

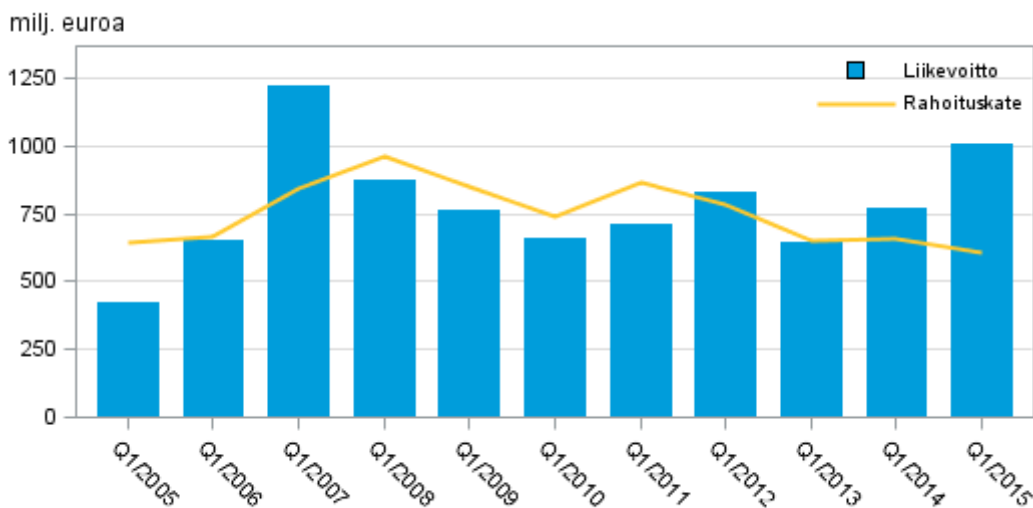
# Luottolaitosten tilinpäätökset

2015, 1. vuosineljännes

## Kotimaisten pankkien rahoituskate supistui edellisvuodesta vuoden 2015 ensimmäisellä neljänneksellä

Kotimaisten pankkien rahoituskate oli vuoden 2015 ensimmäisellä neljänneksellä 607 miljoonaa euroa. Rahoituskate supistui lähes 8 prosenttia edellisen vuoden vastaavaan neljännekseen verrattuna. Edelliseen neljännekseen verrattuna rahoituskate supistui 7 prosenttia. Tiedot käyvät ilmi Tilastokeskuksen luottolaitosten tilinpäätöstilastosta.

### Kotimaisten pankkien rahoituskate ja liikevoitto 1. neljännes 2005–2015, milj. euroa



## Korkotuotot ja korkokulut

Korkotuotot olivat neljänneksen aikana 1,3 miljardia euroa, mikä on 100 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä korkotuotot vähenivät 65 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat neljänneksen aikana 664 miljoonaa euroa, mikä on 7 prosenttia vähemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä korkokulut vähenivät 2 prosenttia.

## Palkkiotuotot

Palkkiotuotot olivat vuoden ensimmäisellä neljänneksellä 473 miljoonaa euroa, mikä on runsaan prosentin vähemmän kuin vuotta aiemmin. Palkkiotuotot vähenivät 2 prosenttia edelliseen neljännekseen verrattuna.

## Hallintokulut

Kotimaisten pankkien hallintokulut olivat ensimmäisellä neljänneksellä 615 miljoonaa euroa, mikä on prosentin enemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä hallintokulut vähenivät 48 miljoonaa euroa.

## Liikevoitto ja tase

Liikevoitto oli vuoden ensimmäisellä neljänneksellä 1 009 miljoonaa euroa, mikä on 238 miljoonaa euroa enemmän kuin vuotta aiemmin. Taseiden yhteenlaskettu arvo oli 559 miljardia euroa. Taseet kasvoivat 19,8 prosenttia vuoden takaisesta. Oman pääoman osuus taseiden loppusummasta oli 4 prosenttia.

# Sisällys

## Taulukot

### Liitetaulukot

Liitetaulukko 1. Kotimaisten talletuspankkien tuloslaskelma 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa.....	4
Liitetaulukko 2. Kotimaisten talletuspankkien tase 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa.....	5
Liitetaulukko 3. Kotimaisten talletuspankkien korkotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa.....	6
Liitetaulukko 4. Kotimaisten talletuspankkien palkkiotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa.....	7
Liitetaulukko 5. Kotimaisten talletuspankkien hallintokulujen erittely 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa.....	7

## Kuviot

### Liitekuviot

Liitekuvio 1. Kotimaisten pankkien korkotuotot ja palkkiotuotot, 1. neljännes 2005–2015, milj. euroa.....	8
Liitekuvio 2. Kotimaisten pankkien liikevoitto, neljänneksittäin 2009–2015, milj. euroa.....	8
Laatuseloste: Luottolaitosten tilinpäätökset.....	9

# Liitetaulukot

## Liitetaulukko 1. Kotimaisten talletuspankkien tuloslaskelma 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa

	1.1.- 31.3.2015			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
Korkotuotot	997 191	225 507	47 833	1 270 531
Korkokulut	602 959	50 175	10 673	663 807
RAHOITUSKATE	394 233	175 332	37 160	606 724
(Kulut niistä oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka ovat lunastettavissa)	- 1)	-	-	-
Osinkotuotot	167 296	148 231	1 838	317 365
Palkkiotuotot	329 548	122 158	21 233	472 939
(Palkkiokulut)	202 328	11 737	2 509	216 573
Voitot / (-) tappiot rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan kirjaamisesta pois taseesta, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto	31 282	7 858	12 353	51 493
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen voitot ja (-) tappiot, netto	290 987	7 791	193	298 970
Voitot / (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto	2 288	681	3	2 973
Voitot / (-) tappiot suojauslaskennasta, netto	-8 764	-29	167	-8 626
Kurssierot [voitto / (-) tappio], netto	151 535	381	73	151 989
Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseen poiskirjaamisesta syntyneet voitot / (-) tappiot	4 547	-3	85	4 629
Muut liiketoiminnan tuotot	55 206	16 297	9 702	81 205
(Muut liiketoiminnan kulut)	18 465	37 965	7 377	63 808
LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO	1 197 367	428 994	72 920	1 699 281
(Hallintokulut)	417 496	164 229	33 172	614 898
josta:Palkat ja palkkiot (sis. henkilösivukulut)	216 027	93 770	16 700	326 496
josta: Muut hallintokulut	201 470	70 459	16 472	288 401
(Poistot)	15 399	7 333	1 365	24 098
(Varaukset / (-) varausten peruutukset)	-629	-	-	-629
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatuista rahoitusvaroista)	45 754	6 923	-433	52 244
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset pääomaosuusmenetelmällä käsitellyistä sijoituksista)	-	-	-	-
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin rahoitusvaroista)	-65	-82	-	-147
Voitto / (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä	-	-	-	-
LIIKEVOITTO / (-) TAPPIO	719 411	250 591	38 816	1 008 818
(Tilinpäätössiirrot)	13 558	2 711	6 546	22 815
(Yhteisön jatkuviin toimintoihin liittyvä verokulu / (-) tuotto)	128 457	20 385	5 749	154 591
VOITTO / (-) TAPPIO VEROJEN JÄLKEEN JATKUVISTA TOIMINNOISTA	577 396	227 495	26 521	831 411
Lopetettujen toimintojen voitto / (-) tappio verojen jälkeen	-	-	-	-
TILIKAUDEN KAUDEN VOITTO / (-) TAPPIO	577 396	227 495	26 521	831 411

1) Ei yhtään havaintoa

**Liitetaulukko 2. Kotimaisten talletuspankkien tase 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa**

	1.1.- 31.3.2015			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
VASTAAVAA	.	.	.	.
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	45 509 343	1 185 637	275 463	46 970 443
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	228 477 680	153 284	2 240	228 633 204
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	175 791	14 202	21 751	211 744
Myytavissä olevat rahoitusvarat	22 940 603	5 741 359	1 357 974	30 039 936
Lainat ja muut saamiset	166 491 006	46 848 437	7 550 323	220 889 767
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	711 641	91 828	22 289	825 759
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta (varat)	2 138 717	117 267	104 421	2 360 404
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa (varat)	73 753	- <sup>1)</sup>	-	73 753
Sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyhtiössä	1 950 496	22 672	684	1 973 851
Aineelliset hyödykkeet	162 229	778 279	128 580	1 069 088
Aineettomat hyödykkeet	178 809	5 983	7 284	192 077
Verosaamiset	60 865	10 039	1 448	72 352
Muut varat	25 645 358	80 434	27 780	25 753 572
Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	-	-	-	-
VASTAAVAA YHTEENSÄ	494 516 291	55 049 421	9 500 237	559 065 949
VASTATTAVAA	.	.	.	.
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	200 977 986	45 263	-	201 023 249
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	662 665	-	-	662 665
Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut rahoitusvelat	247 362 832	45 964 005	8 231 108	301 557 945
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta (velat)	997 719	5 550	3 211	1 006 481
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa (velat)	944 712	11 470	83 826	1 040 007
Varaukset	117 694	10 444	1 157	129 295
Verovelat	122 793	122 590	25 328	270 711
Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma	-	-	-	-
Muut velat	27 181 792	403 688	71 215	27 656 695
Velat, jotka sisältyvät myytävänä olevaksi luokiteltuun luovutettavien erien ryhmään	-	-	-	-
VELAT YHTEENSÄ	479 778 439	48 075 921	8 694 219	536 548 580
Osakepääoma/osuuspääoma/peruspääoma	3 222 330	2 217 716	101 645	5 541 691
Ylikurssirahasto	1 157 282	-	10 320	1 167 602
Muu oma pääoma	-	-	-	-
Muut	40 300	-	-	40 300
Kertyneet muut laajan tuloksen erät	166 597	101 870	60 135	328 603
Kertyneet voittovarot	5 969 625	2 651 114	363 337	8 984 076
Uudelleenarvostusrahastot ja muut arvostuserot	-	-	-	-
Muut rahastot	4 182 141	2 002 800	270 580	6 455 521

	1.1.- 31.3.2015			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
(-) Omat osakkeet	-423	-	-	-423
(-) Ennako-osingot	-	-	-	-
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	14 737 852	6 973 501	806 017	22 517 370
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	494 516 291	55 049 421	9 500 237	559 065 949

1) Ei yhtään havaintoa

### Liitetaulukko 3. Kotimaisten talletuspankkien korkotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa

	1.1.- 31.3.2015			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
KORKOTUOTOT, yhteensä	997 191	225 507	47 833	1 270 531
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset	364 078	-3 165	248	361 161
Johdannaisopimukset □ suojauslaskenta	-26 517	5 134	820	-20 563
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	87 256	6 145	5 961	99 362
Saamisista luottolaitoksilta	58 930	13 709	1 114	73 753
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	505 363	203 659	39 690	748 713
Ennakkomaksut	- 1)	-	-	-
Muut rahoitusvarat	8 081	24	-	8 105
KORKOKULUT, yhteensä	602 959	50 175	10 673	663 807
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset	340 132	-	-	340 132
Johdannaisopimukset □ suojauslaskenta	-87 038	-1 524	-5 003	-93 565
Veloista luottolaitoksille	78 060	9 303	1 243	88 606
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	53 778	37 415	12 624	103 817
Liikkeellelasketut vieraan pääoman instrumentit	213 359	159	1 810	215 328
Muut rahoitusvelat	4 668	4 822	-	9 489

1) Ei yhtään havaintoa

**Liitetaulukko 4. Kotimaisten talletuspankkien palkkiotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa**

	1.1.- 31.3.2015			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
PALKKIOTUOTOT, kuluva kausi	329 548	122 158	21 233	472 939
Arvopaperit	37 320	1 490	350	39 161
Selvitys	96	-1	- 1)	95
Omaisuudenhoito	40 796	13 227	327	54 350
Säilytys	8 850	2 474	-19	11 306
Hallinnolliset palvelut institutionaalisille asiakkaille	-	-	-	-
Maksuliikenne	108 080	41 009	9 070	158 160
Jakelukanavapalkkiot	25 087	45 804	4 489	75 379
Strukturoidut tuotteet	2 985	-	-	2 985
Hoitopalvelupalkkiot arvopaperistamistoiminnoista	-	-	-	-
Palkkiot luotonannosta	42 591	36 209	4 990	83 790
Annetut takaukset	28 054	1 724	364	30 143
Muut	35 689	-19 780	1 662	17 571
PALKKIOKULUT, kuluva kausi	202 328	11 737	2 509	216 573
Selvitys	110 964	37	-	111 001
Säilytys	5 426	-	-	5 426
Hoitopalvelupalkkiot arvopaperistamistoiminnoista	-	-	-	-
Saadut luottositoumukset	2 004	-5	-	2 000
Saadut takaukset	44 105	-	-	44 105
Muut	39 828	11 704	2 509	54 041

1) Ei yhtään havaintoa

**Liitetaulukko 5. Kotimaisten talletuspankkien hallintokulujen erittely 1.1.- 31.3.2015, 1000 euroa**

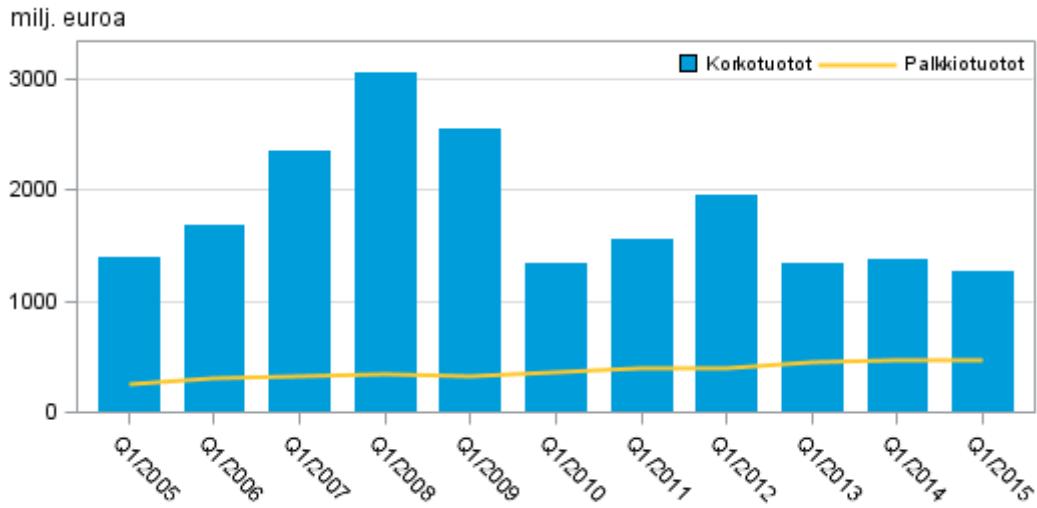
	1.1.- 31.3.2015			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
HALLINTOKULUT, yhteensä	384 288	164 229	33 172	581 689 <sup>2)</sup>
1. Henkilöstökulut	207 923	93 770	16 700	318 392
1.1 Palkat ja palkkiot	170 305	75 747	13 430	259 483
1.2 Henkilösivukulut	37 618	18 023	3 270	58 910
2. Muut hallintokulut	176 365	70 459	16 472	263 297
2.1 Toimistokulut	11 531	14 743	2 197	28 471
2.2 ATK-kulut	84 389	36 448	9 753	130 590
2.3 Yhteyskulut	10 313	4 003	1 088	15 404
2.4 Edustus- ja markkinointikulut	10 078	5 321	2 162	17 560
2.5 Tutkimus- ja kehittämiskulut	2 482	2 890	- 1)	5 371
2.6 Muut henkilökulut (kuin henkilöstökulut)	16 614	5 173	1 273	23 061
2.7 Muut hallinnon kulut	40 958	1 881	-	42 839

1) Ei yhtään havaintoa

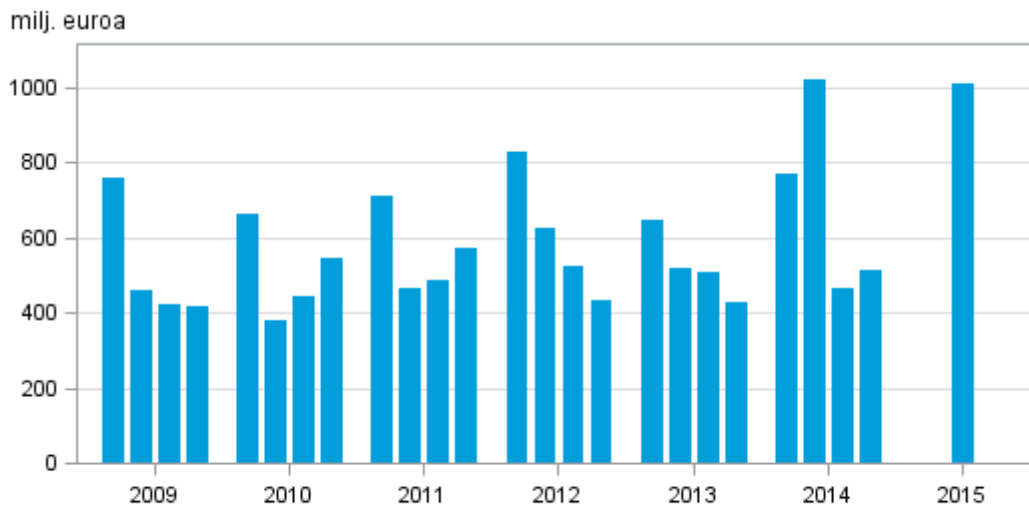
2) Tuloslaskelman hallintokulut eroavat liitetaulukko 5. hallintokulujen erittelystä, koska luottolaitokset voivat ilmoittaa osan hallintokuluista 'Muut liiketoiminnan kulut' erässä.

# Liitekuviot

**Liitekuvio 1. Kotimaisten pankkien korkotuotot ja palkkiotuotot, 1. neljännes 2005–2015, milj. euroa**



**Liitekuvio 2. Kotimaisten pankkien liikevoitto, neljänneksittäin 2009–2015, milj. euroa**





# 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 tilinpäätöskaaavalla tuotetut tiedot on saatavilla vuosista 2005-2013 ja 1995-2004.

Vuoden 2005 alussa useimmat aikasarjat katkeavat tilinpäätöskaaavan muutoksen takia. Silloin otettiin käyttöön luottolaitosten tilinpäätösraportoinnissa uusi IAS/IFRS-tilinpäätösstandardi. Tätä ennen yhtenäisellä tilinpäätöskaaavalla tuotetut tilinpäätöstilastot 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 tilinpäätöskaaavan 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 tilinpäätöstilastoihin nähden. Tilastossa luottolaitoksia tarkastellaan itsenäisinä instituutioina, ei konserneina.

### Lisätietoja

Jan Klavus 029 551 3391

Tarja Husso 029 551 3534

Vastaava tilastojohtaja:  
Ville Vertanen

[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)