

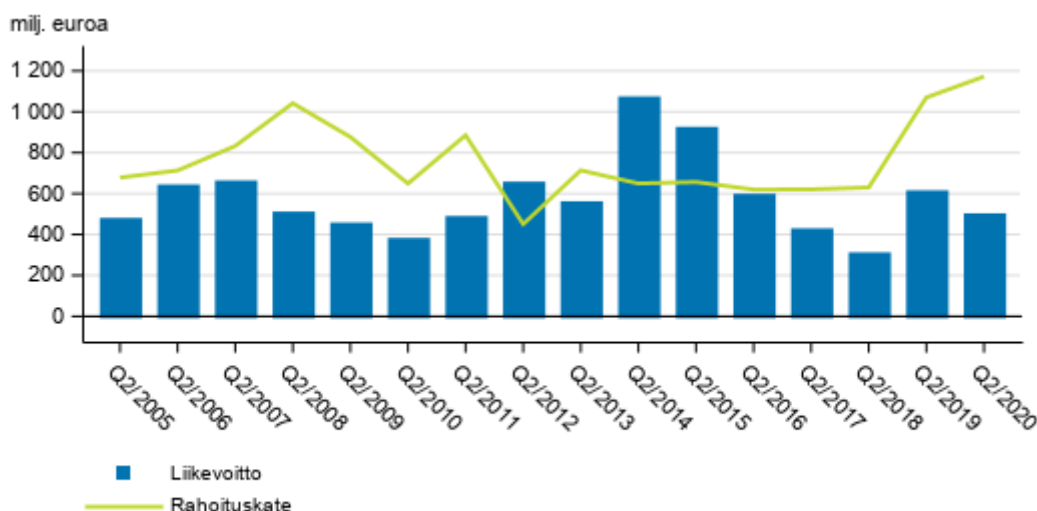
# Luottolaitosten tilinpäätökset

2020, 2. vuosineljännes

## Suomessa toimivien pankkien rahoituskate kasvoi ja liikevoitto laski vuoden 2020 toisella neljänneksellä

Suomessa pankkitoimintaa harjoittavien luottolaitosten rahoituskate oli vuoden 2020 toisella neljänneksellä 1,2 miljardia euroa ja liikevoitto 504 miljoonaa euroa. Tiedot käyvät ilmi Tilastokeskuksen luottolaitosten tilinpäätöstilastosta.

### Suomessa toimivien pankkien rahoituskate ja liikevoitto 2. neljännes 2005-2020, milj. euroa



## Korkotuotot ja korkokulut

Suomessa pankkitoimintaa harjoittavien luottolaitosten korkotuottoja kertyi vuoden 2020 toisella neljänneksellä 1 662 miljoonaa euroa. Korkokulut puolestaan olivat 490 miljoonaa euroa. Näiden erotuksena laskettava rahoituskate oli 1 172 miljoonaa euroa, mikä oli 102 miljoonaa euroa enemmän kuin vuotta aiemmin. Edellisestä neljänneksestä rahoituskate kasvoi 25 miljoonaa euroa.

## Hallintokulut

Hallinnon kulut ovat merkittävä kuluerä Suomessa toimiville pankeille. Hallinnon kuluja pankeilla oli vuoden toisella neljänneksellä 1 180 miljoonaa euroa, mikä oli 103 miljoonaa euroa vähemmän kuin vastaavana neljänneksenä vuotta aiemmin. Suhteessa vuoden takaiseen neljännekseen hallinnon kulut laskivat pankkiryhmistä erityisesti suomalaisilla liikepankeilla. Palkat ja palkkiot olivat hallinnon kuluista 774 miljoonaa euroa, eli 65,6 prosenttia.

## Liikevoitto/-tappio

Liikevoitto eli voitto jatkuvista toiminnoista ennen veroja oli 504 miljoonaa euroa vuoden 2020 toisella neljänneksellä. Laskua vuoden 2019 toisen neljänneksen 616 miljoonasta oli 112 miljoonaa euroa. Liikevoittoa heikensivät erityisesti tuloslaskelmaeriin kohdistuneet arvonalentumiset ja luottotappiovaraukset.

## Tase

Pankkien taseiden yhteenlaskettu arvo oli 751 miljardia euroa. Tästä oman pääoman osuus oli keskimäärin 5,9 prosenttia eli 44 miljardia. Suurin oman pääoman osuus taseesta oli osuuspankkien yhteenliittymän jäsenpankeilla, noin 11,4 prosenttia ja pienin ulkomaalaisilla pankeilla, noin 0,4 prosenttia. Keskimäärin kaikkien Suomessa toimivien pankkien oman pääoman osuus taseen loppusummasta laski 0,10 prosenttiyksikköä vuoden takaisesta.

# Sisällys

## Taulukot

### Liitetaulukot

Liitetaulukko 1. Suomessa toimivien pankkien tuloslaskelma 1.1.- 30.6.2020, 1 000 euroa.....	4
Liitetaulukko 2. Suomessa toimivien pankkien tase 1.1.- 30.6.2020, 1 000 euroa.....	6

## Kuviot

### Liitekuviot

Liitekuvio 1. Suomessa toimivien pankkien korkotuotot ja palkkiotuotot, 2. neljännes 2005-2020, milj. euroa.....	8
Liitekuvio 2. Suomessa toimivien pankkien liikevoitto, neljänneksittäin 2009-2020, milj. euroa.....	8
Laatuseloste: Luottolaitosten tilinpäätökset.....	9

# Liitetaulukot

## Liitetaulukko 1. Suomessa toimivien pankkien tuloslaskelma 1.1.- 30.6.2020, 1 000 euroa

	1.1.- 30.6.2020				
	Liikepankit	Ulkomaiset pankit	,Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Pankit yhteensä
Korkotuotot	2 555 447	379 284	453 246	104 025	3 492 002
(Korkokulut)	1 013 922	121 698	27 598	9 804	1 173 022
RAHOITUSKATE	1 541 524	257 587	425 647	94 221	2 318 980
(Kulut vaadittaessa takaisinmaksettavasta osakepääomasta)	1)2) ..	..	..	..	..
Osinkotuotot	26 570	..	265 343	..	298 433
Palkkiotuotot	1 279 507	241 644	240 953	67 796	1 829 899
(Palkkiokulut)	347 420	41 042	23 309	9 133	420 905
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaamiseen pois taseesta liittyvät voitot tai (-) tappiot, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina ja -velkoina, netto	55 010	..	..	8 152	61 030
Voitot tai (-) tappiot kaupankäyntiä varten pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista, netto	116 632	..	22 106	..	151 646
Voitot tai tappiot kaupankäyntirahaston ulkopuolisista rahoitusvaroista, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto	49 445	..	..	-12 578	29 206
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät voitot tai (-) tappiot, netto	571 433	..	-21 639	..	549 773
Voitot / (-) tappiot suojauslaskennasta, netto	..	..	528	433	-33 912
Kurssierot [voitto / (-) tappio], netto	-329 176	6 204	50	48	-322 874
Voitot tai (-) tappiot, jotka liittyvät rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien kirjaamiseen pois taseesta, netto	..	..	237	-3 326	-3 136
Liiketoiminnan muut tuotot	262 173	27 588	31 911	10 668	332 340
(Liiketoiminnan muut kulut)	33 573	10 425	84 739	13 897	142 633
LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO	3 157 172	493 297	848 497	148 880	4 647 846
(Hallinnon kulut)	1 857 756	319 867	425 520	89 342	2 692 484
josta: (Henkilöstökulut)	1 245 960	134 258	169 913	36 833	1 586 964
josta: (Muut hallintokulut)	611 797	185 608	255 606	52 509	1 105 520
(Kriisiratkaisurahasto- ja talletussuojamaksut)	..	..	25 534	8 233	258 239
(Poistot)	266 984	12 632	11 276	6 797	297 689
Tehdyistä muutoksista johtuvat voitot tai (-) tappiot, netto	..	..	..	..	..
(Varaukset / (-) varausten peruutukset)	141 201	-20 141	-53	599	121 606
(Rahoitusvarojen arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruuntuminen, kun niitä ei arvosteta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavina rahoitusvaroina)	660 127	81 713	69 808	20 839	832 487
(Tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin tehtyjen sijoitusten arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)	..	..	..	..	..
(Rahoitusvaroihin kuulumattomien omaisuuserien arvonalentuminen tai (-) arvonalentumisen peruutus)	..	..	..	..	..
Tuloslaskelmaan kirjattu negatiivinen liikearvo	..	..	..	..	..

	1.1.- 30.6.2020				
	Liikepankit	Ulkomaiset pankit	,Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Pankit yhteensä
Voiton tai (-) tappion osuus sijoituksista tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin	..	..	..	..	..
Voitto tai (-) tappio myytävänä olevista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, jotka on luokiteltu myytäväksi mutta joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina	..	..	..	..	..
VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA ENNEN VEROJA	709 000	99 168	313 412	22 199	1 143 779
(Verokulut tai (-) -tulot, jotka liittyvät jatkuvista toiminnoista johtuviin voittoihin tai tappioihin)	9 086	16 310	6 796	5 483	37 675
VOITTO TAI (-) TAPPIO JATKUVISTA TOIMINNOISTA VEROJEN JÄLKEEN	699 914	82 858	306 616	16 716	1 106 103
Voitto tai (-) tappio lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen	..	..	..	..	..
KOKO VUODEN VOITTO TAI (-) TAPPIO	699 914	82 858	306 616	16 716	1 106 103

1) .. Ei yhtään havaintoa.

2) .. Tietoa ei ole saatu, se on liian epävarma esitettäväksi tai se on salassapitosäännön alainen.

**Liitetaulukko 2. Suomessa toimivien pankkien tase 1.1.- 30.6.2020, 1 000 euroa**

	1.1.- 30.6.2020				
	Liikepankit	Ulkomaiset pankit	,Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Pankit yhteensä
VASTAAVAA	.	.	.	.	.
Käteinen, kassan saldot keskuspankeissa ja muut vaadittaessa maksettavat talletukset	77 997 998	57 623 349	2 294 447	896 794	138 812 588
Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvarat	120 276 566	1)2) ..	23 749	..	122 630 828
Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset rahoitusvarat, jotka on pakko arvostaa käypään arvoon tulosvaikutteisesti	..	..	..	..	..
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	..	..	..	..	505 726
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat rahoitusvarat	..	..	..	..	..
Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat rahoitusvarat	..	..	..	..	..
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta	..	..	305 268	72 012	3 868 620
Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa	98 518	..	..	..	98 518
Sijoitukset tytäryrityksiin, yhteisyrityksiin ja osakkuusyrityksiin	..	..	15 412	7 687	15 438 243
Aineelliset hyödykkeet	1 134 351	106 393	599 771	113 525	1 954 040
Aineettomat hyödykkeet	1 942 680	23 197	13 208	39 370	2 018 455
Verosaamiset	820 475	65 801	38 215	7 036	931 527
Muut varat	4 668 168	277 639	73 667	42 228	5 061 703
Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	..	..	..	..	..
<b>VARAT YHTEENSÄ</b>	<b>546 342 824</b>	<b>100 059 358</b>	<b>91 088 299</b>	<b>13 298 067</b>	<b>750 788 548</b>
VASTATTAVAA	.	.	.	.	.
Kaupankäyntiä varten tarkoitetut rahoitusvelat	99 662 783	..	151 799	..	102 073 524
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat	..	..	..	..	..
Jaksotettuun hankintamenoön kirjatut rahoitusvelat	392 468 129	96 139 988	77 754 351	11 640 769	578 003 236
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta (velat)	1 289 162	..	232 842	..	1 522 599
Suojauskohteiksi hyväksyttävien erien käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa	1 805 304	..	..	62 113	1 867 417
Varaukset	1 287 032	46 501	9 882	2 295	1 345 710
Verovelat	23 326	55 121	47 045	6 465	131 957
Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma	..	..	..	..	..
Muut velat	11 591 368	962 021	2 606 693	434 332	15 594 414
Myytävänä oleviksi luokiteltuihin luovutettavien erien ryhmiin sisältyvät velat	..	..	..	..	..
<b>VELAT YHTEENSÄ</b>	<b>514 146 907</b>	<b>99 689 822</b>	<b>80 802 611</b>	<b>12 146 569</b>	<b>706 785 910</b>
Pääoma	..	..	3 520 447	123 618	8 559 357
Rahasto, johon ylikurssi kirjataan	558 792	..	..	..	569 112
Liikkeeseen lasketut oman pääoman ehtoiset instrumentit (muu kuin pääoma)	..	..	..	..	..

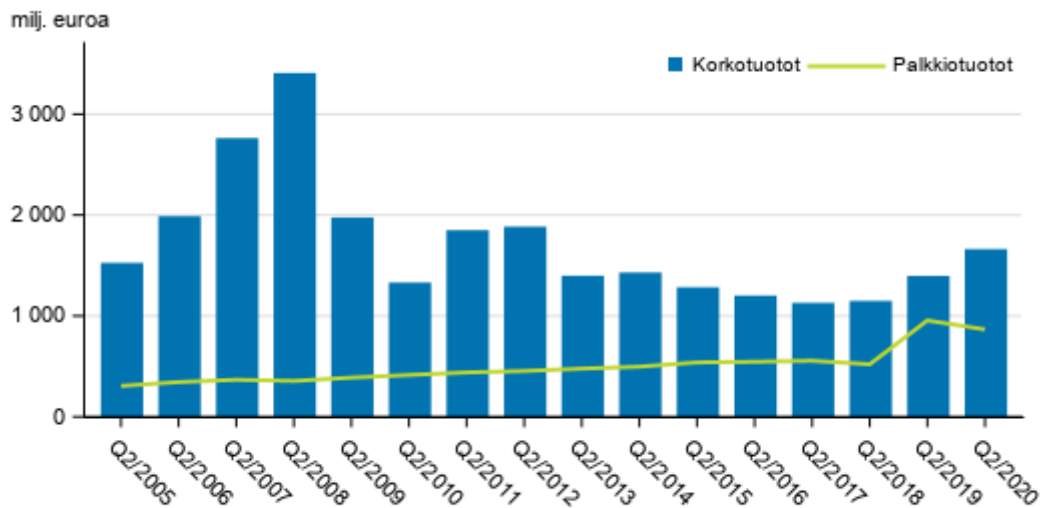
	1.1.- 30.6.2020				
	Liikepankit	Ulkomaiset pankit	,Osuuspankit yhteensä	Säästöpankit yhteensä	Pankit yhteensä
Muu pääoma	136 640	..	..	..	137 171
Kertyneet muun laajan tuloksen erät	..	..	233 652	10 158	-119 148
Kertyneet voittovarat	23 483 681	264 959	4 131 984	580 688	28 461 312
Uudelleenarvostusrahastot	..	..	..	..	..
Muut rahastot	2 063 201	..	..	410 054	4 566 282
(-) Omat osakkeet	..	..	..	..	20 564
Emoyrityksen omistajille osoitettava voitto tai tappio	699 914	82 858	306 616	16 716	1 106 103
(-) Väliosingot	..	..	..	..	..
Vähemmistön osuudet [määräysvallattomien omistajien osuudet]	..	..	..	..	..
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>32 195 917</b>	<b>369 536</b>	<b>10 285 688</b>	<b>1 151 498</b>	<b>44 002 638</b>
<b>OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ</b>	<b>546 342 824</b>	<b>100 059 358</b>	<b>91 088 299</b>	<b>13 298 067</b>	<b>750 788 548</b>

1) .. Ei yhtään havaintoa.

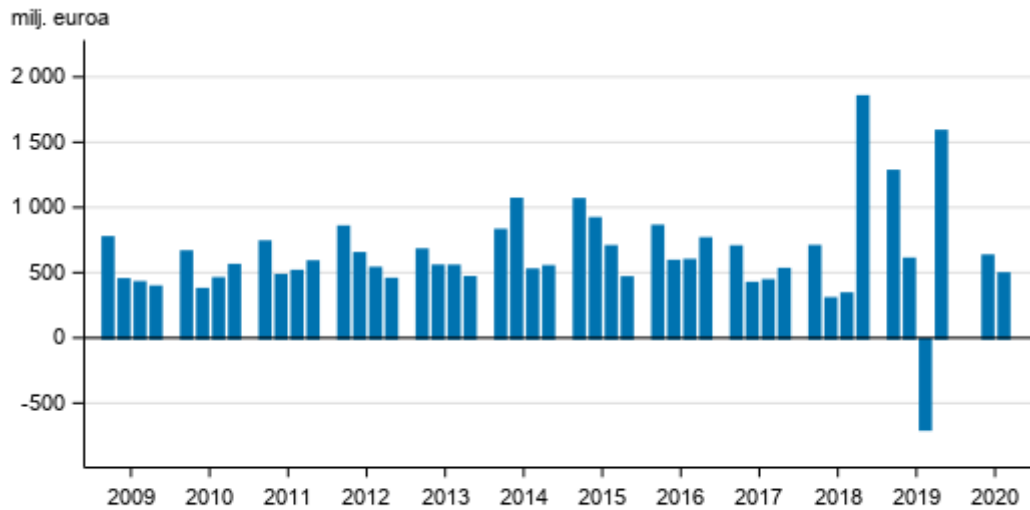
2) .. Tietoa ei ole saatu, se on liian epävarma esitettäväksi tai se on salassapitosäännön alainen.

# Liitekuviot

Liitekuvio 1. Suomessa toimivien pankkien korkotuotot ja palkkiotuotot, 2. neljännes 2005-2020, milj. euroa



Liitekuvio 2. Suomessa toimivien pankkien liikevoitto, neljänneksittäin 2009-2020, milj. euroa





# Laatuseloste: Luottolaitosten tilinpäätökset

## 1. Tilastotietojen relevanssi

Luottolaitosten tilinpäätöstilasto kuvaa Suomessa toimintaa harjoittavien luottolaitosten sekä suomalaisten luottolaitosten ulkomaisten sivukonttorien toiminnan kehitystä. Tilasto sisältää tuloslaskelman ja taseen, joissa eritellään luottolaitosten tilinpäätösten keskeisimpiä virta- ja varantosuureita.

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 rahoitustilinpidon, 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.

Tiedonantovelvollisuus perustuu Tilastolakiin (280/2004/14§) sekä Finanssivalvonnasta annettuun lakiin (878/2008/18§ ja 60§) 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 tietokantatalukkona. Lisäksi Tilastokeskus tuottaa pyynnöstä muita aikasarjoja luottolaitosten liiketoimintaa kuvaavista luvuista.

## 6. Tilastojen vertailukelpoisuus

Vuoden 2018 alussa useimmat aikasarjat katkeavat tilinpäätöskäavan muutoksen takia, kun FINREP-raportoinnissa otettiin käyttöön uusi IFRS 9 -tilinpäätösstandardi. Tätä ennen yhtenäisellä tilinpäätöskäavalla tuotetut luottolaitosten tilinpäätökset on saatavissa vuosilta 1995-2004, 2005-2013 ja 2014-2017.

Vuoden 2016 kolmannella neljänneksellä Luottolaitosten tilinpäätökset -tilaston liite- ja tietokantataulut on muutettu vastaamaan paremmin Finanssivalvonnan FINREP-tiedonkeruulomakepohjaa. Muutokset ovat pieniä, eivätkä juurikaan vaikuta Luottolaitosten tilinpäätökset -tilaston vertailukelpoisuuteen aikaisempiin neljänneksiin nähden.

Vuoden 2016 toisesta neljänneksestä lähtien Finanssivalvonnan FINREP-raportoinnista poistettiin liitetietotaulukoita. Muutoksen vaikutuksesta luottolaitosten tilinpäätökset -tilaston Liitetaulukoita 3, 4 ja 5 (Kotimaisten talletuspankkien korkotuottojen ja -kulujen erittely, palkkiotuottojen ja -kulujen erittely sekä hallintokulujen erittely) ei ole saatavilla. Jäljelle jääneet FINREP-tilaukukset muuttuivat jonkin verran. Muutokset eivät aiheuttaneet merkittäviä muutoksia luottolaitosten tilinpäätökset -tilastoon ja vertailukelpoisuus aikaisempiin neljänneksiin pääosin säilyi.

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

Vuoden 2005 alussa useimmat aikasarjat katkeavat tilinpäätöskäavan muutoksen takia. Silloin otettiin käyttöön luottolaitosten tilinpäätösraportoinnissa uusi IAS/IFRS-tilinpäätösstandardi. Tätä ennen yhtenäisellä tilinpäätöskäavalla tuotetut tilinpäätöstilastot luottolaitoksista on saatavissa vuosilta 1995-2004. Vuodesta 1974 vuoteen 1995 tuotettiin tilinpäätösjulkaisuja luottolaitoksista siten, että rahoitusyhtiöt ja luotto-osakeyhtiöt eivät sisällyneet yhtenäistettyyn kehikkoon. Nämä eivät vielä olleet yhtenäisen luottolaitoslainsäädännön piirissä. Ennen vuotta 1974 kustakin pankkiryhmästä tuotettiin erillinen julkaisu, joiden sisällöt poikkesivat jossakin määrin toisistaan myös tilinpäätöskäavan 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 neljännesten 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

Jukka-Pekka Pyyllampi 029 551 3002

Heidi Lauttamäki 029 551 3029

Vastaava osastopäällikkö:

Mari Ylä-Jarkko

[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)