

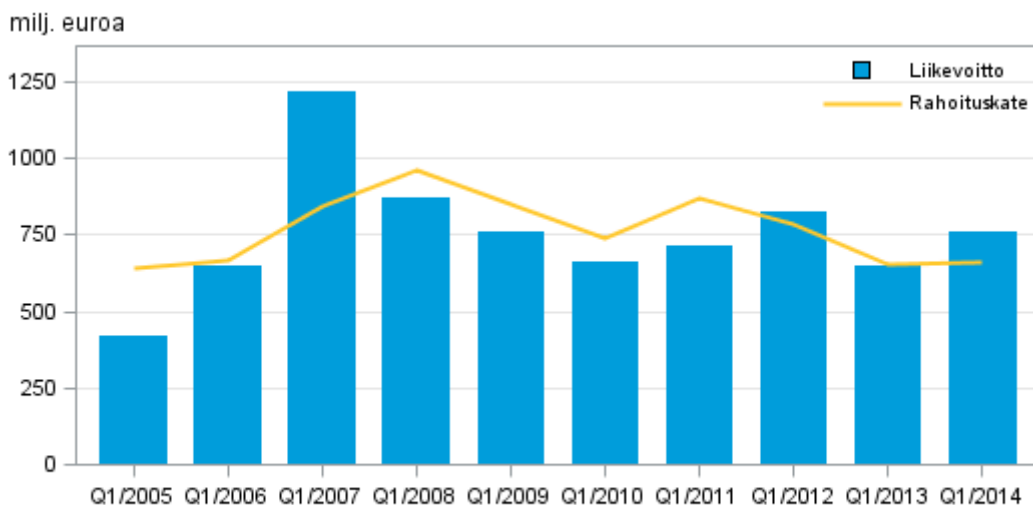
# Luottolaitosten tilinpäätökset

2014, 1. vuosineljännes

## Kotimaisten pankkien rahoituskate pysyi ennallaan vuoden 2014 ensimmäisellä neljänneksellä

Kotimaisten pankkien rahoituskate oli vuoden 2014 ensimmäisellä neljänneksellä 660 miljoonaa euroa. Rahoituskate kasvoi 1 prosenttia verrattuna edellisen vuoden vastaavaan neljännekseen. Edelliseen neljännekseen verrattuna rahoituskate laski 13 prosenttia. Tiedot käyvät ilmi Tilastokeskuksen luottolaitosten tilinpäätöstilastosta.

### Kotimaisten pankkien rahoituskate ja liikevoitto, 1. neljännes



Korkotuotot olivat neljänneksen aikana 1,4 miljardia euroa, mikä on 35 miljoonaa enemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä korkotuotot vähenivät 11 miljoonaa euroa. Myös kotimaisten pankkien korkokulut kasvoivat. Korkokulut olivat neljänneksen aikana 714 miljoonaa euroa, mikä on 20 miljoonaa euroa enemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä korkokulut kasvoivat 99 miljoonaa euroa.

Palkkiotuotot olivat vuoden ensimmäisellä neljänneksellä 482 miljoonaa euroa ja niiden lisäys oli 8 prosenttia vuoden takaiseen verrattuna. Edelliseen neljännekseen verrattuna palkkiotuotot nousivat vajaat 5 prosenttia.

Kotimaisten pankkien hallintokulut olivat ensimmäisellä neljänneksellä 627 miljoonaa euroa, mikä on 3 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä hallintokulut laskivat 17 miljoonaa euroa.

Liikevoitto oli vuoden ensimmäisellä neljänneksellä 757 miljoonaa euroa, mikä on 17 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Taseiden yhteenlaskettu arvo oli 473 miljardia euroa. Taseet laskivat 2,7 prosenttia vuoden takaisesta. Oman pääoman osuus taseiden loppusummasta oli 4,2 prosenttia.

# Sisällys

## Taulukot

### Liitetaulukot

Liitetaulukko 1. Kotimaisten talletuspankkien tuloslaskelma 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa.....	4
Liitetaulukko 2. Kotimaisten talletuspankkien tase 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa.....	5
Liitetaulukko 3. Kotimaisten talletuspankkien korkotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa.....	6
Liitetaulukko 4. Kotimaisten talletuspankkien palkkiotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa.....	7
Liitetaulukko 5. Kotimaisten talletuspankkien hallintokulujen erittely 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa.....	7

## Kuviot

### Liitekuviot

Liitekuvio 1. Kotimaisten pankkien liikevoitto, neljänneksittäin.....	8
Liitekuvio 2. Kotimaisten pankkien korkotuotot ja palkkiotuotot, 1. neljännes.....	8
Laatuseloste: Luottolaitosten tilinpäätökset.....	9

# Liitetaulukot

## Liitetaulukko 1. Kotimaisten talletuspankkien tuloslaskelma 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa

	1.1.- 31.3.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
Korkotuotot	1 094 001	232 008	48 140	1 374 149
Korkokulut	638 828	62 740	12 344	713 912
RAHOITUSKATE	455 174	169 268	35 796	660 238
(Kulut niistä oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka ovat lunastettavissa)	-	-	-	-
Osinkotuotot	196 260	107 708	1 394	305 362
Palkkiotuotot	358 669	102 692	21 076	482 437
(Palkkiokulut)	220 232	11 122	2 346	233 700
Voitot / (-) tappiot rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan kirjaamisesta pois taseesta, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto	12 070	1 348	7 050	20 468
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen voitot ja (-) tappiot, netto	386 292	3 258	133	389 683
Voitot / (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto	5 124	59	-25	5 158
Voitot / (-) tappiot suojauslaskennasta, netto	-5 886	16	25	-5 845
Kurssierot [voitto / (-) tappio], netto	-67 153	-18	-	-67 171
Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseen poiskirjaamisesta syntyneet voitot / (-) tappiot	168	4	38	210
Muut liiketoiminnan tuotot	21 160	17 964	3 333	42 457
(Muut liiketoiminnan kulut)	73 978	50 333	9 351	133 662
<b>LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO</b>	<b>1 067 667</b>	<b>340 844</b>	<b>57 123</b>	<b>1 465 634</b>
(Hallintokulut)	435 872	157 272	33 661	626 805
josta:Palkat ja palkkiot (sis. henkilösivukulut)	225 192	92 236	17 681	335 109
josta: Muut hallintokulut	210 680	65 036	15 980	291 696
(Poistot)	19 726	7 879	1 452	29 057
(Varaukset / (-) varausten peruutukset)	212	-	-	212
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatuista rahoitusvaroista)	30 212	5 532	-286	35 458
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset pääomaosuusmenetelmällä käsitellyistä sijoituksista)	16 427	-	-	16 427
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin rahoitusvaroista)	772	52	16	840
Voitto / (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä	-	-	-	-
<b>LIIKEVOITTO / (-) TAPPIO</b>	<b>564 447</b>	<b>170 109</b>	<b>22 280</b>	<b>756 836</b>
(Tilinpäätössiirrot)	6 166	-1 842	1 652	5 976
(Yhteisön jatkuviin toimintoihin liittyvä verokulu / (-) tuotto)	74 331	14 557	4 462	93 350
<b>VOITTO / (-) TAPPIO VEROJEN JÄLKEEN JATKUVISTA TOIMINNOISTA</b>	<b>483 950</b>	<b>157 394</b>	<b>16 166</b>	<b>657 510</b>
Lopetettujen toimintojen voitto / (-) tappio verojen jälkeen	-	-	-	-
<b>TILIKAUDEN KAUDEN VOITTO / (-) TAPPIO</b>	<b>483 950</b>	<b>157 394</b>	<b>16 166</b>	<b>657 510</b>

**Liitetaulukko 2. Kotimaisten talletuspankkien tase 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa**

	1.1.- 31.3.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
VASTAAVAA	.	.	.	.
Käteiset varat ja keskuspankkitalletukset	35 860 828	783 899	276 172	36 920 899
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	157 866 016	159 006	2 001	158 027 023
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	224 849	14 685	23 153	262 687
Myytävässä olevat rahoitusvarat	21 254 652	5 701 241	1 365 441	28 321 334
Lainat ja muut saamiset	172 642 576	45 366 195	7 202 697	225 211 468
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	2 888 414	111 674	52 443	3 052 531
Johdannaisopimukset - suojauslaskenta	1 826 735	69 042	83 507	1 979 284
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa	54 238	-	-	54 238
Sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyhtiössä	2 046 502	23 561	602	2 070 665
Aineelliset hyödykkeet	210 215	819 691	123 028	1 152 934
Aineettomat hyödykkeet	207 641	5 379	7 895	220 915
Verosaamiset	72 348	16 606	3 538	92 492
Muut varat	14 915 659	193 512	58 857	15 168 028
Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	-	-	-	-
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>410 070 673</b>	<b>53 264 491</b>	<b>9 199 334</b>	<b>472 534 498</b>
VASTATTAVAA	.	.	.	.
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	132 483 107	27 705	-	132 510 812
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	1 628 056	-	-	1 628 056
Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut rahoitusvelat	230 130 987	45 918 930	7 928 534	283 978 451
Johdannaisopimukset - suojauslaskenta	922 847	5 597	4 176	932 620
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa	605 874	14 961	64 359	685 194
Varaukset	158 487	10 480		168 967
Verovelat	48 414	119 836	15 064	183 314
Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma	-	-	-	-
Muut velat	28 862 995	414 312	104 913	29 382 220
Velat, jotka sisältyvät myytävänä olevaksi luokiteltuun luovutettavien erien ryhmään	-	-	-	-
<b>VELAT YHTEENSÄ</b>	<b>396 182 955</b>	<b>47 969 044</b>	<b>8 384 712</b>	<b>452 536 711</b>
Osakepääoma/osuuspääoma/peruspääoma	3 198 330	875 897	97 850	4 172 077
Ylikurssirahasto	1 227 542	-	10 320	1 237 862
Muu oma pääoma	-	-	-	-
Muut	585 542	621 721	98 651	1 305 914
Kertyneet muut laajan tuloksen erät	101 862	472 038	37 030	610 930
Kertyneet voittovarot	5 165 221	1 981 609	311 974	7 458 804
Uudelleenarvostusrahastot ja muut arvostuseröt	-	-	-	-
Muut rahastot	3 609 437	1 344 182	258 797	5 212 416
(-) Omat osakkeet	-215	-	-	-215

	1.1.- 31.3.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
(-) Ennako-osingot	-	-	-	-
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	13 887 718	5 295 447	814 622	19 997 787
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	410 070 673	53 264 491	9 199 334	472 534 498

**Liitetaulukko 3. Kotimaisten talletuspankkien korkotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa**

	1.1.- 31.3.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
KORKOTUOTOT, yhteensä	1 094 001	232 008	48 140	1 374 150
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset	358 550	-3 196	165	355 520
Johdannaissopimukset □ suojauslaskenta	-23 281	4 029	1 237	-18 015
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	98 207	9 101	7 107	114 415
Saamisista luottolaitoksilta	70 682	16 951	1 570	89 203
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	587 327	205 096	38 061	830 484
Ennakkomaksut	-	-	-	-
Muut rahoitusvarat	2 516	27	-	2 543
KORKOKULUT, yhteensä	638 828	62 740	12 344	713 912
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset	329 963	-	-298	329 665
Johdannaissopimukset □ suojauslaskenta	-101 656	-1 790	-4 417	-107 862
Veloista luottolaitoksille	89 826	11 361	1 184	102 371
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	83 047	52 072	14 408	149 526
Liikkeellelasketut vieraan pääoman instrumentit	236 119	1 121	1 467	238 707
Muut rahoitusvelat	1 528	-23	-	1 505

**Liitetaulukko 4. Kotimaisten talletuspankkien palkkiotuottojen ja -kulujen erittely 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa**

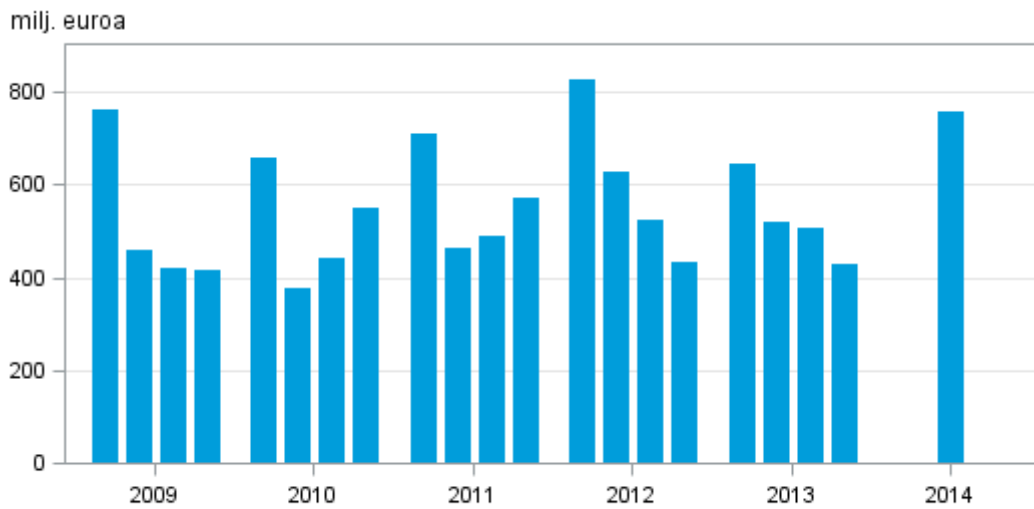
	1.1.- 31.3.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
PALKKIOTUOTOT, kuluva kausi	358 669	102 689	21 075	482 433
Arvopaperit	35 459	1 819	450	37 728
Selvitys	88	-	-	88
Omaisuudenhoito	32 973	11 737	312	45 021
Säilytys	10 201	2 445	765	13 411
Hallinnolliset palvelut institutionaalisille asiakkaille	4 904	-	-	4 904
Maksuliikenne	116 208	38 812	8 675	163 696
Jakelukanavapalkkiot	18 488	38 351	3 705	60 544
Strukturoidut tuotteet	2 006			2 006
Hoitopalvelupalkkiot arvopaperistamistoiminnoista	-	-	-	-
Palkkiot luotonannosta	53 763	31 634	5 156	90 552
Annetut takaukset	31 763	1 692	373	33 828
Muut	52 817	-23 801	1 639	30 655
PALKKIOKULUT, kuluva kausi	220 233	11 122	2 346	233 701
Selvitys	92 972	2 541	-	95 514
Säilytys	4 247	-	-	4 247
Hoitopalvelupalkkiot arvopaperistamistoiminnoista	-	-	-	-
Saadut luottositoumukset	2 291	-9		2 282
Saadut takaukset	85 049	-	-	85 049
Muut	35 673	8 590	2 346	46 609

**Liitetaulukko 5. Kotimaisten talletuspankkien hallintokulujen erittely 1.1.- 31.3.2014, 1000 euroa**

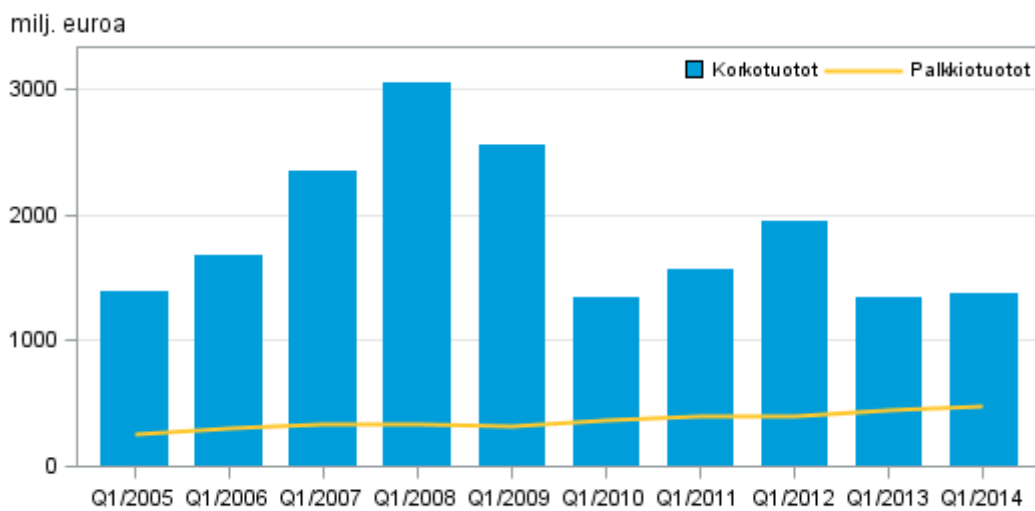
	1.1.- 31.3.2014			
	Liikepankit	Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Kotimaiset pankit yhteensä
HALLINTOKULUT, yhteensä	435 872	157 272	33 661	626 805
1. Henkilöstökulut	225 192	92 237	17 681	335 110
1.1 Palkat ja palkkiot	178 900	74 936	13 831	267 666
1.2 Henkilösivukulut	46 292	17 301	3 850	67 443
2. Muut hallintokulut	210 681	65 035	15 980	291 696
2.1 Toimistokulut	13 356	12 615	1 925	27 896
2.2 ATK-kulut	85 943	33 032	9 745	128 719
2.3 Yhteyskulut	10 457	4 041	1 011	15 510
2.4 Edustus- ja markkinointikulut	12 102	5 327	2 102	19 530
2.5 Tutkimus- ja kehittämiskulut	1 309	2 631	-	3 940
2.6 Muut henkilökulut (kuin henkilöstökulut)	18 696	5 500	1 195	25 392
2.7 Muut hallinnon kulut	68 817	1 890	1	70 708

# Liitekuviot

Liitekuvio 1. Kotimaisten pankkien liikevoitto, neljänneksittäin



Liitekuvio 2. Kotimaisten pankkien korkotuotot ja palkkiotuotot, 1. 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

Kristiina Nieminen 029 551 2957

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)*