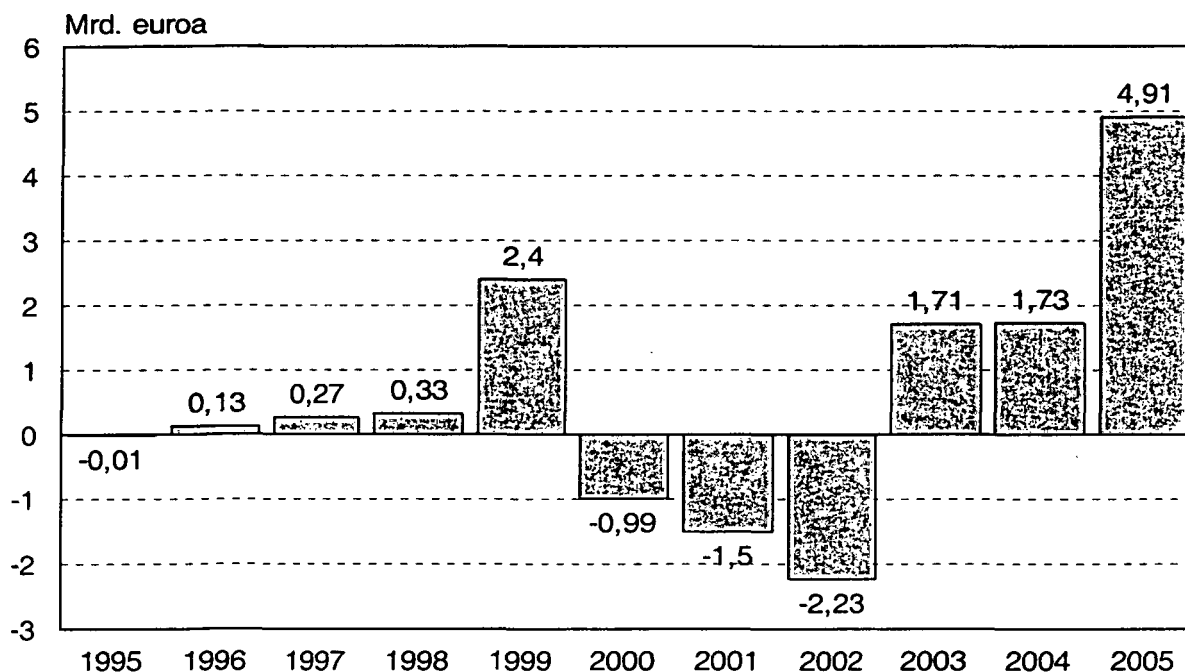


Rahoitusmarkkinoiden kuukausisarjat

Finansmarknadens månadsserier

2006 elokuu – augusti

Sijoitusrahastojen tilikauden tulos vuosina 1995 - 2005, miljardia euroa



Rahoitusmarkkinoiden kuukausisarjat - Finansmarknadens månadsserier

SISÄLLYS-INNEHÅLL

Taulukot - Tabeller

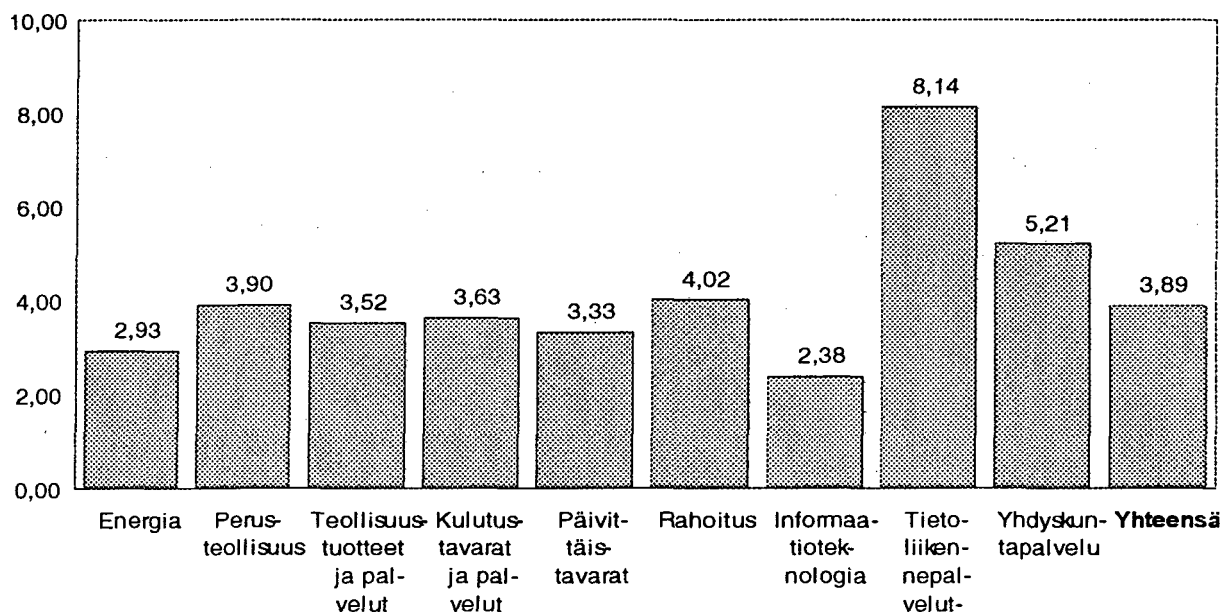
Sivu-Sidan

Tiedustelut - Upplysningar

Puh.-Tel. (09) 17 341

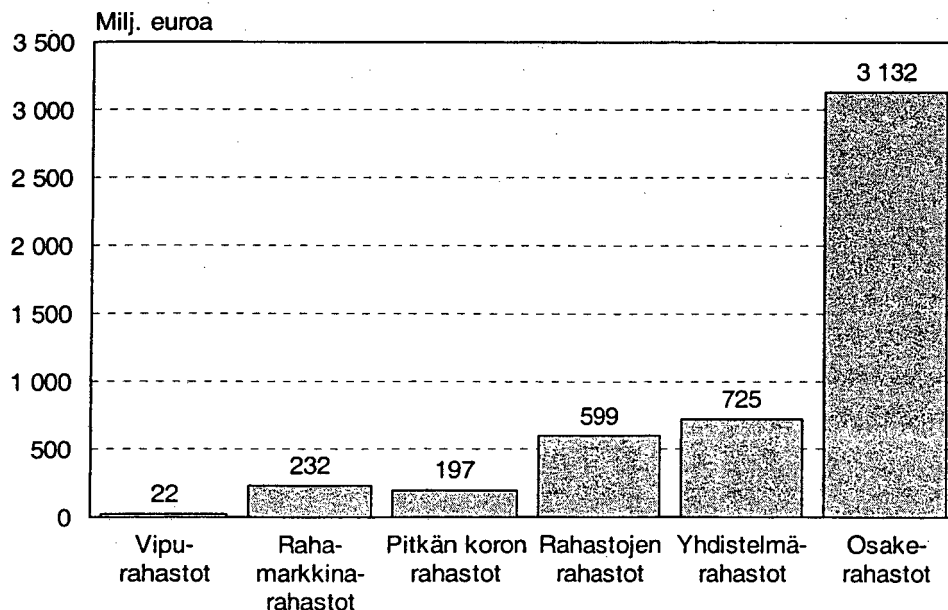
4	Arvopaperit - Värdepapper	Matti Virkkunen
5	Joukkovelkakirjat - Masskuldebrev	Matti Virkkunen
6	Sijoitusrahastot - placeringsfonder	Susanna Laine, Kerttu Helin
21	Sisältö vuoden 2006 aikana (alustava) Innehåll under året 2006 (preliminär)	Paula Koistinen-Jokiniemi Matti Virkkunen

Osakkeiden efektiiviset osinkotuotot toimialoittain 31.7.2006



Sisällys	Innehåll	Contents	
Katsaus	Översikt	Summary	<u>7</u>
Taulukot	Tabeller	Tables	
Taulukko 1. Sijoitusrahastot: Tuloslaskelma Tase Liitetietoja	Tabell 1. Placeringsfonder: Resulträkning Balansräkning Bilageuppgifter	Table 1. Mutual funds: Profit and loss account Balance sheet Other information	<u>8</u>
Taulukko 2. Rahastoyhtiöt: Tuloslaskelma Tase Liitetietoja	Tabell 2. Fondbolag: Resulträkning Balansräkning Bilageuppgifter	Table 2. Fund management companies: Profit and loss account Balance sheet Other information	<u>14</u>
Korjaustiedot: Sijoitusrahastot 2004: Tuloslaskelma Tase Liitetietoja	Korrigeringar: Placeringsfonder 2004: Resulträkning Balansräkning Bilageuppgifter	Corrections: Mutual funds 2004: Profit and loss account Balance sheet Other information	<u>15</u>
Tuoteseloste	Varudeklaration	Product description	<u>18</u>
Termiluettelo	Terminologi	Glossary of terms	<u>19</u>

Sijoitusrahastojen tilikauden tulos vuonna 2005 rahastotyypeittäin, miljoonaa euroa



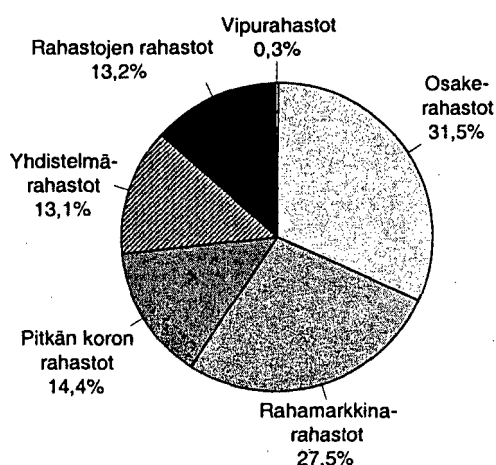
Sijoitusrahastot ja rahastoyhtiöt 2005

Rahastojen arvo 45 miljardia euroa

Sijoitusrahastojen yhteenlaskettu arvo oli 44,5 miljardia euroa vuoden 2005 lopussa.

Osakerahastot olivat suurin rahastotyyppi; niiden arvo oli yhteensä 14,1 miljardia euroa vuoden lopussa. Rahamarkkinarahastojen yhteenlaskettu arvo oli 12,3 miljardia euroa. Pitkän koron rahastojen arvo oli 6,4 miljardia, rahastojen rahastojen 5,9 miljardia ja yhdistelmärahastojen arvo oli 5,8 miljardia euroa. Vipurahastojen arvo oli 126 miljoonaa euroa.

Kuvio 1: Rahastotyyppien osuus sijoitusrahastojen arvosta 31.12.2005, yht. 44,5 mrd. euroa



Rahasto-osuuksien nettomerkinnot olivat 8,2 miljardia euroa; osuuksia merkittiin kaikkiaan lähes 34 miljardilla ja lunastettiin yli 25 miljardilla eurolla. Rahastojen rahastojen nettomerkinnot olivat vuoden aikana yhteensä 2 miljardia euroa, pitkän koron rahastojen nettomerkinnot olivat yhteensä 1,9 miljardia, rahamarkkinarahastojen nettomerkinnot olivat 1,6 miljardia, yhdistelmärahastojen 1,4 miljardia ja osakerahastojen 1,4 miljardia euroa. Nettomerkinnot vipurahastoihin olivat -47 miljoonaa euroa.

Rahastojen tulos 4,9 miljardia euroa

Rahastojen tilikauden tulos oli 4,9 miljardia euroa vuonna 2005. Osakerahastojen osuus voitosta oli 3,1 miljardia euroa. Yhdistelmärahastot tekivät voittoa 725 miljoonaa, rahastojen rahastot 599, rahamarkkinarahastot 232 miljoonaa, pitkän koron rahastot 197 miljoonaa ja vipurahastot 22 miljoonaa euroa.

Suomessa oli vuoden 2005 lopussa 26 tilinpäätöksen tehnyttä rahastoyhtiötä, joiden hallinnoimista sijoitusrahastoista 427 teki tilinpäätöksen.

Rahasto-osuuksien omistajia oli 1 931 793 vuoden 2005 lopussa, kun vuotta aiemmin omistajia oli 1 567 769. Todellisuudessa omistajia on vähemmän, sillä sama sijoittaja voi esiintyä osuudenomistajana useassa rahastossa.

Taulu 1: Sijoitusrahastot vuosina 1995-2005

Vuosi	Tilikauden voitto milj. euroa	Rahaston arvo milj. euroa	Taseen loppusumma milj. euroa	Sijoitus- rahastojen lkm
2005	4 906	44 545	45 539	427
2004	1 730	31 664	32 079	364
2003	1 711	23 204	23 561	336
2002	-2 231	16 625	16 886	319
2001	-1 503	15 447	15 666	279
2000	-988	14 030	14 333	230
1999	2 403	10 315	10 516	177
1998	330	4 890	4 958	114
1997	270	3 088	3 262	78
1996	132	1 981	2 091	60
1995	-6	876	926	44

xxx = korjatut luvut

Rahastoyhtiöiden saamat palkkiot kasvoivat

Rahastoyhtiöiden saamat hallinnointipalkkiot olivat 347 miljoonaa euroa vuonna 2005. Merkintäpalkkiot olivat lisäksi 9,4 ja lunastuspalkkiot 20 miljoonaa euroa. Muut rahastotoiminnan tuotot olivat 12 miljoonaa euroa.

Rahastoyhtiöiden liikevaihto oli viime vuonna 387 miljoonaa euroa. Liikevoitto oli 62 miljoonaa ja tilikauden voitto 44 miljoonaa euroa. Taseen loppusumma oli 172 miljoonaa euroa.

Rahastoyhtiöiden lukumäärä pysyi ennallaan vuonna 2005. Yhteensä rahastoyhtiöitä oli 26. Henkilökunnan lukumäärä sitä vastoin kasvoi runsaat viisi prosenttia 279:een. Henkilöstökulut kaikkiaan kasvoivat 13 prosenttia 17,5 miljoonaan euroon.

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset omistivat edelleen pääosan, runsaat kolme neljännestä, rahastoyhtiöiden osakepääomasta. Ulkomaisessa omistuksessa osakepääomasta oli 14 prosenttia.

Taulu 2: Rahastoyhtiöt vuosina 1995-2005

Vuosi	Liikevaihto milj. euroa	Tilikauden voitto milj. euroa	Taseen loppusumma milj. euroa	Rahasto- yhtiöiden lkm
2005	387	44	172	26
2004	270	16	128	26
2003	194	16	102	25
2002	176	16	87	23
2001	171	8	82	23
2000	194	10	91	25
1999	93	16	73	24
1998	58	6	48	19
1997	34	5	39	17
1996	18	4	29	15
1995	14	3	27	14

Sijoitusrahastot -
Placeringsfonder -
Mutual funds

Taulukko 1.1. Sijoitusrahastojen tuloslaskelmat yhteensä ja rahastotyypeittäin 1.1.-31.12.2005, euroa

	Rahastot yhteensä					
Tuloslaskelma						
1. Tuotot ja arvonmuutokset	5 397 326 012					
a) Arvopapereiden nettotuotot	4 578 562 668					
b) Johdannaissopimusten nettotuotot	-111 750 322					
c) Osinkotuotot ja voitto-osuudet	324 617 163					
d) Korkotuotot	558 255 333					
e) Muut tuotot	47 641 170					
2. Kulut	490 895 394					
a) Palkkiokulut	381 719 302					
aa) Rahastoyhtiölle	372 832 643					
ab) Sääilytysyhteisölle	8 886 660					
b) Korkokulut	1 326 449					
c) Muut kulut	107 849 643					
3. Tilikauden voitto tai tappio	4 906 430 617					
	Osake- rahastot	Rahastojen rahastot	Pitkän koron rahastot	Rahamarkkina- rahastot	Yhdistelmä- rahastot	Vipu- rahastot
Tuloslaskelma						
1. Tuotot ja arvonmuutokset	3 399 048 945	631 504 651	228 865 125	281 463 191	829 339 233	27 104 866
a) Arvopapereiden nettotuotot	3 106 583 116	655 881 826	50 727 089	28 436 431	716 586 978	20 347 227
b) Johdannaissopimusten nettotuotot	-1 895 193	-36 834 313	-51 612 728	-2 232 568	-17 811 673	-1 363 848
c) Osinkotuotot ja voitto-osuudet	259 498 529	3 210 346	36 024	0	59 157 447	2 714 816
d) Korkotuotot	14 274 273	3 233 130	227 378 387	254 573 489	56 498 380	2 297 673
e) Muut tuotot	20 588 219	6 013 662	2 336 352	685 839	14 908 100	3 108 999
2. Kulut	267 223 197	32 753 628	31 767 071	49 941 074	104 104 242	5 106 182
a) Palkkiokulut	190 461 629	27 635 998	30 352 154	49 591 956	79 620 904	4 056 661
aa) Rahastoyhtiölle	186 207 711	27 124 476	29 261 035	48 490 125	77 758 727	3 990 568
ab) Sääilytysyhteisölle	4 253 917	511 521	1 091 120	1 101 831	1 862 177	66 094
b) Korkokulut	3 984	0	454 421	539	860 351	7 154
c) Muut kulut	76 757 585	5 117 630	960 496	348 579	23 622 986	1 042 366
3. Tilikauden voitto tai tappio	3 131 825 748	598 751 023	197 098 054	231 522 117	725 234 991	21 998 684

Taulukko 1.2. Sijoitusrahastojen taseet yhteensä ja rahastotyypeittäin 31.12.2005, euroa

Tase	Rahastot yhteensä 31.12.2005
Vastaavaa	
1. Arvopaperit markkina-arvoon	43 101 625 371
2. Myyntisaamiset	129 448 130
3. Muut saamiset	686 346 955
a) Johdannaissopimusten arvonnousut	565 858 645
b) Muut	120 488 311
4. Siirtosaamiset	171 975 624
5. Rahat ja pankkisaamiset	1 449 311 216
Vastaavaa yhteensä	45 538 707 297
Vastattavaa	
A Rahaston arvo	
1. Rahaston arvo	44 544 932 039
B Vieras pääoma	
1. Ostovelat	212 882 252
2. Muut velat	733 534 053
a) Johdannaissopimusten arvonalennukset	579 031 472
b) Muut	154 502 581
3. Siirtovelat	47 358 953
Vastattavaa yhteensä	45 538 707 297

Tase	Osake- rahastot 31.12.2005	Rahastojen rahastot 31.12.2005	Pitkän koron rahastot 31.12.2005	Rahamarkkina- rahastot 31.12.2005	Yhdistelmä- rahastot 31.12.2005	Vipu- rahastot 31.12.2005
Vastaavaa						
1. Arvopaperit markkina-arvoon	13 562 775 889	5 768 732 252	6 086 052 741	12 049 435 054	5 528 394 760	106 234 675
2. Myyntisaamiset	54 054 083	2 110 449	13 375 241	20 192 120	38 282 391	1 433 846
3. Muut saamiset	36 941 044	46 800 437	165 030 244	84 613 963	352 721 838	239 429
a) Johdannaissopimusten arvonnousut	26 624 792	43 835 985	159 878 279	6 613 097	328 672 370	234 122
b) Muut	10 316 252	2 964 452	5 151 966	78 000 866	24 049 468	5 308
4. Siirtosaamiset	12 728 989	21 177 153	85 773 345	22 434 319	29 253 837	607 982
5. Rahat ja pankkisaamiset	538 377 298	95 183 784	257 384 007	202 166 078	337 218 053	18 981 997
Vastaavaa yhteensä	14 204 877 303	5 934 004 075	6 607 615 578	12 378 841 533	6 285 870 879	127 497 929
Vastattavaa						
A Rahaston arvo						
1. Rahaston arvo	14 052 757 086	5 870 851 022	6 395 211 799	12 250 905 791	5 849 641 974	125 564 367
B Vieras pääoma						
1. Ostovelat	80 095 990	9 970 955	29 676 132	65 169 374	27 788 648	181 154
2. Muut velat	52 760 271	49 479 423	178 913 340	55 632 804	396 318 481	429 734
a) Johdannaissopimusten arvonalennukset	34 713 670	45 444 631	165 204 714	6 678 311	326 619 088	371 058
b) Muut	18 046 600	4 034 792	13 708 626	48 954 493	69 699 394	58 675
3. Siirtovelat	19 263 957	3 702 674	3 814 308	7 133 564	12 121 776	1 322 674
Vastattavaa yhteensä	14 204 877 303	5 934 004 075	6 607 615 578	12 378 841 533	6 285 870 879	127 497 929

**Sijoitusrahastot -
Placeringsfonder -
Mutual funds**

Taulukko 1.3.1 Sijoitusrahastojen liitetietoja, rahastot yhteensä, 31.12.2005

B) Rahat ja pankkisaamiset, euroa	
Yhteensä	1 449 311 220
Käteisvarat	580 635 605
Pankkitalletukset	721 278 948
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	132 769 086
Alle 3 kk:n pituiset valtion velkasitoumukset	0
Muut saamiset pankeilta	14 627 581
siitä: talletustodistukset	0
D) Rahastojen arvon erittely, euroa	
Rahastojen arvo 1.1.	31 556 369 562
Rahasto-osuuksien merkinnät	33 691 187 697
Rahasto-osuuksien lunastukset	-25 477 559 824
Tuotonjako	-98 032 314
Tilikauden voitto/tappio	4 906 430 614
Rahastojen arvo 31.12.	44 544 932 033
E) Lukumäärätietoja vuoden lopussa	kpl
Osuuden omistajia	1 931 793
Tilinpäättöksen tehneitä sijoitusrahastoja	427

Taulukko 1.3.2. Sijoitusrahastojen liitetietoja, osakerahastot, 31.12.2005

B) Rahat ja pankkisaamiset, euroa	
Yhteensä	538 377 299
Käteisvarat	291 658 770
Pankkitalletukset	240 624 540
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	0
Alle 3 kk:n pituiset valtion velkasitoumukset	0
Muut saamiset pankeilta	6 093 989
siitä: talletustodistukset	0
D) Rahastojen arvon erittely, euroa	
Rahastojen arvo 1.1.	9 584 112 467
Rahasto-osuuksien merkinnät	8 712 112 895
Rahasto-osuuksien lunastukset	-7 347 059 831
Tuotonjako	-28 234 193
Tilikauden voitto/tappio	3 131 825 745
Rahastojen arvo 31.12.	14 052 757 082
E) Lukumäärätietoja vuoden lopussa	kpl
Osuuden omistajia	961 142
Tilinpäätöksen tehneitä sijoitusrahastoja	172

Taulukko 1.3.3. Sijoitusrahastojen liitetietoja, rahastojen rahastot, 31.12.2005

B) Rahat ja pankkisaamiset, euroa	
Yhteensä	95 183 785
Käteisvarat	26 486 365
Pankkitalletukset	67 540 304
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	0
Alle 3 kk:n pituiset valtion velkasitoumukset	0
Muut saamiset pankeilta	1 157 117
siitä: talletustodistukset	0
D) Rahastojen arvon erittely, euroa	
Rahastojen arvo 1.1.	3 308 256 046
Rahasto-osuuksien merkinnät	3 721 241 419
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 748 342 071
Tuotonjako	-9 055 266
Tilikauden voitto/tappio	598 751 023
Rahastojen arvo 31.12.	5 870 851 022
E) Lukumäärätietoja vuoden lopussa	kpl
Osuuden omistajia	269 028
Tilinpäätöksen tehneitä sijoitusrahastoja	94

Sijoitusrahastot -
Placeringsfonder -
Mutual funds

Taulukko 1.3.4. Sijoitusrahastojen liitetietoja, pitkän koron rahastot, 31.12.2005

B) Rahat ja pankkisaamiset, euroa	
Yhteensä	257 384 007
Käteisvarat	106 740 138
Pankkitalletukset	147 148 990
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	0
Alle 3 kk:n pituiset valtion velkasitoumukset	0
Muut saamiset pankeilta	3 494 878
siitä: talletustodistukset	0
D) Rahastojen arvon erittely, euroa	
Rahastojen arvo l.l.	4 315 073 374
Rahasto-osuuksien merkinnät	4 288 293 580
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 383 268 367
Tuotonjako	-21 984 842
Tilikauden voitto/tappio	197 098 054
Rahastojen arvo 31.12.	6 395 211 799
E) Lukumäärätietoja vuoden lopussa	
Osuuden omistajia	kpl 70 826
Tilinpäätöksen tehneitä sijoitusrahastoja	50

Taulukko 1.3.5. Sijoitusrahastojen liitetietoja, rahamarkkinarahastot, 31.12.2005

B) Rahat ja pankkisaamiset, euroa	
Yhteensä	202 166 078
Käteisvarat	60 365 544
Pankkitalletukset	102 080 998
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	39 721 290
Alle 3 kk:n pituiset valtion velkasitoumukset	0
Muut saamiset pankeilta	-1 754
siitä: talletustodistukset	0
D) Rahastojen arvon erittely, euroa	
Rahastojen arvo l.l.	10 440 688 158
Rahasto-osuuksien merkinnät	14 486 339 118
Rahasto-osuuksien lunastukset	-12 852 957 879
Tuotonjako	-21 216 814
Tilikauden voitto/tappio	231 522 117
Rahastojen arvo 31.12.	12 250 905 790
E) Lukumäärätietoja vuoden lopussa	
Osuuden omistajia	kpl 262 843
Tilinpäätöksen tehneitä sijoitusrahastoja	29

Taulukko 1.3.6. Sijoitusrahastojen liitetietoja, yhdistelmärahastot, 31.12.2005

B) Rahat ja pankkisaamiset, euroa	
Yhteensä	337 218 054
Käteisvarat	79 206 137
Pankkitalletukset	161 080 771
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	93 047 796
Alle 3 kk:n pituiset valtion velkasitoumukset	0
Muut saamiset pankeilta	3 883 350
siitä: talletustodistukset	0
D) Rahastojen arvon erittely, euroa	
Rahastojen arvo 1.1.	3 757 980 925
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 425 286 180
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 041 478 917
Tuotonjako	-17 386 544
Tilikauden voitto/tappio	725 234 990
Rahastojen arvo 31.12.	5 849 641 972
E) Lukumäärätietoja vuoden lopussa	
Osuuden omistajia	kpl 363 970
Tilinpäätöksen tehneitä sijoitusrahastoja	75

Taulukko 1.3.7. Sijoitusrahastojen liitetietoja, vipurahastot, 31.12.2005

B) Rahat ja pankkisaamiset, euroa	
Yhteensä	18 981 997
Käteisvarat	16 178 651
Pankkitalletukset	2 803 346
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	0
Alle 3 kk:n pituiset valtion velkasitoumukset	0
Muut saamiset pankeilta	0
siitä: talletustodistukset	0
D) Rahastojen arvon erittely, euroa	
Rahastojen arvo 1.1.	150 258 592
Rahasto-osuuksien merkinnät	57 914 505
Rahasto-osuuksien lunastukset	-104 452 759
Tuotonjako	-154 653
Tilikauden voitto/tappio	21 998 683
Rahastojen arvo 31.12.	125 564 367
E) Lukumäärätietoja vuoden lopussa	
Osuuden omistajia	kpl 3 984
Tilinpäätöksen tehneitä sijoitusrahastoja	7

Sijoitusrahastot -
Placeringsfonder -
Mutual funds

Taulukko 2.1. Rahastoyhtiöiden tuloslaskelma 1.1.-31.12.2005 ja tase 31.12.2005, 1 000 euroa

Tuloslaskelma	1.1.-31.12.2005	Tase	31.12.2005
Merkintäpalkkiot	9 362	Vastaavaa	
Lunastuspalkkiot	19 596	Pysyvät vastaavat	4 695
Hallinnointipalkkiot,	346 923	Aineettomat hyödykkeet	1 475
Oikaisuerät ja muut tuotot	11 584	Aineettomat oikeudet	889
Liikevaihto	387 465	Muut pitkävaikutteiset menot	586
Liiketoiminnan muut tuotot	403	Liikearvo	0
Henkilöstökulut	17 537	Aineelliset hyödykkeet	1 097
Palkat ja palkkiot	14 390	Koneet ja kalusto	642
Henkilösivukulut	3 147	Muut aineelliset hyödykkeet	455
Eläkekulut	2 278	Sijoitukset	2 123
Muut henkilösivukulut	869	Vaihtuvat vastaavat	166 848
Poistot ja arvonalentumiset	1 122	Saamiset	41 622
Liiketoiminnan muut kulut	307 028	Saamiset saman konsernin yrityksiltä	14 097
Liikevoitto	62 181	Muut saamiset	11 083
Rahoitustuotot ja -kulut	1 844	Siirtosaamiset	16 442
Satunnaiset erät	-103	Rahoitusarvopaperit	26 319
Voitto ennen		Rahat ja pankkisaamiset	98 907
tilinpäätössiirtoja ja veroja	64 025	Yhteensä	171 543
Konserniavustus	-4 502	Vastattavaa	
Poistoeron muutos	-6	Oma pääoma	93 246
Tilikauden verot	15 579	Osakepääoma	31 039
Tilikauden voitto	43 938	Osingonjako ja ennakko-osinko	-7 267
		Osakeanti	0
		Ylikurssirahasto	4 718
		Vararahasto	10
		Edellisten tilikausien voitto	20 658
		Tilikauden voitto	43 938
		Pääomalaina	150
		Poistoero	46
		Varaukset	1 013
		Vieras pääoma	77 238
		Lyhytaikainen	77 238
		Ostovelat	1 130
		Velat saman konsernin yrityksille	9 047
		Muut velat	24 957
		Siirtovelat	42 104
		Yhteensä	171 543

Taulukko 2.2. Rahastoyhtiöiden liitetietoja 31.12.2005, 1 000 euroa

Rahat ja pankkisaamiset	31.12.2005	Rahastoyhtiöiden henkilökuntatietoja	31.12.2005
Pankkisaamiset	88 753	Henkilökunnan lukumäärä	279
Talletukset	54 229	Palkat ja palkkiot tilikauden aikana	14 390
Muut saamiset pankeilta	34 524	Työtunnit tilikauden aikana	458 882
Rahat	10 154		
Yhteensä	98 907		
Rahastoyhtiöiden osakepääoman		Lukumäärätietoja	
jakautuminen sektoreittain		Rahastoyhtiöiden lukumäärä	26
Yritykset ja asuntoyhteisöt	784	Toimipaikkojen lukumäärä	26
Talletuspankit	6474	Tilinpäätöksen tehneiden	
Muut rahoitus- ja vakuutuslaitokset	17 206	sijoitusrahastojen lukumäärä	427
Muut kotimaiset sektorit	2132		
EMU:n jäsenmaat	0		
Muut ulkomaat	4443		
Yhteensä	31 039		

**Taulukko 1.1. Sijoitusrahastojen tuloslaskelmat yhteensä ja rahastotyypeittäin
1.1.-31.12.2004, euroa**

	Rahastot yhteensä
Tuloslaskelma 1.1.-31.12.2004	
1. Tuotot ja arvonmuutokset	2 088 918 927
a) Arvopapereiden nettotuotot	1 251 554 531
b) Johdannaissopimusten nettotuotot	52 296 423
c) Osinkotuotot ja voitto-osuudet	274 468 119
d) Korkotuotot	427 965 392
e) Muut tuotot	82 634 463
2. Kulut	358 486 291
a) Palkkiokulut	277 733 780
aa) Rahastoyhtiölle	270 997 194
ab) Säilytysyhteisölle	6 736 586
b) Korkokulut	1 712 484
c) Muut kulut	79 040 026
3. Tilikauden voitto tai tappio	1 730 432 636

	Osake- rahastot	Rahastojen rahastot	Pitkän koron rahastot	Rahamarkkina- rahastot	Yhdistelmä- rahastot	Vipu- rahastot
Tuloslaskelma 1.1.-31.12.2004						
1. Tuotot ja arvonmuutokset	1 013 173 221	220 729 323	281 092 076	238 821 474	319 402 281	15 700 552
a) Arvopapereiden nettotuotot	722 342 743	173 666 412	106 675 816	21 259 056	219 179 237	8 431 266
b) Johdannaissopimusten nettotuotot	28 842 168	7 953 732	13 894 521	-258 340	155 400	1 708 942
c) Osinkotuotot ja voitto-osuudet	213 619 820	10 544 717	12 613	0	47 939 899	2 351 069
d) Korkotuotot	8 245 881	8 044 741	149 368 868	215 731 898	44 298 093	2 275 911
e) Muut tuotot	40 122 608	20 519 720	11 140 258	2 088 860	7 829 652	933 364
2. Kulut	185 029 875	41 311 463	27 308 405	40 013 044	60 135 781	4 687 722
a) Palkkiokulut	139 068 333	24 815 163	22 787 749	38 794 906	49 193 623	3 074 008
aa) Rahastoyhtiölle	135 997 318	24 036 905	21 849 851	37 870 836	48 213 311	3 028 974
ab) Säilytysyhteisölle	3 071 015	778 259	937 898	924 070	980 311	45 034
b) Korkokulut	15 803	2 450	1 460 729	1 432	231 963	108
c) Muut kulut	45 945 739	16 493 850	3 059 928	1 216 706	10 710 196	1 613 607
3. Tilikauden voitto tai tappio	828 143 346	179 417 860	253 783 671	198 808 430	259 266 500	11 012 830

☐ = korjatut tiedot

Sijoitusrahastot -
Placeringsfonder -
Mutual funds

Taulukko 1.2. Sijoitusrahastojen taseet yhteensä ja rahastotyypeittäin 31.12.2004, euroa

Tase	Rahastot yhteensä 31.12.2004					
Vastaavaa						
1. Arvopaperit markkina-arvoon	30 370 651 513					
2. Myyntisaamiset	163 762 522					
3. Muut saamiset	192 356 678					
a) Johdannaissopimusten arvonnousut	132 790 775					
b) Muut	59 565 904					
4. Siirtosaamiset	156 122 212					
5. Rahat ja pankkisaamiset	1 195 619 458					
Vastaavaa yhteensä	32 078 512 384					
Vastattavaa						
A Rahaston arvo						
1. Rahaston arvo	31 663 995 312					
B Vieras pääoma						
1. Ostovelat	207 999 575					
2. Muut velat	164 400 514					
a) Johdannaissopimusten arvonalennukset	90 303 206					
b) Muut	74 097 308					
3. Siirtovelat	42 116 982					
Vastattavaa yhteensä	32 078 512 384					
	Osake- rahastot	Rahastojen rahastot	Pitkän koron rahastot	Rahamarkkina- rahastot	Yhdistelmä- rahastot	Vipu- rahastot
Tase	31.12.2004	31.12.2004	31.12.2004	31.12.2004	31.12.2004	31.12.2004
Vastaavaa						
1. Arvopaperit markkina-arvoon	9 228 250 965	3 240 188 379	4 437 528 002	9 996 992 898	3 323 771 157	143 920 113
2. Myyntisaamiset	68 451 547	853 257	32 156 262	47 759 810	13 714 790	826 857
3. Muut saamiset	67 179 398	8 206 646	47 870 576	32 329 225	36 607 884	162 948
a) Johdannaissopimusten arvonnousut	54 034 306	6 670 404	40 641 542	3 128 168	28 154 923	161 432
b) Muut	13 145 092	1 536 242	7 229 034	29 201 057	8 452 962	1 516
4. Siirtosaamiset	8 927 880	1 181 838	82 154 721	29 746 540	32 066 059	2 045 175
5. Rahat ja pankkisaamiset	426 783 504	54 948 403	185 974 932	214 357 103	293 795 633	19 759 884
Vastaavaa yhteensä	9 799 593 294	3 305 378 522	4 785 684 493	10 321 185 576	3 699 955 523	166 714 976
Vastattavaa						
A Rahaston arvo						
1. Rahaston arvo	9 703 650 636	3 298 451 375	4 679 566 108	10 187 345 438	3 629 419 366	165 562 390
B Vieras pääoma						
1. Ostovelat	41 629 320	1 316 744	43 474 216	96 248 161	24 849 886	481 248
2. Muut velat	38 203 189	3 416 541	59 780 303	31 881 423	31 017 094	101 963
a) Johdannaissopimusten arvonalennukset	29 522 074	822 143	28 531 692	9 030 375	22 313 463	83 458
b) Muut	8 681 115	2 594 398	31 248 611	22 851 048	8 703 631	18 505
3. Siirtovelat	16 110 152	2 193 862	2 863 866	5 710 553	14 669 176	569 374
Vastattavaa yhteensä	9 799 593 294	3 305 378 522	4 785 684 493	10 321 185 576	3 699 955 523	166 714 976

☐ korjatut tiedot

Tuoteseloste

Sijoitusrahastojen ja rahastoyhtiöiden tilinpäätöstilasto sisältää Rahoitustarkastuksen Suomessa rekisteröimien sijoitusrahastojen ja niitä hallinnoivien rahastoyhtiöiden tuloslaskelma- ja tasetietoja. Sijoitusrahastot on luokiteltu eri rahastotyyppisiin niiden sijoituspolitiikan mukaan. Osakerahastot sijoittavat lähinnä osakkeisiin. Pitkän koron rahastot sijoittavat etupäässä pitkäaikaisiin joukkovelkakirjoihin. Rahamarkkina-rahastot sijoittavat lyhytaikaisiin korkoinstrumentteihin. Yhdistelmärahastot sijoittavat sekä osakkeisiin että korkoa tuottaviin kohteisiin. Vipurahastot ovat osake- tai sekarahastoja, jotka tavoittelevat johdannaisia käyttäen osake-rahastoja korkeampaa tuottoa hyväksyen samalla korkeamman riskitason. Rahastojen rahastot sijoittavat varat muiden sijoitusrahastojen rahastosuuksiin. Tilastokeskus on julkaissut tietoja sijoitusrahastoista vuodesta 1988 alkaen. Sijoitusrahastoista julkaistaan tietoja myös neljännesvuosittain Rahoitusmarkkinoiden kuukausisarjat -julkaisussa.

Varudeklaration

Placeringsfonders och fondbolags bokslutsstatistik innehåller resultat- och balansräkningsuppgifter över de placeringsfonder som Finansinspektionen registrerat i Finland och över de fondbolag som administrerar dem. Placeringsfonderna har indelats i olika typer av fonder efter den placeringspolitik de bedriver. Aktiefonder placerar närmast i aktier. Obligationsfonder placerar i huvudsak i långfristiga masskuldebrev. Penningmarknadsfonder placerar i kortfristiga ränteinstrument. Blandfonderna kan placera både i aktier och i räntebärande papper. Hävstångsfonderna är aktie- eller blandfonder, som använder derivativer för få att större avkastning och accepterar samtidigt högre risknivå än vanliga placeringsfonder. Fondernas fonder placerar sina medel i andra placeringsfonders fondandelar. Sedan år 1988 har Statistikcentralen publicerat statistik över placeringsfonder. Uppgifter om placeringsfonderna publiceras också kvartalsvis i finansmarknadens månads-serier.

Product description

Annual account statistics of mutual funds and fund management companies includes data on financial statements of mutual funds and fund companies registered in Finland by Financial Inspection.

Mutual funds are classified on the basis of their investment policy. Equity funds invest mainly in stocks. Bond funds invest predominantly in long-term bonds. Money market funds invest in short-term fixed-income instruments. Combination funds make both fixed-income and equity investments. Hedge funds are equity or mixed funds that use derivatives for reaching higher yields than equity funds while accepting a higher level of risk. Funds of funds invest in shares of other mutual funds. Statistics Finland has published annual statistics on mutual funds since the year 1988. Quarterly information on mutual funds is also published in Monthly Series on Financial Markets.

Termiluettelo	Terminologi	Glossary of terms
Aineelliset hvödvkkeet	Materiella tillgångar	Tangible assets
Aineettomat hvödvkkeet	Immateriella tillgångar	Intangible assets
Aineettomat oikeudet	Immateriella rättigheter	Intangible rights
Alle 3 kk (niitiset)	Under 3 månader	Under 3 months
Arvopapereiden nettotuotot	Nettoavkastning av värdepapper	Net yield of securities
Arvopaperisalkun sisältö	Fördelning av värdepapper enligt finansobjekt och sektor	Division of securities by instrument and sector
liikkeeseenlaskijasektoreittain ja vaateittain	Värdepapper	Securities
Arvopaperit	Värdepapper till marknadsvärde	Securities at market value
Arvopaperit markkina-arvoon	Resultatet från tidigare år	Profit / loss brought forward
Edellisten tilikausien voitto / tappio	Pensionskostnader	Pension costs
Eläkekulut	Medlemsländerna i EMU	Member States of the EMU
EMU:n jäsenmaat	Administreringarvoden, korrektivposter och övriga intäkter	Management fees, adjustment items and other income
Hallinnointipalkkiot, oikaisuérät ja muut tuotot	Antal anställda	Number of employees
Henkilökunnan lukumäärä	Lönebikostnader	Indirect employee costs
Henkilösivukulut	Personalkostnader	Employee costs
Henkilöstökulut	Nedskrivningar av derivativavtal	Depreciation of derivative contracts
Johdannaissuomusten arvonalennukset	Värdesteeringar av derivativavtal	Appreciation of derivative contracts
Johdannaissuomusten arvonnousut	Nettoavkastning av derivativavtal	Net yield of derivative contracts
Johdannaissuomusten nettotuotot	Masskuldebrev	Bonds
Joukkovelkakirjat	Offentligt noterade	Publicly quoted
Julkisesti noteeratut	Offentliga sektorer	General government
Julkisvhteisöt	Maskiner och inventarier	Machinery and equipment
Koneet ja kalusto	Koncernbidrag	Group contribution
Konserniaavustus	Räntekostnader	Interest expenses
Korkokulut	Räntöntäkter	Interest income
Korkotuotot	Hemland	Home country
Kotimaa	Hushåll	Households
Kotitaloudet	Hushållens icke-vinstsyftande organisationer	Non-profit institutions serving households
Kotitalouksia palvelevat voitto- tavoittelemattomat vhteisöt	Kostnader	Expenses
Kulut	Kommuner och samkommuner	Municipalities and joint municipal authorities
Kunnat ja kuntayhtymät	Kontanter	Cash reserves
Käteisvarat	Goodwill (affärsvärde)	Goodwill
Liikearvo	Övriga rörelsekostnader	Other expenses of business activity
Liiketoiminnan muut kulut	Övriga rörelsetäkter	Other income of business activity
Liiketoiminnan muut tuotot	Omsättning	Turnover
Liikevaihto	Rörelsevinst/-förlust	Business profit/loss
Liikevoitto/-tappio	Fördelning av utelöande fondandelar enligt andelsägars sektor	Division of shares outstanding by shareholders' sector
Liikkeellä olevien rahasto-osuuksien jakaantuminen osuudenomistajien sektorin mukaan	Antal	Number
Lukumäärä	Uppgifter om antal i slutet av året	Other information at the end of the financial year
Lukumäärätietoja vuoden lopussa	Inlösenprovisioner	Redemption fees
Lunastuspalkkiot	Kortfristigt	Current
Lvhvtaikainen	Marknadsvärde	Market value
Markkina-arvo	Teckningsprovisioner	Subscription fees
Merkintäpalkkiot	Inkl. bankcertifikat	Incl. certificates of deposit
Ml. sii. tod.	Miliard	Billion
Mrd.	Övriga värdepapper	Other securities
Muut arvopaperit	Övriga lönebikostnader	Other indirect employee costs
Muut henkilösivukulut	Övriga offentliga sektorer	Other general government
Muut julkisvhteisöt	Övriga inhemska sektorer	Other domestic sectors
Muut kotimaiset sektorit	Övriga kostnader	Other expenses
Muut kulut	Övriga långfristiga utgifter	Other long-term expenditure
Muut pitkävaikutteiset menot	Övriga finansiella företag	Other financial intermediaries
Muut rahoituslaitokset	Övriga monetära finansinstitut som förmedlar finansiering	Other monetary financial institutions practising financial intermediation
Muut rahoitusta välittävät rahalaitokset	Övriga fordringar	Other receivables
Muut saamiset	Övriga intäkter	Other income
Muut tuotot	Övriga utlandet	Other countries and international organisations
Muut ulkomaat	Övriga skulder	Other liabilities
Muut velat	Försältningsfordringar	Trade receivables
Myyntisaamiset	Kvartal	Quarter
Neliännes	Korrekktivposter	Adjustment items
Oikaisuérät	Fest kapital	Capital and reserves
Oma pääoma	Aktieemission	Share issues
Osakeanti	Aktiekapital	Share capital
Osakepääoma	Aktiefonder	Equity funds
Osakerahastot	Aktier och andelar	Stocks and shares
Osakkeet ja osuudet	Dividendutdelning och förskottsdividend	Distribution of dividend and interim dividend
Osingonjakko ja ennakko-osinko	Dividendintäkter och vinstandelar	Dividend income and profit shares
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	Leverantörsskulder	Trade payables
Ostovelat	Antalet andelsägare	Number of shareholders
Osuuden omistajia	Löner och arvoden	Salaries and fees paid
Palkat ja palkkiot	Löner och arvoden under räkenskapsperioden	Salaries and fees paid during the financial year
Palkat ja palkkiot tilikauden aikana	Provisionskostnader	Fees paid
Palkkiokulut	Av banker	From the banks
Pankeilta	Banktilliedohavanden	Receivables from the banks
Pankkisaamiset	Depositioner	Deposits
Pankkitalletukset	Obligationer	Bond funds
Pitkän koron rahastot	Obligationer	Bond funds
Poistoero	Avskrivningsdifferens	Accelerated depreciation
Poistoeron muutos	Förändring av avskrivningsdifferens	Change in accelerated depreciation

**Sijoitusrahastot -
Placeringsfonder -
Mutual funds**

Poistot ja arvonalentumiset	Avskrivningar och nedskrivningar	Depreciation and change in value
Pysyvät vastaavat	Bestående aktiva	Fixed assets
Pääomalaina	Kapitallån	Subordinated loan
Rahamarkkinarahastot	Penningsmarknadsfonder	Money market funds
Rahastojen arvo	Fondernas värde	Value of the funds
Rahastojen arvon erittely	Specifiering av fondernas värde	Breakdown of the value of the funds
Rahastojen rahasto	Fondandelsfond	Fund of funds
Rahasto-osuuksien merkinnät	Teckningar av fondandelar	Subscription of the units
Rahasto-osuuksien lunastukset	Inlösen av fondandelar	Redemption of the units
Rahastot yhteensä	Fonderna totalt	Mutual funds, total
Rahastoyhtiö	Fondbolag	Fund management company
Rahastoyhtiöiden liitetietoja	Fondbolagens bilageuppgifter	Notes to the accounts of fund management companies
Rahastoyhtiöiden liikevaihto ja liikevoitto	Fondbolagens omsättning och rörelsevinst	Turnover and business profit of the fund management companies
Rahastoyhtiöiden lukumäärä	Antal fondbolag	Number of fund management companies
Rahastoyhtiöiden tilikauden voitto (milj. euroa)	Fondbolagens vinst under räkenskapsperioden (miljoner euro)	Profit of the fund management companies during the financial year (million euro)
Rahastoyhtiöiden tuloslaskelma ja tase	Fondbolagens resultat- och balansräkning	Profit and loss account and balance sheet of the fund management companies
Rahastoyhtiölle	Till fondbolaget	To the fund management company
Rahastoyhtiöiden henkilökuntatietoja	Uppgifter om fondbolagens personal	Information on the fund management companies' employees
Rahastoyhtiöiden osakepääoman iakaantuminen sektoreittain	Fördelning av fondbolagens aktiekapital enligt sektor	Division of fund management company share capital by sector
Rahat ja pankkisaamiset	Kassa och banktillgodohavanden	Cash in hand and cash at banks
Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset	Institut för finansierings- och försäkringsverksamhet	Financial auxiliaries
Rahoitusarvopaperit	Finansieringsvärdepapper	Financial securities
Rahoitusuotot ja -kulut	Finansiella intäkter och kostnader	Financing income and costs
Saamiset	Fordrinar	Receivables
Saamiset pankeilta	Fordrinar hos banker	Claims on banks
Saamiset saman konsernin vrtviksiltä	Koncernfordrinar	Group receivables
Satunnaiset erät	Extraordinära poster	Extraordinary items
Sektorit	Sektorer	Sectors
Siirtosaamiset	Aktiva resultatregleringar	Prepaid expenses and accrued income
Siirtovelat	Passiva resultatregleringar	Accrued liabilities and deferred income
Siirtä: talletustodistukset	Därav: depositionscertifikat	Thereof; certificates of deposit
Siioitukset	Investeringar	Investments
Siioitusrahastojen arvo (mrd. euroa)	Placeringsfondernas värde (miliarder euro)	Value of the mutual funds (billion euro)
Sijoitusrahastojen arvon jakaantuminen osuudenomistajasektoreittain	Fördelning av placeringsfondernas värde enligt andelsägarsektor	Distribution of the value of mutual funds by owner sector of the units
Siioitusrahastojen liitetietoja	Placeringsfondernas bilageuppgifter	Notes to the accounts of mutual funds
Siioitusrahastojen neljännesvuositietoja	Kvartalsinformation om placeringsfonder	Quarterly information on mutual funds
Sijoitusrahastojen tuloslaskelmat ja taseet rahastotyyppittäin	Resultat- och balansräkningen av placeringsfonder enligt fondtyp	Profit and loss accounts and balance sheets of the funds by type of fund
Sijoitusrahastojen varojen sijoittaminen	Investering av placeringsfondernas tillgångar	Investment of the mutual funds' assets
Siioitusrahastot	Placeringsfonder	Mutual funds
Siioitustodistukset	Bankcertifikat	Certificates of deposit
Säilytysvhteisölle	Till förvaringsinstitut	To the custodian of the fund
Talletukset	Depositioner	Deposits
Talletuspankit	Depositionsbanker	Deposit banks
Talletustodistukset	Depositionscertifikat	Certificates of deposit
Tase	Balansräkning	Balance sheet
Tilikauden verot	Skatter under räkenskapsperioden	Taxes during the financial year
Tilikauden voitto (tappio)	Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	Profit (loss) during the financial year
Tilinpäätöksen tehneiden sijoitusrahastojen lukumäärä (kpl)	Antal placeringsfonder som har räkenskapsavslutning (antal)	Number of mutual funds that have closed the books
Tilinpäätöksen tehneitä sijoitusrahastoja	Placeringsfonder som gjort räkenskapsavslutning	Mutual funds that have closed the books
Toimipaikkien lukumäärä	Antal arbetsställen	Number of establishments
Tuloslaskelma	Resultaträkning	Profit and loss account
Tuotoniako	Fördelning av intäkter	Division of income
Tuotot ja arvomuutokset	Intäkter och värdeförändringar	Income and change in value
Tvöeläkelaitokset	Arbetspensionsanstalter	Employment pension schemes
Tvötunnit tilikauden aikana	Antal arbetstimmar under	Hours worked during the financial year
Ulkomaat	Utlandet	Rest of the world
Vaateet	Finansobjekt	Financial instruments
Vaihtuvat vastaavat	Rörliga aktiva	Variable assets
Vakuutuslaitokset	Försäkringsföretag	Insurance corporations
Valtionhallinto	Staten	Central government
Valtion velkasitoumukset	Statens skuldförbindelser	Treasury bills
Vararahasto	Reservfond	Reserve funds
Varaukset	Avsättningar	Compulsory provisions
Vastaavaa	Aktiva	Assets
Vastattavaa	Passiva	Liabilities and shareholders' equity
Velat saman konsernin vrtviksille	Skulder till företag inom samma koncern	Amounts owed to the same group
Vieras pääoma	Frammande kapital	Creditors
Vuorarahastot	Häfstånds-fonder	Hedge funds
Voitto / tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	Vinst / förlust före bokslutsdispositioner och skatter	Profit / loss before voluntary provisions and income taxes
Yhdistelmärahastot	Blandfonder	Combination funds
Yhteensä	Totalt	Total
Ylikursirahasto	Överkursfond	Premium funds
Yritykset ja asuntoyhteisöt	Icke-finansiella företag och bostadssamfund	Non-financial corporations and housing corporations

Tilastokeskus: Rahoitusmarkkinoiden kuukausisarjat
Sisältö vuoden 2006 aikana

	Suuniteltu aikataulu/ilmestymiskausi	Uusi ilmestymis-aikataulu (jos muutoksia)	Tiedustelut p. 09-17 341	Erillistuotteen hinta ml. alv (paperi tai tiedosto)
Taulukot				
Osakeindeksi	joulukuu 2005 aikasarjat 1987 - 2005	tammikuu 2006 helmikuu 2006	Matti Virkkunen	
Arvopaperit	kuukausittain	kuukausittain	Matti Virkkunen	
Joukkovelkakirjat	kuukausittain	kuukausittain	Matti Virkkunen	
Valtion takaukset	vuosiyhteenveto 2005	toukokuu 2006	huhtikuu 2006	
	4. neljännes 2005	neljännesvuosittain	helmikuu 2006	Matti Virkkunen
	1. neljännes 2006	1. neljännes 2006	toukokuu 2006	
	2. neljännes 2006	2. neljännes 2006	elokuu 2006	syyskuu 2006
	3. neljännes 2006	3. neljännes 2006	marraskuu 2006	
		neljännesvuosittain/	vuosittain	Susanna Laine,
Sijoitusrahastot ja rahastoyhtiöt	4. neljännes 2005	maaliskuu 2006	huhtikuu 2006	Mirja Laine
	1. neljännes 2006	1. neljännes 2006	toukokuu 2006	Kerttu Helin
	2. neljännes 2006	2. neljännes 2006	syyskuu 2006	
	3. neljännes 2006	3. neljännes 2006	marraskuu 2006	
	Tilinpäätöstietoja vuodelta 2005	heinäkuu 2006	elokuu 2006	36 €
Henkilöstörahasot	vuosittain	vuosittain	Susanna Laine	
Vuosi 2004	huhtikuu 2006	huhtikuu 2006	syyskuu 2006	30 €
Luottokortit	vuosittain	vuosittain	Matti Virkkunen	
Vuosi 2005	kesäkuu 2006	kesäkuu 2006	Hilka Jaatinen	30 €
Rahoitusleasing	vuosittain	vuosittain	Matti Virkkunen	
Vuosi 2005	syyskuu 2006	syyskuu 2006		28 €

SVT Suomen virallinen tilasto
Finlands officiella statistik
Official Statistics of Finland

Rahoitus ja vakuutus 2006

Finansiering och försäkring
Financing and insurance

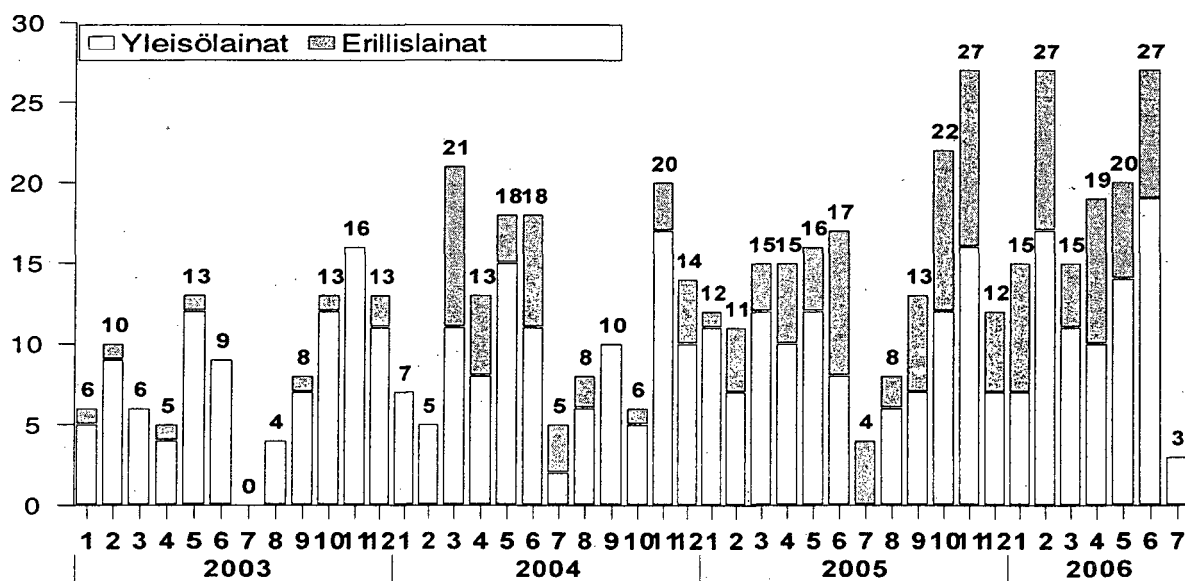
Lisätietoja – Förfrågningar – Inquiries:

Matti Virkkunen (09) 1734 3550

Vastaava tilastojohtaja – Ansvarig statistikdirektör –
Director in charge:

Ari Tyrkkö

Uudet joukkovelkakirjat vuosina 2003 - 2006, kpl



Asiakaspalaute: www.tilastokeskus.fi/palaute