



Financial statements for 2011-2012

€m

Domestic banking groups and branches of foreign banks	Net interest income			Net fee and commission income			Other operating income			Total operating income			Staff-related costs		
	2012	2011	Change	2012	2011	Change	2012	2011	Change	2012	2011	Change	2012	2011	Change
Nordea Bank Finland	1 258	1 355	-7,2 %	295	309	-4,5 %	1 271	980	29,7 %	2 824	2 644	6,8 %	-567	-592	-4,2 %
OP-Pohjola Group *)	1 003	1 030	-2,6 %	584	574	1,7 %	785	558	40,7 %	2 371	2 160	9,8 %	-749	-689	8,7 %
Danske Bank **)	358	346	3,6 %	196	202	-2,9 %	83	102	-18,6 %	638	650	-1,9 %	-169	-176	-3,8 %
Aktia	117	128	-9,1 %	60	54	10,4 %	7	-5		183	178	3,3 %	-53	-53	-0,4 %
Savings banks	144	147	-2,0 %	64	56	14,3 %	87	70	24,7 %	231	217	6,6 %	-69	-65	5,8 %
The Finnish Local Cooperative Bank Group	82	86	-4,4 %	27	24	12,2 %	12	9	26,1 %	124	123	1,2 %	-37	-36	3,3 %
Bank of Aland	41	43	-4,4 %	33	39	-15,5 %	37	17	109,8 %	110	99	11,3 %	-52	-60	-12,8 %
Tapiola Bank	19	18	5,6 %	28	29	-3,4 %	6	8	-25,0 %	53	54	-1,9 %	-13	-12	8,3 %
Hypo	3	2	78,8 %	2	2	9,5 %	6	6	-1,9 %	12	10	14,4 %			
Evli Bank	3	4	-22,5 %	43	52	-16,4 %	2	3	-42,4 %	48	59	-18,3 %	-21	-29	-26,3 %
FIM	2	2	-7,7 %	27	34	-19,4 %	2	-2		31	34	-8,7 %	-16	-15	0,6 %
Largest Nordic banking groups (ranked according to total assets)															
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 %	-3 048	-3 113	-2,1 %
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 %	-1 231	-1 101	11,8 %
SEB	2 026	1 872	8,2 %	1 565	1 570	-0,3 %	916	732	25,1 %	4 460	4 174	6,9 %	-1 677	-1 586	5,7 %
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 %	-1 081	-1 098	-1,5 %

Insurance business is included in the figures where insurance is part of the group's business, reflected under other operating income. Foreign branches are included in the figures.

The figures may not sum up to the total, because not all income statement items are included in this table.

*) Bonuses paid to owner members and OP bonus customers for EUR 192m (176).

**) Sampo Bank changed its name to Danske Bank in 15.11.2012.

***) Capital adequacy ratios calculated according to Danish supervisory rules.

Source: Banks' financial statements

Other costs			Total operating expenses			Impairment losses on loans and other commitments		Operating profit/loss			Taxes		Net profit/loss for the year			Total assets			Return on equity (ROE), %	
2012	2011	Change	2012	2011	Change	2012	2011	2012	2011	Change	2012	2011	2012	2011	Change	2012	2011	Change	2012	2011
-497	-500	-0,6 %	-1 064	-1 092	-2,6 %	-144	-70	1 616	1 482	9,0 %	-430	-381	1 101,0	854,0	28,9 %	341 947	399 287	-14,4 %	11,4 %	9,6 %
-730	-703	3,8 %	-1 479	-1 392	6,3 %	-99	-101	601	525	14,5 %	-119	-89	431,0	440,0	-2,0 %	99 769	91 905	8,6 %	7,2 %	6,8 %
-248	-273	-9,4 %	-417	-449	-7,2 %	-64	-53	157	147	6,4 %	-42	-38	117,1	117,2	-0,1 %	31 813	27 406	16,1 %	5,0 %	5,0 %
-83	-77	8,5 %	-136	-130	4,9 %	-6	-11	39	37	3,7 %	-11	-8	36,5	58,0	-37,1 %	10 216	9 993	2,2 %	8,5 %	7,1 %
-88	-83	6,1 %	-158	-149	6,1 %	-6	-3	67	65	2,6 %						8 395	7 768	8,1 %	7,7 %	7,5 %
			-91	-86	5,7 %	-4	-9	29	28	5,0 %						4 679	4 478	4,5 %	4,9 %	4,5 %
-42	-43	-3,2 %	-94	-103	-8,8 %	-6	-2	10	-6		-2	0	-5,3	-2,2	140,9 %	3 637	3 400	7,0 %	6,4 %	-3,9 %
-34	-38	-3,2 %	-47	-50	-6,0 %	0	0	6	5	25,5 %			4,9	3,2	53,1 %	2 061	1 947	5,9 %	5,4 %	5,5 %
			-6	-6	2,3 %	0	0	5	4	30,0 %	-1	-1	3,1	1,6	90,7 %	912	818	11,5 %		
-23	-27	-12,5 %	-45	-55	-19,7 %	0	0	4	4	2,8 %	-1	0	3,8	3,4	11,8 %	596	582	2,4 %	4,7 %	7,0 %
-15	-16	-5,5 %	-31	-32	-3,5 %			0	2	-85,8 %	0	0	1,7	7,8	-78,4 %	230	319	-27,8 %	0,5 %	3,6 %
-2 138	-2 192	-2,5 %	-5 186	-5 219	-0,6 %	-933	-735	4 117	3 547	16,1 %	-991	-913	2 634,0	2 663,0	-1,1 %	677 420	716 204	-5,4 %	11,6 %	10,6 %
			-3 572	-3 488	2,4 %	-1 683	-1 770	1 151	564	103,9 %	-513	-333	231,3	492,0	-53,0 %	467 120	460 628	1,4 %	6,5 %	3,6 %
-636	-612	8,0 %	-1 866	-1 713	9,0 %	-144	-90	2 018	1 831	10,2 %	-349	-484	1 347,1	1 133,2	18,9 %	278 240	275 400	1,0 %	14,6 %	13,4 %
-1 040	-1 018	2,3 %	-2 717	-2 604	4,4 %	-108	86	1 635	1 656	-1,2 %	-240	-326	1 362,0	924,8	47,3 %	285 884	264 742	8,0 %	11,5 %	12,3 %
-2 590	-2 400	7,9 %	-2 590	-2 400	7,9 %	-425	-442	2 256	2 283	-1,2 %	-598	-681	1 603,7	1 459,8	9,9 %	273 996	243 094	12,7 %	11,3 %	13,5 %
-866	-939	-7,8 %	-1 947	-2 038	-4,4 %	-79	212	2 125	1 708	24,4 %	-160	-404	1 301,7	784,6	65,9 %	215 218	208 378	3,3 %	14,4 %	12,2 %

Income/cost ratio, %		Capital adequacy ratio, %		Tier 1 capital ratio, %		Core Tier 1 -ratio, %	
2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
38 %	41 %	18,8 %	13,4 %	18,0 %	12,8 %	18,0 %	12,8 %
57 %	56 %	14,1 %	14,0 %	14,1 %	14,0 %	13,5 %	13,3 %
65 %	69 %	15,8 %	14,4 %	15,8 %	14,4 %	13,7 %	12,5 %
74 %	73 %	20,2 %	16,2 %	11,8 %	10,6 %	11,0 %	9,8 %
68 %	69 %	22,4 %	22,5 %	18,7 %	19,5 %	18,7 %	19,5 %
73 %	70 %	21,6 %	21,4 %	21,3 %	21,3 %	17,7 %	17,6 %
85 %	104 %	16,1 %	12,8 %	10,9 %	8,4 %		
80 %	90 %	13,9 %	15,3 %	10,9 %	10,5 %	10,9 %	10,5 %
55 %	62 %	17,0 %	16,7 %	15,9 %	15,4 %		
90 %	90 %	14,6 %	14,5 %				
99 %	94 %	20,1 %	22,0 %				
51 %	55 %	12,7 %	11,1 %	11,2 %	10,1 %	10,2 %	9,2 %
55,8 %	59,9 %	21,3 %	17,9 %	18,9 %	16,0 %	14,5 %	11,8 %
46 %	47 %	10,1 %	10,7 %	10,2 %	9,5 %		
61,0 %	62,0 %	11,5 %	12,5 %	11,7 %	13,0 %	10,1 %	11,3 %
49 %	46 %	12,4 %	11,5 %	10,5 %	9,3 %	10,8 %	9,9 %
46,0 %	54,0 %	11,9 %	12,3 %	11,3 %	11,2 %	10,5 %	10,2 %