



PANKKIVUOSI 2015

Pankkien tulostulos



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 kysynnässä lievää kasvua	7
2.5 Pitkäaikaisen varainhankinnan osuus kasvoi.....	8
2.6 Pankkisektorin kannattavuus koheni.....	9
2.7 Pankkien vakavaraisuudet vahvistuivat	11

Liite: Pankkikonsernien tulokset 2014-2015



Pankkivuosi 2015

1 Toimintaympäristön kehitys

Heikosta talouskasvusta ja haastavasta markkinaympäristöstä huolimatta Suomen pankkisektorin tulokset säilyivät hyvällä tasolla ja vakavaraisuusluvut vahvistuivat entisestään vuonna 2015. Pankit ovat sopeuttaneet toimintojaan uuteen toimintaympäristöön muun muassa henkilöstövähennyksillä, sulkemalla konttoreita, yritysjärjestelyillä sekä liiketoimintamalleja uudistamalla. Taustalla vaikuttavat matalat ja osin negatiiviset markkinakorot, kiristynyt sääntely, laajeneva digitalisaatio ja heikko kansantalouden kehitys. Samanaikaisesti koko finanssiala on murroksessa finanssiteknologian eli fintechin tulon myötä. Tämä myllertää pankkisektoria, kun alalle tulee uusia toimijoita sekä palveluita. Perinteiselle pankkisektorille tämä tarkoittaa ennen kaikkea tulevaisuudenkuvan kirkastamista, strategian hiomista, kilpailukyvyyn parantamista ja liiketoimintamallien kehittämistä.

Osana EU:n uutta pankkilainsäädäntöä (Capital Requirements Regulation, CRR) kehitettiin maksuvalmiusvaatimus (Liquidity Coverage Ratio, LCR), joka on aloittanut asteittain voimaan tulemisen vuoden 2015 lokakuusta alkaen. Maksuvalmiusvaatimus koskee kaikkia EU:n pankkeja, ja sen tavoite on varmistaa, että pankeilla on riittävästi likvidejä varoja kattamaan 30 päivää kestävä stressitilanteen aiheuttamat häiriöt varainhankinnassa. Vaikka vaatimus LCR-suhdeluvulle on tällä hetkellä vasta 60 prosenttia, lähes kaikkien suomalaisten pankkien suhdeluvut ylittävät jo nyt tulevan 100 prosentin vaateen.

Pankkien yleisiä vakavaraisuusvaatimuksia on viime vuosina kiristetty uuden pankkisääntelyn myötä. Osana uutta sääntelyä Finanssivalvonta päätti asettaa Suomen rahoitusjärjestelmän kannalta systemaattisesti merkittävälle luottolaitoksille (Nordea Pankki Suomi Oyj, OP Ryhmä, Danske Bank Oyj ja Kuntarahoitus Oyj) luottolaitoskohtaiset lisäpääomavaatimukset (O-SII puskurit), jotka tulivat voimaan vuoden 2016 alusta. Luottolaitosten omat varat ovat kattaneet vaatimukset kuitenkin jo pidemmän aikaa. Yleisellä tasolla vakavaraisuusvaatimusten korotus ja sääntelyn lisääntyminen ovat näkyneet pankkien kasvavina kustannuksina ja luotonannon ehtojen tiukentumisena. Suomessa toimivien pankkien vahva vakavaraisuus mahdollistaa niille kuitenkin edullisen varainhankinnan, mikä tukee niiden kilpailukykyä. Pankkisektorin vahvuus on mahdollistanut luotonannon kasvun jatkumisen Suomessa ja on siten tukenut reaalitaloutta yhä jatkuvassa haasteellisessa taloudellisessa tilanteessa.

Vuoden 2015 aikana Nordea-konserni valmisteli toimia, joilla Suomessa, Norjassa ja Tanskassa toimivat tytäryhtiöpankit fuusioitaisiin ruotsalaiseen emoyhtiöön ja ne muuttuisivat sivuliikkeiksi. Maaliskuussa 2016 Nordean yhtiökokous hyväksyi suunnitelman. Fuusioiden suunniteltu toteutusajankohta on vuoden 2017 alussa.



2 Suomessa toimivat pankit

Suomessa toimi vuoden 2015 lopussa yhteensä 281 luottolaitosta¹, mikä on 10 kappaletta vähemmän kuin vuoden 2014 lopussa. Luottolaitoksia ovat talletuspankit sekä muut luottolaitokset, jotka eivät ota vastaan talletuksia. Muita luottolaitoksia ovat esimerkiksi rahoitusyhtiöt, luottokorttiyhtiöt, kiinnitysluottopankit ja Kuntarahoitus Oyj.

Suomalaisissa pankkikonserneissa työskenteli vuoden 2015 lopussa yhteensä 27 044 henkilöä. Henkilömäärä lisääntyi noin 80 hengellä verrattuna edelliseen vuoteen. Pankkikonsernin työntekijämäärään sisältyvät myös vakuutus- ja omaisuusdenhoitotoiminnoissa työskentelevät henkilöt, jos konserniin tai pankkiryhmään kuuluu ko. toimintoja. Lisäksi mukaan on laskettu suomalaisten pankkikonsernien ulkomailla toimivien sivuliikkeiden henkilöstö.

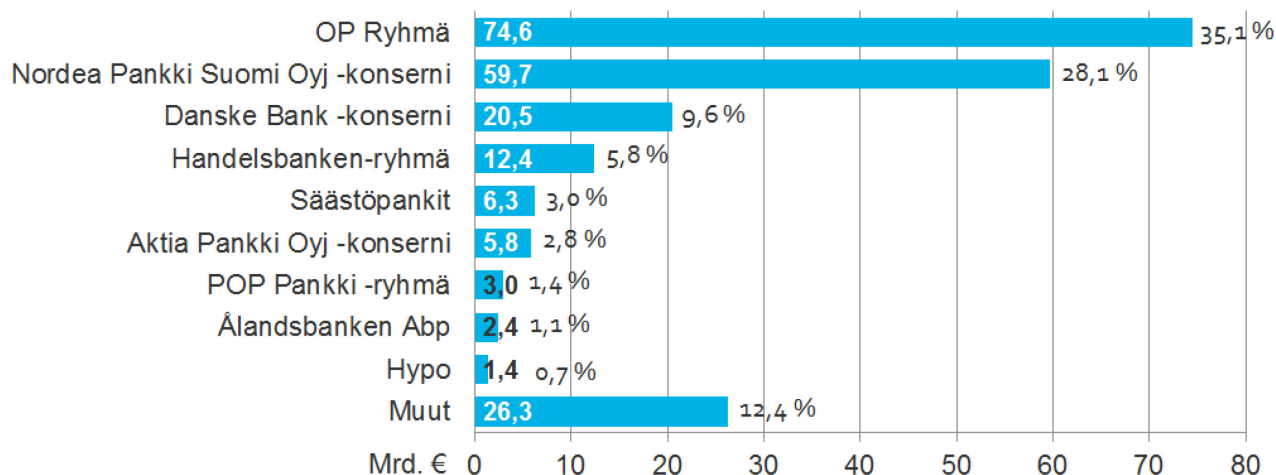
Ulkomaisten talletuspankkien Suomessa toimivissa sivuliikkeissä työskenteli yhteensä 1 241 henkilöä vuoden 2015 lopussa, eli noin 20 henkilöä enemmän kuin vuotta aiemmin.

Suomalaisilla pankkikonserneilla oli vuoden 2015 lopussa yhteensä 1 039 pankkikonttoria Suomessa, eli 89 konttoria vähemmän kuin edellisvuonna. Lisäksi ulkomaisten talletuspankkien sivuliikkeillä oli Suomessa yhteensä 73 konttoria vuoden 2015 lopussa.

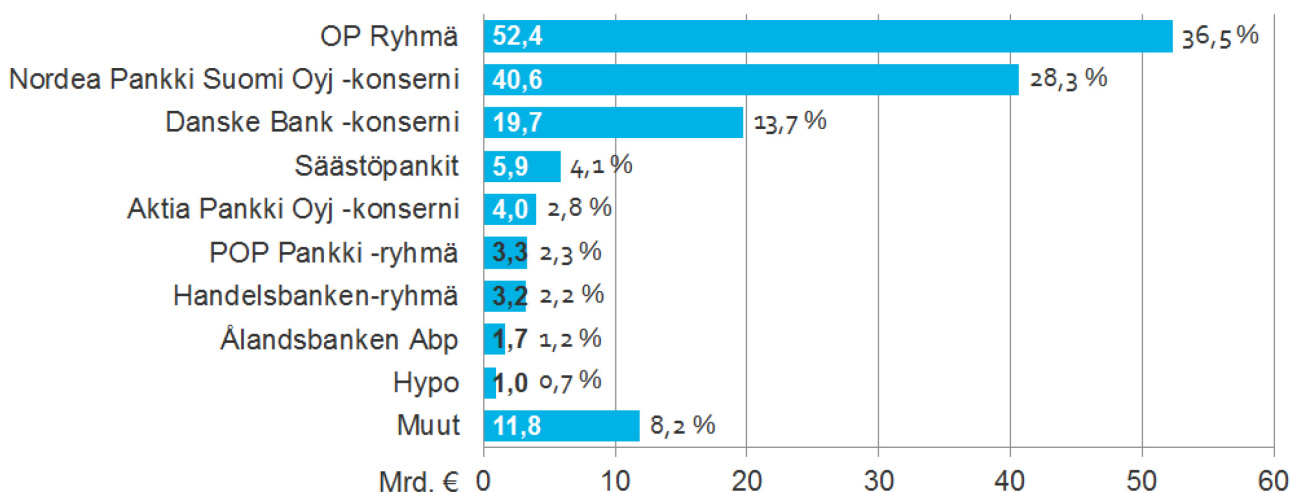
¹ Lähde: EKP

2.1 Luottolaitosten markkinaosuudet² Suomessa

Kuvio 1 Luottolaitosten lainat yleisölle Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2015



Kuvio 2 Luottolaitosten talletukset yleisölle Suomessa, markkinaosuudet 31.12.2015



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

² **OP Ryhmä:** OP Yrityspankki Oyj, Helsingin Seudun Osuuspankki, OP-Korttiyhtiö Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Prosessipalvelut Oy ja Yhteenliittymäosuuspankit

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

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

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

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

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

POP Pankit: POP Pankit ja Bonum Pankki Oy

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

2.2 Pankkikonsernien henkilöstö ja konttorit

	HENKILÖSTÖ (koko konserni ¹⁾)		KONTTORIT SUOMESSA	
	2015	2014	2015	2014
SUOMESSA TOIMIVAT TALLETUSPANKIT				
OP Ryhmä	12 130	12 356	450	459
Nordea	7 799	7 434	170	190
Danske Bank	2 212	2 343	62	62
Aktia Pankki	1 051	1 068	47	52
Säästöpankkiryhmä	1 232	1 161	150	151
Ålandsbanken	677	667	11	11
POP Pankki -ryhmä	695	717	89	107
Evli Pankki	248	242	2	2
S-Pankki	696	715	12	55
Suomen Hypoteekkiyhdistys	52	55	1	1
Oma Säästöpankki	252	198	45	38
Suomessa toimivat talletuspankit yhteensä	27 044	26 956	1 039	1 128
ULKOMAISTEN TALLETUSPANKKIEN SIVUKONTTORIT SUOMESSA				
Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta	650	642	46	46
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori	222	241	1	1
Forex Bank Aktiebolag filial i Finland	124	130	14	15
Nordnet Bank AB Suomen sivuliike	41	49	1	1
Carnegie Investment Bank AB, Suomen sivukonttori	20	19	1	1
Swedbank AB (publ), Filial i Finland	35	31	1	1
The Royal Bank of Scotland public limited company, filial i Finland	3	4	1	1
DnB Bank ASA, filial Finland	13	14	1	1
Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Helsingin sivukonttori	4	4	1	1
Citibank Europe plc, sivuliike Suomessa	16	16	1	1
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Helsingin Sivukonttori	12	12	1	1
BIGBANK AS Suomen sivuliike	18	20	1	1
Resurs Bank AB Suomen sivuliike	58	21	1	2
Avida Finans Ab, filial i Finland	12	9	1	1
TF Bank AB	13	11	1	1
Ulkomaisten talletuspankkien sivukonttorit Suomessa yhteensä	1 241	1 223	73	75
PANKIT YHTEENSÄ	28 285	28 179	1 112	1 203

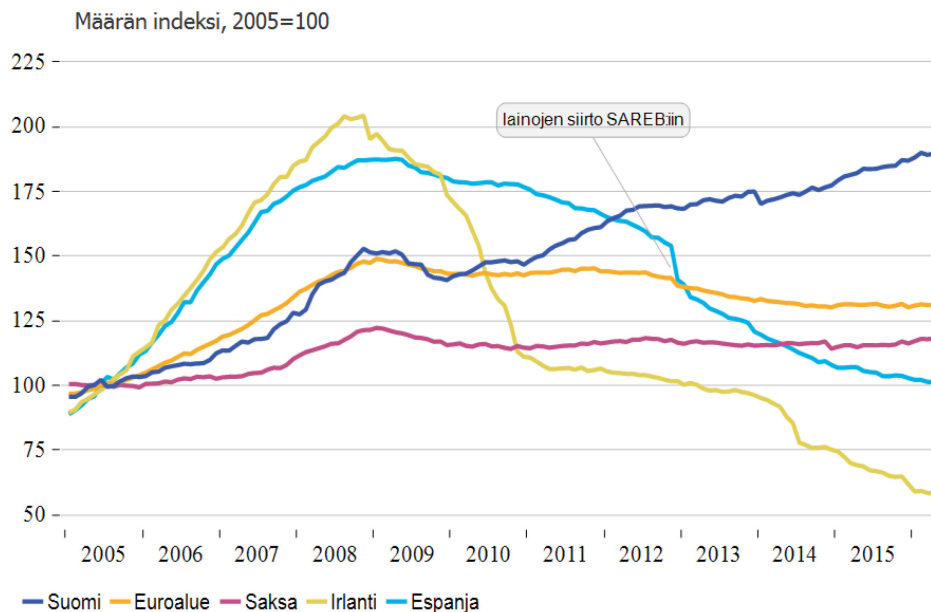
1) Sisältää ulkomailla toimivien sivukonttoreiden henkilöstön sekä konsernin/ryhmän muiden kuin talletuspankkitoimintojen henkilöstön.

2.3

Yrityslainat kasvoivat Suomessa euroalueen maita nopeammin

Yritysten lainakanta (sisältäen asuntoyhteisöt) kasvoi Suomessa vuonna 2015 6 % edellisestä vuodesta, kasvun ollen suurempaa kuin euroalueella keskimäärin. Uusien nostettujen yrityslainojen kesvikorko oli vuoden 2015 lopussa 1,78 %.

Kuvio 1 Yrityslainakannan kehitys euroalueella, Suomessa ja eräissä muissa maissa



Lähde: Macrobond/EKP

Yritysten luotonkysyntä piristyi FK:n Pankkibarometrin³ mukaan aavistuksen vuonna 2015 edellisestä vuodesta pysytellen silti heikolla tasolla. Rahoitusta kysyttiin lähinnä rahoituksen uudelleenjärjestelyihin ja käyttöpääomaksi. Investointirahoituksen kysyntä oli edelleen vähäistä.

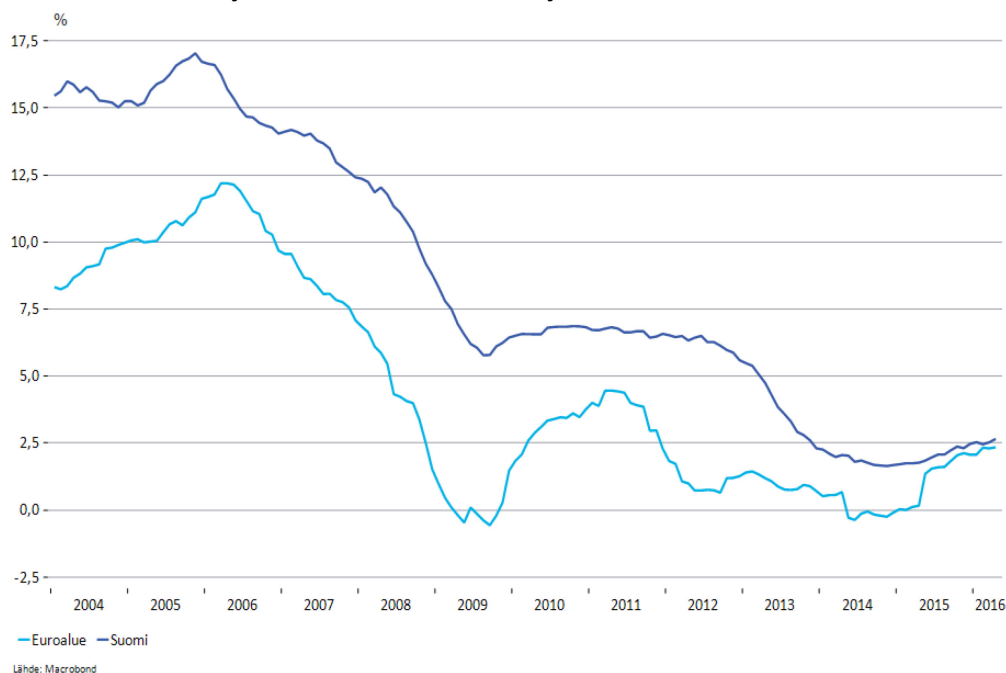
Yritysluottojen laskennallinen keskimääräinen marginaali on noussut viime vuosina, kun pankit ovat uuden sääntelyn ja muiden kustannuspaineiden seurauksena korottaneet lainamarginaalejaan. Vuoden 2015 aikana marginaalit kuitenkin kaventuivat hieman. Yritysten pankkirahoitus Suomessa jatkuu edullisempänä verrattuna muihin euromaihin.

³ <http://www.finanssiala.fi/materiaalipankki/julkaisut/Sivut/default.aspx>

2.4 Asuntolainojen kysynnässä lievää kasvua

Asuntolainakannan vuosikasvu oli 2,5 % vuonna 2015. Kasvuvauhtia ylläpiti etenkin eräiden pankkien lyhennysvapaakampanja, jota kotitaloudet hyödynsivät laajasti, mutta myös matala korkotaso ja alhaiset lainamarginaalit.

Kuvio 2 Asuntolainojen vuosikasvu Suomessa ja euroalueella



Uusia asuntolainoja nostettiin vuoden 2015 aikana noin 16 miljardin euron arvosta, mikä on likipitään hieman yli 1 miljardia euroa enemmän kuin edellisenä vuotena.

Finanssialan Keskusliiton Pankkibarometrin mukaan asuntolainojen kysyntä oli vuoden 2015 aikana vahvistumaan päin, mutta heikentyi aavistuksen verran vuoden loppua kohti.

Uusien asuntolainojen korko koostui vuoden 2015 lopussa lähes täysin pelkästä marginaalista, koska markkinakorkotaso on niin matala. Yleisimmät asuntolainojen viitekorot, euriborit, ovat olleet jo jonkin aikaa negatiivisia. Myös lainamarginaalit ovat olleet kapenemaan päin. Suomalaiset asuntovelalliset maksavat lainoistaan erittäin matalaa kokonaiskorkoa suhteessa muihin euromaihin: uusien asuntolainojen keskimarkkinakorko oli Suomessa vuonna 2015 keskimäärin 1,3 %, kun se euroalueella oli 2,3 %⁴.

Finanssialan Keskusliiton kyselytutkimuksen⁵ mukaan keskimääräiset asuntolainamäärät ovat pienentyneet hieman viimeisten kahden vuoden aikana. Lainojen keskimääräinen takaisinmaksuaika lyhentyi vuonna 2014 hieman mutta nousi taas viime vuonna hieman yli 17 vuoteen. Tyypillisin uuden asuntolainan takaisinmaksuaika on 20 vuotta.

⁴ Lähde: Suomen Pankki

⁵ Säästäminen, luotonkäyttö ja maksutavat 2015

2.5

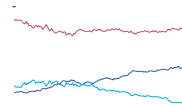
Pitkäaikaisen varainhankinnan osuus kasvoi

Suomalaisten luottolaitosten varainhankinnasta suurin osa, noin 62 %, 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 2015 2,2 % vuodentakaisesta. Yritysten talletuskanta kasvoi nopeasti, vuositasolla 15,4 %. Sen sijaan kotitalouksien talletuskanta kasvoi verkkaisesti, 1,0 % vuodentakaisesta. Edellisinä kolmena vuotena kotitalouksien talletuskanta on jopa supistunut niiden siirtäessä varojaan muihin sijoituskohteisiin.

Luottolaitosten liikkeelle laskemien velkakirjojen kanta supistui vuoden 2015 aikana noin 3 prosenttia 94 miljardiin euroon. Tästä katettuja joukkovelkakirjalainoja oli noin 31 mrd. euroa.

Maturiteetiltaan pitkien, yli vuoden mittaisten joukkovelkakirjojen määrä jatkoi kasvuaan kaikista nopeimmin. Maturiteetiltaan alle vuoden mittaisten velkapapereiden osuus luottolaitosten varainhankinnasta on enää alle 5 %. 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 pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR⁶) astuu Euroopassa mahdollisesti voimaan vuonna 2018.

Kuvio 3 Luottolaitosten varainhankinta Suomessa; osuudet kokonaisvarainhankinnasta (%)



⁶ Net Stable Funding Ratio

2.6

Pankkisektorin kannattavuus koheni

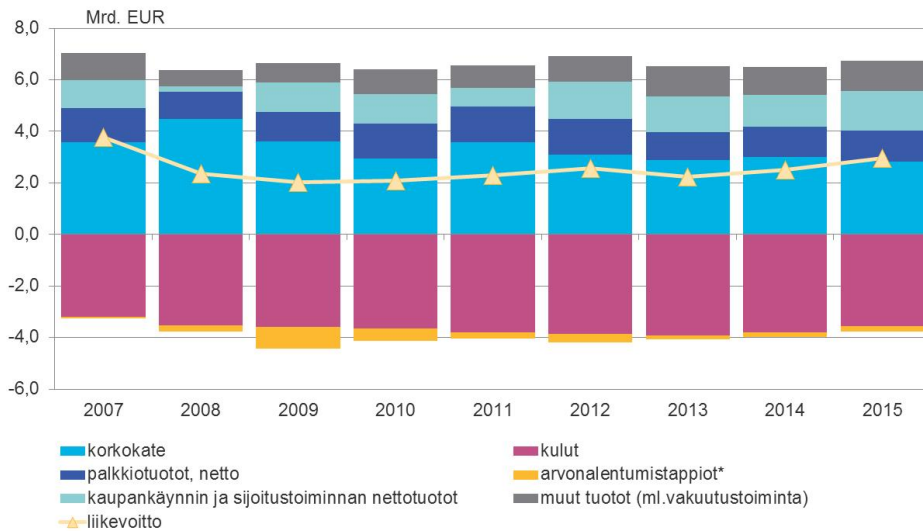
Pankkisektorin yhteenlaskettu liikevoitto kasvoi vuonna 2015 peräti noin 18 prosenttia edellisvuodesta. Enemmistö pankeista onnistui kasvattamaan liikevoittoaan. Alan toimijoiden tuloskehityksestä löytyy kuitenkin hajontaa.

Poikkeuksellisen alhainen korkotaso rasittaa pankkien perusliiketoimintaa eli korkokatetta, joka supistui edellisestä vuodesta noin 5 %. Pankkisektorin tuottojen kasvu perustuikin enimmäkseen palkkiosidonnaiseen liiketoimintaan eli arvopaperikaupan ja sijoitustoiminnan tuottoihin. Haasteellisena jatkuva markkinatilanne osaltaan monipuolistaa suomalaisten pankkikonsernien liiketoimintarakenteita esimerkiksi palkkiosidonnaisen liiketoiminnan osuuden kasvamisen ja hinnoittelun uudistumisen kautta. Pankkien nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuodesta noin 3 prosentilla ja kaupankäynti- ja sijoitustoiminnan nettotuotot noin 22 prosentilla.

Pankkien yhteenlasketut kulut laskivat yhteensä 6 % edellisvuoteen verrattuna. Tämä osaltaan vaimensi supistuvan korkokatteen vaikutusta tulokseen. Kulujen huomattava lasku johtui osaltaan siitä, että pankit eivät enää vuonna 2015 maksaneet pankkiveroa. Lisäksi pankit ovat onnistuneet kulusäästöissä. Kulut puolestaan nousevat pankkien muissa toiminnoissa, kun pankit varautuvat muuttuvaan toimintaympäristöön.

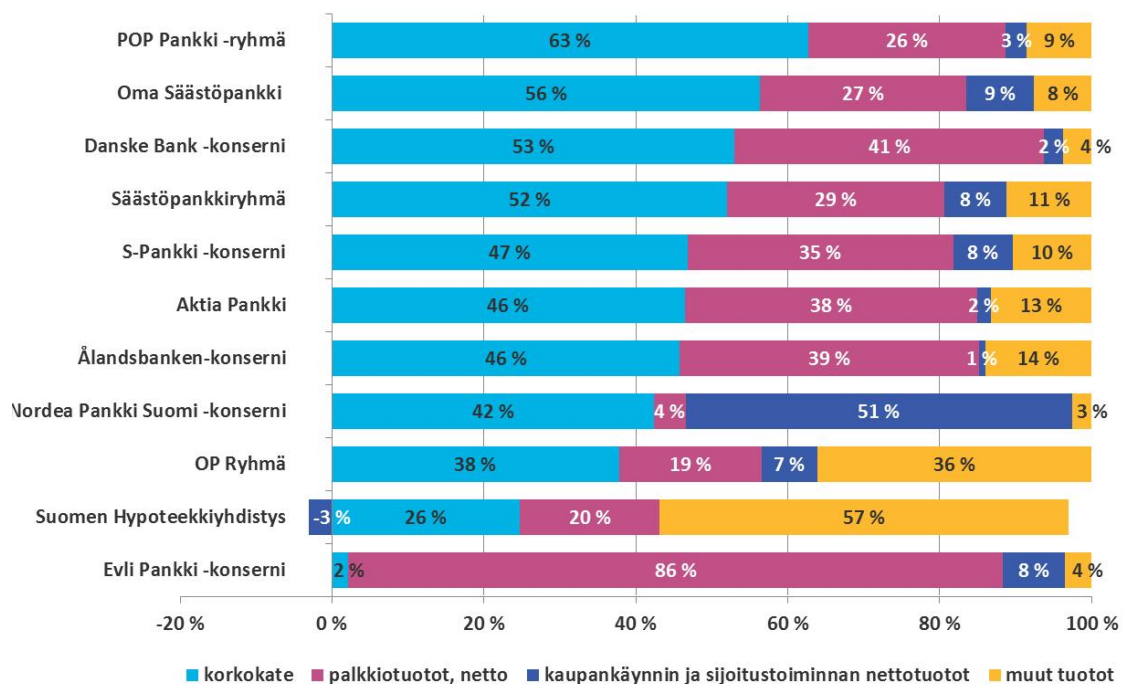
Arvonalentumistappiot jatkoivat lisääntymistään vuoden 2015 aikana, mikä vaikutti jonkin verran pankkien liiketulokseen. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista kasvoivat 14 % edellisvuodesta 211 miljoonaan euroon. Suhteessa luottokantaan arvonalentumistappiot ovat edelleen hyvin alhaisella tasolla: 0,11 %.

Kuvio 4 Suomen pankkisektorin tuloskehitys



Korkokatteen merkitys pankkien tuotoista vaihtelee pankkien liiketoimintamallista riippuen kahden prosentin ja 63 prosentin välillä (kuvio 7). Keskimäärin korkokatteen osuus kokonaistuotoista oli vuonna 2015 Suomen pankkisektorilla 42 %, mikä kansainvälisesti vertailluna on matala osuus. Tämä johtuu kuitenkin muun muassa siitä, että OP Ryhmän ja Aktian kokonaistuotoista suhteellisen suuri osa muodostuu konserniin kuuluvien vakuutusyhtiöiden tuotoista. Lisäksi Nordea-konserni on keskittänyt mm. johdannaiskaupan Suomen tytäryhtiön taseeseen. Korkokatteen osuus pankkien tuloksesta on pienentynyt verrattuna vuoteen 2008, jolloin korkotaso oli korkeampi⁷. Taustalla on muun muassa lainojen ja talletusten osuuden pieneneminen suhteessa taseeseen ja muita tuottoja kerryttävien johdannaisten osuuden kasvu.

Kuvio 5 Pankkikohtainen tuottojen jakauma vuonna 2014



⁷ Lähde: Suomen Pankki

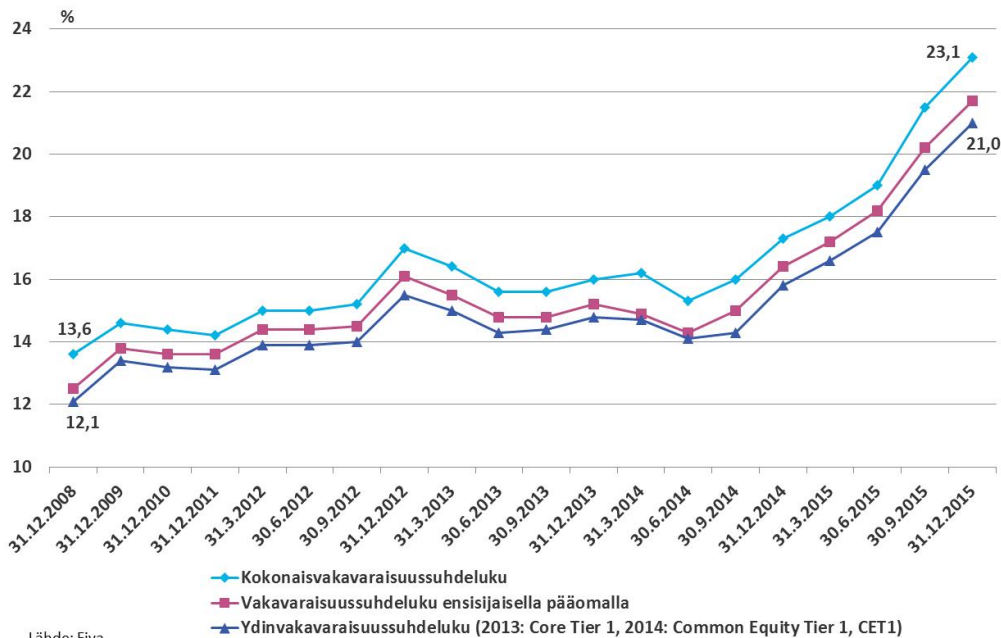
2.7

Pankkien vakavaraisuudet vahvistuivat

Kansainväliseen Basel III –kehikoon perustuva EU:n vakavaraisuusasetus (CRR⁸) ja direktiivi (CRD IV⁹) astuivat voimaan vuoden 2014 aikana. Uusi sääntely vaatii pankeilta entistä enemmän ja entistä parempilaatuisia omia varoja. Suomessa pankkisektorin vakavaraisuusluvut vahvistuivat selvästi vuoden 2015 aikana pääomahankinnan ja kertyneiden voittovarojen kasvun ansiosta. Pankkisektorin kokonaisvakavaraisuussuhde oli vuoden 2015 lopussa 23,1 prosenttia, mitä voidaan pitää vahvana tasona.

Vakavaraisuussuhde rajoituksettomilla ensisijaisilla omilla varoilla mitattuna (CT1) parani 21,0 prosenttiin. Omien varojen laatu on säilynyt hyvänä ja ne muodostuvat lähes kokonaan ydinpääomasta, kun toissijaisen pääoman osuus on 6 prosentin tasolla omien varojen kokonaismäärästä.

Kuvio 6 Pankkisektorin vakavaraisuus Suomessa



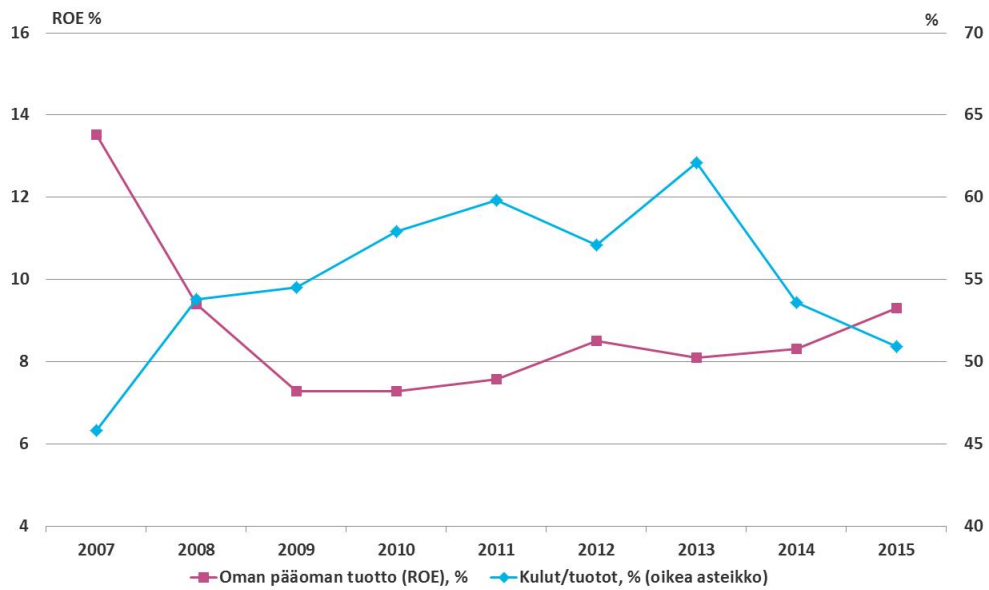
Pankkisektorin oman pääoman tuotto (ROE) parani suotuisan tuloskehityksen myötä 9,3 prosenttiin vuonna 2015 (2014: 8,3 %). Lisäksi pankkisektorin kustannustehokkuus, eli kulujen osuus tuotoista, on jatkanut vahvistumistaan pitkään jatkuneen huonon kehityksen jälkeen – kulujen osuus pieneni noin 51 prosenttiin tuotoista vuonna 2015. Pankkisektori on onnistunut toimintoja tehostamalla saamaan merkittäviä kulusäästöjä. Toisaalta kulut nousevat pankkien muissa kuin perinteisissä toiminnoissa, kun pankit vastaavat uudistuvaan finanssialaan liiketoimintaa kehittämällä, digitalisaatioon mukautumalla ja uudistamalla palvelukanaviaan.

⁸ Capital Requirements Regulation

⁹ Capital Requirements Directive



Kuvio 7 Talletuspankkien tehokkuus ja oman pääoman tuotto



Pankkikonsernien keskeiset tuloslaskelman erät tammi-joulukuu 2015 ja 2014

	Korkokate			Palkkiotuotot (netto)			Muut liiketoiminnan tuotot			Tuotot yhteensä		
milj. euroa	2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos
Kotimaiset pankkikonsernit												
Nordea Pankki Suomi -konserni ²⁾	1 053	1 189	-11 %	104	75	39 %	1 328	1 014	31 %	2 485	2 278	9 %
OP Ryhmä ³⁾	1 026	1 043	-2 %	704	707	0 %	1 077	912	18 %	2 807	2 662	5 %
Danske Bank Oyj -konserni	304	315	-3 %	235	233	1 %	36	56	-36 %	575	604	-5 %
Aktia -konserni	97	103	-5 %	80	75	7 %	31	35	-10 %	208	212	-2 %
Säästöpankkiryhmä	125	122	2 %	69	63	8 %	37	38	-5 %	231	224	3 %
Ålandsbanken	54	49	10 %	47	46	1 %	24	25	-4 %	125	121	4 %
S-Pankki -konserni	72	70	3 %	54	45	20 %	28	33	-15 %	154	148	4 %
POP Pankit	61	61	0 %	30	27	12 %	12	13	-5 %	104	101	3 %
Oma Säästöpankki Oyj	32	29	9 %	15	14	8 %	8	8	2 %	55	51	8 %
Hypo-konserni	5	6	-28 %	3	4	-5 %	9	8	17 %	17	18	-3 %
Suurimmat pohjoismaiset pankkikonsernit												
Nordea Group	5 110	5 482	-7 %	3 025	2 842	6 %	2 005	1 917	5 %	10 140	10 241	-1 %
Danske Bank Group	2 879	2 993	-4 %	1 625	1 496	9 %	1 422	1 413	1 %	5 926	5 902	0 %
Handelsbanken Group	2 966	2 991	2 %	996	940	9 %	350	278	29 %	4 313	4 210	5 %
DNB Group	3 952	3 886	9 %	990	1 073	-1 %	1 316	945	49 %	6 258	5 904	13 %
SEB Group	2 025	2 191	-5 %	1 804	1 792	4 %	891	1 174	-22 %	4 720	5 157	-6 %
Swedbank	2 458	2 488	2 %	1 197	1 231	0 %	367	600	-37 %	4 023	4 319	-4 %

1) Luotoista ja muista sitoumuksista

2) Nordea Pankki Suomi -konserni on myynyt ulkomaisia toimintoja Nordea Bank AB:lle, joka vaikuttaa vertailukauteen

3) OP-bonusasiakkaille tammi-joulukuussa kertyneiden uusien bonusten arvo oli yhteensä 197 miljoonaa euroa (189).

Vakuutustoiminta sisältyy pankkikonsernien lukuihin siltä osin kuin se sisältyy konsernin toimintaan.

Taulukon erät eivät välttämättä summaudu tulokseen, sillä kaikki tuloslaskelman erät eivät sisälly taulukkoon.

Ulkomaisten pankkien %-muutosluvut laskettu paikallisessa valuutassa

Valuuttakurssit 1-12/2015 (1-12/2014): SEK 9,18950 (9,3930), DKK 7,46260 (7,44530), NOK 9,6030 (9,0420)

Lähde: Pankkien osavuositiedot

Henkilöstökulut			Muut kulut			Kulut yhteensä			Arvon alentumis-tappiot ¹⁾			Liikevoitto (-tappio)		
2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos
-547	-559	-2 %	-444	-525	-15 %	-991	-1 084	-9 %	-92	-60	53 %	1 402	1 134	24 %
-781	-741	5 %	-739	-814	-9 %	-1 520	-1 555	-2 %	-88	-87	1 %	1 101	915	20 %
-137	-141	-2 %	-215	-232	-7 %	-353	-373	-5 %	-13	-17	-25 %	210	214	-2 %
-73	-70	5 %	-72	-75	-4 %	-144	-144	0 %	-0,3	-1,7	-80 %	64	68	-6 %
-71	-68	4 %	-86	-85	1 %	-157	-153	3 %	-6	-11	-42 %	70	63	10 %
-56	-53	7 %	-36	-44	-19 %	-92	-96	-5 %	-3	-2	67 %	30	22	35 %
-42	-35	18 %	-95	-95	0 %	-137	-130	5 %	-0,4	-3	-85 %	17	15	14 %
-37	-37	2 %	-49	-47	3 %	-86	-84	3 %	-5	-4	15 %	13	13	1 %
-12	-13	-7 %	-20	-18	12 %	-32	-31	4 %	-4	-2	106 %	20	11	84 %
-5	-6	-10 %	-4	-4	0 %	-10	-10	-6 %	0,0	0,0	-119 %	8	7	0 %
-3 263	-3 159	3 %	-1 694	-2 241	-24 %	-4 957	-5 400	-8 %	-479	-534	-10 %	4 704	4 307	9 %
-1 732	-1 769	-2 %	-1 195	-1 268	-6 %	-2 926	-3 037	-4 %	-8	-374	-98 %	2 381	1 069	123 %
-1 345	-1 293	7 %	-608	-611	2 %	-1 954	-1 904	5 %	-171	-196	-10 %	2 189	2 111	7 %
-1 098	-1 301	-10 %	-1 127	-1 173	3 %	-2 225	-2 473	-4 %	-254	-196	38 %	3 560	3 242	18 %
-1 543	-1 512	5 %	-829	-921	-8 %	-2 372	-2 433	0 %	-94	-145	-33 %	2 231	2 565	-11 %
-1 005	-1 127	-8 %	-742	-807	-6 %	-1 746	-1 934	-7 %	-64	-46	42 %	2 178	2 310	-3 %

Tuloverot			Tilikauden voitto (-tappio)			Tase yhteensä			ROE %		kulut/tuotot -%		Vakavaraisuus-suhde, %	
2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos	2015	2014	Muutos	2015	2014	2015	2014	2015	2014
-347	-232	50 %	1 055	902	17 %	301 590	346 198	-13 %	9,6	9,4	40	48	20,3	15,2
-249	-308	-19 %	853	607	41 %	125 145	110 427	13 %	10,3	8,1	53	56	22,9	17,3
-44	-44	-1 %	166	169	-2 %	30 313	29 692	2 %	6,6	6,9	61	62	18,4	14,5
-13	-13	-5 %	52	55	-6 %	9 882	10 707	-8 %	7,9	8,3	69	68	27,1	19,1
-12	-17	-26 %	58	47	24 %	9 189	8 401	9 %	6,7	5,7	63	64	18,8	18,6
-6	-5	25 %	24	18	38 %	4 602	4 292	7 %	12,0	8,7	73	80	12,9	12,1
-4	-1	241 %	13	13	-2 %	4 768	4 762	0 %	3,2	4,2	88	87	15,4	16,1
-4	-5	-28 %	9	7	22 %	4 074	3 859	6 %	2,2	1,9	78	78	20,8	19,7
-2	-2	-11 %	7	7	1 %	1 935	1 618	20 %	9,4	7,8	58	60	20,2	21,2
-1	-1	0 %	6	6	1 %	1 959	1 500	31 %	6,3	6,7	55	56	13,8	15,2
-1 042	-950	10 %	3 662	3 332	10 %	646 868	669 342	-3 %	12,3	11,5	47	49	21,6	20,6
-622	-539	15 %	1 759	530	232 %	441 477	463 191	-5 %	8,5	2,5	60	72	21,0	19,3
-457	-447	5 %	1 747	1 668	8 %	269 666	309 492	-10 %	13,5	13,4	49	50	27,2	25,6
-787	-773	9 %	2 767	2 466	20 %	290 414	316 920	-2 %	14,5	13,5	37	42	17,8	15,2
-458	-454	4 %	1 773	2 112	-14 %	266 868	290 216	-6 %	12,2	15,3	50	47	23,8	22,2
-495	-473	8 %	1 683	1 809	-4 %	229 755	233 085	1 %	13,5	15,2	43	45	30,3	25,5

Tier 1 - vakavaraisuus, %		Core Tier 1 - vakavaraisuus, %	
2015	2014	2015	2014
19,3	14,2	20,2	15,1
19,9	15,5	19,5	15,1
18,3	14,5	17,5	13,9
20,7	14,6	20,7	14,6
17,8	16,9	17,8	16,9
11,9	10,9	11,9	10,9
14,4	15,2	14,4	15,2
20,7	19,5	20,2	19,1
19,4	19,0	19,4	19,0
13,8	15,1	13,8	15,1
18,5	17,6	16,5	15,7
18,5	16,7	16,1	15,1
23,8	22,1	21,2	20,4
15,3	13,0	14,5	12,7
21,3	19,5	18,8	16,3
26,9	22,4	24,1	21,2




Finanssialan Keskusliitto
Bulevardi 28
00120 Helsinki
www.fkl.fi



FK | Finanssialan Keskusliitto

