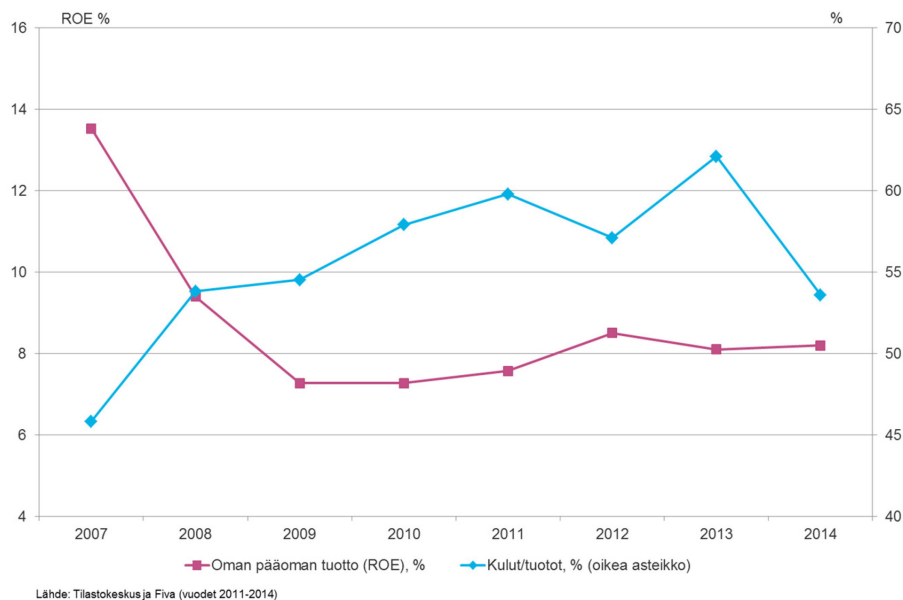
¹² Capital Requirements Directive

Kuvio 9. Pankkisektorin vakavaraisuus Suomessa



Pankkisektorin oman pääoman tuotto (ROE) parani hiukan edellisvuodesta 8,2 prosenttiin (8,0 %). Myös pankkisektorin kustannustehokkuus, eli kulujen osuus tuotoista, vahvistui selvästi pitkään jatkuneen huonon kehityksen jälkeen noin 54 prosenttiin vuonna 2014.

Kuvio 10. Talletuspankkien tehokkuus ja oman pääoman tuotto





Tulos- ja tasetiedot 2013-2014

milj. euroa

Kotimaiset pankkikonsernit ja ulkomaisten pankkien tytäryhtiöt	Korkokate			Palkkiotuotot (netto)			Muut liiketoiminnan tuotot			Tuotot yhteensä			Henkilöstökulut		
	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos
Nordea Pankki Suomi	1 189	1 183	1 %	75	-113	166 %	1 014	1 154	-12 %	2 278	2 224	2 %	-559	-553	-1 %
OP Ryhmä *)	1 043	915	14 %	727	694	5 %	928	884	5 %	2 786	2 577	8 %	-741	-791	6 %
Danske Bank Oyj	315	318	-1 %	233	230	1 %	56	74	-24 %	604	622	-3 %	-141	-164	14 %
Aktia pankkikonserni	103	113	-9 %	75	71	6 %	35	41	-15 %	212	224	-5 %	-70	-78	11 %
Säästöpankit	122	111	10 %	63	59	8 %	38	55	-31 %	224	225	0 %	-68	-65	-4 %
POP Pankki -ryhmä	82	79	4 %	32	30	6 %	15	15	-1 %	129	124	4 %	-37	-37	0 %
Ålandsbanken	49	42	17 %	46	42	9 %	25	23	8 %	121	108	12 %	-53	-52	-3 %
S-Pankki	70	56	25 %	45	24	90 %	33	26	25 %	148	106	39 %	-43	-23	-91 %
Hypo	6	5	22 %	4	3	32 %	7	6	18 %	17	14	22 %	-10	-8	-21 %
Evli Pankki	1	1	105 %	55	51	7 %	4	4	5 %	60	56	8 %	-27	-26	-2 %
Suurimpia pohjoismaisia pankkikonserneja □															
Nordea	5 482	5 525	-1 %	2 842	2 642	8 %	1 900	1 724	10 %	10 224	9 891	3 %	-3 149	-2 978	6 %
Danske Bank	3 100	2 960	5 %	1 407	1 270	11 %	1 377	1 099	25 %	5 884	5 329	10 %	-1 769	-1 795	-1 %
DNB Bank	3 889	3 867	1 %	1 073	1 094	-2 %	947	1 011	-6 %	5 909	5 972	-1 %	-1 301	-1 448	-10 %
Handelsbanken	2 994	3 083	-3 %	940	902	4 %	276	214	29 %	4 211	4 199	0 %	-1 293	-1 318	-2 %
SEB	2 192	2 176	1 %	1 792	1 695	6 %	1 175	932	26 %	5 159	4 803	7 %	-1 512	-1 622	-7 %
Swedbank	2 489	2 546	-2 %	1 231	1 171	5 %	600	552	9 %	4 320	4 270	1 %	-1 039	-1 006	3 %

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

*OP Ryhmä suoritti palautuksia omistajajäsenilleen vuonna 2014 195 miljoonaa euroa (193 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. Taulukon tiedot saattavat erota hieman yhtiöiden itse ilmoittamista luvuista pyöristyserojen vuoksi.

Lähde: Pankkien tilinpäätökset



Tulos- ja tasetiedot 2013-2014

milj. euroa

Muut kulut			Kulut yhteensä			Arvonlukumistapioit luotoista ja muista sitoutumisista, netto			Liikevoitto (-tappio)			Tuloverot			Tilikauden voitto (tappio)			Tase yhteensä		
2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos	2014	2013	Muutos
-525	-506	4 %	-1 084	-1 059	2 %	-60	-53	13 %	1 134	1 113	2 %	-232	-285	-19 %	902	828	9 %	346 198	304 761	14 %
-851	-806	6 %	-1 592	-1 598	0 %	-88	-84	5 %	915	701	31 %	-308	-36	756 %	608	665	-9 %	110 427	100 991	9 %
-232	-261	-11 %	-373	-425	-12 %	-17	3	-719 %	214	200	7 %	-44	-54	-18 %	169	145	16 %	29 692	26 680	11 %
-75	-80	-6 %	-145	-157	-8 %	-2	-3	-37 %	68	65	5 %	-13	-13	2 %	55	52	5 %	10 707	10 934	-2 %
-85	-84	1 %	-153	-149	2 %	-11	-6	80 %	63	71	-11 %	-17	-5	226 %	47	66	-29 %	8 401	7 717	9 %
-55	-53	5 %	-92	-90	3 %	-5	-4	29 %	32	30	5 %	-	-		-	-	-	4 974	4 788	4 %
-43	-42	3 %	-96	-94	3 %	-2	-4	-56 %	22	10	115 %	-5	-3	78 %	18	8	129 %	4 292	3 887	10 %
-87	-56	56 %	-130	-78	66 %	-3	0		15	28	-47 %	-1	-7	-84 %	13	20	-33 %	4 762	3 188	49 %
0	0		-10	-8	21 %	0	0		7	6	24 %	-1	-1	0 %	6	5	29 %	1500	1220	23 %
-23	-22	4 %	-50	-48	3 %	0	0		10	7	36 %	-2	-1	92 %	8	6	33 %	490	576	-15 %
-2 217	-2 062	8 %	-5 366	-5 040	6 %	-534	-735	-27 %	4 324	4 116	5 %	-992	-1 000	-1 %	3332	3116	7 %	669 342	630 434	6 %
-1 268	-1 396	-9 %	-3 037	-3 190	-5 %	-1 595	-551	189 %	1 051	1 349	-22 %	-535	-395	36 %	516	954	-46 %	463 785	432 622	7 %
-1 173	-1 354	-13 %	-2 475	-2 802	-12 %	-190	-261	-27 %	3 244	2 909	12 %	-776	-666	17 %	2468	2243	10 %	293 004	287 637	2 %
-611	-654	-7 %	-1 904	-1 972	-3 %	-195	-136	43 %	2 112	2 091	1 %	-447	-453	-1 %	1664	1638	2 %	299 870	280 471	7 %
-921	-955	-3 %	-2 434	-2 576	-6 %	-159	-132	21 %	2 566	2 095	22 %	-454	-387	17 %	2112	1708	24 %	281 193	280 484	0 %
-896	-918	-2 %	-1 935	-1 924	1 %	-74	-108	-31 %	2 311	2 237	3 %	-473	-474	0 %	1838	1763	4 %	225 838	205 902	10 %



Tulos- ja tasetiedot 2013-2014

milj. euroa

Oman pääoman tuotto (ROE), %		Kulu/tuotto-suhde, (tehokkuus)		Vakavaraisuus- suhde, %		Tier 1 - vakavaraisuus, %		Core Tier 1 - vakavaraisuus, %	
2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
9,4 %	8,8 %	48 %	48 %	15,2 %	15,8 %	14,2 %	15,0 %	15,1 %	15,0 %
8,1 %	8,9 %	57 %	62 %	17,3 %	19,8 %	15,5 %	17,5 %	15,1 %	17,1 %
6,9 %	6,1 %	62 %	68 %	14,5 %	16,7 %	14,5 %	16,7 %	13,9 %	15,3 %
8,3 %	8,1 %	71 %	72 %	19,1 %	19,3 %	14,6 %	-	14,6 %	12,3 %
5,8 %	8,9 %	64 %	63 %	18,6 %	19,6 %	16,9 %	15,8 %	16,9 %	15,8 %
-	-	72 %	73 %	22,0 %	21,3 %	-	-	21,0 %	-
8,7 %	3,8 %	80 %	87 %	12,1 %	13,5 %	10,9 %	10,8 %	10,9 %	10,8 %
4,2 %	9,1 %	87 %	74 %	16,1 %	14,7 %	14,3 %	11,3 %	14,3 %	11,3 %
6,7 %	5,8 %	56 %	57 %	15,2 %	14,7 %	-	-	15,1 %	14,7 %
15,2 %	11,5 %	80 %	90 %	15,2 %	13,9 %	-	-	-	-
11,6 %	11,0 %	53 %	56 %	20,7 %	18,1 %	17,6 %	15,7 %	15,7 %	14,9 %
2,6 %	5,0 %	72 %	60 %	19,3 %	21,4 %	16,7 %	19,0 %	15,1 %	14,7 %
13,2 %	11,7 %	42 %	40 %	15,2 %	14,0 %	13,0 %	12,1 %	12,7 %	11,8 %
13,4 %	13,9 %	50 %	50 %	25,6 %	21,6 %	22,1 %	21,5 %	20,4 %	19,2 %
15,3 %	13,1 %	47 %	54 %	22,2 %	18,1 %	19,5 %	17,1 %	16,3 %	15,0 %
15,0 %	12,5 %	45 %	45 %	25,5 %	20,7 %	22,4 %	19,6 %	21,2 %	18,3 %




Finanssialan Keskusliitto
Bulevardi 28
00120 Helsinki
www.fkl.fi



FK | Finanssialan Keskusliitto

