

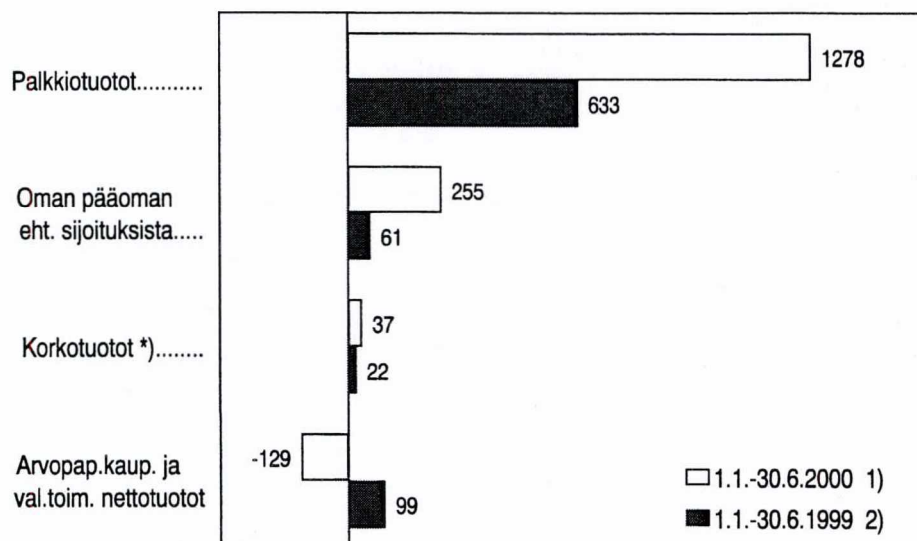
Sijoituspalveluyritykset

Värdepappersföretag

2000, 2. neljännes – 2a kvartalet

Lisätietoja – Förfrågningar: Tuulikki Lund, Tarja Husso
Vastaava tilastojohtaja – Ansvarig statistikdirektör: Markku Suur-Kujala

Sijoituspalvelutoiminnan tuotot



1) 1.1.-30.6.2000 yht. 1 441 milj.markkaa; *) sisältää 8 milj.markkaa muita tuottoja
2) 1.1.-30.6.1999 yht. 814 milj.markkaa; *) sisältää 6 milj.markkaa muita tuottoja

Julkaisussa käytetyt lyhenteet ja symbolit:

V	muutos edellisen vuoden lopusta
VV	muutos edellisen vuoden vastaavasta ajankohdasta
..)	tietoa ei ole saatavissa
*)	muutos positiivisen ja negatiivisen luvun välillä
0	tieto pienempi kuin käytetty yksikkö tai tietoa ei ole
0.0	muutos pienempi kuin käytetty yksikkö tai muutosta ei ole
(X)	suurempi kuin 999.9 %
(Z)	nimikkeellä ei tietoa vertailuajankohtana
(Y)	nimikettä (riviä) ei ole vertailuajankohtana
(3,3)	negatiivinen erä kasvaa esim. 3,3%
(-3,3)	negatiivinen erä pienenee esim. 3,3%

Förkortningar och symboler i publikationen:

V	förändring från slutet av föregående år
VV	förändring från motsvarande period föregående år
..)	uppgifter står inte att få
*)	förändring mellan ett positivt och negativt tal
0	uppgifter mindre än den enhet, som har använts eller uppgifter finns inte
0.0	förändringsprocenten mindre än den enhet, som har använts, eller ingen förändring
(X)	förändringsprocenten större än 999.9
(Z)	posten visar inget saldo vid jämförelsetidpunkten
(Y)	posten (raden) finns inte vid jämförelsetidpunkten
(3,3)	ett negativt tal växer
(-3,3)	ett negativt tal minskas

Abbreviations and symbols used in this publication:

V	change from the end of previous year
VV	change from the corresponding period of previous year
..	data not available
*)	change between the negative and positive figure
0	data smaller than the unit employed or no data
0.0	change smaller than unit employed or no change
(X)	percentage change larger than 999.9 per cent
(Z)	no data available on the item for the period of comparison
(Y)	item not compiled during the period of comparison
(3,3)	the negative figure increases
(-3,3)	the negative figure decreases

**SISÄLLYS
INNEHÅLL
CONTENTS**

Taulukot	Taulukot	
Tabeller	Tabeller	
Tables	Tables	
01 Tuloslaskelmat	2 02 Taseet	3
Tuloslaskelma 1.1.1999-30.06.1999, 1000 mk	Tase 30.06.1999, 1000 mk	
Tuloslaskelma 1.1.1999-30.09.1999, 1000 mk	Tase 30.09.1999, 1000 mk	
Tuloslaskelma 1.1.1999-31.12.1999, 1000 mk	Tase 31.12.1999, 1000 mk	
Tuloslaskelma 1.1.2000-31.03.2000, 1000 mk	Tase 31.03.2000, 1000 mk	
Tuloslaskelma 1.1.2000-30.06.2000, 1000 mk	Tase 30.06.2000, 1000 mk	
01 Resultaträkningar	2 02 Balansräkningar	3
Resultaträkning 1.1.1999-30.06.1999, 1000 mk	Balansräkning 30.06.1999, 1000 mk	
Resultaträkning 1.1.1999-30.09.1999, 1000 mk	Balansräkning 30.09.1999, 1000 mk	
Resultaträkning 1.1.1999-31.12.1999, 1000 mk	Balansräkning 31.12.1999, 1000 mk	
Resultaträkning 1.1.2000-31.03.2000, 1000 mk	Balansräkning 31.03.2000, 1000 mk	
Resultaträkning 1.1.2000-30.06.2000, 1000 mk	Balansräkning 30.06.2000, 1000 mk	
01 Profit and loss accounts	2 02 Balance sheets	3
Profit and loss accounts from 1 January to the end of June 1999 (Thousands of markkas)	Balance sheets on 30 June 1999 (Thousands of markkas)	
Profit and loss accounts from 1 January to the end of September 1999 (Thousands of markkas)	Balance sheets on 30 September 1999 (Thousands of markkas)	
Profit and loss accounts from 1 January to the end of December 1999 (Thousands of markkas)	Balance sheets on 31 December 1999 (Thousands of markkas)	
Profit and loss accounts from 1 January to the end of March 2000 (Thousands of markkas)	Balance sheets on 31 March 2000 (Thousands of markkas)	
Profit and loss accounts from 1 January to the end of June 2000 (Thousands of markkas)	Balance sheets on 30 June 2000 (Thousands of markkas)	
	Viitteitä ja määritelmiä	4
	Hänvisningar och definitioner	7
	References and definitions	10
	Termiluettelo	14
	Förteckning över terminologin	14
	Glossary	14

Tiedonantajat-Uppgiftslämnarna-Reporting institutions

Vuosineljänneksittään-
kvartalsvis-quarterly

ACM Oy Active Cash Management	I/1999-II/2000
AG Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/1999
Aktia Asset Management Oy	IV/1998-II/2000
Alexander Corporate Finance Oy	IV/1998-II/2000
Alfred Berg Finland Oy Ab	IV/1998-II/2000
Alfred Berg Omaisuudenhoito Oy	IV/1998-II/2000
Aros Securities Oy	IV/1998-II/2000
Aurator Varainhoito Oy	IV/1998-II/2000
Carnegie Varainhoito Suomi Oy	IV/1998-II/2000
Conventum Asset Management Oy	I/2000-II/2000
Conventum Corporate Finance Oy	I/1999-II/2000
Conventum Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/2000
Eficor Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/2000
EQ Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/2000
Estlander&Rönnlund Financial Products Ab	IV/1998-II/2000
Evli Corporate Finance Oy	IV/1998-II/2000
Evli Fondkommission ABP	IV/1998-II/2000
Evli Rahamarkkinat Oy	IV/1998-II/2000
Evli Varainhoito Oy	IV/1998-II/2000
Fides Asset Management Oy	IV/1998-II/2000
FIM Omaisuudenhoito Oy	IV/1998-II/2000
FIM Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/2000
Gyllenberg Asset Management Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/2000
Ifa Varainhoito Oy	III/1999-II/2000
Leonia Omaisuudenhoito Oy	IV/1999-II/2000
Mandatum Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/2000
Mandatum Varainhoito Oy	IV/1999-II/2000
Merita Asset Management Oy	IV/1999-II/2000
Merita Delta Oy	IV/1999-II/2000
Merita Pankkiiriliike Oy	IV/1999-II/2000
MNB Maizels Oy	IV/1999-II/2000
Niles Trading Oy	IV/1998-III/1999
Opstock Oy	IV/1998-II/2000
Oy Ahola&Maliniemi Partners Ab	IV/1998-II/2000
Oy Trevisse Ab	IV/1998-III/1999
Oy United Bankers Pankkiiriliike, Fondkommission Ab	IV/1998-II/2000
Pankkiiriliike BBL Finland Oy	IV/1998-II/2000
Pankkiiriliike Evli-Optiot Oy	IV/1998-II/2000
Pankkiiriliike Hiisi Oy	II/1999-II/2000
Pankkiiriliike Sofi Oy	IV/1998-II/2000
PCA Corporate Finance Oy	IV/1998-II/2000
Sampo Varainhallinta Oy	IV/1998-II/2000
Seinäjoen Pankkiiriliike Oy	IV/1998-II/2000
Seligson&Co Varainhoito Oy	IV/1998-II/2000
Stude Oy	IV/1998-I/1999
United Bankers Omaisuudenhoito Oy	IV/1998-II/2000
Wahlström Immonen Partners Oy	IV/1998-II/2000
Varainhallinta Tresor Oy	IV/1998-II/2000

Sijoituspalveluyritykset tammi-kesäkuussa 2000

Sijoituspalvelutoiminnan tuottokehitys jatkuu suotuisana

Sijoituspalvelutoiminnan tuottoja kertyi kaikkiaan vuoden 2000 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana 1 441 milj.markkaa. Tämä on runsaat 600 milj.markkaa edellisen vuoden vastaavaa ajankohtaa enemmän.

Sijoituspalvelutoiminnan tuotoista oli runsaat 80 prosenttia eli 1 278 milj.markkaa palkkiotuottoja, jotka kaksinkertaistuiivat edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Arvopaperikaupasta saadut nettotuotot kääntyivät vuoden 2000 toisen vuosineljänneksen aikana laskuun. Vuoden 2000 ensimmäisen vuosineljänneksen aikana nettotuottoja kirjattiin vielä 37 milj.markkaa. Koko ensimmäisen vuosipuoliskon aikana arvopaperikaupan nettotuotot osoittivat 131 milj.markkaa tappiota.

Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista moninkertaistuiivat vuoden 2000 alkupuoliskon aikana verrattuna koko edelliseen vuoteen. Tuottoja kertyi 255 milj.markkaa kun niitä koko edelliseltä vuodelta saatiin 88 milj.markkaa.

Sijoituspalvelutoiminnan kuluja (ennen satunnaisia eriä ja tilinpäätössiirtoja) kirjattiin alkuvuoden aikana 737 milj.markkaa, johon sisältyi hallintokuluja 465 milj.markkaa.

Ensimmäisen vuosipuoliskon nettovoitot ylittivät koko edellisen vuoden lukemat. Nettovoittoja kertyi vuoden 2000 tammi-kesäkuun aikana 506 milj.markkaa kun vastaa luku oli vuoden 1999 tammi-joulukuulta 505 milj.markkaa.

Sijoituspalveluyritystoiminta

Oheinen osavuositilinpäätösjulkaisu kattaa Suomessa rekisteröidyt sijoituspalveluyritykset, jotka ovat Rahoitustarkastuksen valvottavia.

Sijoituspalveluyritystoimintaa säätelee laki sijoituspalveluyrityksistä (579/1996) sekä laki ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen oikeudesta tarjota sijoituspalvelua Suomessa (580/1996). Sijoituspalvelua saa tarjota vain tätä toimintaa vasten toimiluvan saanut sijoituspalveluyritys tai luottolaitos. Ainoastaan lain 579/1996 mukainen sijoituspalveluyritys saa toiminimensään tai muuten toiminnassaan käyttää nimitystä arvopaperinvälittäjä tai pankkiiri.

Taulukko 1:

TUOSLASKELMA neljännesvuosittain, 1 000 mk
sekä muutokset edellisen vuoden vastaavasta ajankohdasta
(VV%)

		Sijoituspalveluyritykset					
		1.1.1999- 30.6.1999	1.1.1999- 30.9.1999	1.1.1999- 31.12.1999	1.1.2000- 31.03.2000	1.1.2000 30.6.2000	
		1 000 mk	1 000 mk	1 000 mk	1 000 mk	1 000 mk	VV %
27	9 Palkkiotuotot	632 537	820 167	1 517 622	732 094	1 277 937	102,0
29	3 Arvopaperikaupan ja valuuttatoim. nettotuotot	99 380	119 007	135 414	40 653	-128 990	*)
2905	4 Arvopaperikaupan nettotuotot	97 381	117 025	131 320	36 926	-131 463	*)
2910	4 Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 999	1 982	4 094	3 727	2 473	23,7
37	0 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	60 876	64 998	88 435	56 029	254 682	318,4
3705	1 Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	27 197	27 191	47 490	17 896	23 037	-15,3
3710	1 Omistusyhteisyryksistä	466	466	1 925	0	56 343	(X)
3715	2 Muista yrityksistä	33 213	37 341	39 020	38 133	175 302	427,8
41	9 Korkotuotot	15 900	25 419	43 233	13 178	29 766	87,2
47	1 Liiketoiminnan muut tuotot	5 767	7 661	14 484	5 224	7 689	33,3
49	5 SJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT	814 460	1 037 252	1 799 188	847 178	1 441 084	76,9
51	9 Palkkiokulut	80 955	110 714	178 641	89 264	153 590	89,7
53	3 Korkokulut	31 759	54 251	86 342	28 808	50 533	59,1
55	8 Hallintokulut	282 942	385 753	686 754	244 226	464 770	64,3
5505	9 Henkilöstökulut	172 064	237 876	454 195	138 706	265 022	54,0
550505	0 Palkat ja palkkiot	130 855	183 880	359 215	110 214	209 756	60,3
550510	0 Henkilösivukulut	41 209	53 996	94 980	28 492	55 266	34,1
5510	9 Muut hallintokulut	110 878	147 877	232 559	105 520	199 748	80,2
57	2 Poistot ja arvonal. aineell. ja aineett. hyödykk.	14 220	22 821	38 147	12 159	28 312	99,1
59	6 Liiketoiminnan muut kulut	26 963	37 576	56 713	17 945	39 745	47,4
61	0 Luotto- ja takaustappiot	-461	-461	-225	0	54	*)
63	4 Pysyviin vastaaviin kuul. arvopap. arvonalennukset	40	0	149	0	0	-100,0
67	3 LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	378 042	426 598	752 667	454 776	704 080	86,2
69	7 Satunnaiset erät	396	13 119	-35 715	1 638	-9 582	*)
6905	8 Satunnaiset tuotot	423	13 151	39 598	3 093	9 751	(X)
6910	8 Satunnaiset kulut	27	32	75 313	1 455	19 333	(X)
71	1 VOITTO(TAPPIO) ENN. TILINP.SIIRT. JA VEROJA	378 438	439 717	716 952	456 414	694 498	83,5
73	5 Tilinpäätössiirrot	952	1 089	966	0	-2 156	*)
75	0 Tuloverot	-69 483	-99 422	-215 055	-114 025	-183 177	(163,6)
77	4 Muut välittömät verot	-12 525	-6 516	1 990	-1 243	-3 234	(-74,2)
81	2 TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	297 382	334 868	504 853	341 146	505 931	70,1

VV% = muutokset edellisen vuoden vastaavasta ajankohdasta

*) muutos negatiivisen ja positiivisen luvun välillä

(X)=muutos suurempi kuin 999,9 %

Taulukko 2.

TASE neljännesvuosittain, 1 000 mk

sekä muutokset edellisen vuoden vastaavasta ajankohdasta (VV%)

Sijoituspalveluyritykset

			30.6.1999	30.9.1999	31.12.1999	31.3.2000	30.6.2000	
			1 000 mk	1 000 mk	1 000 mk	1 000 mk	1 000 mk	V V%
VASTAAVAA								
01	6	Käteiset varat	30 734	6 640	11 391	9 366	23 289	-24,2
02	8	Saamiset luottolaitoksilta	2 317 308	2 243 162	682 494	1 201 797	1 221 150	-47,3
03	0	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	520 720	1 167 263	548 159	277 733	501 892	-3,6
05	5	Saamistodistukset	1 351 661	1 246 477	425 377	920 258	497 803	-63,2
0501	7	Julkisyhteisöiltä	1 185 911	1 116 425	351 891	777 470	402 435	-66,1
0509	4	Muilta	165 750	130 052	73 486	142 788	95 368	-42,5
06	7	Osakkeet ja osuudet	601 429	498 594	1 473 830	1 318 686	951 449	58,2
07	9	Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	2 713	2 142	3 614	26 768	21 337	686,5
08	1	Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	101 725	112 296	112 300	94 584	105 929	4,1
09	3	Aineettomat hyödykkeet	38 218	41 934	61 251	64 534	81 032	112,0
11	7	Aineelliset hyödykkeet	82 871	88 815	118 071	124 950	143 921	73,7
1105	8	Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen os. ja osuudet	10 013	7 785	13 207	9 531	10 493	4,8
1119	7	Muut aineelliset hyödykkeet	72 858	81 030	104 864	115 419	133 428	83,1
12	9	Osakeantisaamiset	5 800	0	10 108	1 720	0	-100,0
13	1	Muut varat	2 063 072	2 931 757	2 847 620	4 914 774	3 510 463	70,2
14	3	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	498 173	270 915	531 746	711 913	905 565	81,8
17	0	Omat osakkeet ja osuudet	0	0	0	0	0	0,0
19	4	YHTEENSÄ	7 614 424	8 609 995	6 825 961	9 667 083	7 963 830	4,6
VASTATTAVAA								
28	3	<i>Vieras pääoma</i>	<i>6 377 394</i>	<i>7 402 771</i>	<i>5 393 411</i>	<i>8 041 634</i>	<i>6 138 618</i>	<i>-3,7</i>
31	9	Velat luottolaitoksille	1 973 668	1 496 879	1 211 840	2 244 335	1 778 416	-9,9
32	1	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	186 776	186 987	256 490	298 053	484 347	159,3
33	3	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	326	16 882	1	1	1	-99,7
3301	5	Joukkovelkakirjalainat	0	0	0	0	0	0,0
3309	2	Muut	326	16 882	1	1	1	-99,7
34	5	Muut velat	4 011 424	5 462 307	3 452 155	4 895 658	3 326 959	-17,1
35	8	Siirtovelat ja saadut ennakot	204 376	238 887	469 586	582 538	548 128	168,2
36	0	Pakolliset varaukset	824	830	3 339	3 212	767	-6,9
3601	2	Eläkevaraukset	0	0	0	0	0	0,0
3603	6	Verovaraukset	0	0	0	46	452	(Z)
3609	9	Muut varukset	824	830	3 339	3 166	315	-61,8
38	4	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	0	17 837	0	0,0
44	6	Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 964	8 030	8 190	8 508	10 351	15,5
4411	9	Poistoero	8 964	8 030	8 190	8 193	8 124	-9,4
4419	6	Vapaaehtoiset varaukset	0	0	0	315	2 227	(Z)
46	1	Oma pääoma	1 228 066	1 199 194	1 424 360	1 616 941	1 814 861	47,8
4601	3	Osakepääoma	306 130	310 322	318 020	330 787	353 176	15,4
4605	2	Ylikurssirahasto	30 777	26 082	76 032	105 235	167 489	444,2
4607	6	Arvonkorotusrahasto	601	603	600	604	604	0,5
4609	0	Muut sidotut rahastot	19 407	29 855	17 634	13 164	13 364	-31,1
460901	2	Vararahasto	19 407	29 855	17 327	12 857	13 057	-32,7
460903	6	Yhtiöjärjestyksen mukaiset rahastot	0	0	0	0	0	0,0
460909	9	Muut rahastot	0	0	307	307	307	(Z)
4611	4	Pääomalainat	31 948	45 976	79 713	66 825	78 713	146,4
4613	8	Vapaat rahastot	0	0	-30 797	-5 797	-5 797	(Z)
461301	0	Omien osakkeiden tai osuuksien rahasto	0	0	0	0	0	0,0
461309	7	Muut rahastot	0	0	-30 797	-5 797	-5 797	(Z)
4622	7	Edellisten tilikausien voitto(tappio)	541 821	451 488	458 305	764 977	701 381	29,4
4624	1	Tilikauden voitto (tappio)	297 382	334 868	504 853	341 146	505 931	70,1
49	7	YHTEENSÄ	7 614 424	8 609 995	6 825 961	9 667 083	7 963 830	4,6
60	0	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	3 273 390	4 155 086	6 230 840	16 493 535	15 727 931	380,5

VV% = muutokset edellisen vuoden vastaavasta ajankohdasta

(Z) = nimikkeellä ei tietoa vertailuajankohdasta

Viitteitä ja määritelmiä

(Lähde: Rahoitustarkastuksen määräys Sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä Nro 203.13)
VIRATI -tiedonkeruu ja määritelmät

Taulu Rivi

Tuloslaskelma:

- | | | | |
|----|----|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01 | 27 | Palkkiotuotot | Arvopaperinvälityksestä, markkinatakauksesta, arvopaperikaupinnasta, emissionjärjestämisestä, emissioitaamisesta ja omaisuuden-hoidosta, toimitusmaksut ja palkkiotuotot luottojen ja rahoituksen järjestämisestä, arvopapereiden julkisen kaupankäynnin järjestämisestä, arvo-osuusrekisterin pitämisestä, arvopapereiden säilytyspalveluista, sijoitus- ja rahoitusneuvonnasta, valuuttapalveluista, selvitystoiminnasta, säilytysyhteisön tehtävien hoidosta ja muista sellaisista palveluista. |
| 01 | 37 | Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | Erään luetaan osakkeista ja rahasto-osuuksista saadut osinkotuotot ja voitto-osuudet sekä muut vastaavat tuotot, jotka maksetaan yrityksen voitonjakokelpoisista varoista. |
| 01 | 41 | Korkotuotot | Mm. korot ja korkotuet, sakko- ja viivästyskorot sekä sellaiset provisiot, jotka määräytyvät ajan kulumisen ja pääoman määrän perusteella.
<i>Repo-sopimukset;</i>
Sijoituspalveluyritystä ja tämän sopimuspuolta velvoittavin takaisinmyyntisitoumuksin ostettujen arvopapereiden tai muiden hyödykkeiden takaisinmyyntihinnan ja ostohinnan erotus sopimuksen voimassaoloaikana. |
| 01 | 47 | Liiketoiminnan muut tuotot | Kiinteistöistä saadut vuokratuotot ja kiinteistöyhteisöistä saadut osinko- ja vuokratuotot bruttomääräisinä, palkkiot sijoituspalveluyrityksen kanssa samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvilta yrityksiltä niiden hallintoon liittyvistä palveluista sekä muut sijoituspalveluyrityksen varsinaisesta toiminnasta johtuvat muut tuotot. |
| 01 | 51 | Palkkiokulut | "Palkkiotuotot" kohdassa tarkoitetuista palveluista toiselle suoritettavat palkkiot.
Erään kirjataan arvopaperipörsseille ja optioyhteisöille suoritettavat rekisteröinti-, vuosi- ja toimenpidemaksut. Arvopaperi- tai kiinteistökaupasta suoritettu välityspalkkio saadaan kuitenkin aktivoida arvopaperin tai kiinteistön hankintameno. |
| 01 | 53 | Korkokulut | Mm. korot, sakko- ja viivästyskorot sekä sellaiset luotonvaraus- ym. provisiot, jotka määräytyvät ajan kulumisen ja pääoman määrän perusteella. Tilikaudelle kuuluva osa liikkeeseen laskettujen lainojen emissiotappioista sekä tilikaudelle kuuluva osa saaduista lainoista maksetuista palkkioista. Pl. myöntämiseen liittyvät korvaukset välittömistä hallinnollisista kuluista. |
| 01 | 55 | Hallintokulut | <i>Palkat ja palkkiot;</i> tilikauden ennakonpidätyksen alaiset palkat ja palkkiot, ml. lomapalkat ja korvaukset sekä irtisanomisen takia suoritettavat korvaukset.
<i>Henkilösivukulut;</i> Suoritettujen eläkkeiden ja työeläkevakuutusmaksujen ohella tilikaudelta olevan vakuutusmatemaattisin perustein lasketun kattamattoman eläkevastuun määrän muutos. Sosiaaliturvamaksut, kansaneläkemaksut ja muut pakolliset henkilösivukulut pl. työeläkevakuutusmaksut.
<i>Muut hallintokulut;</i> Vapaaehtoiset henkilöstökulut, kuten henkilöstön ravinto-, virkistys- ja koulutuskulut.
<i>Toimistokulut;</i> ml. toimistohenkilökuntaa vuokraavista yrityksistä ostetut palvelut.
<i>ATK-palvelumaksut;</i> palvelumaksut sijoituspalveluyrityksen ostamista palveluista (myös konserniin kuuluvilta yhtiöiltä)
<i>Yhteyskulut;</i> posti, puhelin, yhteiskuljetus, telex.
<i>Edustuskulut;</i> edustuskuluja ovat kulut, joiden tavoitteena on uusien liikesuhteiden luominen, vanhojen säilyttäminen ja liiketoiminnan edistäminen. |

- 01 59 Liiketoiminnan muut kulut**
Vuokratulot, kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä johtuvat kulut bruttomääräisinä ml. maksetut yhtiövastikkeet, vakuutus- ym. varmuuskulut, valvonta- ja tarkastusmaksut, arvopaperipörsseille ja optioyhteisöille suoritettavat maksut, rikoksista johtuvat menetykset ja muut sijoituspalveluyrityksen liiketoimintaan liittyvät kulut.
- 01 61 Luotto- ja takaustappiot**
Taseen eriin "Saamiset luottolaitoksilta" ja "Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä" sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista johtuvat luottotappiot.
- 01 69 Satunnaiset erät**
Satunnaisiksi eriksi katsotaan sellaiset tuotot ja kulut, jotka perustuvat sijoituspalveluyrityksen tavanomaisesta toiminnasta poikkeaviin, kertaluonteisiin ja olennaisiin tapahtumiin.
- Tase:**
- 02 02 Saamiset luottolaitoksilta**
Erään luetaan muut kuin vaadittaessa maksettavat saamiset keskuspankeilta sekä luottolaitoksiin tehdyt talletukset.
- 02 03 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**
Erään luetaan annetut luotot ja muut sellaiset saamiset.
Yleisö (saamiset yleisöltä/velat yleisölle); sis. kotitaloudet, yritykset, voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, vakuutuslaitokset, muut rahoituslaitokset pl. luottolaitokset.
Julkisyhteisöt; sis. valtio, kunnat ja kuntayhtymät, Ahvenanmaan maakuntahallinto, työeläkelaitokset ja muut sosiaaliturvarahastot.
- 02 05 Saamistodistukset**
Sijoitus-, yritys- ja kuntatodistukset, valtion velkasitoumukset, obligaatiot, debentuurit ja muut joukkovelkakirjat, talletustodistukset sekä muut sellaiset jälkimarkkina-kelpoiset hallitija- ja määrännäisvelkasitoumukset.
Saamistodistus merkitään varoiksi taseeseen, kun se on luovutettu sijoituspalveluyritykselle. Ostamalla hankittu saamistodistus katsotaan luovutetuksi, kun kauppa on todennettavasti ja sitovasti päätetty.
Sijoituspalveluyritystä ja tämän sopimuspuolta velvoittavin takaisinmyyntiehdoin hankittua saamistodistusta ei kirjata taseeseen sijoituspalveluyrityksen omaisuudeksi.
Lainaksiannettut saamistodistukset merkitään lainaksiantajan varoiksi taseeseen.
- 02 06 Osakkeet ja osuudet**
Osakkeet, kantarahasto- ja sijoitusosuudet ja muut sellaiset osuudet, jotka tuottavat oikeuden yhteisön omaan pääomaan. Osakkeisiin ja osuuksiin rinnastetaan niiden merkintään tai tuottoon oikeuttavat todistukset sekä rahasto-osuudet. Ei sisällä kiinteistöyhteisöjen osakkeita tai osuuksia.
- 02 07 Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä**
Erään luetaan osakkeet ja edellisessä kohdassa tarkoitetut osuudet kirjanpitolain 1 luvun 7 §:ssä tarkoitetuissa omistusyhteisyhteisöissä lukuun ottamatta jäljempänä kohdassa "Aineelliset hyödykkeet" tarkoitettuja kiinteistöyhteisöjen osakkeita tai osuuksia. Erään luetaan kaikki konsernin omistusyhteisyhteisöjen osakkeet.
- 02 08 Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä**
Erään luetaan osakkeet ja edellä kohdassa "Osakkeet ja osuudet" tarkoitetut osuudet kirjanpitolain 1 luvun 6 §:ssä tarkoitetuissa tytäryhteisöissä lukuun ottamatta jäljempänä kohdassa "Aineelliset hyödykkeet" tarkoitettuja kiinteistöyhteisöjen osakkeita tai osuuksia. Erään luetaan kaikki konserniin kuuluvien yritysten osakkeet. Tytäryhteisöosakkeet ja -osuudet luetaan tähän erään, vaikka ne olisi jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle.
- 02 09 Aineettomat hyödykkeet**
Aktivoituiden aineettomien oikeuksien hankintamenot, liikkeen ostamisen yhteydessä syntynyt liikearvo ja muut sellaiset huomattavat menot, joissa odotetaan tuloa useammalta kuin yhdeltä vuodelta.

- 02 11 Aineelliset hyödykkeet**
Maa-alueet, rakennukset, kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet sekä koneet ja kalusto ja muu sellainen irtain omaisuus. Kiinteistöyhteisöllä tarkoitetaan asunto- ja muuta sellaista yhtiötä ja osuuskuntaa, joka ei harjoita muuta toimintaa kuin yhtiöjärjestyksessä tai säännöissä yksilöityjen kiinteistöjen omistusta ja hallintaa. Kiinteistöyhteisöksi katsotaan myös sijoituspalveluyrityksen tällaiset tytär- ja osakkuusyrietykset.
- Tähän ei lueta maksamatta olevan saamisen vakuutena ollutta irtainta omaisuutta, jollei se ole tarkoitettu jäämään pysyvästi sijoituspalveluyrityksen omaan käyttöön. Kiinteä omaisuus ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet luetaan sitä vastoin tähän riippumatta siitä, millä tavoin ne on hankittu.
- 02 12 Osakeantisaamiset**
Merkityistä osakkeista sijoituspalveluyritykselle maksamatta oleva määrä siihen saakka, kun se on maksettu tai merkintä on mitätöity.
- 02 13 Muut varat**
Arvopapereiden myyntisaamiset;
Myyntisaamiset sijoituspalveluyrityksen varoiksi luettujen arvopapereiden myynnistä. Asiakkaan lukuun tehdyistä arvopaperimyyneistä asiakkaalle tilitetty kauppahinta silloin, kun tilitys tapahtuu sijoituspalveluyrityksen omista varoista ennen kuin sijoituspalveluyritys on saanut kauppahinnan toiselta sijoituspalveluyritykseltä tai muulta ostajalta.
Johdannaissopimukset; Optio-, termiini- ja koronvaihtosopimuksista taseeseen varoiksi merkittävät erät.
Muut; Omaisuuden myyntisaamiset, takaussaamiset ja korvaussaamiset, johdannaissopimuksiin liittyvät marginaalitalisaamiset.
- 02 31 Velat luottolaitoksille**
Erään luetaan velat edellä kohdassa "Saamiset luottolaitoksilta" tarkoitetuille luottolaitoksille ja keskuspankeille.
- 02 32 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille**
Erään luetaan velat muille kuin luottolaitoksille ja keskuspankeille.
- 02 33 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**
Sijoituspalveluyrityksen yleiseen liikkeeseen laskema joukkovelkakirja ja muu sellainen jälkimarkkinakelpoinen haltija- tai määrännäisvelkasitoutumus.
- 02 34 Muut velat**
Sijoituspalveluyrityksen omaan lukuun tekemien arvopaperiostojen maksamaton kauppahinta.
Optio-, termiini- ja koronvaihtosopimuksista taseeseen veloiksi merkittävä määrä.
Muut kuin arvopapereiden ostovelat sekä muut sellaiset luotonantoon perustumattomat velat mukaan lukien lainaksisaatujen arvopapereiden edelleen luovuttamisesta syntyvät velat.
- 02 36 Pakolliset varaukset**
Eläkevaraukset; Vakuutusmatemaattisin perustein laskettu kattamaton eläkevastuu.
Verovaraukset; Varautumiset mm. verotarkastuksen tai oikeudenkäynnin perusteella todennäköisesti toteutuviin jälkiveroihin.
Muut pakolliset varaukset; Varaus sellaisia laadultaan yksilöitävissä olevia vastaisia menoja ja menetyksiä varten, joiden syntyminen on todennäköistä tai varmaa mutta ajankohta epävarma kuten kirjanpitolain 5 luvun 14 §:ssä tarkemmin sanotaan.
Kohdistettuja lotto-tappiovarauksia ei tähän kirjata.
- 02 38 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**
Sijoituspalveluyrityksen liikkeeseen laskemat velkasitoutumukset ja muut velat, joilla niitä koskevien sopimusehtojen mukaan on huonompi etuoikeus kuin sijoituspalveluyrityksen muilla sitoumuksilla.

- 02 60 Taseen ulkopuoliset sitoumukset**
 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset;
 Toisen velan tai muun sitoumuksen vakuudeksi annetut takaukset, pantit ja kiinnitykset.
 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset;
 Arvopapereiden myyntisopimukset, joihin liittyy ostajalle asetettu optio myydä arvopaperit halutessaan takaisin sijoituspalveluyritykselle.
 Rahoitustarkastuksen määräyksessä 203.24 tarkoitettut liiketoimet takaisinostovelvollisuuksin, merkintäsitoumukset sekä muut sellaiset taseen ulkopuoliset sitoumukset niiden juoksuajasta riippumatta. Sitoumukset merkitään sen määräisinä, mitä niiden perusteella voidaan enintään joutua maksamaan.

Hänvisningar och definitioner

(Källa: Finansinspektionens föreskrift om Bokslut i värdepappersföretag Nr. 203.13;
 VIRATI uppgiftinsamlingen och definitioner)

Tabell Rad

Resultaträkning:

- 01 27 Provisionsintäkter**
 Provisionsintäkter för fondkommissionsrörelse, marknadsgarantörrelse, värdepappershandel emissionsarrangemang, emissionsgaranti och förmögenhetsförvaltning, expeditionsavgifter och provisioner för kredit- och finansieringsarrangemang, ordnande av offentlig handel med värdepapper, förande av värdeandelsregister, förvaring av värdepapper, placerings- och finansieringsrådgivning, valutatjänster, clearing och avveckling, fungerande som clearinginstitut och andra sådana tjänster.
- 01 37 Intäkter från investeringar i form av eget kapital**
 Till posten hänförs dividendintäkter och vinstandelar från aktier och fondandelar och intäkter som betalats av företagets utdelningsbara vinstmedel.
- 01 41 Ränteintäkter**
 Bl.a. räntor och räntestöd, straff- och dröjsmålsräntor samt sådana provisioner som beräknas på tidsbasis och på grundval av kapitalets storlek.
Repoavtal
 Skillnaden mellan återförsäljningspriset och anskaffningspriset för värdepapper eller andra tillgångar som köpts med återförsäljningsförbindelse som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart redovisas över avtalets löptid.
- 01 47 Övriga rörelseintäkter**
 Hyresintäkter från fastigheter och dividend- och hyresintäkter från fastighetssammanslutningar som bruttobelopp, arvoden från företag inom samma koncern eller konsolideringsgrupp för tillhandahållna förvaltningstjänster samt övriga intäkter från värdepappersföretagets normala verksamhet.
- 01 51 Provisionskostnader**
 Provisioner som betalats till andra för sådana tjänster som avses i avsnittet "Provisionsintäkter". Registrerings-, års- och åtgärdsavgifter som betalats till fondbörser och optionsföretag redovisas här. Förmedlingsprovisioner för värdepappers- eller fastighetsaffärer får dock aktiveras i anskaffningsutgiften för värdepapperen eller fastigheterna i fråga.
- 01 53 Räntekostnader**
 Bl.a. räntor, straff- och dröjsmålsräntor samt sådana kreditreserveringsprovisioner och övriga arvoden och provisioner som beräknas på tidsbasis och på grundval av kapitalets storlek. Till räkenskapsperioden hörande delen av emissionsförlusterna för emitterade lån samt den till räkenskapsperioden hörande delen av betalda provisioner för upptagna lån. Exkl. ersättning för direkta administrativa kostnader vid beviljandet av krediten.

- 01 55 Administrationskostnader**
Löner och arvoden; under räkenskapsperioden utbetalda löner och arvoden som är underkastade förskotts innehållning inkl. semesterlöner och -ersättningar samt ersättningar på grund av uppsägning.
Lönebikostnader; utbetalda pensioner och arbetspensionsförsäkringspremier förändringen i beloppet underskott i pensionsansvar för räkenskapsperioden uträknat enligt försäkringsmatematiska grunder. Socialskyddsavgifter, folkpensionspremier och övriga obligatoriska lönebikostnader exkl. arbetspensionsförsäkringspremier.
Övriga lönebikostnader; frivilliga personalkostnader, såsom personalens måltider, rekreation och utbildning.
Kontorskostnader; inkl. kostnader på hyrespersonalen bl.a.
ADB-serviceavgifter; serviceavgifter i händelse att värdepappersföretag köper ADB-tjänster (inkl. av värdepappersföretagets koncernföretag)
Kommunikationskostnader; bl.a. porton, telefon-, samtransport-, telexkostnader.
Representationskostnader; kostnader, vilkas mål är att skapa affärsförbindelser, bevara existerade affärsförbindelser och befrämja affärsverksamhet.
- 01 59 Övriga rörelsekostnader**
 Hyreskostnader, kostnader för fastigheter och fastighetssammanslutningar brutto, inkl. bolagsvederlag, försäkrings- och andra säkerhetskostnader, tillsyns- och inspektionsavgifter, avgifter till fondbörser och optionsföretag, förluster på grund av brott och övriga kostnader i anslutning till värdepappersföretagets affärsverksamhet.
- 01 61 Kredit- och garantiförluster**
 Kreditförluster på grund av balansposterna "Fordringar på kreditinstitut" och "Fordringar på allmänheten och offentliga samfund" samt på grund av åtaganden utanför balansräkningen.
- 01 69 Extraordinära poster**
 Här redovisas intäkter och kostnader hänförliga till sådana väsentliga händelser av engångskaraktär som avviker från värdepappersföretagets normala verksamhet.
- Balansräkning:**
- 02 02 Fordringar på kreditinstitut**
 Till posten räknas andra än på anfordran betalbara fordringar på centralbanker samt insättningar i kreditinstitut.
- 02 03 Fordringar på allmänheten och offentliga samfund**
 I posten redovisas beviljade krediter och övriga sådana fordringar.
Allmänheten; (fordringar på/skulder till allmänheten); inkl. hushåll, företag, icke vinstsyftande samfund, försäkringsanstalt, övriga finansinstitut exkl. övriga kreditinstitut.
Offentliga samfund; inkl. staten, kommuner och samkommuner, Åland, arbetspensionsanstalter och övriga socialskyddssamfund.
- 02 05 Fordringsbevis**
Bank-, företags- och kommuncertifikat och statens skuldförbindelser, obligationer, debenturer och övriga masskuldebrev, depositionsbevis samt övriga sådana omsättningsbara innehavar- och orderskuldförbindelser.
 Fordringsbeviset tas upp som en tillgång i balansräkningen, när det har överlåtit till värdepappersföretaget. En fordringsbevis som förvärvats genom köp betraktats om överlåtet, när affären bevisligen och bindande har genomförts.
 Fordringsbevis som förvärvats med återförsäljningsvillkor som är bindande för värdepappersföretaget och dess avtalspart tas inte upp i balansräkningen som värdepappersföretagets tillgångar.
 Utlånade fordringsbevis tas upp i balansräkningen som tillgångar för långgivaren.
- 02 06 Aktier och andelar**
 Aktier, grundfunds- och placeringsandelar och andra sådana andelar som medför rätt till sammanslutningens eget kapital. Med aktier och andelar jämställs bevis som rättigar till teckning av eller avkastning på dessa samt fondandelar. Posten innehåller inte aktier och andelar i fastighetssammanslutningar.
- 02 07 Aktier och andelar i ägarintresseföretag**
 Till posten räknas aktier och i föregående punkt avsedda andelar i sådana ägarintresseföretag som avses i 1 kap. 7 § bokföringslagen, fränsett nedan i posten "Materiella tillgångar" avsedda aktier eller andelar i fastighetssammanslutningar. Till posten hänförs samtliga aktier i ägarintresseföretag i koncernen.

- 02 08 Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern**
Till posten räknas aktier och i posten "Aktier och andelar" avsedda andelar i dotterföretag enligt 1 kap. 6 § bokföringslagen, fränsett aktier eller andelar i fastighetssammanslutningar enligt posten "Materiella tillgångar". Till posten hänförs samtliga aktier i företag inom koncernen. Aktier och andelar i dotterföretag redovisas i denna post, även om de har lämnats utanför koncernbokslutet.
- 02 09 Immateriella tillgångar**
Aktiverade anskaffningsutgifter för immateriella rättigheter, goodwill som uppstått vid köp av en rörelse och andra sådana betydande utgifter som förväntas medföra inkomst under längre tid än ett år.
- 02 11 Materiella tillgångar**
Jordområden, byggnader, aktier och andelar i fastighetssammanslutningar samt maskiner och inventarier och annan sådan lös egendom. Med fastighetssammanslutningar avses bostads- och fastighetsaktiebolag och andra sådana bolag och andelslag vars verksamhet endast består i att äga och besitta fastigheter som specificerats i bolagsordningen eller stadgarna. Som fastighetssammanslutningar betraktas också värdepappersföretagets dotter- och intresseföretag av denna typ.

Till posten räknas inte lös egendom som utgjorts säkerhet för fordran som blivit obetald, om den inte är avsedd att förbli i värdepappersföretagets eget bruk. Fast egendom och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar räknas däremot till denna post oberoende av på vilket sätt de förvärvats.
- 02 12 Aktieemissionsfordringar**
Den del av tecknade aktier som inte betalats till värdepappersföretaget ända tills betalningen erlagts eller teckningen annullerats.
- 02 13 Övriga tillgångar**
Värdepappersförsäljningsfordringar
Försäljningsfordringar från försäljning av värdepapper som räknats till värdepappersföretagets tillgångar.
Den köpesumma som krediterats kunder vid värdepappersförsäljning för deras räkning då krediteringen sker av värdepappersföretagets egna medel innan värdepappersföretaget erhållit köpesumman av det andra värdepappersföretaget eller en annan köpare.
Derivatkontrakt
De poster som för options-, termins- och ränteswapkontrakt skall upptas som tillgångar i balansräkningen.
Övriga
Fordringar från försäljning av egendom, garantifordringar och ersättningsfordringar, marginalkontofordringar hänförliga till derivatkontrakt.
- 02 31 Skulder till kreditinstitut**
Till posten räknas skulder till sådana kreditinstitut och centralbanker som avses vid "Fordringar på kreditinstitut" ovan.
- 02 32 Skulder till allmänheten och offentliga samfund**
Här redovisas skulder till andra än kreditinstitut och centralbanker.
- 02 33 Skuldebrev emitterade till allmänheten**
Masskuldebrev och andra sådana omsättningsbara innehavar- eller orderskuldförbindelser som värdepappersföretaget emitterat till allmänheten.
- 02 34 Övriga skulder**
Obetald köpesumma för värdepappersköp för värdepappersföretagets egen räkning.
De poster som för options-, termins- och ränteswapkontrakt skall upptas som skulder i balansräkningen.
Leverantörsskulder som inte gäller värdepapper och andra sådana skulder som inte grundar sig på kreditgivning inklusive skulder som uppstått på grund av vidareöverlåtelse av inlänade värdepapper.
- 02 36 Avsättningar**
Pensionsreserv
Underskott i pensionsåtaganden uträknat enligt försäkringsmatematiska grunder.
Skatteavsättningar
Avsättningar för sannolika restskatter t.ex. på grund av skatteinspektion eller rättegång.
Övriga avsättningar

Reserveringar för sådana specificerbara framtida utgifter och förluster som sannolikt uppstår, eller som uppstår med säkerhet men för vilka belopp och uppkomst-tidpunkt ännu inte är kända, på det sätt som närmare beskrivs i 5 kap. 14 § bokföringslagen. S.k. riktade kreditförlustreserveringar eller andra motsvarande poster i anslutning till värderingen av specificerade balansposter redovisas inte i denna post.

02	38	Efterställda skulder Skuldförbindelser emitterade av värdepappersföretaget och övriga skulder som enligt avtalsvillkoren ger sämre företrädesrätt än värdepappersföretagets övriga åtaganden.
02	60	Åtaganden utanför balansräkningen <i>Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part</i> Garantier, pantar och inteckningar som ställts som säkerhet för annans skuld eller förpliktelse. <i>Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder</i> Säljkontrakt med option för köparen att sälja tillbaka värdepapperen till värdepappersföretaget. I Finansinspektionens föreskrift 203.24 avsedda transaktioner med återköpskyldighet, teckningsförbindelser och övriga sådana åtaganden utanför balansräkningen oberoende av deras löptid. Åtagandena tas upp till det belopp som högst kan komma att behöva infrias.

References and definitions

(Source: *Financial Supervision; Regulation on the annual accounts of investment firms, No 203.13; VIRATI - data collection and definitions*)

Table	Row	
01	27	Commission income Commission income from securities broking, market making, dealing in securities, arrangement and underwriting of securities issues and asset management, commissions from the arrangement of loans and financing, arrangement of public trade in securities book-entry register maintenance, safe custody services, investment and financial advice, foreign exchange services, clearing and settlement of securities transactions, performing the tasks of a securities depository and other comparable services.
01	37	Income from equity investments Dividend income from shares, income from common fund units and other comparable income paid from the undertaking's distributable funds.
01	41	Interest income Interest, interest subsidies, penalty interest, and commissions calculated on a time basis or by reference to the amount of the principal etc. <i>Sale and repurchase agreements (repos)</i> The difference between the resale price and purchase price of securities or other assets bought under repos imposing obligations on the investment firm and its contracting party during the validity of the agreement.
01	47	Other operating income Gross rental income from real estate and gross dividend income and rental income from real estate corporations, commissions and fees paid by undertakings belonging to the same group or consolidation group for administrative and other income from the investment firm's ordinary business.
01	53	Interest expenses Interest, penalty interest, and commissions for loan arrangement and other commissions calculated on a time basis or by reference to the amount of principal. The proportion of issue losses for the financial year arising in connection with the issue of loans and the proportion of fees for the financial year paid on loans received. Excl. fees which are compensation for direct administrative expenses related to the granting of the loan.

01 55 **Administrative expenses**

Salaries and fees; wages, salaries and fees subject to withholding tax and paid during the financial year, together with holiday pay and holiday compensation, and compensation payable on account of dismissal.

Staff-related costs; pensions and employment pension contributions paid, pension costs include the change in the uncovered pension liability calculated on an actuarial basis for the financial year. Social security contributions, national pension contributions and other similar statutory staff-related costs, with the exception of employment pension contributions.

Other administrative expenses; voluntary staff costs like meals, recreation and training costs.

Office costs; incl. services purchased from companies that rent office staff etc.

Data processing service charges; service charges in respect of data processing services purchased by the investment firm from external companies (including companies belonging to the same group as the investment firm)

Expenses related to communications; post, telephone, joint transport system, telex.

Entertainment expenses; entertainment expenses comprise sums spent to create new business contracts, maintain existing ones and promote business activities.

01 59 **Other operating expenses**

Rental expenses, gross expenses arising from real estate and real estate corporations, including maintenance charges paid to them, insurance and other security expenses, supervision and inspection fees, payments payable to stock exchanges and options undertakings, losses arising from crimes and other operating expenses pertaining to investment services.

01 61 **Loan and guarantee losses**

Loan losses included in the balance sheet items "Claims on credit institutions" and "Claims on the public and public sector entities" and those arising from off-balance sheet commitments.

01 69 **Extraordinary items**

Extraordinary items consist of income and expenses originating from non-recurring, material transactions that deviate from the ordinary business of the investment firm.

Balance sheet:

02 02 **Claims on credit institutions**

This item comprises claims on central banks other than those repayable on demand and deposits made in credit institutions.

02 03 **Claims on the public and public sector entities**

This item comprises loans and advances and other similar claims.

The public (claims on the public/liabilities to the public); incl. households, nonfinancial corporations, nonprofit institutions, insurance institutions, other financial institutions excl. credit institutions.

General government; incl. central government, local government and intermunicipal authorities, Åland, employment pension schemes and other social security funds.

02 05 **Debt securities**

Bank certificates of deposit, commercial and local authority paper, Treasury bills, government bonds, debentures and other debt securities, deposit receipts, and other such negotiable bearer bonds and promissory notes.

Debt securities are entered under assets in the balance sheet once they have been assigned to the investment firm. A debt security which has been purchased is considered to have been assigned when the transaction has been concluded in a demonstrable and binding manner.

Debt securities acquired on resale terms imposing obligations on the investment firm and its contracting party are not entered in the balance sheet under the investment firm's assets.

Debt securities lent to another party are entered under assets in the lender's balance sheet.

02 06 **Shares and participations**

Shares, original fund and investment shares, and other participations conferring a right to the equity capital of the undertaking concerned. Certificates conferring a right to the subscription of or return on shares and participations are treated as shares and participations, as too are common fund units. Excl. shares and participations in real estate corporations.

- 02 07 Participating interests**
This item comprises shares and the participations referred to in the previous section in undertakings where the investment firm holds a participating interest as referred to in chapter 1, section 7, of the Accounting Act, with the exception of shares and participations in real estate corporations referred to below in section "Tangible assets". This item includes all the participating interests of the group.
- 02 08 Shares and participations in group undertakings**
This item comprises shares and the participations referred to in the above section "Shares and participations" in subsidiaries as referred to in chapter 1, section 6, of the Accounting Act, with the exception of shares and participations in real estate corporations referred to below in section "Tangible assets". This item includes all shares in undertakings belonging to the group. Shares and participations in subsidiaries are included in this item even if they have been excluded from the consolidated accounts.
- 02 09 Intangible assets**
Capitalized purchase prices of intangible rights, goodwill arising in connection with the purchase of an undertaking and other notable expenditure expected to yield income for more than one year.
- 02 11 Tangible assets**
Land, buildings, shares and participations in real estate corporations, machinery and equipment and other comparable moveables. Real estate corporations' here refers to housing companies, real estate companies and other such companies and cooperative societies which do not engage in any business other than ownership of the real estate specified in the articles of association or rules. A investment firm's subsidiaries and associated undertakings of this kind are also considered to be real estate corporations.

This item does not include moveables serving as collateral for an unpaid claim, unless these were intended to remain in the permanent use of the investment firm itself. Immoveables and shares and participations in real estate corporations are, however, included in this item irrespective of how they have been acquired.
- 02 12 Claims in respect of share issues**
The item comprises the unpaid amount for subscribed shares until such time as it has been paid or the subscription invalidated.
- 02 13 Other assets**
Claims in respect of the sale of securities
Claims in respect of the sale of securities included in the assets of the investment firm.

An amount equivalent to the selling price which the investment firm has paid to a customer for a securities sale made on behalf of the customer is, however, entered under this item if this amount has been paid out of the investment firm's own funds prior to receipt of the selling price from another investment firm or other buyer.

Derivative contracts
Items pertaining to options, futures and forwards and interest rate swaps to be entered under assets in the balance sheet.
Other
Claims in respect of the sale of assets, claims in respect of guarantees and claims in respect of compensation, margin account claims related to derivative contracts.
- 02 31 Liabilities to credit institutions**
This item comprises liabilities to credit institutions and central banks referred to in the above item "Claims on credit institutions".
- 02 32 Liabilities to the public and public sector entities**
The item comprises liabilities to parties other than credit institutions and central banks.
- 02 33 Debt securities issued to the public**
A debt security issued to the public refers to bonds and any other comparable negotiable bearer bonds and promissory notes made out to order and issued by an investment firm.

- 02 34 **Other liabilities**
 Unpaid purchase price of securities purchased by the investment firm on its own behalf.
 Amount pertaining to options, futures and forwards and interest rate swaps to be entered under liabilities in the balance sheet.
 Accounts payable (with the exception of accounts payable regarding purchases of securities) and other liabilities which are not based on the granting of credit, including liabilities that have arisen from the sale of borrowed securities.
- 02 36 **Compulsory provisions**
Pension provisions
 The uncovered pension liability calculated on an actuarial basis is entered under pension provisions.
Provisions for taxes
 Provisions set up in the event of probable residual taxes resulting from eg a tax inspection or legal proceedings.
Other compulsory provisions
 Entries under other provisions comprise a provision for future specifiable expenses and losses which are likely or certain to arise, but whose amount and the time when they will arise is still uncertain, as explained in more detail in chapter 5, section 14, of the Accounting Act. Specific loan loss provisions or other comparable items related to the valuation of specified balance sheet items are not entered under this item but as a deduction in the item under which the relevant loan or other asset item has been entered.
- 02 38 **Subordinated liabilities**
 Subordinated debt securities issued by an investment firm and other subordinated liabilities.
- 02 60 **Off-balance-sheet commitments**
Commitments given to a third party on behalf of a customer
 Guarantees, pledges and mortgages given as collateral for a liability of a third party.

Irrevocable commitments given in favour of a customer
 Securities sale contracts which include a put option whereby the buyer may sell the securities back to the investment firm if he so wishes.

 The asset sales with recourse referred to in Regulation No 203.24, underwriting obligations and other similar off-balance sheet commitments regardless of their maturity. Commitments are entered at the maximum amount which may fall due for payment under their terms.

Sijoituspalveluyritykset		Värdepappersföretag		Investment firm	
Tuloslaskelma		Resultaträkning		Profit and loss account	
01					
27	Palkkiotuotot	Provisionsintäkter		Commission income	
29	Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	Nettoresultat av värdepappershandel och valutaverksamhet		Net income from securities transactions and foreign exchange dealing	
29	Arvopaperikaupan nettotuotot	Nettoresultat av värdepappershandel		Net income from securities transactions	
29	Valuuttatoiminnan nettotuotot	Nettoresultat av valutaverksamhet		Net income from securities from foreign exchange dealing	
37	Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	Intäkter från investeringar i form av eget kapital		Income from equity investments	
37	Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	I företag inom samma koncern		Group undertakings	
37	Omistusyhteisyyksistä	I ägarintresseföretag		Participating interests	
37	Muista yrityksistä	I övriga företag		Other undertakings	
41	Korkotuotot	Räntetäkter		Interest income	
47	Liiketoiminnan muut tuotot	Övriga rörelseintäkter		Other operating income	
49	SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT	INTÄKTER FRÅN INVESTERINGSTJÄNSTER		NET INCOME FROM INVESTMENT SERVICES	
51	Palkkiokulut	Provisionskostnader		Commission expenses	
53	Korkokulut	Räntekostnader		Interest expenses	
55	Hallintokulut	Administrationskostnader		Administrative expenses	
55	Henkilöstökulut	Personalkostnader		Staff costs	
55	Palkat ja palkkiot	Löner och arvoden		Salaries and fees	
55	Henkilösivukulut	Lönebikostnader		Staff-related costs	
55	Muut hallintokulut	Övriga administrationskostnader		Other administrative expenses	
57	Poistot ja arvonal. aineell. ja aineettom. Hyödykkeistä	Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		Depreciation and write-downs on tangible and intangible assets	
59	Liiketoiminnan muut kulut	Övriga rörelsekostnader		Other operating expenses	
61	Luotto- ja takaustappiot	Kredi- och garantiförluster		Loan and guarantee losses	
63	Pysyviin vastaaviin kuul. arvopap. arvonalennukset	Nedskrivningar av värdepapper som utgör bestående aktiva		Write-downs on securities held as financial fixed assets	
67	LIKEVOITTO (-TAPPIO)	RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)		NET OPERATING PROFIT (LOSS)	
69	Satunnaiset erät	Extraordinära poster		Extraordinary items	
69	Satunnaiset tuotot	Extraordinära intäkter		Extraordinary income	
69	Satunnaiset kulut	Extraordinära kostnader		Extraordinary expenses	
71	VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖS-SIIRTOJA JA VEROJA	VINST (FÖRLUST) FÖRE BOKSLUTSDISPOSITIONER OCH SKATTER		PROFIT (LOSS) BEFORE APPROPRIATIONS AND TAXES	
73	Tilinpäätössiirrot	Bokslutsdispositioner		Appropriations	
75	Tuloverot	Inkomstskatt		Income taxes	
77	Muut välittömät verot	Övriga direkt skatter		Other direct taxes	
81	TILIKAUDEN VOITTO TAI TAPPIO	RÄKENSKAPSPERIODENS VINST ELLER FÖRLUST		PROFIT OR LOSS FOR THE FINANCIAL YEAR	
02					
	Tase	Balansräkning		Balance sheet	
	Vastaavaa	Aktiva		Assets	
01	Käteiset varat	Kontanta medel		Liquid assets	
02	Saamiset luottolaitoksilta	Fordringar på kreditinstitut		Claims on credit institutions	
03	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Fordringar på allmänheten och offentliga samfund		Claims on the public and public sector entities	
05	Saamistodistukset	Fordringsbevis		Debt securities	
05	Julkisyhteisöiltä	Offentliga samfund		On public sector entities	
05	Muilta	Övriga		Other	

06	7	Osakkeet ja osuudet	Aktier och andelar	Shares and participations
07	9	Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissään	Aktier och andelar i ägarintresseföretag	Participating interests
08	1	Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuul. yrityksissä	Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern	Shares and participations in group undertakings
09	3	Aineettomat hyödykkeet	Immateriella tillgångar	Intangible assets
11	7	Aineelliset hyödykkeet	Materiella tillgångar	Tangible assets
11	05	Kiinteistö- ja kiinteistöyhteisöjen os. ja osuudet	Fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutn.	Real estate and shares and participations in real estate corporations
11	19	Muut aineelliset hyödykkeet	Övriga materiella tillgångar	Other tangible assets
12	9	Osakeantisaamiset	Aktieemissionsfordringar	Claims in respect of share capital
13	1	Muut varat	Övriga tillgångar	Other assets
14	3	Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	Resultatregleringar och förskottsbetalningar	Accrued income and prepayments
17	0	Omat osakkeet ja osuudet	Egna aktier och andelar	Own retained shares and participations
19	4	Y H T E N S Ä	S U M M A	TOTAL
28	3	Vastattavaa	Passiva	Liabilities
31	9	Vieras pääoma	Främmande kapital	Liabilities
32	1	Velat luottolaitoksille	Skulder till kreditinstitut	Liabilities to credit institutions
33	3	Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	Skulder till allmänheten och offentliga samfund	Liabilities to the public and public sector entities
33	01	Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	Skuldebrev emitterade till allmänheten	Debt securities issued to the public
33	09	Joukkovelkakirjat	Masskuldebrevslån	Bonds
34	5	Muut velat	Övriga skulder	Other
35	8	Siirtovelat ja saadut ennakot	Resultatregleringar och erhållna förskott	Other liabilities
36	0	Pakolliset varaukset	Avsättningar	Accrued expenses and deferred income
36	01	Eläkevaraukset	Avsättningar för pensioner	Compulsory provisions
36	03	Verovaraukset	Skatteavsättningar	Pension provisions
36	09	Muut varaukset	Övriga avsättningar	Provisions for taxes
38	4	Velat, joilla on huonempi etuoikeus kuin muilla veloilla	Efterställda skulder	Other provisions
44	6	Tilinpäättösiirtojen kertymä	Akkumulerade bokslutsdispositioner	Subordinated liabilities
44	11	Poistoero	Avskrivningsdifferens	Appropriations
44	19	Vapaaehtoiset varaukset	Reserver	Depreciation difference
46	1	Oma pääoma:	Eget kapital:	Voluntary provisions
46	01	Osakepääoma	Aktiekapital	Equity capital:
46	05	Ylikursirahasto	Överkursfond	Share capital
46	07	Arvonkorotusrahasto	Uppskrivningsfond	Share premium account
46	09	Muut sidotut rahastot	Övriga bundna fonder	Revaluation reserve
46	09	Vararahasto	Reservfond	Other restricted reserves
46	09	Yhriöjärjestyksen mukaiset rahastot	Fonder enligt bolagsordningen	Reserve fund
46	09	Muut rahastot	Övriga fonder	Reserves provided for by the articles of association
46	11	Pääomalainat	Kapitallån	Other reserves
46	13	Vapaat rahastot	Fria fonder	Capital loans
46	13	Omien osakkeiden tai osuuksien rahasto	Fond för egna aktier	Non-restricted reserves
46	13	Muut rahastot	Övriga fonder	Reserve for own retained shares
46	22	Edellisten tilikausien voitto (tappio)	Balanserad vinst (förlust)	Other reserves
46	24	Tilikauden voitto (tappio)	Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	Profit (loss) brought forward
49	7	Y H T E N S Ä	S U M M A	Profit (loss) for the financial year
60	0	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	Åtaganden utanför balansräkningen	TOTAL
				Off-balance sheet commitments

SVT Suomen virallinen tilasto
Finlands officiella statistik
Official Statistics of Finland

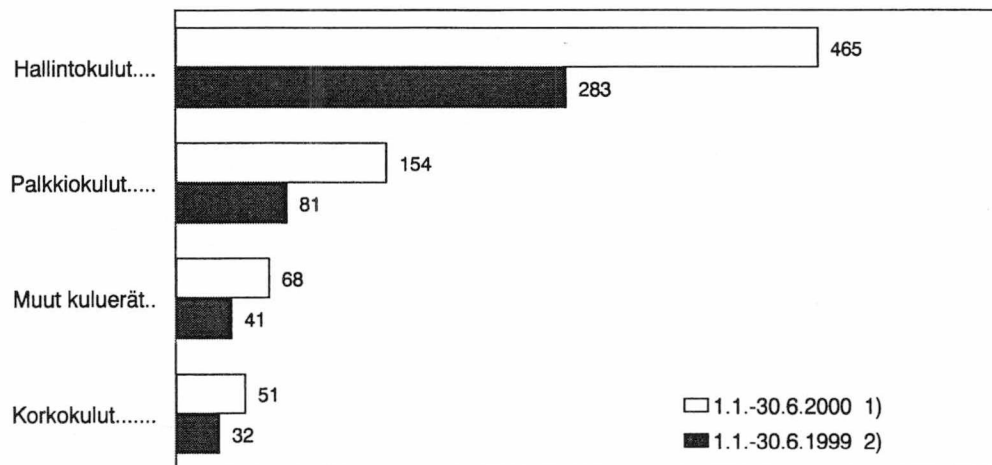
Rahoitus 2000:27
Finansiering
Financing

Lisätietoja - Förfrågningar :

Tuulikki Lund (09) 1734 3325

Tarja Husso (09) 1734 3534

Sijoituspalvelutoiminnan kulut



1) 1.1.-30.6.2000 yht. 737 milj.markkaa;
2) 1.1.-30.6.1999 yht. 436 milj.markkaa