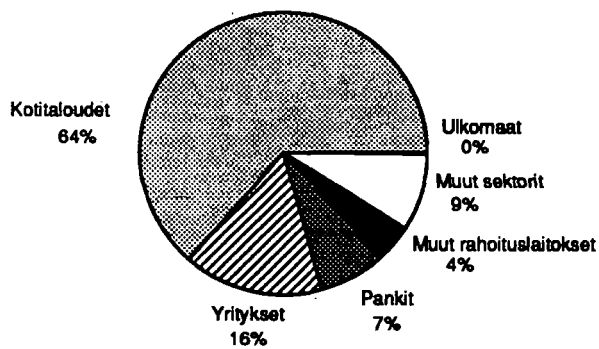


# Sijoitusrahastot

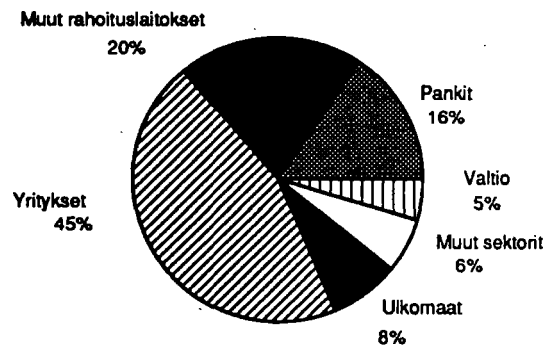
Investeringsfonder  
1990

9.5.1991

Sijoitusrahastojen rahastopääomien  
jakaantuminen sektoreittain 1990



Sijoitusrahastojen hallussa olevat  
arvopaperit sektoreittain 1990



## SISÄLLYSLUETTELO

KATSAUS.....I

### TAULUKOT

#### Taulukko 1

*Tuloslaskelmat 1.1. - 31.12.1990, 1000 mk*  
*Rahastoyhtiöt*  
*Sijoitusrahastot ..... 1*

#### Taulukko 2

*Taseet 31.12.1990, 1000 mk*  
*Rahastoyhtiöt*  
*Sijoitusrahastot ..... 3*

#### Taulukko 3

*Tillinpäättöksen liitetietoja 1990*  
*Rahastoyhtiöt*  
*Sijoitusrahastot ..... 5*

SUOMI-RUOTSI TERMILUETTELO..... 9

### JULKAISUSSA KÄYTETYT SYMBOLIT:

- (X) muutos suurempi kuin 999,9%  
(Y) nimikettä (riviä) ei ole vertailuajankohtana  
(Z) nimikkeellä ei ole ollut tietoa vertailuajankihtana

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

### TABLÅER

#### Tablå 1

*Resultaträkningar 1.1. - 31.12.1990, 1000 mk*  
*Fondsbolag*  
*Investeringsfonder..... 1*

#### Tablå 2

*Balanser 31.12.1990, 1000 mk*  
*Fondsbolag*  
*Investeringsfonder..... 3*

#### Tablå 3

*Tilläggsuppgifter av bokslutet 1990*  
*Fondsbolag*  
*Investeringsfonder..... 5*

FINSK-SVENSK FÖRTECKNING ÖVER  
TERMINOLOGIN..... 9

### SYMBOLER I PUBLIKATIONEN:

- (X) förändringsprocenten större än 999,9 %  
(Y) posten (raden) finns inte vid jämförelsetidpunkten  
(Z) posten visar inget saldo vid jämförelsetidpunkten

## SIJOITUSRAHASTOT VUONNA 1990

Sijoitusrahastoja ovat niiden kolmivuotisen toimintakauden aikana koetelleet esim. vuoden 1987 "pörssiromahdus", vuoden 1989 epävakaa pörssikurssit ja vuoden 1990 aikana Suomen pörssihistorian pahin kurssilasku. Vuoden 1990 aikana pörssinoteeraukset heikkenivät keskimäärin 35 prosentilla. Kurssien lasku vaikutti rahasto-osuuksien arvonkehitykseen heikentävästi ja tätä kautta myös sijoitusinto laantui. Sijoitusinnostukseen vaikuttivat myös koko vuoden ajan korkeat markkinakorot sekä yleisten taloudellisten näkymien heikkeneminen.

Sijoitusrahastojen toimintaedellytysten parantamiseksi asetettiin vuoden 1989 loppupuolella työryhmä, joka jätti muistionsa syyskuussa 1990. Lakiesityksen mukaan suomalaisiin sijoitusrahastoihin sijoittaminen sallittaisiin myös ulkomaalaisille.

Rahastoyhtiöitä toimi vuoden 1990 vaihteessa 8 kappaletta ja näiden perustamia sijoitusrahastoja 13.

Liikkeellä olevien sijoitusrahasto-osuuksien määrä kääntyi nousuun vuoden 1990 aikana. Vuoden 1990 vaihteessa sijoitusrahasto-osuuksia oli liikkeellä n. 6,7 miljoonaa kappaletta eli noin 200 000 kappaletta edellisvuotista enemmän. Samalla kuitenkin sijoitusrahasto-osuuksien omistajien määrä väheni edelleen, nyt n. 500 kappaleella vajaaseen 35000.

Sijoitusrahastojen taseet supistuivat vuoden 1990 aikana runsaalla 55 milj.markalla 318 milj.markkaan. Edellisen vuoden 21 milj.markan voitot kääntyivät 4 milj.markan tappioiksi vuoden 1990 aikana.

Markkinahintaisen arvopaperisalkun arvo oli vuoden 1990 lopussa 279 milj.markkaa. Tämä oli 35 milj.markkaa vähemmän kuin vuotta aikaisemmin. Salkusta oli n. 45 prosenttia yritysten liikkeelle laskemia arvopapereita, pankkien ja muiden rahoituslaitosten n. 36 prosenttia ja ulkomaisten 8 prosenttia.

Sijoitusrahastojen rahastopääoma kasvoi 37 milj.markalla 444 milj. markkaan. Tästä oli kotitalouksien hallussa 64 prosenttia vuonna 1990. Kotitalouksien osuus kasvoi 4 prosenttiyksiköllä.

Henkilökuntaa rahastoyhtiöillä ja sijoitusrahastoilla oli vuoden 1990 lopussa 26 henkilöä. Osalla rahastoyhtiöitä ei ollut omaa henkilökuntaa vaan toiminta tapahtui jonkun muun konserniin kuuluvan yhtiön henkilökunnalla.

RAHASTOYHTIÖT VUONNA 1990

T a u l u k k o 1. RAHASTOYHTIÖIDEN TULOSLASKELMA 1.1. -31.12.1990, 1000 MK

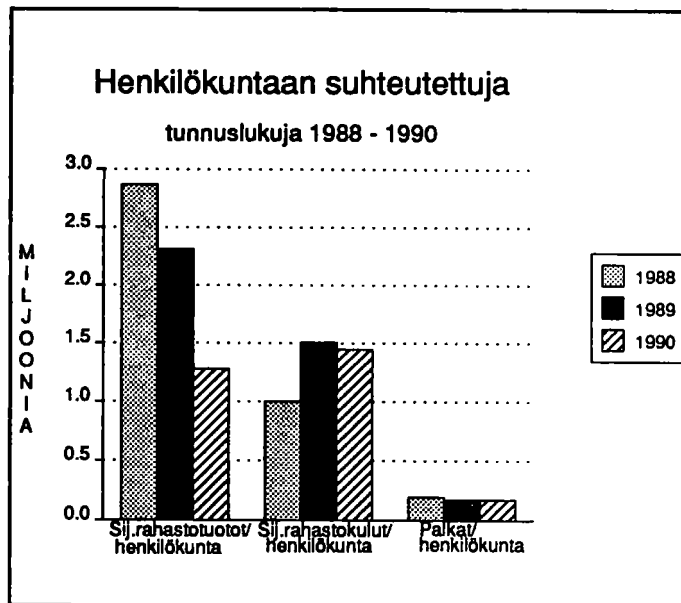
		Muutos edellisestä vuodesta	
		1000 mk	%
TUOTOT RAHASTOTOIMINNASTA	9136	-1497	-14,1
Hoitopalkkiot	8799	-1106	-11,2
Muut tuotot	337	-391	-53,7
KULUT	14636	240	1,7
Palkat ja palkkiot	5003	515	11,5
Vuokrat	1262	-26	-2,0
Muut kulut	8371	-249	-2,9
KÄYTTÖKATE	-5500	-1737	-46,2
POISTOT	2073	-325	-13,6
Koneista ja kalustosta	407	-68	-14,3
Muut poistot	1666	-257	-13,4
LIIKEVOITTO	0	0	0,0
LIIKETAPPIO	-7573	1412	22,9
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT	4995	1254	33,5
Korkotuotot	4330	500	13,1
Osinkotuotot	118	-30	-20,3
Muut rahoitustuotot	881	862	(X)
Korkokulut	334	78	30,5
Muut rahoituskulut	0	0	0,0
MUUT TUOTOT JA KULUT	612	138	29,1
Muut tuotot	658	174	36,0
Muut kulut	46	36	360,0
TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-1966	-20	1,0
POISTOJEN EROTUS (-/+ ) X)	-4	-64	(Z)
VARAUSTEN MUUTOS (-/+)	-20	-95	-82,6
VÄLITTÖMÄT VEROT	-325	87	36,6
TILIKAUDEN VOITTO	0	0	0,0
TILIKAUDEN TAPPIO	-2315	76	3,4

X) TEHTYJEN JA SUUNNITELMAN MUKAISTEN POISTOJEN EROTUS

SIJOITUSRAHASTOT VUONNA 1990

T a u l u k k o 1. SIJOITUSRAHASTOJEN TULOSLASKELMA 1.1. -31.12.1990, 1000 MK

		Muutos edellisestä vuodesta	
		1000 mk	%
<b>TUOTOT</b>	<b>33170</b>	<b>-27064</b>	<b>-44,9</b>
Arvopapereiden myyntivoitot	7236	-35683	-83,1
Osinkotuotot	5978	-378	-5,9
Korkotuotot	19409	8574	79,1
Muut tuotot	547	423	341,1
<b>KULUT</b>	<b>37608</b>	<b>-1553</b>	<b>-4,0</b>
Arvopapereiden myyntitappiot	27971	-1964	-6,6
Rahastoyhtiön hoitopalkkiot	8296	55	0,7
Säilytyspankin hoitopalkkiot	350	-57	-14,0
Muut kulut	991	413	71,5
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	<b>0</b>	<b>-21073</b>	<b>-100,0</b>
<b>TILIKAUDEN TAPPIO</b>	<b>-4438</b>	<b>4438</b>	<b>(Z)</b>



RAHASTOYHTIÖT VUONNA 1990

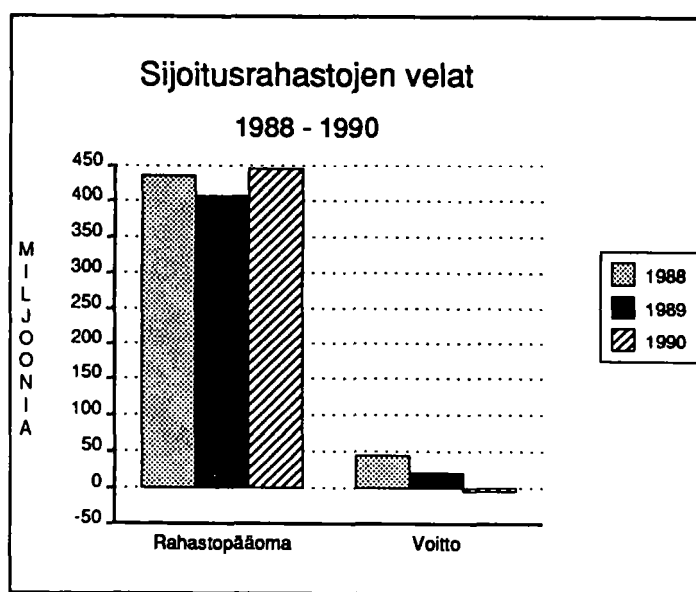
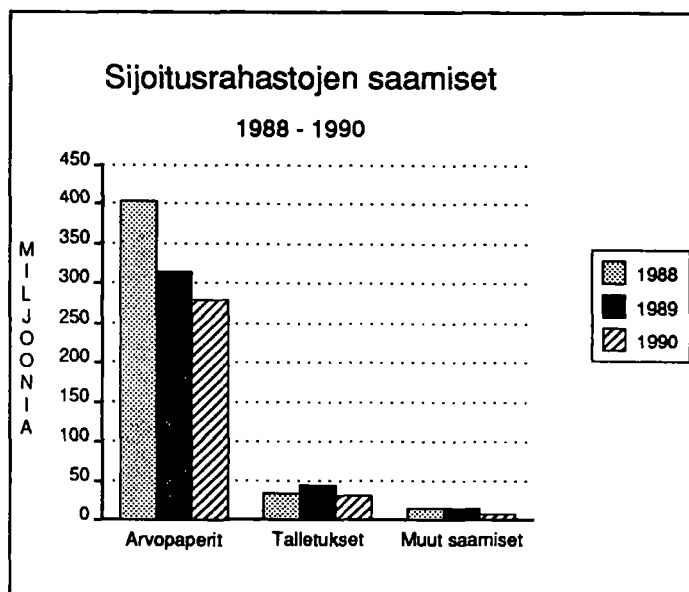
T a u l u k k o 2. RAHASTOYHTIÖIDEN TASE 31.12.1990, 1000 MK

V A S T A A V A A	Muutos edellisestä vuodesta	
	1000 mk	%
RAHOITUSOMAISSUUS	44603	6834 18,1
Kassa ja saamiset pankeilta	7407	-5621 -43,1
Muut saamiset	28055	4318 18,2
Siirtosaamiset	2137	1133 112,8
Muut rahoitusvarat	7004	7004 (Y)
KÄYTTÖOMAISSUUS	3648	507 16,1
MUUT ERÄT	3872	-6321 -62,0
VASTAAVAA YHTEENSÄ	52123	1019 2,0
V A S T A T T A V A A		
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen	6001	-751 -11,1
Pitkäaikainen	0	0 0,0
VARAUKSET	524	201 62,2
SIDOTTU OMA PÄÄOMA	57060	4000 7,5
Osakepääoma	57000	4000 7,5
Osakeanti	0	0 0,0
Vararahasto	60	0 0,0
VAPAA OMA PÄÄOMA	-11462	-2431 26,9
Edellisten tilikausien voittovarot	-9147	-2355 -34,7
Tilikauden voitto	0	0 0,0
Tilikauden tappio	-2315	76 3,4
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	52123	1019 2,0

SIJOITUSRAHASTOT VUONNA 1990

T a u l u k k o 2. SIJOITUSRAHASTOJEN TASE 31.12.1990, 1000 MK

V A S T A A V A A	Muutos edellisestä vuodesta	
	1000 mk	%
Kassa ja saamiset pankeilta	31647	-12851 -28,9
Siirtosaamiset	6211	1842 42,2
Muut saamiset	1221	-9521 -88,6
Arvopaperit, markkina-arvoon	279255	-34839 -11,1
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>318334</b>	<b>-55369 -14,8</b>
<b>V A S T A T T A V A A</b>		
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>	<b>1168</b>	<b>-3684 -75,9</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Rahastopääoma	444082	37339 9,2
Realisoitumaton arvomuutos	-131989	-57235 76,6
Edellisten tilikausien voitto	9511	-6278 -39,8
Tilikauden voitto	0	-21073 -100,0
Tilikauden tappio	-4438	4438 (Z)
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>318334</b>	<b>-55369 -14,0</b>



RAHASTOYHTIÖT VUONNA 1990

T a u l u k k o 3. TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIETOJA

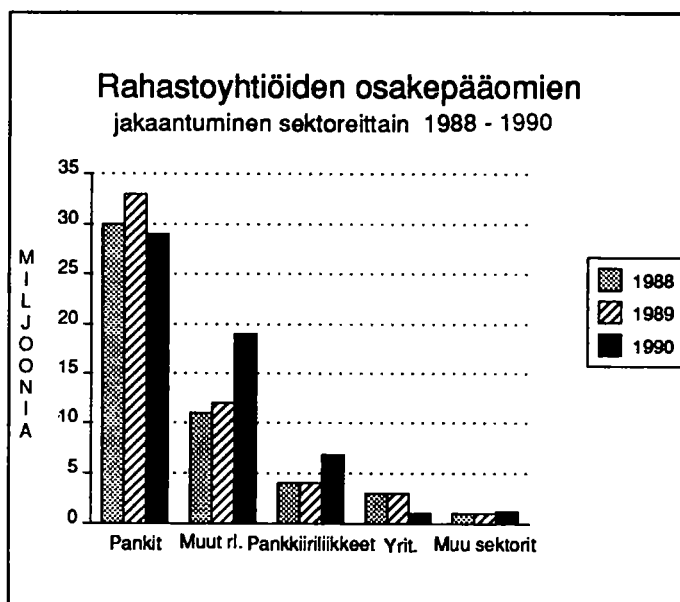
T A S E, 1000 mk	Muutos edellisestä vuodesta	
	1000 mk	%
<b>SAAMISET PANKEILTA</b>		
Talletukset	7376	-3237 -30,5
Muut saamiset	5117	-7060 -58,0

RAHASTOYHTIÖN OSAKEPÄÄOMAN JAKAANTUMINEN  
SEKTOREITTAIN

Pankit	29000	-4000	-12,1
Pankkiiriliikkeet	6800	2800	70,0
Muut rahoituslaitokset	19000	7000	58,3
Ulkomaat	0	0	0,0
Muut sektorit	2200	-1800	-45,0

H E N K I L Ö K U N T A JA RAHASTOYHTIÖT

	Muutos edellisestä vuodesta		%
Palkat ja palkkiot tilikauden aikana, 1000 mk	4549	75	1,7
Työtunnit tilikauden aikana	44499	2859	6,9
Henkilökunta vuoden lopussa, lkm	26	0	0,0
Rahastoyhtiöt vuoden lopussa, lkm	8	1	14,3



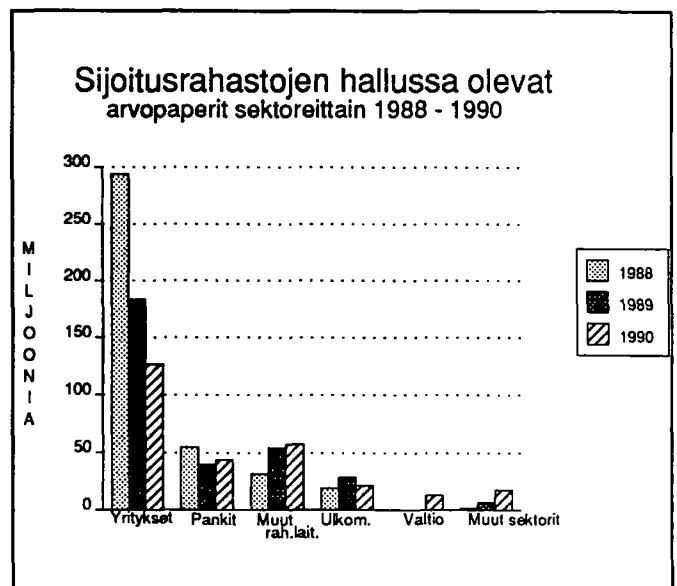
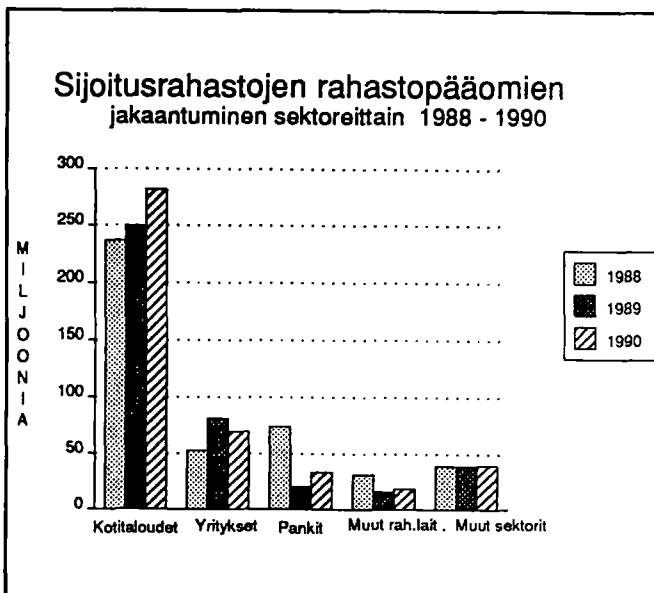


SIJOITUSRAHASTOT VUONNA 1990

Taulukko 3. TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIETOJA

T A S E, 1000 mk	Muutos edellisestä vuodesta	
	1000 mk	%
<b>SAAMISET PANKEILTA</b>		
Talletukset	26029	-18442 -41,5
Muut saamiset	6609	79 1,2
<b>RAHASTOPÄÄOMAN JAKAANTUMINEN SEKTOREITTAIN</b>		
Kotitaloudet	282236	32503 13,0
Yritykset	69723	-11353 -14,0
Pankit	33318	12669 61,4
Muut rahoituslaitokset	18877	2718 16,8
Muut sektorit	39928	802 11,3
<b>SIJOITUSRAHASTON HALLUSSA OLEVIEN ARVOPAPEREIDEN JAKAANTUMINEN SEKTOREITTAIN</b>		
Pankit	43731	3562 8,9
Muut rahoituslaitokset	57235	2521 4,6
Yritykset	126393	-56946 -31,1
Valtio	12654	12654 (Z)
Ulkomaat	21764	-7184 -24,8
Muut sektorit	17478	10554 152,4

M U I T A T I E T O J A	Muutos edellisestä vuodesta	
	lkm	%
Sijoitusrahastot vuoden lopussa, lkm	13	1 8,3
Liikkeellä olevien osuuksien määrä vuoden lopussa, lkm	6695478	154606 2,4
Osuuden omistajien määrä vuoden lopussa, lkm	34972	-513 -1,4

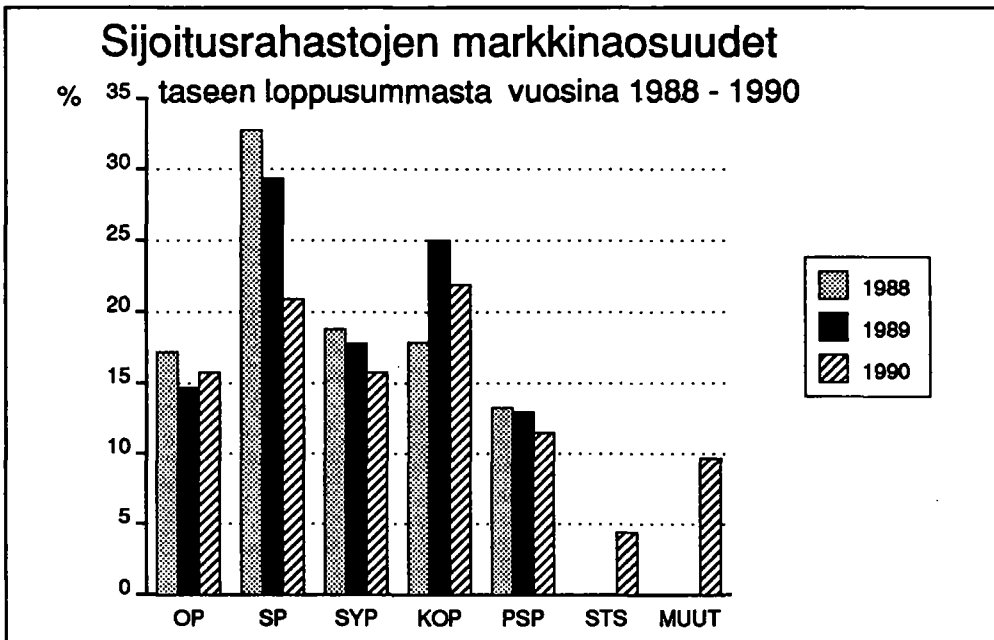


SIJOITUSRAHASTOJEN MARKKINAOSUUDET TASEEN LOPPUSUMMASTA, RAHASTOPÄÄOMASTA  
JA MARKKINA-ARVOISESTA ARVOPAPERISALKUSTA LASKETTUNA 31.12.1990, 1000 mk ja %

	TASE		RAHASTO- PÄÄOMA		SALKKU	
OPTIO-SYP	2023	0,6	7355	1,7	1780	0,6
OP-PIRKKA	2765	0,9	4621	1,0	2352	0,8
RISKI-SYP	5172	1,6	10602	2,4	4851	1,7
TAP-SIJOITUSRAHASTO	8468	2,7	10095	2,3	7235	2,6
STS-SIJOITTAJA	14011	4,4	17906	4,0	12345	4,4
OP-KASVU	15488	4,9	16001	3,6	14300	5,1
TUOTTO-SYP	19585	6,1	20481	4,6	18668	6,7
KASVU-SYP	23812	7,5	46840	10,5	23306	8,4
EVLII	30755	9,7	32347	7,3	26135	9,4
OP-TUOTTO	31870	10,0	30055	6,8	29212	10,5
PRESTA	36824	11,5	49306	11,1	32401	11,6
SIJOITUSRAHASTO-SP	57872	18,2	97539	22,0	49931	17,9
KANSALLIS-TUOTTO	69689	21,9	100934	22,7	56739	20,3
YHTEENSÄ	318334	100,0	444082	100,0	279255	100,0

SIJOITUSRAHASTO-OSUUKSIEN ARVOT VUOSINA 1987 - 1990, MK

	RAHASTO- OSUUDEN LÄHTÖ- ARVO	OSUUDEN ARVO 31.12.87	OSUUDEN ARVO 2.1.89	OSUUDEN ARVO 2.1.90	OSUUDEN ARVO 31.12.90
OPTIO-SYP	20,00	15,05	14,17	8,87	4,85
OP-PIRKKA	100,00			79,40	59,58
RISKI-SYP	20,00	17,04	18,04	13,87	9,63
TAP-SIJOITUSRAHASTO	50,00	48,14	56,97	52,10	41,88
STS-SIJOITTAJA	100,00		106,33	86,66	79,67
OP-KASVU	100,00	103,31	106,78	100,58	82,87
TUOTTO-SYP	20,00	20,08	21,15	20,15	18,99
KASVU-SYP	20,00	16,84	17,38	14,40	9,52
EVLII	10000,00			10271,00	9859,00
OP-TUOTTO	100,00	103,26	107,63	103,18	96,41
PRESTA	500,00	501,00	522,98	483,42	366,78
SIJOITUSRAHASTO-SP	100,00	84,96	95,37	80,62	56,54
KANSALLIS-TUOTTO	500,00	504,00	575,12	498,78	366,77



RAHASTOYHTIÖT JA  
SIJOITUSRAHASTOT

FONDSBOLAG OCH  
INVESTERINGSFONDER

SUOMI-RUOTSI TERMILUETTELO

FINSK-SVENSK FÖRTECKNING ÖVER TERMINOLOGIN

T a u l u k k o 1.

T a b l å 1.

RAHASTOYHTIÖIDEN TULOSLASKELMAT

RESULTATRÄKNINGAR AV FONDSBOLAG

Tuotot rahastotoiminnasta  
Hoitopalkkiot  
Muut tuotot

Intäkter av fondsverksamhet  
Förvaltningsarvoden  
Övriga intäkter

Kulut  
Palkat ja palkkiot  
Vuokrat  
Muut kulut

Kostnader  
Löner och arvoden  
Hyror  
Övriga kostnader

Käyttökate

Driftsbidrag

Poistot  
Koneista ja kalustosta  
Muut poistot

Avskrivningar  
Maskiner och inventarier  
Övriga avskrivningar

Liikevoitto/tappio

Rörelsevinst/förlust

Rahoitustuotot ja -kulut  
Korkotuotot  
Osinkotuotot  
Muut rahoitustuotot  
Korkokulut  
Muut kulut

Finansieringsintäkter och -kostnader  
Ränteintäkter  
Dividendintäkter  
Övriga finansieringsintäkter  
Räntekostnader  
Övriga kostnader

Muut tuotot  
Muut kulut

Övriga intäkter  
Övriga kostnader

Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja

Resultat före bokslutsanteckningar  
och skatter

Poistojen erotus  
Varausten muutos  
Välittömät verot  
Tilikauden voitto/tappio

Skillnaden mellan avskrivningar  
Förändring av reserveringar  
Direkta skatter  
Räkenskapsperiodens vinst/förlust

SIJOITUSRAHASTOJEN TULOSLASKELMAT

RESULTATRÄKNINGAR INVESTERINGSFONDER

Tuotot  
Arvopapereiden myyntivoitot  
Osinkotuotot  
Korkotuotot  
Muut tuotot

Intäkter  
Försäljningsvinster värdepapper  
Dividendintäkter  
Ränteintäkter  
Övriga intäkter

Kulut  
Arvopapereiden myyntitappiot  
Rahastoyhtiön hoitopalkkiot  
Muut kulut

Kostnader  
Försäljningsförluster av värdepapper  
Förvaltningsarvoden till fundsbolag  
Övriga kostnader

Tilikauden voitto/tappio

Räkenskapsperiodens vinst/förlust

SUOMI-RUOTSI TERMILUETTELO (jatk)

FINSK-SVENSK FÖRTECKNING ÖVER TERMINOLOGIN (forts.)

T a u l u k k o 2.

T a b l å 2.

RAHASTOYHTIÖIDEN TASEET

BALANSER AV FONDSBOLAG

Rahoitusomaisuus  
Kassa ja saamiset pankeilta  
Muut saamiset  
Siirtosaamiset  
Muut rahoitusvarat

Finansieringstillgångar  
Kassa och fordringar hos banker  
Övriga fordringar  
Resultatregleringar  
Övriga finansieringstillgångar

Käyttöomaisuus  
Muut erät  
Vastaavaa yhteensä

Anläggningstillgångar  
Övriga poster  
Aktiva tillsammans

Vieras pääoma  
Lyhytaikainen  
Pitkäaikainen

Främmande kapital  
Kortfristigt  
Långfristigt

Varaukset

Reserveringar

Sidottu oma pääoma  
Osakepääoma  
Osakeanti  
Vararahasto  
Vapaa oma pääoma  
Edellisten tilikausien voittovarot  
Tilikauden voitto/tappio  
Vastattavaa yhteensä

Bundet eget kapital  
Aktiekapital  
Aktieemission  
Reservfond  
Fritt eget kapital  
Vinster från tidigare räkenskapsperioder  
Räkenskapsperiodens vinst/förlust  
Passiva tillsammans

SIJOITUSRAHASTOJEN TASEET

BALANSER AV INVESTERINGSFONDER

Kassa ja saamiset pankeilta  
Siirtosaamiset  
Muut saamiset  
Arvopaperit, markkina-arvoon  
Vastaavaa yhteensä

Kassa och fordringar hos banker  
Resultatregleringar  
Övriga fordringar  
Värdepapper; marknadsvärde  
Aktiva tillsammans

Vieras pääoma  
Oma pääoma  
Rahastopääoma  
Realisoitumaton arvomuutos  
Edellisen tilikauden voitto  
Tilikauden voitto/tappio  
Vastattavaa yhteensä

Främmande kapital  
Eget kapital  
Fondskapital  
Orealiserade värdeförändring  
Vinst från föregående räkenskapsperiod  
Räkenskapsperiodens vinst/förlust  
Passiva tillsammans

SUOMI-RUOTSI TERMILUETTELO (jatk)

FINSK-SVENSK FÖRTECKNING ÖVER TERMINOLOGIN (forts.)

T a u l u k k o 3.

T a b l å 3.

RAHASTOYHTIÖT

FONDSBOLAG

Saamiset pankeilta  
Talletukset  
Muut saamiset

Fordringar hos banker  
Depositioner  
Övriga fordringar

Rahastoyhtiön osakepääoman jakaantuminen sektoreittain  
Pankit  
Pankkiiriliikkeet  
Muut rahoituslaitokset  
Ulkomaat  
Muut sektorit

Fördelning av fondsbolagets aktiekapital enligt sektor  
Banker  
Bankfirmor  
Övriga finansieringsinstitut  
Utlandet  
Övriga sektorer

Henkilökunta ja rahastoyhtiöt  
Palkat ja palkkiot tilikauden aikana  
Työtunnit tilikauden aikana  
Henkilökunta vuoden lopussa  
Rahastoyhtiöt vuoden lopussa

Personal och fondsbolag  
Löner och arvoden under räkenskapsperioden  
Arbetstimmar under räkenskapsperioden  
Personal i slutet av året  
Fondsbolag i slutet av året

SIJOITUSRAHASTOT

INVESTERINGSFONDER

Saamiset pankeilta  
Talletukset  
Muut saamiset

Fordringar hos banker  
Depositioner  
Övriga fordringar

Rahastopääoman jakaantuminen sektoreittain  
Kotitaloudet  
Yritykset  
Pankit  
Muut rahoituslaitokset  
Muut sektorit

Fördelning av fondskapital enligt sektor  
Hushåll  
Företag  
Banker  
Övriga finansieringsinstitut  
Övriga sektorer

Sijoitusrahaston hallussa olevien  
arvopapereiden jakaantuminen  
sektoreittain

Värdepapper som innehas av investeringsfonder  
enligt sektor

Pankit  
Muut rahoituslaitokset  
Yritykset  
Valtio  
Ulkomaat  
Muut sektorit

Banker  
Övriga finansieringsinstitut  
Företag  
Staten  
Utlandet  
Övriga sektorer

Muita tietoja  
Sijoitusrahastot vuoden lopussa  
Liikkeellä olevien osuuskien määrä  
vuoden lopussa  
Osuuden omistajien määrä vuoden lopussa

Övriga uppgifter  
Investeringsfonder i slutet av året  
Utelöpande andelar i slutet av året  
Andelsägarnas antal i slutet av året

## **Touko - kesäkuussa 1991 ilmestyvät rahoitustilastot:**

- **Rahoitusmarkkinoiden kuukausisarjoja ; toukokuu 1991**
- **Uudistettu Pankit; maaliskuu 1991**
- **Ennakkotietoja pankkien tilinpäätöstiedoista 1990**
- **Luottovirrat 4. neljännes 1990**
- **Luottokantatilasto; ennakkotiedot 1990**
- **Luottokortit 1990**



## Sijoitusrahastot

Investeringsfonder  
1990

SVT Suomen Virallinen Tilasto  
Finlands Officiella Statistik  
Official Statistics of Finland

Central Statistical  
Office of Finland

Financing  
1991:16

Tiedustelut - Förfrågningar

Tuulikki Lund  
Mirja Laine  
(90) 17 341

Julkaisujen myynti:

Försäljning:

Hinta — Pris

Tilastokeskus  
PL 504  
00101 Helsinki  
Puh. (90) 173 41

Statistikcentralen  
PB 504  
00101 Helsingfors  
Tel. (90) 173 41

60 mk

ISSN 0784-8382  
= Rahoitus  
ISSN 0784-994X