

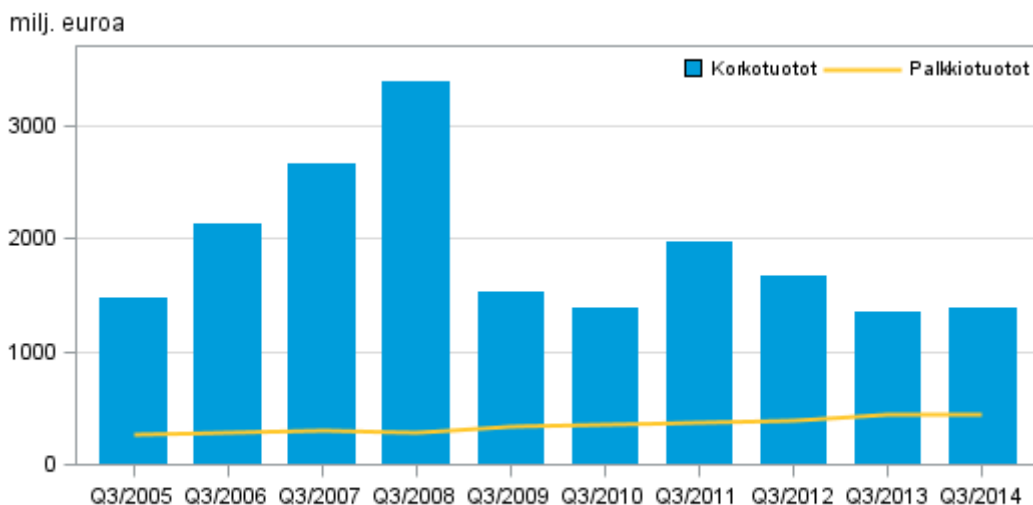
# Luottolaitosten tilinpäätökset

2014, 3. vuosineljännes

## Kotimaisten pankkien rahoituskate kasvoi 4 prosenttia vuoden 2014 kolmannella neljänneksellä

Kotimaisten pankkien rahoituskate oli vuoden 2014 kolmannella neljänneksellä 663 miljoonaa euroa. Rahoituskate kasvoi 4 prosenttia verrattuna edellisen vuoden vastaavaan neljännekseen. Edelliseen neljännekseen verrattuna rahoituskate kasvoi 10 prosenttia. Tiedot käyvät ilmi Tilastokeskuksen luottolaitosten tilinpäätöstilastosta.

### Kotimaisten pankkien korkotuotot ja palkkiotuotot, 3. neljännes



Korkotuotot olivat neljänneksen aikana 1,4 miljardia euroa, mikä on 32 miljoonaa euroa enemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä korkotuotot vähenivät 26 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat neljänneksen aikana 723 miljoonaa euroa, mikä on saman suuruinen kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä korkokulut vähenivät 4 prosenttia.

Palkkiotuotot olivat vuoden kolmannella neljänneksellä 440 miljoonaa euroa, mikä on saman suuruinen kuin vuotta aiemmin. Edelliseen neljännekseen verrattuna palkkiotuotot kasvoivat 2 prosenttia.

Kotimaisten pankkien hallintokulut olivat kolmannella neljänneksellä 558 miljoonaa euroa, mikä on samansuuruinen kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä hallintokulut laskivat 47 miljoonaa euroa.

Liikevoitto oli vuoden kolmannella neljänneksellä 467 miljoonaa euroa, mikä on 42 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuotta aiemmin. Taseiden yhteenlaskettu arvo oli 500 miljardia euroa. Taseet kasvoivat 9,3 prosenttia vuoden takaisesta. Oman pääoman osuus taseiden loppusummasta oli 4,3 prosenttia.

# Sisällys

## Taulukot

### Liitetaulukot

Liitetaulukko 1. Kotimaisten talletuspankkien tuloslaskelma 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa.....	4
Liitetaulukko 2. Kotimaisten talletuspankkien tase 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa.....	6
Liitetaulukko 3. Kotimaisten talletuspankkien korkotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa.....	7
Liitetaulukko 4. Kotimaisten talletuspankkien palkkiotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa.....	8
Liitetaulukko 5. Kotimaisten talletuspankkien hallintokulujen erittely 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa.....	8

## Kuviot

### Liitekuviot

Liitekuvio 1. Kotimaisten pankkien liikevoitto, neljänneksittäin.....	9
Liitekuvio 2. Kotimaisten pankkien rahoituskate ja liikevoitto, 3. neljännes.....	9
Laatuseloste: Luottolaitosten tilinpäätökset.....	10

# Liitetaulukot

## Liitetaulukko 1. Kotimaisten talletuspankkien tuloslaskelma 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa

	1.1.- 30.9.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
Korkotuotot	3 264 471	709 524	143 003	4 116 998
Korkokulut	1 967 693	189 567	36 427	2 193 687
RAHOITUSKATE	1 296 777	519 957	106 576	1 923 310
(Kulut niistä oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka ovat lunastettavissa)	- <sup>1)</sup>	-	-	-
Osinkotuotot	303 693	127 389	3 068	434 150
Palkkiotuotot	1 011 483	280 054	59 878	1 351 415
(Palkkiokulut)	607 682	37 896	7 432	653 010
Voitot / (-) tappiot rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan kirjaamisesta pois taseesta, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto	35 322	536 408	16 802	588 532
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen voitot ja (-) tappiot, netto	1 304 468	8 287	484	1 313 239
Voitot / (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto	13 570	310	-40	13 840
Voitot / (-) tappiot suojauslaskennasta, netto	-11 411	118	277	-11 016
Kurssierot [voitto / (-) tappio], netto	-465 317	342	11	-464 964
Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseen poiskirjaamisesta syntyneet voitot / (-) tappiot	240	714	680	1 634
Muut liiketoiminnan tuotot	74 557	50 490	8 096	133 143
(Muut liiketoiminnan kulut)	93 462	144 747	27 500	265 709
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO	2 862 240	1 341 426	160 900	4 364 566
(Hallintokulut)	1 243 452	454 201	89 109	1 786 762
josta:Palkat ja palkkiot (sis. henkilösivukulut)	625 676	261 010	47 190	933 876
josta: Muut hallintokulut	617 776	193 191	41 919	852 886
(Poistot)	57 959	23 241	4 149	85 349
(Varaukset / (-) varausten peruutukset)	42 125	-	-	42 125
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatusta rahoitusvaroista)	83 964	28 850	1 291	114 105
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset pääomaosuusmenetelmällä käsitellyistä sijoituksista)	16 427	-	-	16 427
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin rahoitusvaroista)	56 084	5 639	16	61 739
Voitto / (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä	-	-	-	-
LIIKEVOITTO / (-) TAPPIO	1 362 229	829 495	66 335	2 258 059
(Tilinpäätössiirrot)	27 312	-2 381	14 620	39 551
(Yhteisön jatkuviin toimintoihin liittyvä verokulu / (-) tuotto)	227 066	145 782	10 625	383 473
VOITTO / (-) TAPPIO VEROJEN JÄLKEEN JATKUVISTA TOIMINNOISTA	1 107 851	686 094	41 090	1 835 035
Lopetettujen toimintojen voitto / (-) tappio verojen jälkeen	-	-	-	-

	1.1.- 30.9.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
TILIKAUDEN KAUDEN VOITTO / (-) TAPPIO	1 107 851	686 094	41 090	1 835 035

1) "-" Ei yhtään havaintoa

**Liitetaulukko 2. Kotimaisten talletuspankkien tase 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa**

	1.1.- 30.9.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
VASTAAVAA	.	.	.	.
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	30 438 391	979 482	317 387	31 735 260
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	194 483 030	144 711	2 197	194 629 938
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	174 434	14 064	22 954	211 452
Myytävissä olevat rahoitusvarat	23 585 484	5 727 645	1 518 172	30 831 301
Lainat ja muut saamiset	165 569 157	46 567 097	7 312 472	219 448 726
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	994 166	94 822	32 770	1 121 758
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta (varat)	2 067 758	103 762	100 939	2 272 459
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa (varat)	81 522	- <sup>1)</sup>	-	81 522
Sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyhtiössä	1 969 829	23 872	583	1 994 284
Aineelliset hyödykkeet	178 325	806 634	124 547	1 109 506
Aineettomat hyödykkeet	167 816	5 340	7 487	180 643
Verosaamiset	75 943	9 226	1 828	86 997
Muut varat	16 249 059	80 963	23 949	16 353 971
Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	-	-	-	-
VASTAAVAA YHTEENSÄ	436 034 913	54 557 618	9 465 285	500 057 816
VASTATTAVAA	.	.	.	.
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	163 224 516	40 025	-	163 264 541
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	946 315	-	-	946 315
Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut rahoitusvelat	227 559 467	46 418 253	8 194 942	282 172 662
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta (velat)	992 213	6 194	4 409	1 002 816
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa (velat)	874 287	14 185	77 059	965 531
Varaukset	209 960	10 269	-	220 229
Verovelat	81 629	133 233	16 367	231 229
Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma	-	-	-	-
Muut velat	26 231 882	352 767	105 602	26 690 251
Velat, jotka sisältyvät myytävänä olevaksi luokiteltuun luovutettavien erien ryhmään	-	-	-	-
VELAT YHTEENSÄ	421 481 963	48 431 629	8 673 543	478 587 135
Osakepääoma/osuus pääoma/peruspääoma	3 232 330	1 579 653	100 585	4 912 568
Ylikurssirahasto	1 226 562	-	10 320	1 236 882
Muu oma pääoma	-	-	-	-
Muut	586 031	621 422	78 271	1 285 724
Kertyneet muut laajan tuloksen erät	153 296	80 934	44 238	278 468
Kertyneet voittovarot	5 752 302	2 484 793	328 904	8 565 999
Uudelleenarvostusrahastot ja muut arvostuserot	-	-	-	-
Muut rahastot	3 602 751	1 359 187	229 424	5 191 362

	1.1.- 30.9.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
(-) Omat osakkeet	-323	-	-	-323
(-) Ennako-osingot	-	-	-	-
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	14 552 950	6 125 989	791 742	21 470 681
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	436 034 913	54 557 618	9 465 285	500 057 816

1) "-" Ei yhtään havaintoa

### Liitetaulukko 3. Kotimaisten talletuspankkien korkotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa

	1.1.- 30.9.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
KORKOTUOTOT, yhteensä	3 264 471	709 524	143 004	4 116 998
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset	1 139 978	-9 584	657	1 131 051
Johdannaisopimukset □ suojauslaskenta	-67 753	12 433	3 261	-52 059
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	282 657	29 380	20 766	332 803
Saamisista luottolaitoksilta	228 270	50 285	4 278	282 832
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 662 507	626 910	114 014	2 403 432
Ennakkomaksut	- <sup>1)</sup>	-	-	-
Muut rahoitusvarat	18 812	100	27	18 939
KORKOKULUT, yhteensä	1 967 693	189 567	36 427	2 193 688
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset	1 051 626	-	-	1 051 626
Johdannaisopimukset □ suojauslaskenta	-267 820	-5 216	-13 888	-286 923
Veloista luottolaitoksille	255 106	33 389	3 556	292 051
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	237 210	148 071	41 158	426 438
Liikkeellelasketut vieraan pääoman instrumentit	677 960	3 353	5 602	686 915
Muut rahoitusvelat	13 612	9 970	-	23 581

1) "-" Ei yhtään havaintoa

**Liitetaulukko 4. Kotimaisten talletuspankkien palkkiotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa**

	1.1.- 30.9.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
PALKKIOTUOTOT, kuluva kausi	1 011 483	280 054	59 878	1 351 415
Arvopaperit	95 128	6 234	1 138	102 500
Selvitys	260	- <sup>1)</sup>	-	260
Omaisuudenhoito	105 328	26 296	722	132 346
Säilytys	31 003	6 982	768	38 753
Hallinnolliset palvelut institutionaalisille asiakkaille	-	-	-	-
Maksuliikenne	334 900	121 554	24 986	481 440
Jakelukanavapalkkiot	69 167	88 314	11 106	168 587
Strukturoidut tuotteet	11 712	-	-	11 712
Hoitopalvelupalkkiot arvopaperistamistoiminnoista	-	-	-	-
Palkkiot luotonannosta	142 482	96 583	15 041	254 106
Annetut takaukset	92 618	5 218	1 164	99 000
Muut	128 885	-71 125	4 952	62 712
PALKKIOKULUT, kuluva kausi	607 682	37 896	7 432	653 010
Selvitys	287 858	9 070	-	296 928
Säilytys	14 236	-	-	14 236
Hoitopalvelupalkkiot arvopaperistamistoiminnoista	-	-	-	-
Saadut luottositoumukset	6 413	94	-	6 507
Saadut takaukset	187 246	-	-	187 246
Muut	111 929	28 732	7 432	148 094

1) "-" Ei yhtään havaintoa

**Liitetaulukko 5. Kotimaisten talletuspankkien hallintokulujen erittely 1.1.- 30.9.2014, 1000 euroa**

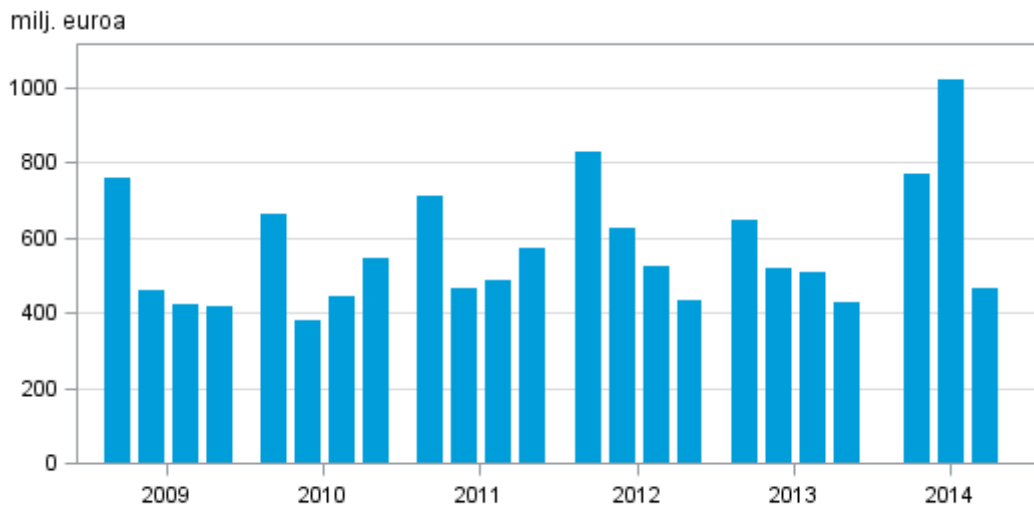
	1.1.- 30.9.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
HALLINTOKULUT, yhteensä	1 116 038	454 202	89 110	1 659 350
1. Henkilöstökulut	599 884	261 014	47 190	908 088
1.1 Palkat ja palkkiot	479 404	215 595	37 625	732 624
1.2 Henkilösivukulut	120 480	45 419	9 565	175 464
2. Muut hallintokulut	516 154	193 189	41 919	751 262
2.1 Toimistokulut	37 852	36 626	5 085	79 562
2.2 ATK-kulut	249 415	99 665	25 072	374 152
2.3 Yhteyskulut	29 604	11 962	2 881	44 447
2.4 Edustus- ja markkinointikulut	31 491	17 661	5 691	54 844
2.5 Tutkimus- ja kehittämiskulut	3 580	8 088	- <sup>1)</sup>	11 668
2.6 Muut henkilökulut (kuin henkilöstökulut)	47 887	13 376	3 190	64 453
2.7 Muut hallinnon kulut	116 324	5 812	-	122 136

1) "-" Ei yhtään havaintoa

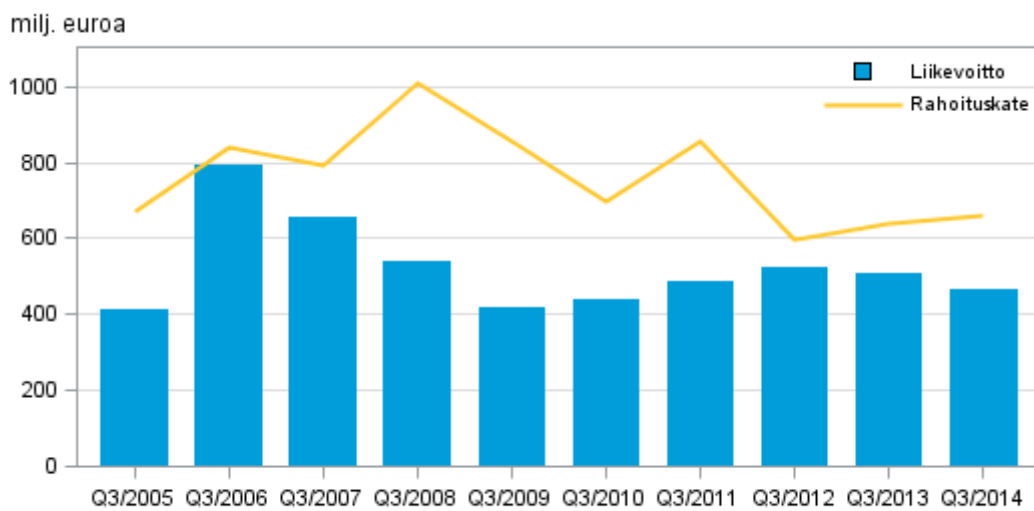


# Liitekuviot

Liitekuvio 1. Kotimaisten pankkien liikevoitto, neljänneksittäin



Liitekuvio 2. Kotimaisten pankkien rahoituskate ja liikevoitto, 3. neljännes



# ***Laatuseloste: Luottolaitosten tilinpäätökset***

## ***1. Tilastotietojen relevanssi***

Luottolaitosten tilinpäätöstilasto kuvaa Suomessa toimintaa harjoittavien luottolaitosten sekä suomalaisten luottolaitosten ulkomaisten sivukonttorien toiminnan kehitystä. Tilasto sisältää varsinaisen tuloslaskelman ja taseen lisäksi liitetietoja, joissa tarkemmin eritellään mm. tuotot ja kulut. Viimeisessä neljänneksessä tarkastellaan liiketoiminnan jakautumista alueellisesti sekä esitetään muita luottolaitosten toimintaa kuvaavia tunnuslukuja.

Tilaston tulkinnan kannalta on tärkeää huomata, että luottolaitoksia ei tarkastella tilastossa konserneina vaan itsenäisinä instituutioina. Lisäksi tulee ottaa huomioon, että neljännesvuosittaiset tuloslaskelmatiedot esitetään tilastossa yleensä kumulatiivisina. Siten alkuvuonna lopettaneiden luottolaitosten tuloslaskelmat ovat tilastossa mukana kyseisen vuoden loppuun asti. Koska tase kuvaa tietyn hetken varoja ja velkoja, tasetietoja ei voida esittää kumulatiivisina, vaan tase kertoo kunkin neljänneksen päätöspäivän tilanteen. Lopettaneet luottolaitokset putoavat siis pois tilastossa esitettävästä taseesta heti lopettamista seuraavalla neljänneksellä. Tästä erosta johtuen tuloslaskelman tilikauden voitto ei välttämättä täsmää täysin taseen tilikauden voittoon.

Tiedonkeruun määrittelyvaiheessa on huomioitu mm. Euroopan kansantalouden tilinpitoasetuksen, nk. FISIM-asetuksen, neljännesvuosittaisen rahoitustilinpidoon, alueellisen panos-tuotoksen sekä EU:n rakennetilastoasetuksen luottolaitosliitteen edellyttämät tiedot. Lisäksi osa kerättävistä tiedoista toimii Finanssivalvonnan valvontatoimen pohjana.

Käytetty tilinpäätöskaava perustuu valtiovarainministeriön asetukseen luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä sekä Finanssivalvonnan em. asetusta täydentävään määräykseen. Tiedot kerää Finanssivalvonta kaikilta Suomessa toimivilta pankeilta sekä muilta luottolaitoksilta ml. ulkomaisten luottolaitosten sivukonttorit Suomessa. Liitetietojen osalta tiedonkeruun määrittelee Tilastokeskus.

Tiedonantovelvollisuus perustuu tilastolakiin (280/2004/14§) sekä Finanssivalvonnan määräykseen ja valtiovarainministeriön asetukseen.

## ***2. Tilastotutkimuksen menetelmäkuvaus***

Tiedot kerätään kokonaistutkimuksena suorana tiedonkeruuna kaikilta Suomessa toimivilta pankeilta sekä muilta luottolaitoksilta ml. ulkomaisten luottolaitosten sivukonttorit Suomessa. Tiedot kerätään sähköisesti.

## ***3. Tietojen oikeellisuus ja tarkkuus***

Tilaston laatu on hyvä. Tilasto perustuu luottolaitosten kirjanpitoon. Aineistolle tehdään tarkastusvertailuja luottolaitosten julkaistuihin tilinpäätöksiin.

## ***4. Julkaistujen tietojen ajantasaisuus ja oikea-aikaisuus***

Tarkat julkaisupäivät näkyvät tämän sivuston kohdassa "Tulevat julkistukset".

## ***5. Tietojen saatavuus ja läpinäkyvyys/selkeys***

Tilasto julkaistaan verkkojulkaisuna Tilastokeskuksen sivuilla. Vuoden 2008 loppuun asti tiedot julkaistiin myös osana Rahalaitokset painojulkaisua.

Tuloslaskelma- ja tasetietojen aikasarjat ovat saatavilla vuodesta 1999 alkaen tilaston verkkosivulla tietokantataulukkona. Lisäksi Tilastokeskus tuottaa pyynnöstä muita aikasarjoja luottolaitosten liiketoimintaa kuvaavista luvuista.

## **6. Tilastojen vertailukelpoisuus**

Vuoden 2014 alussa aineiston tietosisältö muuttui Finanssivalvonnan FINREP-raportoinnin myötä. Tästä johtuen aikasarjat osin katkeavat eivätkä tiedot ole täysin vertailukelpoisia aiempiin vuosiin verrattuna. Tätä ennen yhtenäisellä tilinpäätöskaavalla tuotetut tiedot on saatavilla vuosista 2005-2013 ja 1995-2004.

Vuoden 2005 alussa useimmat aikasarjat katkeavat tilinpäätöskaavan muutoksen takia. Silloin otettiin käyttöön luottolaitosten tilinpäätösraportoinnissa uusi IAS/IFRS-tilinpäätösstandardi. Tätä ennen yhtenäisellä tilinpäätöskaavalla tuotetut tilinpäätösstilastot luottolaitoksista on saatavissa vuosilta 1995-2004. Vuodesta 1974 vuoteen 1995 tuotettiin tilinpäätösjulkaisuja luottolaitoksista siten, että rahoitusyhtiöt ja luotto-osakeyhtiöt eivät sisältyneet yhtenäistettyyn kehikkoon. Nämä eivät vielä olleet yhtenäisen luottolaitoslainsäädännön piirissä. Ennen vuotta 1974 kustakin pankkiryhmästä tuotettiin erillinen julkaisu, joiden sisällöt poikkesivat jossakin määrin toisistaan myös tilinpäätöskaavan osalta. Tilastokeskus on julkaissut ns. pankkitilastoja vuoden 1970 tiedoista alkaen kaikista pankkiryhmistä. Pankkitilastojen taival alkoi vuoden 1868 säästöpankkitalastosta, joka oli säästöpankkien tarkastajan kertomus säästöpankkien tilasta ja hoidosta.

Lopettaneiden yritysten käsittelyä muutettiin tilaston tuloslaskelmatietojen osalta kolmannella neljänneksellä 2007. Muutos toteutettiin takautuvasti vuoden 2006 alusta alkaen. Aiemmin lopettaneet yritykset putosivat välittömästi lopettamisen jälkeen pois tuloslaskelmatilastosta. Nyt lopettaneiden luottolaitosten tiedot lasketaan mukaan kumulatiiviseen tuloslaskelmatilastoon aina lopettamisvuoden viimeiseen neljännekseen asti. Muutos ei vaikuta tasetietoihin. Muutos parantaa peräkkäisten neljännten vertailua vuoden sisällä.

## **7. Selkeys ja eheys/yhtenäisyys**

Tilasto on tuotettu vallitsevan tilinpäätösstandardin mukaisesti ja on vertailukelpoinen muihin luottolaitosten tilinpäätösstilastoihin nähden. Tilastossa luottolaitoksia tarkastellaan itsenäisinä instituutioina, ei konserneina.

### Lisätietoja

Hilkka Jaatinen 029 551 3630

Elina Somervuori 029 551 2995

Vastaava tilastojohtaja:

Leena Storgårds

[rahoitusmarkkinat@tilastokeskus.fi](mailto:rahoitusmarkkinat@tilastokeskus.fi)

[www.tilastokeskus.fi](http://www.tilastokeskus.fi)

Lähde: Luottolaitosten tilinpäätökset, Tilastokeskus

*Asiakaspalaute: [www.tilastokeskus.fi/palaute](http://www.tilastokeskus.fi/palaute)*

---

*Tietopalvelu ja viestintä, Tilastokeskus  
puh. 029 551 2220  
[www.tilastokeskus.fi](http://www.tilastokeskus.fi)*

*Julkaisutilaukset, Edita Publishing Oy  
puh. 020 450 05  
[asiakaspalvelu.publishing@edita.fi](mailto:asiakaspalvelu.publishing@edita.fi)  
[www.editapublishing.fi](http://www.editapublishing.fi)*

*ISSN 1796-0479  
= Suomen virallinen tilasto  
ISSN 1798-372X (pdf)*