

Föreskrifter och anvisningar 2/2016

Bokföring, bokslut och verksamhetsberättelse inom finanssektorn

Dnr
FIVA 11/01.00/2015

Utfärdade
9.3.2016

Gäller från
29.3.2016

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar
Institutstillsyn/Finanssektorn



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi](http://finansinspektionen.fi) > [Regelverk](#) > [Föreskriftssamling](#) > [Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	10
1.1	Tillämpningsområde	10
1.2	Definitioner	11
2	Regelverk och internationella rekommendationer	12
2.1	Lagstiftning	12
2.2	Europeiska unionens förordningar	13
2.3	Europeiska unionens direktiv	13
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	13
2.5	Internationella och nationella rekommendationer	14
3	Syfte	16
4	Allmänna föreskrifter och anvisningar om redovisning	17
4.1	Allmänna redovisningsprinciper	17
4.1.1	<i>Redovisning av transaktioner</i>	17
4.1.2	<i>Nettoredovisning</i>	18
4.1.3	<i>Krav på företagens datasystem</i>	18
4.1.4	<i>Återköpsavtal och värdepapperslån</i>	19
4.1.5	<i>Insättningsgarantifonden och stabilitetsavgifter</i>	19
4.2	Byte av redovisningsprinciper och fel i tidigare perioder	19
4.2.1	<i>Övergång till redovisning av förvaltningsfastigheter till verkligt värde</i>	20
4.3	Poster i utländsk valuta	20
4.4	Andra allmänna föreskrifter och anvisningar	21
4.4.1	<i>Finansiella leasingavtal i leasinggivarens bokslut</i>	21
4.4.2	<i>lanspråktagen egendom</i>	21
4.4.3	<i>Syndikerade lån</i>	21
4.4.4	<i>Redovisning av en ny produkt</i>	21
4.5	Förvaring av redovisningsmaterial	22
5	Värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument	23

5.1	Tillämpning av den internationella redovisningsstandarden IAS 39	23
5.1.1	<i>Icke-finansiella instrument</i>	23
5.2	Definitioner av finansiella instrument	23
5.2.1	<i>Finansiella tillgångar och finansiella skulder</i>	24
5.2.2	<i>Finansiella derivat, inbäddade derivat och råvaruderivat</i>	24
5.2.3	<i>Dokumentationskrav</i>	25
5.3	Definitioner avseende värdering av finansiella instrument	25
5.3.1	<i>Transaktionskostnader</i>	25
5.3.2	<i>Effektivräntemetoden för beräkning av upplupet anskaffningsvärde</i>	25
5.4	Allmänna värderingsregler för finansiella instrument	26
5.4.1	<i>Värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder vid anskaffningstillfället</i>	26
5.4.2	<i>Efterföljande värdering av finansiella tillgångar</i>	26
5.4.3	<i>Efterföljande värdering av finansiella skulder</i>	26
5.5	Poster som värderas till verkligt värde via resultatet	26
5.5.1	<i>Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel</i>	26
5.5.2	<i>Poster som vid första redovisningstillfället värderas till verkligt värde via resultatet</i>	27
5.5.3	<i>Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering samt redovisning av vinst och förlust</i>	27
5.5.4	<i>Omklassificeringar</i>	27
5.6	Investeringar som hålls till förfall	27
5.6.1	<i>Kriterier för finansiella instrument som hålls till förfall</i>	27
5.6.2	<i>Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering, nedskrivning och återföring av nedskrivning</i>	28
5.6.3	<i>Redovisning av ränteintäkter, vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar</i>	28
5.6.4	<i>Omklassificering och hänförliga vinster och förluster</i>	28
5.7	Lånefordringar och kundfordringar	29
5.7.1	<i>Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering samt redovisning av vinster och förluster</i>	29
5.7.2	<i>Nedskrivning och återföring av nedskrivning</i>	29
5.7.3	<i>Beräkning av nedskrivningsbehovet i två steg</i>	29
5.7.4	<i>Ränteintäkter efter redovisning av nedskrivning</i>	30
5.7.5	<i>Beskrivning av metoden för beräkning av nedskrivningsbehovet för lånefordringar och kundfordringar</i>	31
5.7.6	<i>Omklassificeringar</i>	31
5.8	Finansiella tillgångar som kan säljas	31



5.8.1	<i>Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering samt nedskrivning och återföring av nedskrivning</i>	32
5.8.2	<i>Redovisning av vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar</i>	32
5.8.3	<i>Omklassificering</i>	32
5.8.4	<i>Aktier och andelar i dotter- och ägarintresseföretag</i>	33
5.9	Borttagande av finansiella tillgångar och finansiella skulder från balansräkningen	33
5.10	Derivatinstrument	33
5.11	Definitioner avseende säkringsredovisning	34
5.12	Säkringsredovisning	34
5.12.1	<i>Identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden</i>	34
5.12.2	<i>Säkringsinstrument</i>	34
5.12.3	<i>Säkrade poster</i>	34
5.12.4	<i>Säkringens effektivitet</i>	35
5.12.5	<i>Värdering av säkringsinstrument och säkrade poster</i>	35
5.12.6	<i>Upphörande med säkringsredovisning</i>	36
6	Värdering till verkligt värde	37
6.1	Redovisning till verkligt värde	37
6.2	Värdering till verkligt värde	37
6.2.1	<i>Finansiella instrument</i>	37
6.2.2	<i>Förvaltningsfastigheter</i>	38
7	Materiella och immateriella tillgångar	39
7.1	Materiella tillgångar	39
7.1.1	<i>Förvaltningsfastigheter</i>	39
7.1.2	<i>Rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter</i>	41
7.2	Immateriella tillgångar	42
7.3	Finansiella leasingavtal i leasingtagarens balansräkning	43
8	Verksamhetsberättelse	44
8.1	Lagstiftning	44
8.2	Nationella rekommendationer	44
8.3	Verksamhetsberättelse och nyckeltal för IFRS-företag	44
8.4	Principer för verksamhetsberättelsen	45
8.4.1	<i>Överensstämmelse med bokslutet</i>	45
8.4.2	<i>Komplement och förklaringar till bokslutet</i>	45
8.4.3	<i>Ledningens perspektiv</i>	46



8.4.4	<i>Övriga principer</i>	46
8.5	Verksamhetsberättelsens utformning	46
8.5.1	<i>Tydlighet och sakområden</i>	46
8.5.2	<i>Var informationen ska lämnas</i>	47
8.6	Uppgifter om verksamhet och finansiell ställning	47
8.6.1	<i>Redogörelse över utvecklingen av verksamheten</i>	47
8.6.2	<i>Finansiella nyckeltal och nyckeltal per aktie eller andel</i>	47
8.6.3	<i>Upplysningar om väsentliga händelser</i>	50
8.6.4	<i>Upplysningar om den förväntade framtida utvecklingen</i>	51
8.6.5	<i>Beskrivning av riskhanteringen</i>	51
8.6.6	<i>Förändringar i koncernstrukturen under perioden</i>	52
8.6.7	<i>Förslag till disposition av vinst och fritt eget kapital</i>	52
8.6.8	<i>Övrig information som ska anges i verksamhetsberättelsen</i>	52
8.7	Uppgifter om kapitaltäckningen	53
8.7.1	<i>Offentliggörande av information om den finansiella ställningen i anslutning till kapitaltäckningen</i>	55
8.7.2	<i>Landsspecifik rapportering</i>	55
8.7.3	<i>Uppgifter om kapitaltäckningsstöd</i>	56
8.7.4	<i>Offentliggörande av avtal om finansiellt stöd inom en finansiell företagsgrupp</i>	56
8.8	Verksamhetsberättelse för bokföringsskyldig som är aktiebolag	56
8.9	Verksamhetsberättelse för bokföringsskyldig som är andelslag	56
8.9.1	<i>Verksamhetsberättelse för sammanslutningen av inlåningsbanker</i>	56
8.10	Verksamhetsberättelse för finans- och försäkringskonglomerat	57
9	Koncernredovisning	58
9.1	Skyldighet att upprätta koncernbokslut	59
9.2	Koncernbokslutets omfattning	59
9.3	Finansiella leasingavtal	59
9.3.1	<i>Sale and leaseback-avtal</i>	60
9.4	Koncernbalansräkning, koncernresultaträkning och noter	60
9.5	Särbestämmelser om konsoliderat bokslut för sammanslutningen av inlåningsbanker	60
9.6	Koncernbokslut för finans- och försäkringskonglomerat	60
10	Finansiella rapporter	62
10.1	Tillämpning	62
10.2	Finansiell rapportering	63
10.2.1	<i>Redogörelsedel</i>	63



	10.2.2	Tabelldel	64
	10.2.3	Resultatjämförelser mellan delårs-/halvårsperioder	65
	10.3	Revisorsutlåtande	65
	10.4	Offentliggörande av finansiell rapport	65
11		Tillämpning av uppställningsformerna för balansräkning och resultaträkning	66
	11.1	Tillämpning	66
	11.2	Balansräkning för kreditinstitut	66
	11.3	Balansräkning för värdepappersföretag	66
	11.4	Tillämpning	66
	11.5	Resultaträkning för kreditinstitut	76
	11.6	Resultaträkning för värdepappersföretag	77
	11.7	Tillämpning	77
	11.8	Koncernbalansräkning för kreditinstitut	83
	11.9	Koncernbalansräkning för värdepappersföretag	83
	11.10	Tillämpning	84
	11.11	Koncernresultaträkning för kreditinstitut	84
	11.12	Koncernresultaträkning för värdepappersföretag	84
	11.13	Tillämpning	84
	11.14	Noter till koncernredovisningen	85
12		Noter	86
	12.1	Principer för upprättande av bokslut	86
	12.2	Noter angående bokslutets uppställningsform	87
	12.3	Noter till balansräkningen	87
	12.3.1	Grupper av finansiella instrument	87
	12.3.2	Fordringar på kreditinstitut	87
	12.3.3	Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	88
	12.3.4	Skuldebrev	88
	12.3.5	Aktier och andelar	89
	12.3.6	Omklassificering	90
	12.3.7	Derivatinstrument	90
	12.3.8	Säkringsredovisning	91
	12.3.9	Leasingobjekt	91
	12.3.10	Immateriella tillgångar	91
	12.3.11	Förvaltningsfastigheter	91
	12.3.12	Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden	92

12.3.13	<i>Övriga tillgångar</i>	93
12.3.14	<i>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</i>	93
12.3.15	<i>Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder</i>	93
12.3.16	<i>Skuldebrev som kreditinstitutet emitterat till allmänheten</i>	93
12.3.17	<i>Grupper av finansiella skulder</i>	93
12.3.18	<i>Övriga skulder</i>	94
12.3.19	<i>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</i>	94
12.3.20	<i>Efterställda skulder</i>	94
12.3.21	<i>Skulder enligt resolutionslagen (1194/2014)</i>	94
12.3.22	<i>Löptidsinformation om kreditinstituts finansiella tillgångar och skulder</i>	95
12.3.23	<i>Specifikation av balansposter i inhemsk och i utländsk valuta och i poster gentemot företag inom samma koncern</i>	95
12.3.24	<i>Värdepapperslån</i>	96
12.3.25	<i>Återköpsavtal avseende värdepapper</i>	96
12.3.26	<i>Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden och bokföringsvärden och hierarki för verkliga värden</i>	96
12.3.27	<i>Eget kapital</i>	97
12.3.28	<i>Aktiekapital</i>	97
12.3.29	<i>Aktieemissioner, optionsrätter och konvertibler</i>	98
12.3.30	<i>Största aktieägare och aktieinnehavets fördelning</i>	98
12.4	<i>Noter till resultaträkningen</i>	98
12.4.1	<i>Ränteintäkter och räntekostnader specificerade enligt balanspost</i>	98
12.4.2	<i>Nettointäkter från leasingverksamhet</i>	99
12.4.3	<i>Intäkter från egetkapitalinstrument</i>	99
12.4.4	<i>Provisionsintäkter och -kostnader</i>	99
12.4.5	<i>Värdepappershandel</i>	99
12.4.6	<i>Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas</i>	100
12.4.7	<i>Nettoresultat av säkringsredovisning</i>	100
12.4.8	<i>Nettointäkter från förvaltningsfastigheter</i>	100
12.4.9	<i>Övriga rörelseintäkter</i>	101
12.4.10	<i>Övriga rörelsekostnader</i>	101
12.4.11	<i>Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar</i>	101
12.4.12	<i>Nedskrivningar av krediter, andra åtaganden och övriga finansiella tillgångar</i>	101
12.4.13	<i>Upplysningar om rörelsegrenar och geografiska marknadsområden</i>	102
12.5	<i>Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser</i>	102
12.5.1	<i>Ställda säkerheter</i>	102



12.5.2	<i>Pensionsåtaganden</i>	103
12.5.3	<i>Finansiella leasing- och andra hyresåtaganden</i>	103
12.5.4	<i>Åtaganden utanför balansräkningen</i>	103
12.5.5	<i>Säkerheter som tagits emot vid överföring enligt lagen om finansiella säkerheter</i>	103
12.5.6	<i>Förmedlingsfordringar och -skulder</i>	104
12.6	Noter angående personalen och ledningen	104
12.6.1	<i>Lånefordringar och andra finansiella fordringar på närstående till kreditinstitutet, investeringar i sådana företag samt garantier och säkerheter ställda för deras räkning för återbetalning av lån från tredje part</i>	105
13	Rapportering till Finansinspektionen	106
13.1	Rapportering av finansiell information till Finansinspektionen	106
13.2	Inlämning av bokslutshandlingar till Finansinspektionen	106
13.2.1	<i>Tillämpningsområde</i>	106
13.3	Inlämning av bokslutshandlingar	107
14	Upphävda föreskrifter och anvisningar	108
15	Bilagor: uppställningsformer för balansräkning och resultaträkning	109

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på årsredovisningar och koncernredovisningar, dvs. bokslut och verksamhetsberättelser (förvaltningsberättelser) som upprättas av följande tillsynsobjekt (nedan företag) enligt lagen om Finansinspektionen (878/2008):
 - kreditinstitut
 - värdepappersföretag
 - holdingföretag för kreditinstitut
 - holdingföretag för värdepappersföretag.
- (2) Om företag enligt stycke (1) ovan upprättar sina årsredovisningar eller koncernredovisningar enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS-standarder) med stöd av 12 kap. 1 § i kreditinstitutslagen (610/2014) och 7 a kap. i bokföringslagen (1336/1997), tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar på upprättandet av verksamhetsberättelsen endast enligt avsnitt 8.3 "Verksamhetsberättelse för IFRS-företag" och på finansiella rapporter endast enligt styckena (4) och (5) i avsnitt 10.1 "Tillämpning". Om företag enligt stycke (1) ovan upprättar bara sin koncernredovisning enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS-standarder) med stöd av 12 kap. 1 § i kreditinstitutslagen och 7 a kap. i bokföringslagen, tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar på upprättande av företagets årsredovisning.
- (3) Vidare tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar på årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas av finansinstitut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut eller värdepappersföretag.
- (4) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på finansiella rapporter (delårs-/halvårsrapport) som upprättas av följande tillsynsobjekt (nedan företag) enligt lagen om Finansinspektionen:
 - inlåningsbanker, med undantag av kreditinstitut som är medlemmar i sammanslutningen av inlåningsbanker
 - holdingföretag som är moderföretag till en inlåningsbank
 - centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) och som i egenskap av sammanslutningens moderföretag är skyldiga att upprätta koncernredovisning.

- (5) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på verksamhetsberättelser och koncernredovisningar som upprättas av konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) och av centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

1.2 Definitioner

- (6) I dessa föreskrifter och anvisningar används nedan följande definitioner:
- (7) Med företag avses de institut som nämns i styckena (1), (3) och (4) i avsnitt 1.1 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (8) Med IFRS-företag avses företag som upprättar sitt bokslut enligt IFRS-standarderna.
- (9) Tillsynsobjekten, dvs. företagen under Finansinspektionens tillsyn, kallas i dessa föreskrifter och anvisningar för enkelhetens skull och i analogi med IAS 39 bara företag.
- (10) Enligt kreditinstitutslagen ska vissa förändringar i verkligt värde redovisas mot eget kapital i fonden för verkligt värde. Fonden har konsekvent införlivats i IAS 39-kraven när kreditinstitutslagen föreskriver att den ska användas.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- kreditinstitutslagen (610/2014, nedan även KIL)
- lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
- lagen om investeringstjänster (747/2012)
- finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag (30/2016, nedan även förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse)
- lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)
- statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut (89/2002)
- statsrådets förordning om beräkning av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitaltäckning (1356/2015)
- värdepappersmarknadslagen (746/2012, nedan även VML)
- finansministeriets förordning om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemittenter (1020/2012, nedan även FMF (1020/2012))
- aktiebolagslagen (624/2006, nedan även ABL)
- lagen om andelslag (421/2013, nedan även AndL)
- lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013)
- lagen om hypoteksföreningar (936/1978)
- sparbankslagen (1502/2001, nedan även SBL)
- lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009, nedan även LS-lagen).
- bokföringslagen (1336/1997, nedan även BFL) till de delar som föreskrivs i KIL 12 kap. 1 §.
- lagen om Finansinspektionen (878/2008)

2.2 Europeiska unionens förordningar

(2) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande EU-förordningar som är direkt tillämpliga:

- Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 (32002R1606) av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder; EUT L 243, 11.9.2002, s. 1–4
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (32013R0575) av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (Text av betydelse för EES); EUT L 176, 27.6.2013, s. 1–337 [nedan EU:s kapitalkravsförordning (CRR)].

2.3 Europeiska unionens direktiv

(3) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande EU-direktiv:

- Rådets direktiv 86/635/EEG (31986L0635) av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut; EGT L 372, 31.12.1986, s. 1–17
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/46/EG (32006L0046) av den 14 juni 2006 om ändring av rådets direktiv 78/660/EEG om årsbokslut i vissa typer av bolag, 83/349/EEG om sammanställd redovisning, 86/635/EEG om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut och 91/674/EEG om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag (Text av betydelse för EES); EUT L 224, 16.8.2006, s. 1–7
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU (32013L0034) av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (Text av betydelse för EES); EUT L 182, 29.6.2013, s. 19–76
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU (32014L0095) av den 22 oktober 2014 om ändring av direktiv 2013/34/EU vad gäller vissa stora företags och koncerners tillhandahållande av icke-finansiell information och upplysningar om mångfaldspolicy (Text av betydelse för EES); EUT L 330, 15.11.2014, s. 1–9
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU (32013L0036) av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (Text av betydelse för EES); EUT L 176, 27.6.2013, s. 338–436 (nedan CRD IV)

2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

(4) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om bokslutet bygger på följande bestämmelser:

- 12 kap. 2 § 2 mom. i kreditinstitutslagen
- 8 kap. 4 § i lagen om investeringstjänster

- (5) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om bokföringen bygger på följande bestämmelse:
- 35 § i lagen om Finansinspektionen.
- (6) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om delårsrapporter bygger på följande bestämmelse:
- 12 kap. 12 § 6 mom. i kreditinstitutslagen.

2.5 Internationella och nationella rekommendationer

- (7) Dessa föreskrifter och anvisningar beaktar följande internationella och nationella rekommendationer:
- Kommissionens rekommendation 2000/408/EG (32000H0408) av den 23 juni 2000 om offentliggörande av uppgifter om finansiella instrument och liknande som komplettering till det offentliggörande som krävs enligt rådets direktiv 86/635/EEG om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (delgivet med nr K(2000) 1372); (EGT L 154, 27.6.2000, s. 36–41)
 - Kommissionens rekommendation 2001/453/EG (32001H0453) av den 30 maj 2001 om redovisning, värdering och lämnande av upplysningar när det gäller miljöaspekter i företags årsbokslut och förvaltningsberättelser (delgivet med nr K(2001) 1495); (EGT L 156, 13.6.2001 s. 33–42)
 - IFRS-standarder utgivna av IASB (International Accounting Standards Board) och tolkningar jämte motiveringar utfärdade av IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee).
 - "Supervisory guidance on the use of fair value option for financial instruments by banks", som gavs ut av Baselkommittén för banktillsyn (Baselkommittén) den 14 juni 2006.
 - "Supervisory guidance for assessing banks' financial instrument fair value practises", som gavs ut av Baselkommittén för banktillsyn (Baselkommittén) i april 2009.
 - ESMA:s yttrande av den 25 september 2015 om avgifter till insättningsgarantifonder "ESMA opinion on accounting for deposit guarantee scheme".
 - Bokföringsnämndens allmänna anvisning om omräkning av fordringar samt skulder och andra åtaganden i utländsk valuta till euro (13.12.2005).
 - Bokföringsnämndens allmänna anvisning om upprättande av finansieringsanalys (30.1.2007).
 - Bokföringsnämndens allmänna anvisning om upprättande av verksamhetsberättelse (12.9.2006).
 - Bokföringsnämnden allmänna anvisning om redovisning, värdering och lämnande av upplysningar om miljöaspekter i årsbokslut (24.10.2006).
 - Bokföringsnämndens allmänna anvisning om uppskjutna skatteskulder och -fordringar (12.9.2006).

- Bokföringsnämndens allmänna anvisning om upprättande av koncernredovisning (7.11.2006).
 - Bokföringsnämndens allmänna anvisning om avskrivningar enligt plan (16.10.2007).
- (8) Ovannämnda anvisningar av bokföringsnämnden tillämpas i tillämpliga delar om de innehåller sådant som strider mot den reviderade bokföringslagen om trädde i kraft den 1 januari 2016.
- (9) När bokföringsnämnden uppdaterar ovannämnda allmänna anvisningar så att de börjar motsvara kraven i den reviderade bokföringslagen (i kraft 1.1.2016) träder dessa reviderade allmänna anvisningar i kraft omedelbart och ersätter motsvarande anvisning som nämns i stycke (7).

3 Syfte

- (1) Informationen i årsredovisningar, koncernredovisningar och finansiella rapporter spelar en viktig roll när insättare, investerare och andra utomstående ska bilda sig en uppfattning om företagets finansiella ställning, resultat och operativa risker. För att utomstående aktörer ska kunna ta ställning till sundheten i företagets finansiering och riskerna i deras verksamhet måste den finansiella informationen vara begriplig, tillförlitlig, relevant och jämförbar.
- (2) Finansinspektionens års- och koncernredovisningsregler syftar till att säkerställa att de finansiella rapporter som företagen under tillsyn upprättar ger en rättvisande bild av deras finansiella ställning och resultat. Ett ytterligare syfte är att säkerställa att företagen tillämpar de materiella och tekniska redovisningsreglerna på ett så enhetligt sätt som möjligt.
- (3) Med sina regler för verksamhetsberättelsen vill Finansinspektionen säkerställa att alla de företag som omfattas av föreskrifterna och anvisningarna lämnar uppgifter om viktiga omständigheter som påverkar utvecklingen av verksamheten, t.ex. upplysningar om utvecklingen av företagets verksamhet och finansiella ställning. Informationen i verksamhetsberättelsen ska stödja och förklara bokslutsredovisningen.
- (4) Finansinspektionens regler om finansiella rapporter syftar till att säkerställa att de finansiella rapporter som företagen under tillsyn upprättar ger en rättvisande bild av deras resultat och finansiella ställning. Ett ytterligare syfte är att bidra till jämförbarheten mellan de finansiella rapporterna för de företag som är verksamma i finanssektorn.

4 Allmänna föreskrifter och anvisningar om redovisning

4.1 Allmänna redovisningsprinciper

4.1.1 Redovisning av transaktioner

- (1) Enligt BFL 2 kap. 1 § ska den bokföringsskyldige i bokföringen som affärshändelser notera utgifter, inkomster, finansiella transaktioner samt därtill hörande rättelse- och överföringsposter.
- (2) I 35 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om bemyndigande för Finansinspektionen att utfärda föreskrifter om registrering av transaktioner med avvikelse från BFL 2 kap. 4–10.
- (3) Förändringar i värde av finansiella tillgångar som kan säljas tas enligt KIL 12 kap. 6 § 2 mom. upp i fonden för verkligt värde.
- (4) I 6 § 4 mom. i LS-lagen föreskrivs om tjänsteleverantörens skyldigheter att betala in poster från placerade sparmedel på sparkontot.
- (5) En post som hör till finansiella tillgångar eller en finansiell skuld tas upp i balansräkningen enligt IAS 39.14. Köp eller försäljningar per likviddagen definieras i IAS 39.9.
- (6) Bestämmelser om affärsdagen och likviddagen finns i IAS 39.44, IAS 39.38 och IAS 39 VT 53–IAS 39 VT 56.

FÖRESKRIFT (styckena 7–8)

- (7) Företaget ska bokföra transaktionerna kronologiskt och systematiskt för varje dag. Transaktionerna får redovisas systematiskt som sammanställningar per dag.
- (8) Redovisning per affärsdag eller likviddag enligt företagets val ska tillämpas konsekvent.

ANVISNING (stycke 9)

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att företagen alltid bokför tillgångar som uppkommit av placeringar enligt LS-placeringsavtal via sparkontot, även om tillgångarna omedelbart omplaceras, för att bättre kunna genomföra intern kontroll och hantering av operativa risker.

4.1.2 Netto-redovisning

- (10) Bestämmelser om särredovisning/sammanslagning av poster finns i 9 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

4.1.3 Krav på företagens datasystem

ANVISNING (stycke 11)

- (11) Finansinspektionen rekommenderar att företaget använder sådana redovisningssystem som motsvarar mångformigheten och komplexiteten hos de finansiella system som företaget använder.

Redovisning av nedskrivningar och kreditförluster

FÖRESKRIFT (styckena 12–16)

- (12) När nuvärdet av framtida beräknade kassaflöden (diskonterade till tillgångens ursprungliga effektiva ränta) på lånefordringar och kundfordringar är lägre än deras redovisade värde ska tillgångarna skrivas ned. Nedskrivningarna ska bokföras i redovisningssystemen så snart det finns objektiva belägg för en värdeminskning. För objektiva belägg och redovisning av nedskrivningar redogörs närmare i avsnitt 5.7 "Lånefordringar och kundfordringar".
- (13) Företagen ska ha sådana system att de kan lämna följande upplysningar om varje fordran:
- obetalt belopp (brutto)
 - räntefordran beräknad på bruttofordran
 - tidigare nedskrivningar
 - nedskrivningar under räkenskapsperioden, tillkommande nedskrivningar och återföringar
 - bortskrivningar för konstaterade kreditförluster under räkenskapsperioden
 - återvinningar på bortskrivna fordringar.
- (14) Nedskrivningarna ska bokföras i redovisningssystemen trots väntad försäkringsersättning. Förväntad försäkringsersättning och betalning för kreditderivat ska avräknas i redovisningssystemen från respektive fordran så att summa nedskrivningar och avräknade belopp löpande kan kontrolleras. Den förväntade försäkringsersättningen ska redovisas som ovan när skadeanmälan lämnats in till försäkringsbolaget och försäkringsbolaget har kvitterat mottagandet.
- (15) Om företaget fortsätter att driva in bortskrivna fordringar ska fordringarna och förändringarna i fordringarna redovisas så att de löpande kan kontrolleras. Beslutet om att avbryta indrivningen ska också framgå av registret.
- (16) Beslutet om nedskrivningar och bortskrivningar av fordringar ska dokumenteras och det skriftliga beslutet ska sparas minst sex år efter utgången av det år under vilket räkenskapsperioden gått till ända.

Redovisning av poster utanför balansräkningen

- (17) Garantiavtal definieras i IAS 39.9.

FÖRESKRIFT (stycke 18)

- (18) Garantiavtal enligt IAS 39.9 och andra garantier ställda av företaget samt andra åtaganden utanför balansräkningen och förändringar i dem ska redovisas så att de löpande kan kontrolleras. Register ska sparas minst sex år efter utgången av det år under vilket räkenskapsperioden gått till ända.

4.1.4 Återköpsavtal och värdepapperslån

- (19) Det finns två slags återköpsavtal: äkta återköpsavtal (skyldighet att återköpa värdepapper) samt oäkta återköpsavtal (rätt att återköpa värdepapper).
- (20) På äkta återköpsavtal och värdepapperslån tillämpas IAS 39 VT 51 a, b och c. På oäkta återköpsavtal och värdepapperslån tillämpas IAS 39 VT 51 d.

FÖRESKRIFT (stycke 218)

- (21) Långgivaren och låntagaren ska föra ett separat register över utlånade och inlånade värdepapper med uppgift också om låntagaren eller långgivaren och låneavtalets slutdatum. Av låntagarens register ska vidare framgå datum och försäljningspris för eventuell vidareförsäljning av inlånade värdepapper och återköpsdatum och återköpspris för sådana värdepapper.

4.1.5 Insättningsgarantifonden¹ och stabilitetsavgifter

ANVISNING (styckena 22–23)

- (22) Finansinspektionen rekommenderar att företaget iakttar ESMA:s yttrande av den 25 september 2015 om insättningsgarantifondavgifter.
http://www.esma.europa.eu/system/files/2015-1462_esma_opinion_on_accounting_for_deposit_guarantee_scheme.pdf
- (23) Finansinspektionen rekommenderar att företaget redovisar den årliga icke återbetalbara stabilitetsavgiften som ska betalas till EU:s gemensamma krishanteringsfond på förhand som en engångskostnad i början av räkenskapsperioden.

4.2 Byte av redovisningsprinciper och fel i tidigare perioder

- (24) När bokslutet, verksamhetsberättelsen och den ingående balansen upprättas iakttas principen om konsekvens enligt BFL 3 kap. 1 mom. 2 punkten.

FÖRESKRIFT (styckena 25–27)

- (25) Företaget ska byta redovisningsprincip om någon lag, en förordning som utfärdats med stöd av lag eller en föreskrift som meddelats av Finansinspektionen kräver ett byte.

¹ Finlands gamla insättningsgarantifond täcker de finländska inlåningsbankernas insättningsgarantiavgifter under flera år framöver. Av denna orsak blir anvisningen tillämplig först när tilläggsavgifter ska betalas.



- (26) Företagen får byta redovisningsprinciper om årsredovisningen därigenom ger tillförlitlig och mer relevant information om effekterna av affärstransaktioner, andra händelser och omständigheter på företagets ställning, resultat och kassaflöden.
- (27) Justeringar för byte av redovisningsprinciper och rättelser av väsentliga fel i tidigare perioder ska redovisas enbart mot eget kapital (balanserad vinst eller förlust) i enlighet med bokföringsnämndens yttrande 1750/2005.

ANVISNING (styckena 28–29)

- (28) Finansinspektionen rekommenderar att ingående balans för eget kapital för jämförelseåret justeras för bytet av redovisningsprincip. Den jämförande informationen även för föregående räkenskapsperiod ska då omräknas.
- (29) Har det väsentliga felet uppstått före jämförelseåret ska ingående balans för eget kapital för jämförelseåret justeras med rättelsen. Den jämförande informationen även för föregående räkenskapsperiod ska då omräknas.

FÖRESKRIFT (styckena 30–33)

- (30) I noterna ska företaget lämna tillräcklig information om bytet av redovisningsprincip och fel i tidigare perioder.
- (31) Upplysningar ska ges om ändrade redovisningsprinciper eller karaktären och beloppet av felet i tidigare perioder.
- (32) Dessa upplysningar behöver inte upprepas i senare perioder.
- (33) I noterna om förändringar i eget kapital ska byte av redovisningsprinciper klart redovisas.

4.2.1 Övergång till redovisning av förvaltningsfastigheter till verkligt värde

- (34) Om företaget börjar redovisa sina förvaltningsfastigheter till verkligt värde är det fråga om ett frivilligt byte av redovisningsprincip. Målet är då att ta fram minst lika tillförlitlig men mer relevant information än i tidigare årsredovisningar.

FÖRESKRIFT (styckena 35–36)

- (35) De förändringar i verkligt värde som härrör från tidigare räkenskapsperioder ska redovisas mot eget kapital under den räkenskapsperiod då den bokföringsskyldige övergår till att tillämpa redovisning till verkligt värde enligt KIL 12 kap. 8 §. Redovisning till verkligt värde görs enligt avsnitt 6.2.3 "Förvaltningsfastigheter".
- (36) I noten om förändringar i vinstmedel under eget kapital under räkenskapsperioden enligt 18 § 1 mom. 16 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska särskild upplysning lämnas om effekterna av övergången till redovisning till verkligt värde.

4.3 Poster i utländsk valuta

- (37) Bestämmelser om omräkning av fordringar samt skulder och andra åtaganden i utländsk valuta finns i BFL 5 kap. 3 § 1 mom.

FÖRESKRIFT (stycke 38)

- (38) Omräkningsdifferenserna ska resultatföras som intäkt eller kostnad.

ANVISNING (stycke 39)

- (39) Finansinspektionen rekommenderar att företagen i tillämpliga delar iakttar bokföringsnämndens allmänna anvisning om omräkning av fordringar samt skulder och andra åtaganden i utländsk valuta till euro (13.12.2005).

4.4 Andra allmänna föreskrifter och anvisningar

4.4.1 Finansiella leasingavtal i leasinggivarens bokslut

- (40) Leasinggivaren får uppta tillgångar som hyrts med ett finansiellt leasingavtal i sitt bokslut som om de skulle ha sålts enligt BFL 5 kap. 5 b §.

FÖRESKRIFT (stycke 41)

- (41) När leasinggivaren väljer redovisning enligt BFL 5 kap. 5 b §, tillämpas den på leasinggivarens samtliga finansiella leasingavtal.

4.4.2 Ianspråktagen egendom

FÖRESKRIFT (stycke 43)

- (42) Egendom som utgör säkerhet för en fordran och som tagits i anspråk genom realisering av säkerheten ska redovisas i den grupp av tillgångar där den skulle redovisas om den hade förvärvats av företaget självt. Intäkter och kostnader som genereras av den ianspråktagna egendomen ska resultatföras på behörigt sätt.

4.4.3 Syndikerade lån

- (43) I 3 § 1 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse föreskrivs att om den bokföringsskyldige medverkar i ett lån som beviljas av flera tillsammans (syndikerat lån), upptas i balansräkningen endast den bokföringsskyldiges del av lånet.

FÖRESKRIFT (stycke 44)

- (44) Artikel 9.2 i direktiv 86/635/EEG föreskriver att om ett kreditinstitut, i fråga om sådana syndikerade lån som avses i stycket ovan, har ställt garantier för högre belopp än vad institutet tillskjutit, ska alla tillskjutna andelar redovisas som åtaganden utanför balansräkningen.

4.4.4 Redovisning av en ny produkt

ANVISNING (styckena 45–46)

- (45) Finansinspektionen rekommenderar att företaget har riskhanteringsrutiner som godkänts av ledningen på förhand innan ett nytt finansiellt instrument tas i bruk eller en ny

verksamhet (till exempel en tjänst som hänför sig till finansiella instrument) inleds. Företaget bör vara speciellt uppmärksamt när verksamhet inleds med produkter som ska redovisas på ett sätt som är nytt för företaget.

- (46) Finansinspektionen rekommenderar att förfarandet när en ny produkt och tjänst godkänns omfattar en beskrivning av redovisningsmetoden samt en utredning om de krav som den interna och externa redovisningen ställer.

4.5 Förvaring av redovisningsmaterial

- (47) Bestämmelser om sparande av kredithandlingar och säkerheter finns i avsnitt 5.4.3 stycke (34) i Finansinspektionens standard Hantering av kreditrisker (4.4.a).
- (48) I lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism föreskrivs särskilt om bevarande av uppgifter om kundkontroll.

5 Värdering och säkringsredovisning av finansiella instrument

5.1 Tillämpning av den internationella redovisningsstandarden IAS 39

FÖRESKRIFT (stycke 1)

- (1) Vid bokföring och redovisning av finansiella instrument följs standarden IAS 39, med undantag av IAS 39.2 b, c, d, e, f, g, h, i och j samt IAS 39.9 aa. I detta avsnitt förklaras väsentliga punkter i standarden IAS 39 för att underlätta tillämpningen av standarden.

5.1.1 Icke-finansiella instrument

- (2) Enligt IAS 39 ska innehav av egetkapitalinstrument som emitterats av ett annat företag redovisas som finansiella tillgångar. IFRS-standarderna känner dock inte till den typen av aktiebaserade boendeformer som avses i lagen om bostadsaktiebolag (1599/2009). Lagen om bostadsaktiebolag tillämpas också på ömsesidiga fastighetsaktiebolag. Förvaltningsfastigheter får redovisas till anskaffningsvärde eller verkligt värde. Aktier enligt 2 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse är inte finansiella instrument.
- (3) Då lagen om bostadsaktiebolag tillämpas på ömsesidiga fastighetsaktiebolag, kan andelar i dem utgöra samma typ av innehav som andelar i förvaltningsfastigheter. På dem tillämpas IAS 40 Förvaltningsfastigheter och de redovisnings- och värderingsprinciper som framgår av IAS 40.16–56.

5.2 Definitioner av finansiella instrument²

- (4) I dessa föreskrifter och anvisningar följs förutom definitionerna i IAS 39 även definitionerna i IAS 32, enligt vad som konstateras i styckena (10) och (11).
- (5) Till finansiella instrument räknas följande: fordringar, aktier, andelar och övriga tillgångar, inklusive derivat, som tas upp bland aktiva i balansräkningen samt finansiella skulder, såsom derivat, garantiavtal och kreditförbindelser, som tas upp bland passiva. Garantiavtal har behandlats i avsnitt 4.1.3 i dessa föreskrifter och anvisningar, under Redovisning av poster utanför balansräkningen.

² I dessa föreskrifter och anvisningar motsvarar termen *finansiellt instrument* innehållsmässigt termen *finansiellt instrument* i kreditinstitutslagen.



FÖRESKRIFT (stycke 6)

- (6) Finansiella instrument definieras enligt IAS 32.11.

5.2.1 Finansiella tillgångar och finansiella skulder

- (7) Finansiella tillgångar delas enligt definitionerna i IAS 39.9 in i fyra kategorier: finansiella tillgångar och finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet, investeringar som hålls till förfall, lånefordringar och kundfordringar och finansiella tillgångar som kan säljas.
- (8) Finansiella skulder delas in i skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde och skulder värderade till verkligt värde via resultatet.
- (9) Bestämmelser om köp eller försäljning per likviddagen av poster som hör till finansiella fordringar finns i IAS 39.38.

FÖRESKRIFT (styckena 10–12)

- (10) Poster som hör till finansiella tillgångar definieras enligt IAS 32.11.
- (11) En finansiell skuld är varje skuld i form av
- avtalsenlig förpliktelse att
 - erlægga kontanter eller annan finansiell tillgång till ett annat företag eller
 - byta en finansiell tillgång eller finansiell skuld med annat företag under villkor som kan vara oförmånliga för företaget eller
 - avtal som kommer att eller kan komma att regleras i företagets egna egetkapitalinstrument och är
 - ett instrument som inte är ett derivat och som medför att företaget är eller kan bli förpliktigt att överlåta ett variabelt antal av företagets egna egetkapitalinstrument eller
 - ett derivat som kommer att eller kan komma att regleras på annat sätt än genom byta fastställt kontantbelopp eller annan finansiell tillgång mot ett fastställt antal av företagets egna egetkapitalinstrument. (Delcitat IAS 32.11)
- (12) Finansiella tillgångar och finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet enligt stycke (7) indelas vidare i finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel eller finansiella tillgångar och finansiella skulder som vid första redovisningstillfället värderas till verkligt värde via resultatet enligt IAS 39.9. När företagets uttryckligen klassificerar finansiella tillgångar och finansiella skulder som finansiella tillgångar som vid första redovisningstillfället värderas till verkligt värde via resultatet avses med närstående parter enligt IAS 39.9 b i närstående parter enligt 22 § 2 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse, vilka motsvarar närstående parter enligt IAS 24.

5.2.2 Finansiella derivat, inbäddade derivat och råvaruderivat

- (13) Egenskaperna hos derivat eller andra avtal som omfattas av dessa föreskrifter och anvisningar definieras i IAS 39.9.

- (14) Inbäddade derivat definieras enligt IAS 39.10.
- (15) Råvaruderivat som clearas som penningbetalning eller ett annat finansiellt instrument eller genom byte av finansiella instrument, definieras som finansiella instrument enligt IAS 39.5–39.7.

5.2.3 Dokumentationskrav

FÖRESKRIFT (stycke 16)

- (16) Företagen ska genom redovisningsregler eller annan dokumentation visa hur och enligt vilka kriterier finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultatet delas in i kategorierna ovan. Om instrumentet klassificeras som investering som hålls till förfall ska företaget vid förvärvstidpunkten ha en dokumenterad avsikt och förmåga att inneha det till förfall.

5.3 Definitioner avseende värdering av finansiella instrument

5.3.1 Transaktionskostnader

- (17) Transaktionskostnader definieras enligt IAS 39.9 och IAS 39 VT 13.

5.3.2 Effektivräntemetoden för beräkning av upplupet anskaffningsvärde

- (18) Effektiv ränta och effektivräntemetoden definieras i IAS 39.9 och regleras mera ingående i IAS 39 VT 5–VT 8.

ANVISNING (stycke 19)

- (19) Finansinspektionen rekommenderar att anvisningar som motsvarar noterna i standarden "IAS 18 *Intäkter*", som nämns i IAS 39.9 Effektivräntemetoden, och som ingår i avsnitt 5.3.2.1 i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas vid beräkningen av avgifter.

5.3.2.1 Avgifter som är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta och andra avgifter

- (20) Intäktsföringen av avgifter för finansiella tjänster beror på ändamålet för avgiften och redovisningen av det finansiella instrument som avgiften gäller. Benämningarna på avgifterna för finansiella tjänster kanske inte alltid anger typen av tjänst och innehållet i den. Därför är det nödvändigt att skilja mellan följande typer av avgifter:
- avgifter som är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta
 - avgifter som intjänas när tjänsterna utförts
 - avgifter som intjänas när en väsentlig aktivitet har utförts.

ANVISNING (styckena 21–23)

- (21) Finansinspektionen rekommenderar att avgifter som är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta redovisas mot den effektiva räntan. När ett finansiellt instrument redovisas

till verkligt värde och förändringarna i verkligt värde resultatförs, bör avgifterna däremot intäktsföras vid den första redovisningen av instrumentet.

- (22) Uppläggningsavgifter för uppläggning eller förvärv av en finansiell tillgång som enligt IAS 39 inte klassificeras som sådan finansiell tillgång eller finansiell skuld som innehas för handel redovisas i regel mot den effektiva räntan. Sådana uppläggningsavgifter kan till exempel omfatta ersättning för analys av låntagarens ekonomiska ställning, utvärdering och registrering av garantier, panter och andra säkerheter, förhandling om villkoren för instrumentet, framtagning och hantering av dokument samt genomförande av transaktionen. Dessa avgifter är en del av företagets bindande åtagande avseende det finansiella instrument som blir resultatet av åtgärderna och tillsammans med hänförliga direkta kostnader bör de tas upp i balansräkningen och redovisas mot den effektiva räntan.
- (23) Avgifter för utförda tjänster (t.ex. låneförvaltningskostnader, vissa löftesprovisioner eller förvaltningsavgifter) eller avgifter för utförda väsentliga aktiviteter (t.ex. provisioner för tilldelning av aktier till en kund, avgifter för uppläggning av ett lån från en investerare till en låntagare eller provisioner för syndikerade lån) är inte en del av det finansiella instrumentets effektiva ränta. Sådana avgifter bör intäktsföras när tjänsten eller aktiviteten är utförd.

5.4 Allmänna värderingsregler för finansiella instrument

5.4.1 Värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder vid anskaffningstillfället

- (24) Värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder vid anskaffningstillfället sker enligt IAS 39.43 och IAS 39.43A och IAS 39 VT 64–VT 65.
- (25) Finansiella tillgångar som redovisas per likviddagen och som senare värderas till anskaffningsvärde eller upplupet anskaffningsvärde värderas enligt IAS 39.44.

5.4.2 Efterföljande värdering av finansiella tillgångar

- (26) Efter den första redovisningen värderas företagets finansiella tillgångar enligt IAS 39.45–46 och IAS 39 VT 66–VT 68, IAS 39 VT 76–VT 76A och IAS 39 VT 80–VT 81.

5.4.3 Efterföljande värdering av finansiella skulder

- (27) Efter den första redovisningen värderar företaget alla finansiella skulder enligt IAS 39.47.

5.5 Poster som värderas till verkligt värde via resultatet

5.5.1 Finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel

- (28) Handel definieras enligt IAS 39.9 och IAS VT 14.
- (29) Bestämmelser om finansiella skulder som innehas för handel finns i IAS 39 VT 15.

ANVISNING (stycke 30)

- (30) Definitionen av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel skiljer sig från definitionen av handelslager i artikel 4.86 i EU:s kapitalkravsförordning, vilken används i kapitaltäckningsanalysen.

5.5.2 Poster som vid första redovisningstillfället värderas till verkligt värde via resultatet

- (31) När företaget väljer att redovisa till verkligt värde följs de krav som ingår i IAS 39.9, IAS 39.11A, IAS 39.50 b och IAS 39 VT 4B–VT 4K.

FÖRESKRIFT (32)

- (32) Företag som avser att utnyttja valmöjligheten att redovisa till verkligt värde enligt IAS 39 ska anmäla detta till Finansinspektionen minst tre månader innan.

5.5.3 Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering samt redovisning av vinst och förlust

- (33) Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering sker enligt avsnitt 5.4.1, 5.4.2 och 5.4.3 i dessa föreskrifter och anvisningar.

- (34) Vinster eller förluster avseende finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet redovisas enligt IAS 39.55 a och IAS 39.57.

5.5.4 Omklassificeringar

- (35) På omklassificeringar av finansiella instrument som innehas för handel tillämpas IAS 39.50 c, IAS 39.50B och IAS 39.50D.

- (36) När finansiella tillgångar omklassificeras från kategorin finansiella tillgångar som innehas för handel enligt IAS 39.50B och IAS 39.50D tillämpas IAS 39.50C och IAS 39.50F.

- (37) Omklassificeringar i samband med den ursprungliga värderingen från och till kategorin finansiella tillgångar och finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet är inte tillåtna enligt IAS 39.50 och IAS 39.50 b.

- (38) Ändrade förhållanden enligt IAS 39.50A a och b är inte sådana omklassificeringar som avse i stycke (37).

5.6 Investeringar som hålls till förfall

5.6.1 Kriterier för finansiella instrument som hålls till förfall

- (39) På finansiella tillgångar som klassificeras som investeringar som hålls till förfall tillämpas IAS 39.9 och IAS 39 VT 16–VT 25.

ANVISNING (stycke 40)

- (40) Investeringar som hålls till förfall är bland annat obligationer, bank-, företags- och kommuncertifikat samt andra fordringar i form av värdepapper.

FÖRESKRIFT (stycke 41)

- (41) Kapitallån enligt ABL 12 kap. får inte klassificeras som investeringar som hålls till förfall, eftersom de per definition inte har fastställda betalningar eller fastställd löptid.

5.6.2 Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering, nedskrivning och återföring av nedskrivning

- (42) Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering sker enligt avsnitt 5.4.1 och 5.4.2 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (43) Företaget bedömer om en investering som hålls till förfall eller en grupp av sådana investeringar har ett nedskrivningsbehov enligt IAS 39.58–39.60, IAS 39.62–IAS 39.64, IAS 39 VT 84–IAS 39 VT 92.
- (44) Om, under en efterföljande period, beloppet avseende nedskrivningen minskar tillämpas IAS 39.65.
- (45) Redovisningen av investeringar som hålls till förfall och är identifierade som säkrade poster granskas enligt bestämmelserna om säkringsredovisning i avsnitt 5.12.

5.6.3 Redovisning av ränteintäkter, vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar

- (46) Ränta som beräknas med effektivräntemetoden redovisas enligt IAS 39.55 b.
- (47) Vinst eller förlust avseende finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas enligt IAS 39.56, nedskrivningar redovisas enligt IAS 39.63, ränteintäkter efter en nedskrivning redovisas enligt IAS 39 VT 93 och återförda nedskrivningar redovisas enligt IAS 39.65.

5.6.4 Omklassificering och hänförliga vinster och förluster

- (48) I princip omklassificeras inte investeringar som hålls till förfall. Investeringar som hålls till förfall får omklassificeras endast i de fall som nämns i IAS 39.9, om deras karaktär inte förändras.
- (49) Om investeringar som hålls till förfall har sålts eller omklassificerats så att de inte motsvarar karaktären hos investeringar som hålls till förfall, ska de klassificeras som finansiella tillgångar som kan säljas. Enligt IAS 39.9 ska de redovisas i denna kategori minst två räkenskapsår efter det räkenskapsår då de såldes eller omklassificerades. Tidigare vinster och förluster som enligt IAS 39.51 och 52 redovisats direkt mot eget kapital i fonden för verkligt värde och som avser investeringar som hålls till förfall omklassificerade till finansiella tillgångar som kan säljas redovisas då enligt IAS 39.54 a.

- (50) Om det till följd av att företagets avsikt eller förmåga ändras, inte längre är lämpligt att klassificera en investering som att den tillhör kategorin investeringar som hålls till förfall ska den klassificeras enligt IAS 39.51.
- (51) När investeringar som hålls till förfall säljs eller tas bort från kategorin tillämpas IAS 39.51–39.52. I stället för annat totalresultat enligt IAS 39.55.b används fonden för verkligt värde.

5.7 Lånefordringar och kundfordringar

- (52) Lånefordringar och kundfordringar definieras i IAS 39.9 och IAS 39 VT 26.

ANVISNING (stycke 53)

- (53) Till lånefordringar och kundfordringar räknas krediter och med dem jämförbara finansieringsavtal som inte innehas för handel. Finansieringsavtal jämförbara med krediter är till exempel leasing-, factoring- och avbetalningsavtal eller återköps- och försäljningsavtal, s.k. repor.

5.7.1 Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering samt redovisning av vinster och förluster

- (54) Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering sker enligt avsnitt 5.4.1 och 5.4.2 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (55) På redovisningen av ränteintäkter, vinst, förlust, nedskrivningar och återföring av nedskrivning tillämpas avsnitt 5.6.3.

5.7.2 Nedskrivning och återföring av nedskrivning

- (56) Företagen bedömer huruvida en lånefordran eller kundfordran eller en grupp av lånefordringar och kundfordringar har ett nedskrivningsbehov enligt IAS 39.58–39.60, IAS 39.62–IAS 39.64 och IAS 39 VT 84–IAS 39 VT 92.
- (57) Om, under en efterföljande period, beloppet avseende nedskrivningen minskar tillämpas IAS 39.65.

Redovisning av säkerhet

FÖRESKRIFT (styckena 58–59)

- (58) En säkerhet uppfyller villkoren för att tas upp som en tillgång först när de risker och förmåner som är förenade med säkerheten har överförts på långivaren. Säkerheten för en finansiell tillgång som minskat i värde ska alltså inte särredovisas förrän den har tagits i anspråk.
- (59) En säkerhet ska redovisas som en tillgång först när den har överlåtits till långivaren. Till vilket värde den tas upp beror på tillgångsslaget.

5.7.3 Beräkning av nedskrivningsbehovet i två steg

- (60) Processen för beräkning av nedskrivningsbehovet har två steg och sker enligt IAS 39.64.

Samlad bedömning av nedskrivningsbehov

ANVISNING (stycke 61)

- (61) I praktiken kan olika metoder användas för gruppering av tillgångar för prövning av nedskrivningsbehov och beräkning av historiska och förväntade förlustsiffror. Tillgångarna kan till exempel grupperas på ett eller flera sätt enligt följande egenskaper:
- sannolika förluster eller kreditrisker
 - tillgångsslag (t.ex. bostadslån, kreditkortskredit)
 - geografiskt läge
 - typ av säkerhet
 - typ av motpart (t.ex. konsument, kommersiell eller stat)
 - förseningsstatus
 - löptid (IAS 39 BC122)

Samlad bedömning av framtida kassaflöden

ANVISNING (stycke 62)

- (62) Följande faktorer är avgörande i processen för en samlad prövning av nedskrivningsbehovet för en grupp av tillgångar:
- Framtida kassaflöden i en grupp med finansiella tillgångar vars värdeminskning bedöms samlat bör uppskattas baserat på förlusthistorik.
 - Företag som inte har någon företagsspecifik erfarenhet av värdeminskning eller otillräcklig erfarenhet bör använda en jämförelsegrupps erfarenhet för jämförbara grupper av finansiella tillgångar.
 - Förlusthistoriken bör justeras baserat på aktuella observerbara uppgifter för att återspegla effekterna av aktuella förutsättningar som inte påverkade den period som förlusthistoriken täcker och för att eliminera effekterna av förutsättningar som inte längre föreligger.
 - Uppskattningarna av förändringar i framtida kassaflöden bör vara konsekventa med förändringar i hänförliga observerbara uppgifter.
 - Den metod som används ska omprövas för att minska eventuella skillnader mellan uppskattningar och faktiska kassaflöden.
- (63) Framtida kassaflöden i en grupp med finansiella tillgångar vars värdeminskning bedöms samlat uppskattas enligt IAS 39 VT 89–VT 92.

5.7.4 Ränteintäkter efter redovisning av nedskrivning

- (64) Ränteintäkter efter redovisning av nedskrivning redovisas enligt IAS 39 VT 93.

FÖRESKRIFT (styckena 65–66)

- (65) Intäkter ska redovisas endast när det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget. Om osäkerhet uppstår vad avser möjligheten att erhålla betalning för belopp som redan redovisats som intäkt, ska det

belopp för vilket betalning inte längre är sannolik redovisas som en kostnad i stället för som en justering av det intäktsbelopp som ursprungligen redovisats.

- (66) Belopp som redovisats som ränteintäkt men inte influtit eller sannolikt inte kommer att inflyta ska redovisas i resultaträkningen i posten "nedskrivningar av krediter och andra åtaganden".

5.7.5 Beskrivning av metoden för beräkning av nedskrivningsbehovet för lånefordringar och kundfordringar

FÖRESKRIFT (stycke 67)

- (67) Företaget eller koncernen ska dokumentera metoden för beräkning av behovet av nedskrivning av lånefordringar. Med stöd av IAS 39 bestämmer företagen själva vilka processer och metoder de använder. Beskrivningen ska åtminstone innehålla en redogörelse för följande:
- Processbeskrivning. Företaget beskriver hur bedömningsprocessen löper genom organisationen. Av beskrivningen ska framgå berednings- och handläggningsansvariga och beslutsprocessen i organisationen och den ska omfatta hela processen från objektiva belägg till nedskrivning eller redovisning av kreditförlust.
 - Kriterier för objektiva belägg. Företaget ska så entydigt som möjligt fastställa kriterierna för när objektiva belägg för ett nedskrivningsbehov föreligger.
 - Enskild bedömning av nedskrivningsbehov. Beskrivningen ska omfatta kriterierna för sådana lånefordringar eller kundfordringar som är enskilt betydande och för vilka nedskrivningsbehovet ska bedömas enskilt.
 - Beaktande av säkerheter vid bedömningen av framtida kassaflöden. Av beskrivningen ska framgå bland annat hur och med vilka metoder framtida kassaflöden från olika typer av säkerheter uppskattas och hur de inräknas i den enskilda och i den samlade bedömningen av nedskrivningsbehovet.
 - Gruppering av lånefordringar och kundfordringar för samlad bedömning av nedskrivningsbehov. Beskrivningen ska innehålla kriterierna och metoderna för uppdelningen av fordringar i olika grupper.
 - Samlad bedömning av framtida kassaflöden. Företaget ska fastställa och beskriva hur och med vilka metoder de framtida kassaflödena från grupperna uppskattas.
 - Redovisning av nedskrivningar och kreditförluster. Beskrivningen ska innehålla reglerna för redovisning av nedskrivningar, kreditförluster och återföringar, räntor som intäktförs och uteblivna ränteintäkter.

5.7.6 Omklassificeringar

- (68) Finansiella tillgångar som kan säljas omklassificeras till lånefordringar och kundfordringar enligt IAS 39.50E.

5.8 Finansiella tillgångar som kan säljas

- (69) Finansiella tillgångar som kan säljas definieras enligt IAS 39.9.

5.8.1 Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering samt nedskrivning och återföring av nedskrivning

- (70) Värdering vid anskaffningstillfället och efterföljande värdering sker enligt avsnitt 5.4.1 och 5.4.2 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (71) Företaget bedömer om en finansiell tillgång som kan säljas eller en grupp av finansiella tillgångar som kan säljas har ett nedskrivningsbehov enligt IAS 39.58–39.60 och IAS 39.62.
- (72) Företaget bedömer om det finns objektiva belägg som tyder på ett nedskrivningsbehov för en investering i ett egetkapitalinstrument enligt IAS 39.61.
- (73) Om nedskrivningsbeloppet minskar under någon senare period, tillämpas IAS 39.65.

5.8.2 Redovisning av vinster, förluster, nedskrivningar och återförda nedskrivningar

- (74) En vinst eller förlust på en finansiell tillgång i kategorin finansiella tillgångar som kan säljas redovisas enligt IAS 39.55 b.
- (75) När det finns objektiva belägg för en nedskrivning av en finansiell tillgång kategoriserad som att den kan säljas tillämpas IAS 39.67 och IAS 39.68.

FÖRESKRIFT (stycke 76)

- (76) "Annat totalresultat" som nämns i de punkter i standarden som det hänvisas till i styckena (74) och (75) ersätts med "fonden för verkligt värde".
- (77) Om det finns objektiva belägg för att en nedskrivning ska göras för ett noterat egetkapitalinstrument som inte redovisas till verkligt värde eftersom dess verkliga värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, beräknas nedskrivningsbeloppet enligt IAS 39.66.
- (78) På återföring av nedskrivningar som redovisas i resultatet för en investering i ett instrument som är klassificerat som finansiell tillgång som kan säljas tillämpas IAS 39.69 och IAS 39.70.
- (79) Om en finansiell tillgång eller en grupp av finansiella tillgångar som kan säljas är säkringsposter ska vinsten eller förlusten redovisas enligt IAS 39.56.

5.8.3 Omklassificering

- (80) En tillgång som har kategoriserats som en finansiell tillgång som kan säljas omklassificeras som en investering som kan hållas till förfall enligt avsnitt 5.6.4.
- (81) En finansiell tillgång som har klassificerats som att den kan säljas och redovisats till anskaffningsvärde för att dess verkliga värde inte har gått att fastställa på ett tillförlitligt sätt värderas enligt IAS 39.53.
- (82) Går verkligt värde inte längre att fastställa på ett tillförlitligt sätt för en finansiell tillgång som har klassificerats som att den kan säljas och tidigare redovisats till verkligt värde värderas den enligt IAS 39.54.

5.8.4 Aktier och andelar i dotter- och ägarintresseföretag

FÖRESKRIFT (stycke 83)

- (83) Aktier och andelar som medför bestämmande inflytande enligt BFL 1 kap. 5 § eller utgör ägarandelar i ägarintresseföretag enligt BFL 1 kap. 7 § ska företaget särredovisa som en egen kategori i sin bokföring.

5.9 Borttagande av finansiella tillgångar och finansiella skulder från balansräkningen

- (84) Om företagets avtalsenliga rätt till kassaflödena från en finansiell tillgång upphör tas tillgången bort från balansräkningen med stöd av IAS 39. Om företaget har överfört en finansiell tillgång och behållit en väsentlig del av de risker och fördelar som är förenade med tillgången ska företaget med stöd av IAS 39 fortsätta att redovisa tillgången i sin helhet i sin balansräkning.

FÖRESKRIFT (stycke 85)

- (85) När finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen följs IAS 39.15–37 samt IAS 39 VT 36–VT 52 med följande undantag:
- i stället för IFRS 10 *Koncernredovisning*, som det hänvisas till i IAS 39.15, följs kraven på koncernbokslut i BFL och KIL
 - i stället för IAS 7 *Rapport över kassaflöden*, som det hänvisas till i IAS 39.19 c, kan även bokföringsnämndens allmänna anvisning (30.1.2007) om upprättande av finansieringsanalys iakttas.
- (86) När finansiella skulder tas bort från balansräkningen följs IAS 39.39 - 42 och IAS 39 VT 57–VT 58.

5.10 Derivatinstrument

- (87) Finansiella derivat som vid säkringsredovisning inte behandlas som säkringsinstrument räknas till finansiella tillgångar enligt IAS 39.9.

Avskiljande av inbäddade derivat från värdkontraktet

- (88) Inbäddade derivat definieras i IAS 39.10 och vid redovisningen av dem följs IAS 39.10–13 och IAS 39. IAS 39.11A definierar när ett företag kan identifiera ett kontrakt till verkligt värde via resultatet jämte undantag.

FÖRESKRIFT (stycke 89)

- (89) När företaget värderar ett inbäddat derivat på nytt ska det iaktta kraven enligt IFRIC 9.7–8.

5.11 Definitioner avseende säkringsredovisning

FÖRESKRIFT (styckena 168–173)

- (90) "Annat totalresultat" som nämns i IAS 39 ersätts i dessa föreskrifter och anvisningar med "fonden för verkligt värde".
- (91) Säkringsinstrument, säkrade poster, säkringens effektivitet, prognostiserad transaktion och bindande åtagande definieras i IAS 39.9.

ANVISNING (stycke 92)

- (92) Med "en angiven mängd resurser" i ett bindande åtagande avses till exempel en angiven mängd kontanter eller andra finansiella tillgångar som byts ut mot finansiella instrument eller tillgångar som ska erhållas.

5.12 Säkringsredovisning

5.12.1 Identifiering av säkringsförhållande samt säkringsförhållanden

- (93) Villkoren för säkringsredovisning anges i IAS 39.85 och IAS 39.88.

FÖRESKRIFT (stycke 94)

- (94) De olika typerna av säkringsförhållanden – säkring av verkligt värde, kassaflödessäkring och säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet – presenteras i IAS 39.86 och IAS 39.89–102. Nettoinvestering i en utlandsverksamhet i IAS 39.86 c som hänvisar till definitionen i IAS 21 *Effekterna av ändrade valutakurser* avser det rapporterade företagets andel av utlandsverksamhetens nettotillgångar.
- (95) På säkring av en valutarisk i ett bindande åtagande tillämpas IAS 39.87.

5.12.2 Säkringsinstrument

- (96) Villkoren för instrument som duger som säkringsinstrument definieras i IAS 39.72 och 73. Dessutom behandlas instrument som uppfyller villkoren i IAS 39 VT 95–VT 97. När säkringsinstrument identifieras ska IAS 39.74–77 iaktas.

FÖRESKRIFT (stycke 97)

- (97) Vilket företag i en koncern som kan inneha säkringsinstrument bestäms enligt IFRIC 16.14.

5.12.3 Säkrade poster

- (98) Vid bedömningen av vilka säkrade poster som uppfyller villkoren för säkringsredovisning ska IAS 39.78–80, IAS 39.84 samt IAS 39 VT 98–VT 99BA beaktas.

FÖRESKRIFT (styckena 99–100)

- (99) I stället för IFRS 10 *Koncernredovisning*, som det hänvisas till i IAS 39.15, iakttas kraven på koncernbokslut i BFL och KIL.
- (100) I fråga om säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet identifieras karaktären på den risk som säkras och beloppet av den säkrade posten enligt IFRIC 16.10–13.
- (101) När finansiella poster identifieras som säkrade poster tillämpas IAS 39.81 och 81A samt IAS 39 VT 99 c–99F. När icke-finansiella poster identifieras som säkrade poster tillämpas IAS 39.82 och IAS 39 VT 100. När grupper av poster identifieras som säkrade poster tillämpas IAS 39.83–84.

5.12.4 Säkringens effektivitet

- (102) Säkringens effektivitet bedöms utifrån IAS 39 VT 105 och 107–VT 113.

FÖRESKRIFT (styckena 103–104)

- (103) Säkringens effektivitet ska bedömas genom att jämföra förändringen i verkligt värde eller kassaflödet för ett säkringsinstrument (eller grupp med likartade säkringsinstrument) och en säkrad post (eller grupp med likartade säkrade poster) både i förväg och i efterhand.
- (104) Säkringens effektivitet ska bedömas när säkringen ingås och fortlöpande efteråt under den period för vilken säkringen är identifierad. Bedömningen ska göras åtminstone per den tidpunkt företaget upprättar resultat- och riskrapporter för ledningen, myndigheterna eller allmänheten. Om företaget upptäcker att säkringsförhållandet till följd av någon händelse eller förändrade omständigheter inte längre uppfyller effektivitetskriterierna, ska säkringsredovisningen upphöra. Utöver metoden för bedömning av effektiviteten ska också de absoluta beloppen för värdeförändringarna beräknas för kontroll att kriterierna för säkringsredovisning uppfylls.

5.12.5 Värdering av säkringsinstrument och säkrade poster

- (105) Säkringsinstrument och säkrade poster redovisas enligt IAS 39.71.

Säkring av verkligt värde

- (106) Säkring av verkligt värde redovisas enligt IAS 39.89–90, IAS 39.92 samt IAS 39 VT 114–VT 132.

FÖRESKRIFT (stycke 107)

- (107) ”Omvärdering av en valutakomponent i dess redovisade värde” i IAS 39.89 a ersätts med ”omvärdering av en valutakomponent i dess redovisade värde”.

Säkring av kassaflöde

- (108) Säkring av kassaflöde redovisas enligt IAS 39.95–96. Säkring av en prognostiserad transaktion som leder till redovisning av en finansiell tillgång eller en finansiell skuld redovisas enligt IAS 39.97. På säkring av en prognostiserad transaktion som leder till redovisning av en icke-finansiell tillgång eller en icke-finansiell skuld tillämpas IAS 39.98–99. Övrig kassaflödessäkring redovisas enligt IAS 39.100.



Säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet

- (109) På säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet tillämpas IAS 39.102.

5.12.6 Upphörande med säkringsredovisning

- (110) Säkringsredovisningen av verkligt värde upphör framåtriktat i de fall som nämns i IAS 39.91. Säkringsredovisningen av kassaflöden upphör framåtriktat i de fall som nämns i IAS 39.101.

FÖRESKRIFT (stycke 111)

- (111) När b och c i IAS 39.91 och b–d i IAS 39.101 enligt stycke (110) inträffar ska säkringsinstrumentet omklassificeras från säkrande till icke-säkrande. Omklassificeringen, som innebär att användningssyftet ändras, ska motiveras och dokumenteras i ett skriftligt beslut som fattats inom ramen för de befogenheter som gäller inom företaget.

6 Värdering till verkligt värde

6.1 Redovisning till verkligt värde

- (1) Enligt kapitel 5 i dessa föreskrifter och anvisningar ska företagen redovisa vissa finansiella instrument till verkligt värde. Enligt kapitel 7 får också förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter redovisas till verkligt värde.

FÖRESKRIFT (styckena 2–4)

- (2) Det verkliga värdet av finansiella instrument beräknas för varje instrument för sig. Om företaget inte kan fastställa verkligt värde på ett tillförlitligt sätt enligt vad som anges i avsnitt 6.2 ska instrumentet redovisas till anskaffningsvärde.
- (3) Det verkliga värdet av förvaltningsfastigheter beräknas för varje fastighet för sig.
- (4) IFRS 13 *Värdering till verkligt värde* iakttas i fråga om finansiella instrument och förvaltningsfastigheter med de begränsningar som anges nedan.

6.2 Värdering till verkligt värde

- (5) Vid värdering till verkligt värde följs kraven enligt IFRS 13.9–IFRS 13.26.
- (6) I fråga om metoderna för värdering till verkligt värde följs kraven enligt IFRS 13.61–66 och IFRS 13 B5–B30.
- (7) I samband med värdering till verkligt värde vid första redovisningstillfället följs kraven enligt IFRS 13.57–60.
- (8) I fråga om indata som behövs för värdering till verkligt värde följs kraven enligt IFRS 13.67–71 och IFRS 13 B34.
- (9) I fråga om hierarkin för verkligt värde (nivå 1, nivå 2, nivå 3) iakttas kraven enligt IFRS 13.72–90 och IFRS 13. B35–B36.

6.2.1 Finansiella instrument

ANVISNING (styckena 10–12)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att företaget tillämpas Baselkommitténs anvisning "Supervisory guidance for assessing banks' financial instrument fair value practices" (2009) om metoder för värdering till verkligt värde. Länk : <http://www.bis.org/publ/bcbs153.htm>

- (11) Finansinspektionen rekommenderar att vid värderingen av derivat beaktas korrigerings av motpartens kreditrisk (Credit valuation adjustment, CVA) enligt IFRS 13.
- (12) Inräkning av transaktionskostnaderna i det verkliga värdet för ett finansiellt instrument behandlas i avsnitt 5.3.1 Transaktionskostnader.

6.2.1.1 Finansiella skulder

- (13) Finansiella skulder värderas till verkligt värde endast i de två följande fallen:
- Skulder som innehas för handel
 - Finansiella skulder som vid första redovisningstillfället värderades till verkligt värde via resultatet.
- (14) På finansiella skulder som vid första redovisningstillfället värderades till verkligt värde via resultatet ska företaget tillämpa kraven i IFRS 13.34 – 47 vid värdering av skulderna till verkligt värde.

ANVISNING (stycke 15)

- (15) Finansinspektionen rekommenderar att vid värderingen av derivat beaktas korrigerings av egen kreditrisk (Debit valuation adjustment, DVA) enligt IFRS 13.

6.2.1.2 Marknads- och kreditriskpositioner för finansiella tillgångar och finansiella skulder – undantag från värdering till verkligt värde

ANVISNING (stycke 16)

- (16) Finansinspektionen rekommenderar att företaget tillämpar det undantag som IFRS 13.48–52 tillåter vid värdering till verkligt värde med följande förtydliganden och undantag.
- med rapportering till nyckelpersoner i ledande ställning enligt IFRS 13.49 b avses nyckelpersoner i ledande ställning enligt IAS 24 *Upplýsingar om närstående*, vilket är samma som Transaktioner med närstående parter i 22 § 2 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse hänvisar till.
 - IFRS 13.51 hänvisar till IAS 8 *Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel*, och i stället för den iaktar företaget 1 mom. 1 punkten i 14 § Principer för upprättande av bokslut i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

6.2.2 Förvaltningsfastigheter

- (17) Vid värdering av förvaltningsfastigheter till verkligt värde tillämpas kraven enligt IFRS 13.27–33 och IFRS 13 B3 och B5–B30.

7 Materiella och immateriella tillgångar

7.1 Materiella tillgångar

- (1) I balansräkningen redovisas fastigheter och aktier och andelar i fastighetsbolag som materiella tillgångar. Företaget kan inneha dem antingen som förvaltningsfastigheter eller som rörelsefastigheter för att inrymma företagets egna lokaler.

7.1.1 Förvaltningsfastigheter

- (2) Med förvaltningsfastigheter avses fastigheter som identifieras i IAS 40.5.
(3) Vid identifieringen av förvaltningsfastigheter tillämpas IAS 40.10–14 och IAS 40.15.

FÖRESKRIFT (styckena 4–5)

- (4) Aktier och andelar i fastighetsbolag (aktiebolag enligt 1 kap. 2 § i lagen om bostadsaktiebolag (1599/2009) ska redovisas som materiella tillgångar. Aktier och andelar i fastighetsbolag som inte inrymmer företagets egna lokaler kallas förvaltningsfastigheter.
(5) Aktier och andelar i fastighetsbolag som inte är aktiebolag enligt 1 kap. 2 § i lagen om bostadsaktiebolag ska redovisas som materiella tillgångar med fastigheter och fastighetsbolagsaktier och -andelar särredovisade efter användningssyfte.

ANVISNING (stycke 6)

- (6) I IAS 40.8 finns exempel på förvaltningsfastigheter och i IAS 40.9 finns exempel på fastigheter som inte är förvaltningsfastigheter.

Värdering vid anskaffningstillfället

- (7) Då man beslutar att redovisa en förvaltningsfastighet till verkligt värde vid anskaffningstillfället, redovisas den vid första redovisningstillfället till anskaffningsvärde enligt IAS 40.20. Då man beslutar att redovisa en förvaltningsfastighet som redan redovisas i balansräkningen till verkligt värde har den vid första redovisningstillfället redovisats till anskaffningsvärde enligt BFL 4 kap. 5 § 1, 2 och 3 mom.

Efterföljande värdering

Värdering till verkligt värde

- (8) Värdering till verkligt värde görs enligt avsnitt 6.2.2 i dessa föreskrifter och anvisningar.

- (9) Vid värdering till verkligt värde tillämpas IAS 40.33 - 34 och 36–55, dock så att
- i stället för IAS 37, som det hänvisas till i avsnitt 52, tillämpas BFL 5 kap. 14 §
 - i stället för IAS 16, som det hänvisas till i styckena 53A och 54, tillämpas anskaffningsutgift enligt BFL 4 kap. 5 § och avskrivningar enligt BFL 5 kap. 5 §.

- (10) Förändringar i verkligt värde redovisas enligt KIL 12 kap. 8 §.

ANVISNING (stycke 11)

- (11) Finansinspektionen rekommenderar att utomstående värderare anlitas framför allt under osäkra och föränderliga marknadsförutsättningar.

FÖRESKRIFT (stycke 12)

- (12) En utomstående värderingsman ska vara oberoende med erkända och relevanta kvalifikationer och med aktuella kunskaper i värdering av fastigheter av den typ och med det läge som är aktuellt.

ANVISNING (stycke 13)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att oavsett om värderingen av förvaltningsfastigheternas verkliga värde utförs internt eller av en utomstående värderingsman följs rekommendationerna i IVS (International Valuation Standards) utgivna av IVSC (International Valuation Standards Committee). Länk: <https://www.ivsc.org/standards/international-valuation-standards>

FÖRESKRIFT (stycke 14)

- (14) Företaget ska dokumentera den använda metoden för beräkning av verkligt värde. På värdering till verkligt värde ska tillämpas avsnitt 6.2.2 i dessa föreskrifter och anvisningar.

Värdering till anskaffningsvärde

- (15) Bestämmelser om periodisering av anskaffningsutgiften för en förvaltningsfastighet som ger inkomster under flera räkenskapsperioder finns i BFL 5 kap. 5 §.

FÖRESKRIFT (styckena 16–17)

- (16) Företag som väljer att redovisa förvaltningsfastigheter till anskaffningsvärde ska värdera alla sina förvaltningsfastigheter till anskaffningsvärde.

- (17) Även om företaget tillämpar värdering till anskaffningsvärdet ska det dock i årsredovisningen uppge det verkliga värdet på sitt bestånd av förvaltningsfastigheter enligt IAS 40.79 e.

ANVISNING (stycke 18)

- (18) Finansinspektionen rekommenderar att företaget följer bokföringsnämndens allmänna anvisning (16.10.2007) om avskrivning enligt plan.

Nedskrivningar

- (19) Nedskrivningar redovisas enligt BFL 5 kap. 13 §.

FÖRESKRIFT (stycke 20)

- (20) Om företaget redovisar förvaltningsfastigheter till anskaffningsvärde ska företaget i samband med varje årsredovisning bedöma om det finns tecken på ett nedskrivningsbehov för förvaltningsfastigheterna. Tecken på nedskrivningsbehov är ett markant lägre marknadsvärde eller bevis på inkurans eller fysisk skada.

Uppskrivning

- (21) Förvaltningsfastigheter som redovisas till anskaffningsvärde får skrivas upp enligt BFL 5 kap. 17 §.

FÖRESKRIFT (stycke 22)

- (22) Försäljningsvärdet och uppskrivningsbehovet ska fastställas med konsekvens och försiktighet. Uppskrivningskriterierna och metoden för beräkning av försäljningsvärdet ska dokumenteras oavsett om värderingen utförs internt eller av en oberoende värderingsman med erkända och relevanta kvalifikationer.

ANVISNING (stycke 23)

- (23) Finansinspektionen rekommenderar att vid bedömning av uppskrivningsbehovet följs rekommendationerna i IVS (International Valuation Standards) utgivna av IVSC (International Valuation Standards Committee).

Borttagande från balansräkningen

FÖRESKRIFT (stycke 24)

- (24) En förvaltningsfastighet tas bort från balansräkningen enligt IAS 40.66 och IAS 40.69, dock så att i stället för hänvisningen i stycke 69 till redovisningskraven för sale och leaseback-fall enligt IAS 17 kan nationellt allmänt godtagen praxis följas

7.1.2 Rörelsefastigheter och aktier och andelar i rörelsefastigheter

Värdering vid anskaffningstillfället

- (25) Rörelsefastigheter redovisas till anskaffningsvärde, som i lagen kallas anskaffningsutgift, enligt BFL 4 kap. 5 § 1, 2 och 3 mom.

Efterföljande värdering

- (26) Rörelsefastigheter redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för avskrivningar enligt plan och nedskrivningar.
- (27) Bestämmelser om periodisering av anskaffningsutgiften för en fastigheter som ger inkomster under flera räkenskapsperioder finns i BFL 5 kap. 5 §.

ANVISNING (stycke 28)

- (28) Finansinspektionen rekommenderar att företaget följer bokföringsnämndens allmänna anvisning (16.10.2007) om avskrivning enligt plan.

Nedskrivning

- (29) Nedskrivningar görs enligt BFL 5 kap. 13 §.

FÖRESKRIFT (stycke 30)

- (30) I fråga om rörelsefastigheter som redovisats till anskaffningsvärde ska företaget i samband med varje årsredovisning bedöma om det finns tecken på ett nedskrivningsbehov för förvaltningsfastigheterna. Tecken på nedskrivningsbehov är ett markant lägre marknadsvärde eller bevis på inkurans eller fysisk skada.

Uppskrivning

- (31) Företaget får skriva upp rörelsefastigheter enligt BFL 5 kap. 17 §.
- (32) Villkor för uppskrivning och anvisningar i anslutning därtill ingår i styckena (21)–(23) i detta kapitel.

Borttagande från balansräkningen

FÖRESKRIFT (styckena 33–34)

- (33) En rörelsefastighet ska inte längre redovisas som tillgång i balansräkningen när den avyttras eller när den slutgiltigt tas ur bruk och några framtida ekonomiska fördelar inte väntas uppkomma vid en avyttring.
- (34) Om en post som har skrivits upp avyttras ska uppskrivningen återföras innan vinst eller förlust till följd av avyttringen beräknas.

7.2 Immateriella tillgångar

- (35) Bestämmelser om periodisering av anskaffningsutgiften för rättigheter som hör till immateriella tillgångar finns i BFL 5 kap. 5 a §.
- (36) Bestämmelser om periodisering av forsknings- och utvecklingsutgifter och andra utgifter med lång verkningstid finns i BFL 5 kap. 8 § och 11 §.
- (37) Bestämmelser om periodisering av anskaffningsutgiften för goodwill finns i BFL 5 kap. 9 §.

FÖRESKRIFT (stycke 38)

- (38) När anskaffningsutgifter för inköpta programvaror och licenser aktiveras ska de tas upp i gruppen immateriella tillgångar. Om anskaffningsutgifterna för programvaror ingår i anskaffningsutgiften för en maskinvara får de med beaktande av väsentlighetsprincipen tas upp i sin helhet bland materiella tillgångar.

7.3 Finansiella leasingavtal i leasingtagarens balansräkning

- (39) Leasingtagaren får redovisa en tillgång som leasats genom ett finansiellt leasingavtal som om den skulle ha köpts enligt BFL 5 kap. 5 b §.

FÖRESKRIFT (stycke 40)

- (40) Då leasingtagaren väljer redovisning enligt BFL 5 kap. 5 b § ska denna praxis tillämpas på leasingtagarens samtliga finansiella leasingavtal.

8

Verksamhetsberättelse

8.1 Lagstiftning

- (1) Bestämmelser om information som ska lämnas i verksamhetsberättelsen finns i KIL 12 kap. 5 §, 10 kap. 1–3 §, 10 kap. 12 § 4 mom., 12 kap. 6 § 4 mom. och 12 kap. 10 § 3 mom. samt i 11 § och 12 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse. I övrigt upprättas verksamhetsberättelsen enligt BFL på det sätt som föreskrivs i KIL.
- (2) Dessutom följs följande författningar:
 - Om företaget under tillsyn är ett aktiebolag upprättar det sin verksamhetsberättelse med iakttagande av bestämmelserna i ABL på det sätt som föreskrivs i KIL.
 - Om företaget under tillsyn är ett andelslag upprättar det sin verksamhetsberättelse med iakttagande av bestämmelserna i AndL på det sätt som föreskrivs i KIL.
 - Om företaget under tillsyn är en sparbank upprättar det sin verksamhetsberättelse enligt SBL 130 a §.
 - Hypoteksföreningar upprättar sin verksamhetsberättelse enligt 20 a § i lagen om hypoteksföreningar.

8.2 Nationella rekommendationer

- (3) Verksamhetsberättelsen upprättas dessutom enligt avsnitt 2.11 (personal) och 2.12 (miljöfaktorer) i bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 12 september 2006 om upprättande av verksamhetsberättelse, om sådan information är väsentlig för att beskriva företagets verksamhet.

8.3 Verksamhetsberättelse och nyckeltal för IFRS-företag

- (4) Om ett företags aktier, aktierelaterade värdepapper eller därmed jämförbara värdepapper tas upp till handel på en reglerad marknad, upprättar företaget under tillsyn sin verksamhetsberättelse enligt VML 7 kap. 6 § och FMF (1020/2012) 2 kap.

ANVISNING (stycke 5)

- (5) Angående alternativa nyckeltal i IFRS-bokslut har ESMA meddelat anvisningen (https://www.esma.europa.eu/databases-library/esma-library?date_from=2015-10-04&date_to=2015-10-04). Finansinspektionen har meddelat att Finansinspektionen införlivar anvisningen i sin tillsynspraxis och övervakar att emittenterna följer anvisningen.

Anvisningen träder i kraft den 3 juli 2016. Företaget under tillsyn bör också rapportera sina nyckeltal enligt avsnitt 8.6.2, stycke 34 i dessa föreskrifter och anvisningar.

- (6) Om företagets obligationer, övriga skuldförbindelser eller andra värdepapper (t.ex. warrant) tas upp till handel på en reglerad marknad och om företagets hemstat för den regelbundna informationsskyldigheten enligt VML 7 kap. 3 § är Finland, upprättar företaget under tillsyn sin verksamhetsberättelse enligt VML 7 kap. 6 § och FMF (1020/2012) 3 kap.

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Angående alternativa nyckeltal i IFRS-bokslut har ESMA meddelat anvisningen (https://www.esma.europa.eu/databases-library/esma-library?date_from=2015-10-04&date_to=2015-10-04). Finansinspektionen har meddelat att Finansinspektionen införlivar anvisningen i sin tillsynspraxis och övervakar att emittenterna följer anvisningen. Anvisningen träder i kraft den 3 juli 2016. Företaget under tillsyn bör också rapportera sina nyckeltal enligt avsnitt 8.6.2, stycke 34 i dessa föreskrifter och anvisningar.

8.4 Principer för verksamhetsberättelsen

8.4.1 Överensstämmelse med bokslutet

ANVISNING (styckena 8–9)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen ger en bild som överensstämmer med bokslutet. Verksamhetsberättelsen bör inte innehålla uppgifter som står i strid med bokslutet.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att i verksamhetsberättelsen används samma begrepp och terminologi som i bokslutet.

8.4.2 Komplement och förklaringar till bokslutet

ANVISNING (styckena 10–12)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen kompletterar och förklarar de uppgifter som lämnas i bokslutet.
- (11) Verksamhetsberättelsen kan utgöra ett komplement till bokslutet genom att företaget i den kan ge fördjupad information om olika poster i sitt bokslut och förklara hur omständigheter och händelser har påverkat olika poster.
- (12) Verksamhetsberättelsen kan också förtydliga bokslutet genom närmare upplysningar om företagets verksamhet, finansiella ställning och resultat. Även om upplysningarna inte ingår i bokslutet kan företaget anse att de behövs för att analysera det gångna räkenskapsåret och den framtida utvecklingen av verksamheten.

8.4.3 Ledningens perspektiv

ANVISNING (styckena 13–16)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen speglar undertecknarnas, dvs. styrelsens och verkställande direktörens, syn på företagets verksamhet och utveckling.
- (14) Verksamhetsberättelsen utgår från samma antaganden och bedömningar som företagets strategi, ekonomiska mål och verksamhetsstyrning. Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen också beskriver företagets syn på utvecklingen av verksamheten i förhållande till branscutvecklingen och branschförändringarna.
- (15) Verksamhetsberättelsen ger en översikt över det gångna räkenskapsåret och det som hänt under året. Men ofta är det också nödvändigt att belysa faktorer som påverkar företagets verksamhet i framtiden för att läsaren ska kunna se räkenskapsåren som ett kontinuum och bedöma hur och i vilken riktning verksamheten utvecklas på längre sikt.
- (16) Finansinspektionen rekommenderar att det med utgångspunkt i den information som lämnas i verksamhetsberättelsen är möjligt att bedöma hur den framtida utvecklingen av verksamheten påverkas av det som hänt under räkenskapsåret.

8.4.4 Övriga principer

- (17) Bestämmelser om övriga principer finns i BFL 3 kap. och i 11 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.
- (18) Bestämmelser om moderföretagets verksamhetsberättelse finns i KIL 12 kap. 10 § 3 mom.

ANVISNING (styckena 19–20)

- (19) Finansinspektionen rekommenderar att i verksamhetsberättelsen lämnas både positiv och negativ information med relevans för verksamheten. Uppgifterna ska behandlas objektivt.
- (20) Finansinspektionen rekommenderar att i verksamhetsberättelsen för moderföretaget i en koncern betonas frågor som är väsentliga för koncernen i stället för information om moderföretaget.

8.5 Verksamhetsberättelsens utformning

8.5.1 Tydlighet och sakområden

ANVISNING (styckena 21–22)

- (21) Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen till sin utformning är tydlig och begriplig. Verksamhetsberättelsen bör vara tydligt identifierbar och avgränsad från annan finansiell dokumentation i samma dokument.
- (22) Företagets ledning bestämmer den närmare utformningen av verksamhetsberättelsen. Verksamhetens art, omfattning och komplexitet, den valda strategin och

omvärldshändelser bör speglas i verksamhetsberättelsens form och innehåll och i den redovisade informationen.

- (23) Finansinspektionen rekommenderar att de saker som tas upp i verksamhetsberättelsen grupperas så att de blir begripliga och konsekventa. Till exempel uppgifterna om finansiell ställning och resultat och viktigare nyckeltal kan presenteras som en helhet oavsett enligt vilka regelverk de redovisas.

8.5.2 Var informationen ska lämnas

ANVISNING (styckena 24–26)

- (24) Det är i regel inte nödvändigt att lämna samma uppgifter både i bokslutet och i verksamhetsberättelsen. Om föreskriven information inte lämnas i verksamhetsberättelsen, rekommenderar Finansinspektionen att det vid behov finns en hänvisning till motsvarande information i bokslutet.
- (25) Finansinspektionen rekommenderar att i verksamhetsberättelsen görs hänvisningar till information i bokslutet om begriplighet och tydlighet så kräver.
- (26) Finansinspektionen rekommenderar att vid en avvägning mellan att redovisa föreskriven information i verksamhetsberättelsen eller i bokslutet bör verksamhetsberättelsen ses å ena sidan som ett självständigt dokument och å andra sidan som ett dokument som kompletterar och förtydligar bokslutet.

8.6 Uppgifter om verksamhet och finansiell ställning

- (27) Utöver uppgifter enligt KIL lämnas i verksamhetsberättelsen också uppgifter om verksamhet och finansiell ställning enligt avsnitten 8.6.1–8.6.8 i dessa föreskrifter och anvisningar.

8.6.1 Redogörelse över utvecklingen av verksamheten

- (28) Bestämmelser om den redogörelse över utvecklingen av verksamheten som ska ingå i verksamhetsberättelsen finns i 11 § 1 mom. 1 punkten och 4 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

8.6.2 Finansiella nyckeltal och nyckeltal per aktie eller andel

- (29) Bestämmelser om offentliggörande av den finansiella ställningen finns i KIL 10 kap. 12 § och i 11 § 5 och 6 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.
- (30) Enligt KIL 10 kap. 12 § 4 mom. ska kreditinstitutet i sin verksamhetsberättelse uppge redovisad avkastning.

ANVISNING (styckena 31–34)

- (31) Om företaget inte har varit verksamt under tre hela räkenskapsperioder kan nyckeltalen redovisas för den tid verksamheten bedrivits.

- (32) Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen innehåller formlerna och principerna för uträkning av nyckeltalen. Företag som upprättar en koncernredovisning bör redovisa nyckeltal och viktigaste resultat- och balansposter för koncernen. Nyckeltalen anges i miljoner euro och procentsatser och relationstal med en decimal. Även om nyckeltalet blir negativt bör det redovisas.
- (33) Finansinspektionen rekommenderar att informationen i nyckeltalstabellen är så jämförbar som möjligt mellan olika nyckeltal och olika år. Därför bör nyckeltalen för jämförelseåret alltid justeras i enlighet med redovisningsprinciperna för den senaste räkenskapsperioden. Företag som upprättar sin redovisning eller koncernredovisning enligt IFRS-reglerna får redovisa nyckeltal beräknade enligt standarderna endast för den period under vilken standarderna tillämpats, kompletterat med nyckeltal som beräknats för de föregående åren enligt nationella regler. För nyckeltalen bör tydligt anges vilka rapporteringsnormer som tillämpats på de respektive räkenskapsperioderna.
- (34) Finansinspektionen rekommenderar att som nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen och som viktigaste resultat- och balansposter rapporteras åtminstone följande nyckeltal enligt punkterna 1–5 nedan. I formlerna har använts benämningar på resultat- och balansposter enligt förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse. Företag som upprättar årsredovisningen enligt IFRS bör beräkna nyckeltalen med motsvarande komponenter även om resultat- och balansposterna eventuellt har andra namn. Nyckeltalen bör kunna härledas direkt ur resultat- och balansposter och relaterade upplysningar i noterna.

1) Viktigaste resultat- och balansposter

I verksamhetsberättelsen bör redovisas viktiga resultat- och balansposter som är ändamålsenliga för branschen och som beskriver företagets verksamhet, lönsamhet och finansiella ställning. Företaget bestämmer vilka resultat- och balansposter som kan anses vara nyckeltal som uppfyller kriterierna ovan och som beskriver dess egen ekonomiska utveckling.

Om ett värdepappersföretag väljer omsättningen som en viktig resultatpost, kan talet hämtas direkt från resultatposten "intäkter från investeringstjänster".

2) Avkastning på eget kapital i procent (ROE)

$$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust} - \text{Inkomstskatt}}{\text{Eget kapital och minoritetsandelar} + \text{Ackumulerade bokslutsdispositioner efter avdrag för uppskjuten (latent) skatteskuld}} \times 100$$

(medelvärde av ingående och utgående balans för året)

Redovisad avkastning kan uppges enligt formel 3:

3) Avkastning på totalt kapital i procent (ROA)

$$\frac{\text{Rörelsevinst/-förlust} - \text{Inkomstskatt}}{\text{Genomsnittlig balansomslutning}} \times 100$$

(medelvärde av ingående och utgående balans för året)

4) Soliditet i procent

Eget kapital och minoritetsandelar + Ackumulerade bokslutsdispositioner
efter avdrag för uppskjuten (latent) skatteskuld x 100
Balansomslutning

Täljaren och nämnaren beräknas på balansdagens värden.

5) K/I-tal (före avskrivningar och nedskrivningar av koncerngoodwill)

Företag som upprättar sin resultaträkning enligt bilaga 1 till förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska beräkna relationstalet kostnad/intäkt på följande sätt:

Administrationskostnader + Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + Övriga rörelsekostnader
Räntenetto + Intäkter från egetkapitalinstrument + Nettoprovisionsintäkter + Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet + Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas + Nettoresultat av säkringsredovisning + Nettointäkter från förvaltningsfastigheter + Övriga rörelsekostnader + Andel av intresseföretagens resultat (netto)

Företag som upprättar sin resultaträkning enligt bilaga 2 till förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska beräkna relationstalet kostnad/intäkt på följande sätt:

Provisionskostnader + Räntekostnader + Administrationskostnader + Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar + Övriga rörelsekostnader
Intäkter från investeringstjänster + Andel av intresseföretagens resultat (netto)

Företag som upprättar årsredovisningen enligt IFRS bör beräkna nyckeltalen med motsvarande komponenter även om resultat- och balansposterna har andra namn.

Effekter av skatt och uppskjuten skatt på nyckeltalen

ANVISNING (styckena 35–41)

- (35) Finansinspektionen rekommenderar att i beräkningen av nyckeltalen 2–4 i avsnitt 8.6.2 beaktas följande skattefaktorer:
- (36) Finansinspektionen rekommenderar att som inkomstskatt i nyckeltalen beaktas såväl resultatförd inkomstskatt som eventuell uppskjuten skatt. Med inkomstskatt för räkenskapsperioden avses skatt som betalats, återburits, ska betalas eller ska återbäras för räkenskapsperioden eller för tidigare räkenskapsperioder. Med inkomstskatt avses skatter som hänför sig till den ordinarie verksamheten.
- (37) Finansinspektionen rekommenderar att om summan av de skatter som hänför sig till tidigare räkenskapsperioder är väsentlig, anges detta i uppgifterna om nyckeltalen.
- (38) Finansinspektionen rekommenderar att om nyckeltalen beräknas på andra poster än de som redovisas i resultaträkningen, till exempel uppskjuten skatt, förklaras avvikelserna i uppgifterna om nyckeltalen.
- (39) Finansinspektionen rekommenderar att väsentliga uppskjutna skatteskulder och -fordringar redovisas i nyckeltalen enligt bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 12 september 2006 om latent skatteskuld och skattefordringar.

- (40) Finansinspektionen rekommenderar att ackumulerade bokslutsdispositioner vid beräkning av nyckeltal alltid indelas i eget kapital och uppskjuten skatteskuld och behandlas som i formlerna.
- (41) Finansinspektionen rekommenderar att IFRS-företagen beräknar skatterna för nyckeltalen enligt redovisningsprinciperna i IAS 12 *Inkomstskatter*.

Nyckeltal per aktie eller andel

ANVISNING (styckena 42–44)

- (42) Finansinspektionen rekommenderar att företag som har emitterat aktier eller andelar som är föremål för allmän handel och på vilka FMF (1020/2012) tillämpas, utöver de finansiella nyckeltalen enligt ovan dessutom redovisar nyckeltal per aktie eller andel enligt 2 kap. 5 § 2 mom. 2 punkten i nämnda förordning.
- (43) I FMF (1020/2012) 2 kap. 5 § 6 mom. föreskrivs att om ett sådant företag som avses i stycke (42) har uppgett nyckeltal enligt FMF (1020/2012) 2 kap. 5 § 2 mom. 2 punkten i bokslutet, kan företaget i verksamhetsberättelsen hänvisa till dem.
- (44) Finansinspektionen rekommenderar att resultatet per aktie beräknas och redovisas enligt IAS 33 "Resultat per aktie" före och efter utspädning. Bestämmelserna i IAS 33 – inklusive IAS 33.37 – om beräkning av antalet aktier bör tillämpas också på andra aktierelaterade nyckeltal som rapporteras.

8.6.3 Upplysningar om väsentliga händelser

- (45) I 11 § 1 mom. 2 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse föreskrivs om uppgifter om väsentliga händelser.

ANVISNING (styckena 46–47)

- (46) Väsentliga händelser kan vara bl.a. följande:
- väsentliga förändringar i verksamheten, t.ex. introduktion på nya marknader, verksamhet som inleds eller läggs ned inom någon rörelsegren
 - företagsförvärv
 - ändrade marknadsandelar
 - viktiga nya produkter
 - större omorganisationer
 - större investeringar
 - viktiga domstolsbeslut som gäller företaget
 - större nedskrivningar eller kreditförluster
 - viktiga framtidsplaner, såsom beslut om investeringar o.d.
- (47) Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens utgång är viktiga därför att de kan inverka på t.ex. bedömningen av företagets finansiella ställning och på besluten om utdelning. Det som framför allt ska rapporteras är händelser som väsentligt försämrar företagets likviditet

eller andra verksamhetsvillkor, såsom större nedskrivningar, kreditförluster, kursförluster, skador eller andra motsvarande omständigheter. Väsentliga händelser kan också vara större lagändringar och rättsprocesser.

8.6.4 Upplysningar om den förväntade framtida utvecklingen

(48) I 11 § 1 mom. 5 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse föreskrivs om upplysningar om den förväntade framtida utvecklingen.

ANVISNING (styckena 49–51)

(49) Finansinspektionen rekommenderar att den påbörjade periodens förväntade framtida utveckling som redovisas i verksamhetsberättelsen baseras på ledningens framtidsvisioner och prognoser och på redan fattade beslut och konsekvenserna av dem. Företaget bör själv bedöma i vilken omfattning, till vilka delar och för hur lång tidsperiod framtidsutsikterna anges.

(50) Finansinspektionen rekommenderar att även om flera osäkerhetsfaktorer i allmänhet är förknippade med utfallet av offentliggjorda framtidsutsikter bör företaget i regel redovisa framtidsutsikter eftersom ledningen har de bästa förutsättningarna att bedöma företagets framtida utveckling.

(51) Finansinspektionen rekommenderar att företaget i redovisningen av framtidsutsikter iakttar tillbörlig omsorg och försiktighet. Framtidsutsikterna bör vara välgrundade och de beräkningar som de bygger på bör redovisas. De främsta osäkerhetsfaktorerna i framtidsutsikterna bör offentliggöras.

8.6.5 Beskrivning av riskhanteringen

(52) I 11 § 1 mom. 5 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse föreskrivs om riskhantering.

ANVISNING (styckena 53–54)

(53) Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen innehåller information om riskhanteringsstrategier och riskhanteringsmetoder enligt följande:

- uppläggnings (struktur och organisation) av riskhanteringen som helhet och för olika riskkategorier
- en beskrivning av riskstrategins koppling till verksamhetsplanen
- större risker i verksamheten, beslutat risktagande och riskhantering, t.ex. limitsystem för olika typer av risker
- beskrivningarna av riskhanteringsmål och -metoder ska också innehålla upplysningar om omfattningen av och innehållet i systemen för rapportering och mätning av riskerna i olika riskkategorier
- metoder för olika riskkategorier för säkring och minskning av risker
- riskhanteringsförmågan i förhållande till risktagandet och beskrivning av kapitaltäckningsfilosofin.

- (54) Finansinspektionen rekommenderar att en separat redogörelse lämnas för extra riskfyllda eller komplexa finansiella instrument.

8.6.6 Förändringar i koncernstrukturen under perioden

- (55) I 11 § 2 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse föreskrivs om upplysningar om förändringar i koncernstrukturen under perioden.

ANVISNING (styckena 56–57)

- (56) Finansinspektionen rekommenderar att också större företagsförvärv, fusioner och delningar efter periodens utgång redovisas. Likaså bör upplysningar lämnas om tidigare beslutade företagsförvärv, fusioner och delningar som inte genomförts.
- (57) Finansinspektionen rekommenderar att redogörelsen innehåller grundläggande information om det förvärvade, fusionerade eller delade företaget. Sådan information är i regel företagets namn, verksamhetsinriktning, omsättning eller annan uppgift om verksamhetens omfattning. Vidare bör skälet till företagsförvärvet, fusionen eller delningen uppges och de eventuella konsekvenserna för aktie- eller andelsägarnas och fordringsägarnas ställning.

8.6.7 Förslag till disposition av vinst och fritt eget kapital

- (58) Enligt 11 § 3 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska i verksamhetsberättelsen ingå styrelsens förslag till åtgärder beträffande den bokföringsskyldiges vinst samt ett förslag till eventuell utdelning av övrigt fritt eget kapital.

ANVISNING (stycke 59)

- (59) Finansinspektionen rekommenderar att det utdelningsbara beloppet och resultatet för räkenskapsåret uppges i förslaget till disposition av resultat och fritt eget kapital, likaså väsentliga förändringar i företagets finansiella ställning efter räkenskapsårets utgång. Också styrelsens syn på effekten av den föreslagna utdelningen på företagets betalningsförmåga bör framgå. Utöver lagstiftningen kan bolagsordningen eller stadgarna innehålla bestämmelser som begränsar utdelningen eller förpliktar till utdelning och de bör då också redovisas.

8.6.8 Övrig information som ska anges i verksamhetsberättelsen

- (60) Enligt 11 § 5 mom. och 1 mom. 4 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska också nyckeltal och andra uppgifter om övriga faktorer som kan ha betydelse för den bokföringsskyldiges verksamhet, såsom upplysningar om personalen, miljöfaktorer och forsknings- och utvecklingsverksamheten, redovisas i verksamhetsberättelsen.

ANVISNING (styckena 61–63)

- (61) Finansinspektionen rekommenderar att om informationen om personal och miljöfaktorer är väsentlig för företaget redovisas den enligt bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 12 september 2006 om upprättande av verksamhetsberättelse.

- (62) Finansinspektionen rekommenderar att i verksamhetsberättelsen beskrivs också de viktigaste forsknings- och utvecklingsprojekten samt deras betydelse för företagets verksamhet och förväntningar på den kommande utvecklingen, om de är väsentliga för verksamheten.
- (63) Finansinspektionen rekommenderar att också upplysningar om företagsstyrningen lämnas i verksamhetsberättelsen. Företag som har upprättat en företagsstyrningsrapport enligt rekommendationen om corporate governance kan hänvisa till den i sin verksamhetsberättelse.

8.7 Uppgifter om kapitaltäckningen

- (64) I KIL 12 § 5 mom. föreskrivs att verksamhetsberättelsen ska innehålla en kapitaltäckningsanalys. I KIL 10 kap. 1-3 § föreskrivs om de uppgifter som ska ingå i kapitaltäckningsanalysen.

ANVISNING (styckena 65–77)

- (65) Finansinspektionen rekommenderar att huvudposterna i kapitaltäckningen offentliggörs i verksamhetsberättelsen (minimikalkyl).
- (66) Som minimikalkyl för kapitaltäckningen i kreditinstitut samt sådana värdepappersföretag som definieras i stycke (67) rekommenderar Finansinspektionen uppgifterna enligt stycke (68). Finansinspektionen rekommenderar att andra värdepappersföretag, på vilka kapitaltäckningsanalys enligt KIL och EU:s kapitalkravsförordning (CRR) tillämpas, gör upp sin minimikalkyl enligt stycke (70) eller (71) om totalt riskvägt exponeringsbelopp.
- (67) Finansinspektionen rekommenderar att kreditinstitut samt sådana värdepappersföretag vilkas minimikapital enligt 6 kap. 1 § 1 mom. i lagen om investeringstjänster är 730 000 euro och som ändå inte anses vara ett sådant värdepappersföretag som avses i artikel 96.1 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) i sin delårs-/halvårsrapport och verksamhetsberättelse uppger åtminstone följande huvudposter i kapitaltäckningsanalysen:
- (68) Kapitaltäckningsanalysens huvudposter (minimikalkyl)
- Kärnprimärkapital före avdrag
 - Avdrag från kärnprimärkapitalet
 - Kärnprimärkapital (CET1)

 - Primärkapitaltillskott före avdrag
 - Avdrag från primärkapitaltillskottet
 - Primärkapitaltillskott (AT1)

 - Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)

- Supplementärkapital före avdrag
 - Avdrag från supplementärkapitalet
 - Supplementärkapital (T2)

 - Total kapitalbas (TC = T1 + T2)

 - Riskvägda tillgångar sammanlagt (Totalt riskvägt exponeringsbelopp)
 - varav kreditrisk
 - varav marknadsrisk
 - varav operativ risk
 - varav andra risker

 - Kärnprimärkapitalet (CET1) i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet (%)
 - Primärkapitalet (T1) i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet (%)
 - Total kapitalbas (TC) i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet (%)

 - Minimikapital enligt KIL 10 kap. 2 § och 6 kap. 1 § i lagen om investeringstjänster.
- (69) Dessutom ska åtminstone i verksamhetsberättelsen uppges buffertkravet enligt prövning enligt KIL 11 kap. 6 §, om sådant krav har ställts (KIL 12 kap. 5 § och KIL 10 kap. 1 §).
- (70) Värdepappersföretag som avses i artikel 96.1 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) uppges med avvikelse från ovannämnda minimikalkyl det totala riskvägda exponeringsbeloppet som följer:
- Riskvägda tillgångar sammanlagt (Totalt riskvägt exponeringsbelopp)
 - varav kreditrisk
 - varav marknadsrisk
 - varav andra risker och
 - kapitalbas baserad på fasta omkostnader multiplicerad med faktorn 12,5.
- (71) Värdepappersföretag på vilka tillämpas 6 kap. 1 § 2 eller 3 mom. i lagen om investeringstjänster uppges antingen
- Riskvägda tillgångar sammanlagt (Totalt riskvägt exponeringsbelopp)
 - varav kreditrisk
 - varav marknadsrisk
 - varav andra risker
- eller
- Kapitalbas baserad på fasta omkostnader multiplicerad med faktorn 12,5.
- (72) Av dessa två tal enligt stycke (71) uppges det större.

- (73) Dessa rekommendationer tillämpas inte på värdepappersföretag på vilka tillämpas 6 kap. 1 § 4 eller 5 mom. i lagen om investeringstjänster, eftersom kapitaltäckningsanalysen enligt EU:s kapitaltäckningsförordning (CRR) och KIL inte tillämpas på dem.
- (74) Finansinspektionen rekommenderar att kreditinstitut och värdepappersföretag uppgger åtminstone följande poster i buffertkravet:
- Kapitalkonserveringsbufferten i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet (%)
 - Det kontracykliska buffertkravet i relation till det totala riskvägda exponeringsbeloppet (%)
 - Buffertkravet för ett systemviktigt institut i relation till det totala riskavvägda exponeringsbeloppet (%)
- (75) Buffertkraven ovan gäller dock inte värdepappersföretag enligt 6 kap. 2 § 2 mom. i lagen om investeringstjänster.
- (76) Finansinspektionen rekommenderar att för kapitalrelationstalen redovisas formler och beräkningsgrunder. Relationstal och procentsatser bör anges med minst en decimal noggrannhet.
- (77) Företag som har beslutat att mäta riskerna med modellen för ekonomiskt kapital bör också uppge de framräknade behovet av ekonomiskt kapital i euro.

8.7.1 Offentliggörande av information om den finansiella ställningen i anslutning till kapitaltäckningen

- (78) Bestämmelser om offentliggörande av information om den finansiella ställningen i anslutning till kapitaltäckningen (s.k. Pelare 3-information) finns i KIL 10 kap. 12 § 1 mom. och 12 § 1 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.
- (79) Del åtta om institutens upplysningsplikt i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) innehåller detaljerade krav på den information som ska offentliggöras (pelare 3-offentliggörandekrav) och den är direkt förpliktande för företagen. Vissa kompletterande föreskrifter och anvisningar ingår i kapitel 12 "Soliditetsgrad" och kapitel 13 "Offentliggörande av upplysningar om kapitaltäckning" i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 25/2013 "Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar". Den tekniska genomförandestandarden för kraven på offentliggörande av soliditetsgraden (Leverage Ratio) finns i EU:s officiella tidning (länk: http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:JOL_2016_039_R_0004). Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för Pelare 3-information finns i EBA:s webbtjänst (<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Saantely/Sektorikohtainen/Pages/CRDIV.aspx>, via "Regulation and policy (EBA)" kommer man till EBA:s webbtjänst). Frågor och svar på temat (Q&A) kan studeras via EBA:s Interactive Single Rulebook (<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook>).

8.7.2 Landsspecifik rapportering

- (80) Kreditinstitutet ska, om det inte föreskrivs om motsvarande skyldighet någon annanstans i lag, i samband med sitt bokslut lämna uppgifter enligt KIL 10 kap. 12 § 2 och 3 mom.

- (81) Enligt 12 § 1 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska det i verksamhetsberättelsen anges hur den bokföringsskyldige offentliggör den information om sin finansiella ställning som föreskrivs i 10 kap. 12 § i lagen.

ANVISNING (stycke 82)

- (82) Frågor och svar (Q&A) i anslutning till CRD IV artikel 89 kan studeras via EBA:s Interactive Single Rulebook. (<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook/-/interactive-single-rulebook/toc/2>)

8.7.3 Uppgifter om kapitaltäckningsstöd

- (83) I 12 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse föreskrivs om andra uppgifter som ska ingå i verksamhetsberättelsen, inklusive de uppgifter som en bokföringsskyldig som hör till en sammanslutning enligt 2 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska lämna.

ANVISNING (stycke 84)

- (84) Finansinspektionen rekommenderar att inlåningsbanken redovisar de totala garantiavgiftsförpliktelser som banken på basis av säkerhetsfondens understödsbeslut kan beräknas behöva infria i framtiden, om förpliktelserna är betydande i förhållande till bankens finansiella ställning.

8.7.4 Offentliggörande av avtal om finansiellt stöd inom en finansiell företagsgrupp

- (85) Bestämmelser om krav på offentliggörande av företag som är parter i ett avtal om finansiellt stöd ingår i KIL 9 a kap. 9 § och i 12 § 5 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

8.8 Verksamhetsberättelse för bokföringsskyldig som är aktiebolag

- (86) När en bokföringsskyldig som är aktiebolag upprättar sin verksamhetsberättelse följs ABL enligt vad som föreskrivs i KIL.

8.9 Verksamhetsberättelse för bokföringsskyldig som är andelslag

- (87) När en bokföringsskyldig som är andelslag upprättar sin verksamhetsberättelse följs AndL enligt vad som föreskrivs i KIL.

8.9.1 Verksamhetsberättelse för sammanslutningen av inlåningsbanker

- (88) I 12 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse föreskrivs om de uppgifter som en bokföringsskyldig som hör till en sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska lämna.

ANVISNING (styckena 89–90)

- (89) Finansinspektionen rekommenderar att sammanslutningen av inlåningsbanker i sin verksamhetsberättelse redogör för sammanslutningens art och juridiska struktur och sammanslutningens interna styr-, kontroll- och stödformer.
- (90) Finansinspektionen rekommenderar att verksamhetsberättelsen också innehåller uppgift om vilka kreditinstitut som under räkenskapsperioden blivit medlemmar i centralinstitutet eller avgått samt andra större förändringar i sammanslutningens omfattning och struktur.

8.10 Verksamhetsberättelse för finans- och försäkringskonglomerat

- (91) Kapitältäckningen i finans- och försäkringskonglomerat beräknas enligt statsrådets förordning om beräkning av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitältäckning.
- (92) I verksamhetsberättelsen för ett finans- och försäkringskonglomerat lämnas de uppgifter som nämns i 5 § i statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut (89/2002).

ANVISNING (styckena 93–95)

- (93) Finansinspektionen rekommenderar att när KIL och förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse tillämpas på verksamhetsberättelsen för moderföretag i finans- och försäkringskonglomerat upprättas verksamhetsberättelsen enligt dessa föreskrifter och anvisningar.
- (94) Utöver uppgifterna ovan rekommenderar Finansinspektionen att verksamhetsberättelsen för finans- och försäkringskonglomerat som ett viktigt nyckeltal över den finansiella ställningen innehåller uppgift om konglomeratets kapitältäckning.
- (95) Finansinspektionen rekommenderar att i verksamhetsberättelsen särredovisas 1) konglomeratets kapitalbas, 2) kapitalkravet för finansieringsrörelsen, 3) kapitalkravet för försäkringsrörelsen och 4) skillnaden mellan kapitalbasen och kapitalkraven för finansierings- och försäkringsrörelserna.

9 Koncernredovisning

- (1) Enligt BFL ska kreditinstitut eller värdepappersföretag som står under Finansinspektionens tillsyn och är moderföretag upprätta ett koncernbokslut som en sammanställning av koncernföretagens bokslut. Moderföretaget ska i koncernbokslutet redovisa intresseföretag och samföretag (joint ventures) enligt bestämmelserna i BFL. Med dotterföretag, intresseföretag och samföretag avses dotter-, intresse- och samföretag enligt definitionerna i BFL.
- (2) Med stöd av KIL 12 kap. 10 § 1 mom. är ett kreditinstitut skyldigt att upprätta koncernbokslut om det är moderföretag i en koncern eller ett sådant moderföretag som avses i artikel 4.15 i EU:s kapitalkravsförordning och är föremål för gruppbaserad tillsyn enligt den förordningen, till exempel en sparbank eller en hypoteksförening.
- (3) Företag som redovisas i koncernen kan vara kreditinstitut, finansinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, tjänsteföretag eller andra företag.

FÖRESKRIFT (stycke 4)

- (4) Dotterföretagen konsolideras enligt förvärvsmetoden, intresseföretagen enligt kapitalandelsmetoden och samföretagen på basis av den ägarandel som avses i BFL 6 kap. 15 §.
- (5) Koncernbokslutet ska innehålla följande:
 - balansräkning
 - resultaträkning
 - finansieringsanalys
 - noter.
- (6) Enligt 13 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse upprättar företagen under tillsyn en finansieringsanalys med jämförelsetal för året innan.

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Finansinspektionen rekommenderar att finansieringsanalyser i första hand upprättas enligt standarden IAS 7 *Rapport över kassaflöden*.

ANVISNING (stycke 8)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att i moderföretagets verksamhetsberättelse som ska ingå i koncernredovisningen lämnas upplysningar om koncernen enligt kapitel 8 i dessa föreskrifter och anvisningar.

9.1 Skyldighet att upprätta koncernbokslut

- (9) Enligt BFL ska företagen under tillsyn upprätta ett koncernbokslut om de är moderföretag och har ett bestämmande inflytande enligt BFL. Med stöd av KIL ska dessutom ett moderföretag enligt artikel 4.15 i EU:s kapitalkravsförordning (CRR) som är föremål för gruppbaserad tillsyn upprätta ett koncernbokslut.

FÖRESKRIFT (styckena 10–12)

- (10) När moderföretaget bedömer om det har ett sådant faktiskt bestämmande inflytande i ett företag för särskilt ändamål, dvs. ett strukturerat företag, som avses BFL 1 kap. 5 § 2 mom., ska bedömningen baseras på sådana krav i IFRS 10 Koncernredovisning som tyder på att moderföretaget har ett bestämmande inflytande. Med ett strukturerat företag avses ett strukturerat företag som är bildat så att rösträtt eller andra motsvarande rättigheter inte är avgörande när det bestäms vem som har bestämmande inflytande i företaget.
- (11) Moderföretag som är dotterföretag till ett annat företag under tillsyn eller ett annat holdingföretag ska upprätta en koncernredovisning. Undantag kan göras endast om det finns grund för det i BFL och inget annat följer av koncernredovisningskravet i ABL eller AndL.
- (12) Företag som är delägare i ett eller flera intresse- eller samföretag men inte i ett enda dotterbolag är inte skyldiga att upprätta koncernredovisningar. Företaget ska då i fråga om företag där ägarandelen är en femtedel eller mer i noterna uppge namn, hemort och ägarandel samt det egna kapitalet och räkenskapsperiodens vinst eller förlust enligt det senaste bokslutet. I sådana fall ska tilläggsupplysningar lämnas i noterna, om det allmänna kravet på en rättvisande bild gör det nödvändigt.

9.2 Koncernbokslutets omfattning

- (13) Med stöd av BFL 6 kap. 3 § 1 mom. får ett dotterföretag lämnas utanför det sammanställda bokslutet.
- (14) Med stöd av KIL 12 kap. 10 § 4 mom. får ett dotterföretag eller ägarintresseföretag som uppfyller ett visst storlekskrav lämnas utanför det sammanställda bokslutet.

ANVISNING (stycke 15)

- (15) Finansinspektionen rekommenderar att utöver bestämmelserna i BFL, KIL och dessa föreskrifter och anvisningar följer företagen i sin koncernredovisning i tillämpliga delar bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 7 november 2006 om upprättande av koncernbokslut.

9.3 Finansiella leasingavtal

- (16) I KIL 12 kap. 10 § 2 mom. föreskrivs att om kreditinstitutet har slutit ett leasingavtal enligt vilket riskerna och förmånerna i anslutning till de tillgångar som avtalet avser till väsentliga delar övergår på leasingtagaren i början av leasingperioden, får leasinggivaren ta upp tillgången i sitt koncernbokslut som om den vore såld, och leasingtagaren som om den

vore köpt. När tillgångarna tas upp och presenteras i bokslutet följs den internationella standarden IAS 17 Leasingavtal.

- (17) I koncernbokslutet identifieras och redovisas finansiella leasingavtal enligt IAS 17.4–17.29 och IAS 17.36–46 i IAS 17 Leasingavtal.

9.3.1 Sale and leaseback-avtal

- (18) I koncernredovisningen redovisas sale and leaseback-avtal enligt IAS 17.58–17.63.

9.4 Koncernbalansräkning, koncernresultaträkning och noter

FÖRESKRIFT (styckena 19–21)

- (19) Koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen för kreditinstitut, för andra finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i KIL och för kreditinstituts holdingföretag ska upprättas enligt 5 kap. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse och dessa föreskrifter och anvisningar.
- (20) Koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen för värdepappersföretag, för finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver värdepappershandel och sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster och för värdepappersföretags holdingföretag ska upprättas enligt 5 kap. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse och dessa föreskrifter och anvisningar.
- (21) Resultaträkningarnas och balansräkningarnas uppställningsform får inte ändras, om det inte finns särskild anledning. Om uppställningsformen ändras ska skälet till ändringen uppges i noterna.

9.5 Särbestämmelser om konsoliderat bokslut för sammanslutningen av inlåningsbanker

- (22) Enligt 9 § 2 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska centralinstitutet sammanställa sitt och sina medlemskreditinstituts bokslut eller koncernbokslut till ett konsoliderat bokslut i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i BFL 7 a kap. 1 §, om inget annat föreskrivs i samma moment. Det konsoliderade bokslutet omfattar även företag i vilka ovannämnda företag tillsammans har bestämmande inflytande i enlighet med BFL 1 kap. 5 §. Till den del som internationella redovisningsstandarder inte kan tillämpas på grund av sammanslutningens speciella struktur, ska centralinstitutets styrelse godkänna motsvarande redovisningsprinciper som lämpar sig för sammanslutningens struktur.

9.6 Koncernbokslut för finans- och försäkringskonglomerat

- (23) Koncernbokslut för onoterade finans- och försäkringskonglomerat upprättas enligt redovisningsbestämmelserna i 4 kap. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut (89/2002) som utfärdats med stöd av denna lag.

- (24) Enligt 30 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse sammanställs bokslutet för försäkringsbolag som är dotterföretag med koncernbokslutet enligt denna förordning, om dotterföretagets branschandel är mindre än en tiondel av alla företag i finans- och försäkringsbranschen. Branschandelen bestäms enligt 4 § 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.
- (25) I KIL 12 kap. 10 § 5 mom. föreskrivs att om ett försäkringsbolag eller ett därmed jämförbart utländskt försäkringsföretag hör till ett kreditinstituts eller holdingföretags koncern, får koncernbokslutet trots detta kapitel (KIL 12 kap.) upprättas i enlighet med 3 kap. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om det behövs för att ge en rättvisande bild av resultatet av koncernens verksamhet och finansiella ställning.

10 Finansiella rapporter

10.1 Tillämpning

- (1) I dessa föreskrifter och anvisningar avses med finansiella rapporter (rapport) halvårsrapport enligt VML 7 kap. 10 §, bokslutskommuniké och eventuella uppgifter som bolaget offentliggör regelbundet för tre och nio månader om sitt verksamhetsresultat och finansiella ställning. Term "finansiell rapport" omfattar term "delårsrapport" enligt KIL 12 kap. 12 §.
- (2) Dessa föreskrifter och anvisningar om finansiella rapporter tillämpas på följande företag under Finansinspektionens tillsyn:
 - Inlåningsbanker enligt KIL (KIL 12 kap. 12 § 1 mom.) med undantag för medlemskreditinstituten i sammanslutningen av inlåningsbanker (9 § 1 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker)
 - Holdingföretag som är moderföretag till en inlåningsbank (KIL 12 kap. 12 § 5 mom.)
 - Centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker (KIL 12 kap. 12 § 4 mom. och 9 § 4 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker)
- (3) Enligt KIL 12 kap. 12 § 5 mom. behöver en inlåningsbank vars moderföretag offentliggör en delårsrapport inte upprätta en delårsrapport.
- (4) Sådana företag under tillsyn vars aktier, aktierelaterade värdepapper eller därmed jämförbara värdepapper tas upp till handel på en reglerad marknad eller om företagets obligationer, övriga skuldförbindelser eller andra värdepapper (t.ex. warrant) tas upp till handel på en reglerad marknad och om företagets hemstat för den regelbundna informationsskyldigheten enligt VML 7 kap. 3 § är Finland, följer företaget under tillsyn bestämmelserna om regelbunden informationsskyldighet i VML 7 kap.

FÖRESKRIFT (styckena 5-7)

- (5) Vidare ska företag under tillsyn som nämns i stycke (4) lämna uppgifter om kapitaltäckningen i redogörelsedelen av finansiella rapporter i enlighet med avsnitt 10.2.1 Redogörelsedel, stycke (15), underpunkterna 6–7 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (6) Om företag under tillsyn utöver halvårsrapporten offentliggör delårsrapport för tre och nio månader ska uppgifter om kapitaltäckningen lämnas i enlighet med avsnitt 10.2.1 Redogörelsedel, stycke (15) underpunkterna 6–7 i dessa föreskrifter och anvisningar.

- (7) Företag som frivilligt upprättar sitt bokslut eller koncernbokslut enligt IFRS-reglerna men ingen finansiell årsrapport enligt standarden IAS 34 *Delårsrapportering*, ska upprätta sin finansiella rapport enligt dessa föreskrifter och anvisningar.

ANVISNING (stycke 8)

- (8) Dessa föreskrifter och anvisningar om upprättande av finansiella rapporter bör i tillämpliga delar tillämpas på finansiella rapporter som upprättas och offentliggörs av andra företag under Finansinspektionens tillsyn än de som räknas upp i stycke (1) ovan, t.ex. värdepappersföretag och andra kreditinstitut än inlåningsbanker eller dessas holdingföretag

10.2 Finansiell rapportering

- (9) Inlåningsbanker ska upprätta finansiella rapporter enligt KIL 12 kap. 12 § 1 och 2 mom.
- (10) Enligt VML 7 kap. 11 § 2–3 mom. ska halvårsrapporten innehålla en redogörelsedel och en tabelldel.

FÖRESKRIFT (styckena 11–13)

- (11) Den finansiella rapporten ska gälla koncernen om företaget upprättar en koncernredovisning. Rapporten ska upprättas i enlighet med god bokföringssed och den ska ge en rättvisande bild av företagets rörelseresultat och finansiella ställning. Rapporten upprättas i tillämpliga delar enligt samma redovisningsprinciper som företaget tillämpar i sin årsredovisning. Trots att rapporteringen spänner över en kort period får dess detaljeringsgrad inte väsentligt skilja sig från årsredovisningens.
- (12) Den jämförande informationen ska grupperas så att den motsvarar sifferuppgifterna för den senaste rapportperioden och ska vid behov omräknas. Omräkningsprinciperna ska då redovisas i den finansiella rapporten. I allt väsentligt ska effekterna av nya redovisningsprinciper på inlåningsbankens resultat och finansiella ställning också redovisas.
- (13) Om rapportperioden innehåller omständigheter som inte upprepas under följande period ska de nämnas i räkenskapsårets alla finansiella rapporter så att en rättvisande bild ges av företagets rörelseresultat och finansiella ställning under respektive rapportperiod. Sådana omständigheter kan vara betydande utdelningar under räkenskapsårets första rapportperiod eller enstaka större realisationsvinster.

10.2.1 Redogörelsedel

FÖRESKRIFT (styckena 14–15)

- (14) Redogörelsedelen ska innehålla upplysningar om företagets verksamhet, resultatutveckling och exceptionella omständigheter som påverkat resultatutvecklingen samt betydande förändringar i tillgångarna, skulderna, åtagandena utanför balansräkningen och omvärlden under rapportperioden. Vidare ska lämnas en redogörelse för väsentliga händelser som inträffat efter rapportperioden och som har en inverkan på företagets finansiella ställning samt beskrivas betydande risker och osäkerhetsfaktorer i anslutning till företagets verksamhet.

- (15) Omständigheter enligt stycke (14) ovan är åtminstone följande:
- 1) Nya verksamheter och större investeringar, rationaliseringar, företagsförvärv, avyttringar av branschverksamheter och företag samt avveckling av verksamheter
 - 2) Viktiga nya produkter och marknader samt ändrade marknadsandelar
 - 3) Enstaka större realisationsvinster och -förluster samt stora nedskrivningar
 - 4) Utvecklingen av nedskrivningar av låne- och kundfordringar
 - 5) Företagets förväntade framtida utveckling under räkenskapsåret såsom den bör redovisas i verksamhetsberättelsen (avsnitt 8.6.4)
 - 6) Kapitaltäckningen såsom den bör redovisas i verksamhetsberättelsen (avsnitt 8.7) med följande preciseringar:
 - minst kapitaltäckningen för rapportperioden och vid utgången av föregående räkenskapsår
 - endast konsoliderad kapitaltäckning om företaget hör till en finansiell företagsgrupp
 - det ska också uppges om företaget har fått tillstånd av tillsynsmyndigheten att inräkna under räkenskapsperioden uppkommen vinst jämte avdragsposter enligt den finansiella rapporten i kärnprimärkapitalet.
 - 7) Kapitaltäckningsstöd såsom det bör redovisas i verksamhetsberättelsen (avsnitt 8.7.3).
- (16) Om företaget enligt KIL 10 kap. 12 § 1 mom. offentliggör information om kapitaltäckningen även i den finansiella rapporten, ska företaget enligt artikel 431.3 i EU:s kapitalkravsförordning följa sin formella policy.

10.2.2 Tabelldel

FÖRESKRIFT (styckena 17–18)

- (17) I den finansiella rapportens tabelldel ska följande upplysningar lämnas:
- 1) En resultaträkning för såväl den aktuella delårs-/halvårsperioden som hittills under räkenskapsåret, med jämförande information för motsvarande perioder (aktuell period och hittills under året) under närmast föregående räkenskapsår
 - 2) En balansräkning och åtaganden utanför balansräkningen per den aktuella delårs-/halvårsperiodens slut och jämförande information för närmast föregående räkenskapsårs utgång.
- (18) Tabelldelen ska innehålla åtminstone följande upplysningar:
- 1) Resultaträkningen, balansräkningen och åtagandena utanför balansräkningen ska ha åtminstone den detaljeringsgrad som föreskrivs i bilagorna till förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse med undantag för poster med indrag
 - 2) Företag som frivilligt upprättar sin årsredovisning enligt IFRS men ingen delårsrapport enligt standarden IAS 34 *Delårsrapportering* ska i tabelldelen använda samma uppställningsformer och beteckningar som i årsredovisningen.

3) Upplysningarna om derivatinstrument, säkerheter och ansvarsförbindelser redovisas i tabelldelen i allt väsentligt enligt samma bestämmelser som i årsredovisningen.

10.2.3 Resultatjämförelser mellan delårs-/halvårsperioder

ANVISNING (stycke 19)

- (19) Finansinspektionen rekommenderar att företagen upprättar en resultaträkning för delårs-halvårsperioden, kumulativt från föregående årsredovisning och med jämförande information för motsvarande period föregående räkenskapsår. Resultaträkningen kan ges i sammandrag så att den innehåller de viktigaste resultatposterna för branschen. Företag som upprättar endast en delårs-/halvårsrapport behöver inte följa denna rekommendation.

10.3 Revisorsutlåtande

FÖRESKRIFT (stycke 20)

- (20) De företag som ska tillämpa dessa föreskrifter och anvisningar ska följa VML 7 kap. 12 §.

ANVISNING (stycke 21)

- (21) Finansinspektionen rekommenderar att den finansiella rapporten granskas av revisor.

10.4 Offentliggörande av finansiell rapport

- (22) På offentliggörande av finansiella rapporter tillämpas KIL 12 kap. 12 § 3 mom. Enligt 9 § 4 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska centralinstitutets medlemskreditinstitut ger var och en som begär det en kopia av den konsoliderade finansiella rapporten på det sätt som föreskrivs i KIL 12 kap. 11 §.

- (23) Enligt VML 7 kap. 10 § ska tidpunkten för offentliggörandet av delårsrapporten offentliggöras omedelbart efter det att den har fastställts.

ANVISNING (stycke 24)

- (24) Finansinspektionen rekommenderar att även tidpunkten för offentliggörande av andra finansiella rapporter offentliggörs omedelbart efter det att den har fastställts.

11 Tillämpning av uppställningsformerna för balansräkning och resultaträkning

11.1 Tillämpning

- (1) I detta kapitel behandlas ifyllnadsanvisningar för uppställningsformer för resultaträkning och balansräkning enligt 4 och 5 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

11.2 Balansräkning för kreditinstitut

- (2) Enligt 5 § 1 mom. i förordningen om bokslut och upprättar kreditinstitut och andra finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i KIL 1 kap. 5 § 1 mom. sin balansräkning enligt uppställningsformen i bilaga 1 till dessa föreskrifter och anvisningar.
- (3) I 6–10 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse finns allmänna bestämmelser om kontinuitet och konsekvens i uppställningarna, avvikelse från uppställningsformen, detaljeringsgrad samt sammanslagning och utelämnande av poster.

11.3 Balansräkning för värdepappersföretag

- (4) Värdepappersföretag och sådana finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet handlar med finansiella instrument för egen räkning eller bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster upprättar sin balansräkning enligt uppställningsformen i bilaga 2 till dessa föreskrifter och anvisningar.

11.4 Tillämpning

AKTIVA

- (5) Som på anfordran betalbara fordringar betraktas fordringar enligt 5 § 3 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

Kontanta medel

FÖRESKRIFT (stycke 6)

- (6) Här redovisas
- lagliga betalningsmedel, inklusive sedlar och mynt i utländsk valuta

- sådana tillgodohavanden hos Finlands Bank som är betalbara på anfordran och fritt kan disponeras av företaget när som helst
- på anfordran betalbara fordringar på centralbanker i sådana stater där kreditinstitutet driver verksamhet, tillhandahåller tjänster eller annars är närvarande.

Skuldebrev belåningsbara i centralbanker

FÖRESKRIFT (styckena 7–9)

- (7) Här redovisas skuldinstrument (fordringsbevis) som är godtagbara som säkerheter för centralbankernas penningpolitiska transaktioner. Skuldebrev redovisas här enligt typen av skuldebrev och inte enligt kriteriet om företaget självt har rätt till centralbanksfinansiering eller ej.
- (8) Till skuldebrev räknas alla omsättbara skuldinstrument, såsom statsskuldförbindelser, kommuncertifikat, obligationer emitterade av stater och andra offentliga organ, bankcertifikat, företagscertifikat samt obligationer och konvertibler emitterade av banker och företag.
- (9) Skuldebrev som är belåningsbara i centralbanker kan vid värderingen klassificeras som finansiella tillgångar som hålls till förfall, som kan säljas eller som innehas för handel.

ANVISNING (stycke 10)

- (10) Enligt stadgan för ECBS och ECB ska alla lån från Eurosystemet beviljas mot tillfredsställande säkerheter. Eurosystemet godtar ett stort urval av värdepapper utgivna av stater och privata företag som säkerheter för sina penningpolitiska transaktioner och dessutom icke omsättbara tillgångar. Värdepapper från bägge grupperna kan användas som säkerheter för Eurosystemets penningpolitiska transaktioner. En förteckning över värdepapper godtagbara som säkerheter finns på ECB:s webbplats på adressen <http://www.ecb.int/mopo/assets/assets/html/index.en.html>.

Fordringar på kreditinstitut

FÖRESKRIFT (styckena 11–13)

- (11) Här redovisas andra än på anfordran betalbara fordringar på centralbanker, även kassakravsmedel, utlåning till kreditinstitut enligt KIL och motsvarande utländska kreditinstitut, insättningar i sådana kreditinstitut oavsett hur transaktionen rubricerats i det enskilda fallet samt betalningar till fordringsägare för infriande av garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen. Fordringar på centralbanker och kreditinstitut omfattar också clearingfordringar på dessa institut.
- (12) Äkta återköpsavtal som ingåtts med ett annat kreditinstitut redovisas enligt avsnitt 4.1.4 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (13) Fordringar på kreditinstitut klassificeras som lånefordringar och kundfordringar. Omsättbara fordringar på kreditinstitut redovisas inte i den här posten.

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn

FÖRESKRIFT (styckena 14–16)

- (14) Här redovisas
- utlåning till andra än kreditinstitut och centralbanker och andra liknande fordringar
 - betalningar till fordringsägare för infriande av garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen
 - fordringar på holdingföretag, finansinstitut och tjänsteföretag i kreditinstitutets finansiella företagsgrupp enligt KIL 1 kap. 16 §.
- (15) Omsättbara fordringar redovisas inte i den här posten.
- (16) Fordringar på allmänheten och offentlig sektor klassificeras som lånefordringar och kundfordringar. Som lånefordringar och kundfordringar kan dock inte klassificeras investeringar i värdepapper som ur emittentens synvinkel är egetkapitalinstrument.

Leasingobjekt

FÖRESKRIFT (styckena 17–18)

- (17) Här redovisas det oavskrivna anskaffningsvärdet för tillgångar som hyrts ut genom leasingavtal samt förskottsbetalningar för leasingobjekt.
- (18) Om ett finansiellt leasingavtal med stöd av BFL 5 kap. 5 b § har redovisats som försäljning av tillgångar enligt IAS 17 *Leasingavtal*, ska fordringarna specificeras i noterna.

Skuldebrev

FÖRESKRIFT (styckena 19–20)

- (19) Till skuldebreven räknas alla omsättbara skuldinstrument.
- (20) Vid värdering enligt IAS 39 klassificeras skuldebrev som finansiella tillgångar som innehas för handel, som kan säljas eller som hålls till förfall.

Aktier och andelar

FÖRESKRIFT (styckena 21–23)

- (21) I posten redovisas aktier, grundfonds- och placeringsandelar och andra sådana andelar som medför rätt till emittentens eget kapital. Med aktier och andelar jämställs bevis som berättigar till teckning av eller avkastning på aktier och andelar samt fondandelar. Egetkapitalinstrument definieras i IAS 32.11.
- (22) Återköpta aktier redovisas inte här, utan de ska avräknas från eget kapital.
- (23) Vid värderingen klassificeras aktier och andelar som finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

FÖRESKRIFT (styckena 24–25)

- (24) Här redovisas aktier och andelar i ägarintresseföretag enligt BFL 1 kap. 7 §. Med aktier och andelar jämställs också kapitallån till ägarintresseföretag och andra långfristiga fordringar utan säkerhet vilkas återbetalning inte är planerad eller väntad inom en överskådlig framtid och som i praktiken utgör en del av företagets nettoinvestering i ägarintresse- eller samföretaget.
- (25) Investeringar i intresse- och samföretag redovisas i företagets årsredovisning till anskaffningsvärde.

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

FÖRESKRIFT (styckena 26–27)

- (26) Här redovisas aktier och andelar i dotterföretag enligt BFL 1 kap. 6 §. Med aktier och andelar jämställs också kapitallån till dotterföretag och andra långfristiga fordringar utan säkerhet vilkas återbetalning inte är planerad eller väntad inom en överskådlig framtid och som i praktiken utgör en del av kreditinstitutets nettoinvestering i dotterföretaget. Moderföretaget redovisar i sin årsredovisning aktier och andelar i dotterföretag i denna post oavsett om de redovisas i koncernbokslutet eller ej.
- (27) Investeringar i dotterföretag tas i företagets årsredovisning upp till anskaffningsvärde.

Derivatinstrument

FÖRESKRIFT (stycke 28)

- (28) Här redovisas positiva verkliga värden för derivatinstrument som ska redovisas under aktiva inklusive erhållna premier för optioner.

Immateriella tillgångar

FÖRESKRIFT (styckena 29–31)

- (29) Här redovisas rättigheter enligt BFL 5 kap. 5 a § 1 mom. som hör till de immateriella tillgångarna och som förvärvats mot vederlag samt immateriella rättigheter enligt 5 kap. 5 a § 2 mom. som företaget skapat självt.
- (30) Immateriella tillgångar (t.ex. IT-program) som har utvecklats av företaget självt får aktiveras i balansräkningen enligt BFL 5 kap. 8 § 2 mom.
- (31) Immateriella tillgångar ska värderas till anskaffningsvärde första gången de tas upp i balansräkningen.

Materiella tillgångar

FÖRESKRIFT (styckena 32–38)

- (32) Fastighetsinnehav som definierats i avsnitt 7.1.1 redovisas här indelat i "förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter", "övriga fastigheter och aktier och andelar i förvaltningssammanslutningar" och "övriga materiella tillgångar".

- (33) Fastighetsinnehav omfattar bland annat mark och vattenområden, icke återbetalbara anslutningsavgifter för el och vatten, byggnader, skyddsrum, asfaltering, byggnader under uppförande, hyresrättigheter till fastigheter (BFF 1 kap. 6 § 6 mom.) samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar. Med fastighetssammanslutningar avses bostads- och fastighetsaktiebolag och andra sådana bolag och andelslag vars verksamhet endast består i att äga och förvalta fastigheter som specificerats i bolagsordningen eller stadgarna.
- (34) Övriga materiella tillgångar omfattar bland annat datorer, övriga kontorsmaskiner och inventarier, konstföremål, myntsamlingar, fordon samt maskiner och verktyg för fastighetsunderhåll.
- (35) Renoveringsutgifter för hyreslägenheter upptas i balansräkningen som övriga materiella tillgångar.
- (36) Rörelsefastigheter (övrigt fastighetsinnehav) omfattar mark, vattenområden och byggnader som vid räkenskapsårets slut faktiskt inrymmer företagets kontors- eller lagerlokaler, andra motsvarande lokaler eller personalbostäder eller utnyttjas för personalens rekreation e.d. samt sådana aktier och andelar i fastighetssammanslutningar som berättigar till besittning av sådana lokaler. Om endast en del av marken, ett vattenområde eller en byggnad utnyttjas för egen verksamhet och den delen inte kan säljas för sig, ska principerna för redovisning efter användningssyfte beskrivas i noterna om materiella tillgångar.
- (37) Endast förvaltningsfastigheter kan redovisas till verkligt värde. En värdeförändring redovisas då i enligt KIL 12 kap. 8 §.
- (38) Om ett finansiellt leasingavtal med stöd av 5 kap. 5 b § i bokföringslagen har redovisats som köp av tillgångar enligt IAS 17 *Leasingavtal* ska en sådan tillgång specificeras i noterna.

Aktieemissionsfordringar / placeringsandelsemissionsfordringar / grundfondsemmissionsfordringar

FÖRESKRIFT (stycke 39)

- (39) Här redovisas den del av tecknade aktier, placeringsandelar eller grundfondsandelar som inte betalats in till företaget ända tills betalningen erläggs eller teckningen annulleras.

Övriga tillgångar

FÖRESKRIFT (styckena 40–41)

- (40) Här redovisas på anfordran betalbara betalningsförmedlingsfordringar, tillgodohavanden på olika avvecklingskonton, marginalkontofordringar hänförliga till derivatinstrument och andra fordringar som inte direkt kan hänföras till någon annan balanspost, t.ex. kundfordringar, hyresfordringar och upplupna försäkringsersättningar.
- (41) Värdepappersföretagen redovisar här sina kundfordringar för sålda finansiella tillgångar. Här redovisas inte kundernas betalningsskyldigheter mot värdepappersföretaget för värdepapper som sålts för deras räkning och inte heller andra fondhandlares eller köparens betalningsskyldigheter mot värdepappersföretaget för värdepapper som sålts för kunders räkning. Sådana fordringar på kunder, andra fondhandlare eller andra köpare ska värdepappersföretaget i sitt redovisningssystem bevaka löpande per kund, fondhandlare



eller köpare. Som kundfordran redovisas sådan köpeskillning för sålda värdepapper som betalats ut till kunden av värdepappersföretagets egna medel innan företaget erhållit köpeskillningen från ett annat värdepappersföretag eller köparen.

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

- (42) Poster enligt BFL 6 § 1 mom. redovisas som förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.

FÖRESKRIFT (stycke 43)

- (43) Här redovisas upplupna räntor och övriga intäkter korrigerade eller kompletterade enligt prestationsprincipen samt förutbetalda räntor och andra förutbetalda kostnader.

Uppskjutna skattefordringar

FÖRESKRIFT (stycke 44)

- (44) Här redovisas uppskjutna skattefordringar på grund av periodiseringsskillnader eller andra temporära skillnader i tillämpliga delar enligt bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 12 september 2006 om latent skatteskulder och skattefordringar. Villkoren för att redovisa uppskjutna skattefordringar på fastställda förluster som en tillgång i balansräkningen är strängare än för att redovisa andra uppskjutna skattefordringar.

PASSIVA

Skulder till kreditinstitut

- (45) Skulder enligt 5 § 3 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse betraktas som på anfordran betalbara skulder.

FÖRESKRIFT (styckena 46–47)

- (46) Här redovisas skulder till sådana kreditinstitut och centralbanker som avses i posten "fordringar på kreditinstitut" ovan.
- (47) Äkta återköpsavtal som ingåtts med ett annat kreditinstitut redovisas enligt avsnitt 4.1.4 i dessa föreskrifter och anvisningar.

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

FÖRESKRIFT (styckena 48–49)

- (48) Här redovisas skulder till andra än kreditinstitut och centralbanker.
- (49) Med inlåning avses insättning enligt 1 kap. 3 § 1 mom. i lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014).

Skuldebrev emitterade till allmänheten

FÖRESKRIFT (stycke 50)

- (50) Med skuldebrev emitterade till allmänheten avses obligationer, bankcertifikat och andra omsättbara skuldinstrument. Skuldebrev som kreditinstitutet löst in före förfall avräknas från denna post.

Obligationslån

FÖRESKRIFT (stycke 51)

- (51) Här redovisas obligationer (masskuldebrev) som emitterats av kreditinstitutet.

Övriga

FÖRESKRIFT (stycke 52)

- (52) Här redovisas bankcertifikat och med dem jämförbara skuldinstrument som emitterats av kreditinstitutet.

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

FÖRESKRIFT (styckena 53–54)

- (53) Här redovisas negativa verkliga värden för derivatinstrument som ska redovisas under passiva inklusive erhållna premier för optioner.
- (54) Övriga skulder som innehas för handel och ska redovisas här definieras i avsnitt 5.5.1 i dessa föreskrifter och anvisningar.

Övriga skulder

Övriga skulder

FÖRESKRIFT (styckena 55–58)

- (55) Här redovisas skulder som är betalbara på anfordran och som uppstått vid betalningsförmedling.
- (56) Här redovisas leverantörsskulder och andra skulder som inte härrör från utlåningen.
- (57) Skillnaderna mellan poster som ska redovisas som övriga skulder och som upplupna kostnader har behandlats bland annat i ett utlåtande (1561/1999) från bokföringsnämnden. Som övriga kortfristiga skulder redovisas de poster som nämns i punkt 3 i bokföringsnämndens utlåtande.
- (58) Som övriga skulder ska värdepappersföretagen redovisa obetalda köpeskillingar för värdepapper som de köpt för egen räkning. Värdepappersföretagets skyldighet att betala en erhållen köpeskillning till en kund för värdepapper som sålts för kundens räkning ska inte tas upp i balansräkningen, inte heller värdepappersföretagets skyldighet att betala köpeskillingen till en annan fondhandlare eller säljare för värdepapper som köpts för en kunds räkning. Sådana skyldigheter att betala ska bevakas löpande i värdepappersföretagets redovisningssystem per kund, fondhandlare eller säljare.

Avsättningar

- (59) Avsättningar enligt BFL 5 kap. 14 § 1 mom. tas i balansräkningen upp som avsättningar och avräknas från intäkterna.

FÖRESKRIFT (stycke 60)

- (60) Som pensionsavsättning redovisas pensionsåtagandet beräknat enligt försäkringsmatematiska grunder.

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

- (61) Poster enligt BFL 4 kap. 6 § 2 mom. redovisas som upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

FÖRESKRIFT (stycke 62)

- (62) Här redovisas upplupen ränta och andra upplupna kostnader korrigerade eller kompletterade enligt prestationsprincipen samt förutbetalda ränteintäkter och andra intäkter.

ANVISNING (stycke 63)

- (63) Skillnaderna mellan poster som ska redovisas som övriga skulder och som upplupna kostnader behandlas bland annat i punkt 2.9 tredje stycket i ett utlåtande (1561/1999) från bokföringsnämnden.

Efterställda skulder

FÖRESKRIFT (stycke 64)

- (64) Här redovisas sådana skuldinstrument emitterade av kreditinstitutet och sådana övriga skulder som enligt avtalsvillkoren är efterställda kreditinstitutets övriga åtaganden. I posten redovisas också eviga lån och andra hybridinstrument som är efterställda kreditinstitutets övriga skulder.

Uppskjutna skatteskulder

FÖRESKRIFT (stycke 65)

- (65) Här redovisas uppskjutna skatteskulder på grund av periodiseringsskillnader eller andra temporära skillnader i tillämpliga delar enligt bokföringsnämndens allmänna anvisning av den 12 september 2006 om latent skatteskulder och skattefordringar.

Akkumulerade bokslutsdispositioner

Avskrivningsdifferens

FÖRESKRIFT (stycke 66)

- (66) Här redovisas skillnaden mellan bokförda och planenliga avskrivningar.

Skattemässiga reserver

FÖRESKRIFT (stycke 67)

- (67) Här redovisas bokslutsdispositioner som är tillåtna enligt skattelagstiftningen.

Aktiekapital/andelskapital/grundkapital

FÖRESKRIFT (stycke 68)

- (68) I posten redovisas inbetalt aktie-, andels- eller grundkapital. Om inte aktiekapitalet helt eller delvis införts i handelsregistret, ska den del som inte införts i handelsregistret särredovisas som en delpost.
- (69) Teckningspriset för en ny aktie tas upp enligt ABL 9 kap. 6 § 1 mom. och AndL 9 kap. 7 § 1 mom.
- (70) Det belopp som betalas för en egen aktie som bolaget avyttrar tas upp enligt ABL 9 kap. 6 § 2 mom. och AndL 9 kap. 7 § 3 mom.

Andelslags aktiekapital/grundfond/tillskottskapital

FÖRESKRIFT (stycke 71)

- (71) Här redovisas aktiekapital enligt 16 § 2 mom. i lagen om införande av lagen om andelslag (422/2013) eller grundfond enligt SBL 13 § eller tillskottskapital enligt lagen om hypoteksföreningar. Om inte aktiekapitalet eller grundfonden helt eller delvis införts i handelsregistret, ska den del som inte införts i handelsregistret särredovisas som en delpost.

Överkursfond

- (72) Överkursfonden är sådant bundet eget kapital som avses i ABL 8 kap. 1 §. Förändringar i överkursfonden redovisas i enlighet med 13 § i lagen om införande av aktiebolagslagen (625/2006).

Uppskrivningsfond

FÖRESKRIFT (stycke 73)

- (73) I fonden redovisas det belopp som motsvarar uppskrivningen av mark, vattenområden eller fastighetsbolagsaktier (materiella tillgångar) enligt BFL 5 kap. 17 § 3 mom.

Reservfond

- (74) Reservfonden är sådant bundet eget kapital som avses i ABL 8 kap. 1 § samt AndL 8 kap. 1 §. Förändringar i reservfonden redovisas i enlighet med 13 § i lagen om införande av aktiebolagslagen (625/2006). Här upptas också belopp som redovisats i reservfonden enligt SBL10 § och enligt 4 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform. Som ökning eller minskning av en hypoteksförenings reservfond redovisas avgifter enligt 25 § 4 mom. i lagen om hypoteksföreningar.

Fond för verkligt värde

FÖRESKRIFT (styckena 75–77)

- (75) Här redovisas poster enligt KIL 12 kap. 6 § 2 mom.
- Säkring av kassaflöde redovisas enligt avsnitt 5.12.5 underavsnitt "Säkring av kassaflöde" i dessa föreskrifter och anvisningar.



- Omräkningsdifferens redovisas enligt avsnitt 5.12.5 underavsnitt "Säkring av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet" i dessa föreskrifter och anvisningar.
- Under värdering till verkligt värde redovisas förändringar i det verkliga värdet av finansiella tillgångar som klassificerats som att de kan säljas enligt avsnitt 5.8.2 i dessa föreskrifter och anvisningar.

(76) En latent skatteskuld som ingår i det förändrade verkliga värdet redovisas i posten "uppskjutna skatteskulder" och en latent skattefordran på motsvarande sätt i posten "uppskjutna skattefordringar".

(77) En förändring i förvaltningsfastigheters verkliga värde redovisas enligt avsnitt 7.1.1 Förvaltningsfastigheter, Efterföljande värdering i dessa föreskrifter och anvisningar.

Fonder enligt bolagsordningen/stadgarna

FÖRESKRIFT (stycke 78)

(78) Här redovisas fonder som specificeras i bolagsordningen eller stadgarna.

Fria fonder

Fond för inbetalt fritt eget kapital

(79) Enligt ABL 8 kap. 2 § och AndL 8 kap. 2 § ska i fonden för inbetalt fritt eget kapital tas upp den del av aktiernas teckningspris som enligt avtalet om bolagsbildning eller emissionsbeslutet inte ska tas upp i aktiekapitalet och som enligt BFL inte ska tas upp som en post under främmande kapital, samt en sådan annan investering av eget kapital som inte tas upp i någon annan fond. I fonden ska tas upp också det belopp med vilket aktiekapitalet minskas och som inte används till täckning av förlust eller utbetalning av medel.

(80) Enligt ABL 10 kap. 3 § 3 mom. ska det eventuella teckningspriset för en optionsrätt eller någon annan rättighet som avses i ABL 10 kap. 1 § och en särskild rättighet enligt AndL 10 kap. 3 § 3 mom. avsättas till fonden för inbetalt fritt eget kapital, om det inte enligt beslutet ska tas upp i aktiekapitalet eller andelskapitalet som en ökning.

(81) Bestämmelser om vinstutdelning och utbetalning från en fond som hänförs till det fria egna kapitalet finns i ABL 13 kap. 5–7 §. Utdelning av överskott ur fonden för fritt eget kapital och reservfonden regleras i AndL 16 kap. 5–8 §.

Övriga fonder

FÖRESKRIFT (stycke 82)

(82) Här redovisas sådana fria fonder som bildats av resultatet för tidigare räkenskapsperioder baserat på bolagsordningen eller stadgarna eller beslut i bolagsstämman eller motsvarande stämma med allmän beslutanderätt i företaget.

Balanserad vinst (förlust)

FÖRESKRIFT (stycke 83)

- (83) Här redovisas resultatet från tidigare räkenskapsperioder till den del det inte avsatts till andra poster under eget kapital eller delats ut.

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

FÖRESKRIFT (stycke 84)

- (84) Här redovisas räkenskapsperiodens resultat från resultaträkningen.

ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part

FÖRESKRIFT (styckena 85–86)

Garantier och pantar

- (85) Här redovisas garantier, pantar och inteckningar som ställts som säkerhet för annans skuld. Åtagandena tas upp till det belopp som garantin, panten eller inteckningen vid varje tidpunkt högst motsvarar.

- (86) Med garantier jämställs entreprenad-, leverans- och exportförbindelser och andra garantiförbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part för uppfyllande av kundens specificerade kommersiella åtagande, offentligt rättsliga förpliktelse eller ersättningsskyldighet, inklusive rembursar och övriga ansvarsförbindelser som ställts som säkerhet till förmån för säljaren för fullföljande av lösörestransaktioner.

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

FÖRESKRIFT (styckena 87–88)

Återköpsförbindelser avseende värdepapper

- (87) Här redovisas kontrakt som gäller försäljning av värdepapper med option utställd till köparen om återförsäljning av värdepapperen till kreditinstitutet (s.k. oäkta återköpsavtal enligt avsnitt 4.1.4).

Övriga

- (88) Här redovisas avtalad utlåning på termin (forward/forward deposits), obetald del av likvid för värdepapper, emissionsgarantier och bindande tilläggskreditmöjligheter, bindande kreditlöften och ej disponerade kreditlimiter samt övriga sådana åtaganden utanför balansräkningen oberoende av deras löptid. Åtagandena tas upp till det belopp som åtminstone kan komma att behöva infrias.

11.5 Resultaträkning för kreditinstitut

- (89) Enligt 4 § 1 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse upprättar kreditinstitut och andra finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i KIL 1 kap. 5 § 1 mom. sin resultaträkning enligt uppställningsformen i bilaga 3 till dessa föreskrifter och anvisningar.

- (90) Bestämmelser om kontinuitet och konsekvens i uppställningarna, avvikelse från uppställningsformen, detaljeringsgrad samt sammanslagning och utelämnande av poster finns i 6–10 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

11.6 Resultaträkning för värdepappersföretag

- (91) Värdepappersföretag och sådana finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet handlar med finansiella instrument för egen räkning eller bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster upprättar sin resultaträkning enligt uppställningsformen i bilaga 4 till dessa föreskrifter och anvisningar.

11.7 Tillämpning

Ränteintäkter

FÖRESKRIFT (styckena 92–99)

- (92) Här redovisas ränteintäkter från de finansiella tillgångarna "kontanta medel", "skuldebrev belåningsbara i centralbanker", "fordringar på kreditinstitut", "fordringar på allmänheten och offentlig sektor", "skuldebrev" och "derivatinstrument". Hur balansposterna har klassificerats för värderingen har ingen relevans för redovisningen av ränteintäkterna.
- (93) Ränteintäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden som beskrivs i avsnitt 5.3.2. Under vilken benämning (ränta, uppläggningsavgift, lånereserveringsprovision) posten har influit har ingen betydelse. En post som ska tas med i beräkningen av den effektiva räntan utgör en ränteintäkt.
- (94) Anvisningar om sådana avgifter för finansiella tjänster som är en del av det finansiella instrumentets effektiva avkastning finns i avsnitt 5.3.2.1 i dessa föreskrifter och anvisningar och i IAS 18 IE 14.
- (95) På räntebärande finansiella instrument redovisas alltid ränta fördelat över tiden. Om räntan för en investering är noll eller lägre än marknadsräntan ska det verkliga värdet för investeringen beräknas baserat på marknadsräntan som effektiv ränta och som ränteintäkt redovisas en avkastning enligt den räntan. Nollräntan har i regel redan beaktats i emissionskursen.
- (96) Som ränteintäkter redovisas också sådana intäkter från finansiering av avbetalningsavtal, fakturafordringar och inköpsfakturor och annan liknande finansieringsverksamhet som ingått i effektivränteberäkningen.
- (97) Periodiserade räntefordringar som skrivits bort på grund av kundens insolvens avräknas inte från ränteintäkter utan redovisas som nedskrivningar.
- (98) Efter nedskrivning av balansposten redovisas ränteintäkten till samma räntesats som användes för att beräkna nedskrivningsbehovet.
- (99) Negativa räntekostnader som hänför sig till finansiella skulder tas upp i ränteintäkterna.

Nettointäkter från leasingverksamhet

FÖRESKRIFT (styckena 100–101)

- (100) Här redovisas leasingintäkter som erhållits enligt leasingavtal med avdrag för avskrivningar på leasingobjekten enligt plan. Här redovisas också nedskrivningar av leasingobjekt och realisationsvinster och -förluster på leasingtillgångar, provisioner från kunder samt andra intäkter och kostnader som är direkt hänförliga till leasingavtal. Övriga intäkter från och kostnader för leasingverksamheten resultatförs i den intäkts- eller kostnadspost som motsvarar intäkts- eller kostnadsslaget i fråga.
- (101) Om leasinggivarens finansiella leasingavtal med stöd av BFL 5 kap. 5 b § har redovisats som försäljning av en tillgång enligt IAS 17 Leasingavtal ska finansiella intäkter tas upp som nettointäkter från leasingverksamhet.

Räntekostnader

FÖRESKRIFT (styckena 102–104)

- (102) Här redovisas räntekostnader för de finansiella skulderna "skulder till kreditinstitut", "skulder till allmänheten och offentlig sektor", "skuldebrev emitterade till allmänheten", "derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel" och "efterställda skulder".
- (103) Räntekostnaderna redovisas på motsvarande sätt som ränteintäkterna enligt effektivräntemetoden.
- (104) Negativa ränteintäkter som hänför sig till finansiella tillgångar tas upp i räntekostnaderna.

Intäkter från egetkapitalinstrument

FÖRESKRIFT (styckena 105–106)

- (105) Här redovisas erhållna utdelningar, dvs. dividender och vinstandelar från aktier och fondandelar, och motsvarande intäkter som betalats ut av ett företags utdelningsbara vinstmedel. Hur de investeringar som genererat utdelningarna har klassificerats för värderingen har ingen relevans för redovisningen av intäkterna.
- (106) Erhållna utdelningar redovisas när rätten till utdelning har fastställts, i regel genom beslut av bolagsstämman.

Provisionsintäkter

- (107) Gränsdragningen mellan ränteintäkter och provisionsintäkter har behandlats tidigare i stycke (93) om redovisning av ränteintäkter. Anvisningar om provisioner för finansiella tjänster, vilka är en del av det finansiella instrumentets effektiva avkastning, ingår i avsnitt 5.3.2.1 i dessa föreskrifter och anvisningar och i IAS 18 IE 14. Om en avgift är en del av ett finansiellt instruments effektiva ränta redovisas den som ränteintäkt/räntekostnad, medan en avgift som intjänas när en tjänst eller en aktivitet har utförts redovisas som provisionsintäkt.

ANVISNING (stycke 108)

- (108) Provisionsintäkter och provisionskostnader för kreditinstitut är till exempel posterna i FINREP-tabellerna F22.01 (kreditinstitut):
http://www.finanssivalvonta.fi/Saantely/Maarayskokoelma/Uusi/Documents/FINREP_Loma



kemalli_SU_20141201.xlsx och FA 16 (värdepappersföretag)
http://www.finanssivalvonta.fi/Saantely/Maarayskokoelma/Uusi/Documents/20_2013_FA_L_omakemalli_SU20_050514.xlsx.

FÖRESKRIFT (stycke 109)

- (109) Det erhållna vederlagets verkliga värde utgör provisionsintäkten.

Provisionskostnader

FÖRESKRIFT (styckena 110–112)

- (110) Här redovisas provisionskostnader som erlagts någon annan för sådana provisioner och avgifter som tagits ut av kunder för utförda tjänster eller aktiviteter och som redovisats som provisionsintäkter.
- (111) För kreditinstituten omfattar provisionskostnaderna vidare bl.a. kostnaderna för kontantförsörjning och -hantering samt diverse betalda expeditionsavgifter.
- (112) Avgifter som betalats till fondbörser och optionsföretag redovisas som provisionskostnader om de hänför sig till transaktioner för vilka kreditinstitutet/värdepappersföretaget erhållit provisionsintäkter från sina kunder.

ANVISNING (stycke 113)

- (113) Provisionsintäkter för kreditinstitut är till exempel posterna i FINREP-tabellerna F22.01 (kreditinstitut):
http://www.finanssivalvonta.fi/Saantely/Maarayskokoelma/Uusi/Documents/FINREP_Loma_kemalli_SU_20141201.xlsx och FA 16 (värdepappersföretag):
http://www.finanssivalvonta.fi/Saantely/Maarayskokoelma/Uusi/Documents/20_2013_FA_L_omakemalli_SU20_050514.xlsx.

Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

Värdepappershandel

FÖRESKRIFT (styckena 114–118)

- (114) Här redovisas den positiva eller negativa skillnaden (realisationsvinst/realisationsförlust) mellan försäljningsvärdet eller likviden och det bokförda värdet för finansiella instrument som innehas för handel.
- (115) Här redovisas också orealiserad vinst/förlust från värdering till verkligt värde av finansiella instrument som innehas för handel och andra finansiella instrument som klassificeras som värderade till verkligt värde via resultatet. Här redovisas också förändringar i det verkliga värdet av avskiljbara inbäddade derivat. Finansiella instrument som innehas för handel och andra finansiella instrument som klassificerats som värderade till verkligt värde via resultatet skrivs inte ned.
- (116) Erhållna räntor, erhållna utdelningar och räntekostnader för finansiella instrument som innehas för handel och andra finansiella instrument som klassificerats som värderade till verkligt värde via resultatet redovisas inte som nettointäkter från värdepappershandel utan

tas upp i de respektive intäcks- och kostnadsposterna. Detsamma gäller ränteintäkter och -kostnader för särredovisade inbäddade derivat.

- (117) Här redovisas den ineffektiva delen av förändringar i det verkliga värdet av säkringsinstrument för kassaflödessäkring enligt IAS 39.95 b och stycke 5.12.5 Säkring av kassaflöde i dessa föreskrifter och anvisningar, eller om säkringsredovisningen annars upphör (säkringsinstrumentet omklassificeras och den prognostiserade transaktionen förväntas inte längre inträffa).
- (118) När den kassaflödessäkrade transaktionen genomförs under räkenskapsperioden med resultat inverkan på räkenskapsperiodens resultat ska de ackumulerade förändringar i det verkliga värdet av säkringsinstrumentet som bokförts i fonden för verkligt värde under eget kapital redovisas mot den resultatpost där den säkrade transaktionen redovisas.

Valutaverksamhet

FÖRESKRIFT (stycke 119)

- (119) Här redovisas nettoresultatet av valutaväxlingen samt positiva och negativa kursdifferenser vid omräkning till euro av tillgångar, skulder och valutaswappkapital. Här redovisas också den del av omvärderingsdifferenser för valutaterminer och valutaoptioner som är hänförlig till räkenskapsperioden. Kursdifferenser för icke-monetära finansiella tillgångar som kan säljas redovisas mot eget kapital i fonden för verkligt värde.

Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

FÖRESKRIFT (styckena 120–122)

- (120) Här redovisas alla resultatposter hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas, utom räntor och utdelningar. Förändringar i verkligt värde av säkrade finansiella tillgångar som kan säljas redovisas i "nettoresultatet av säkringsredovisning" vid säkring av verkligt värde.
- (121) Här redovisas realisationsvinster och realisationsförluster av finansiella tillgångar som kan säljas när de säljs eller skrivs bort. I vinsterna och förlusterna inräknas poster som redovisats i fonden för verkligt värde och som är hänförliga till det bortskrivna instrumentet. I posten redovisas enligt avsnitt 5.8.2 nedskrivningar och återförda nedskrivningar av skuldinstrument.
- (122) Eftersom nedskrivningar av egetkapitalinstrument (aktier och andelar) som kan säljas inte kan återföras med resultatverkan betraktas eventuella återföringar som förändringar i verkligt värde och redovisas i fonden för verkligt värde.

Nettoresultat av säkringsredovisning

FÖRESKRIFT (stycke 123)

- (123) Här redovisas förändringar i verkligt värde av säkrade poster och säkringsinstrument (derivat) vid säkring av verkligt värde.

Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

FÖRESKRIFT (stycke 124)

- (124) Här redovisas intäkter från och kostnader för förvaltningsfastigheter enligt avsnitt 7.1.1, t.ex. hyresintäkter, hyreskostnader, realisationsvinster och realisationsförluster, oavsett om fastigheterna värderas till verkligt värde enligt KIL 12 kap. 8 § eller till anskaffningsvärde efter avskrivningar och nedskrivningar (metoden som bygger på anskaffningsvärde). Här redovisas också resultatverkande poster efter värderingsmetod (avskrivningar enligt plan, nedskrivningar, återförda nedskrivningar eller förändringar i verkligt värde).

Övriga rörelseintäkter

FÖRESKRIFT (styckena 125–126)

- (125) Här redovisas bl.a. hyresintäkter och övriga intäkter från rörelsefastigheter enligt avsnitt 7.1.2, t.ex. hyresintäkter från tjänstebostäder, driftsersättningar för sommarstugor för personalen och intäkter från försäljning av sådant fastighetsinnehav.
- (126) Här redovisas också bl.a. fusionsvinster, diverse försäkringsersättningar som inte avser förvaltningsfastigheter eller finansiella tillgångar som kan säljas, ersättningar från säkerhetsfonder och övriga intäkter som inte är hänförliga till ovan nämnda poster.

Administrationskostnader

Personalkostnader

Löner och arvoden

FÖRESKRIFT (stycke 127)

- (127) Här redovisas förskottsinnehållningspliktiga löner och arvoden som utbetalas för räkenskapsperioden, inklusive semesterlöner, semestertillägg och avgångsvederlag.

Lönebikostnader

Pensionskostnader

FÖRESKRIFT (stycke 128)

- (128) Som pensionskostnader redovisas utbetalda pensioner, obligatoriska och frivilliga arbetspensions- och tilläggs pensionspremier, justeringspremier och förändring i underskottet i pensionsavsättningar för räkenskapsperioden beräknat enligt försäkringsmatematiska grunder.

Övriga lönebikostnader

FÖRESKRIFT (stycke 129)

- (129) Här redovisas socialskyddsavgifter och andra lagstadgade försäkringspremier (olycksfallsförsäkrings-, grupplivförsäkrings- och arbetslöshetsförsäkringspremier) och premierna för alla andra frivilliga försäkringar för anställda eller förtroendevalda.

Övriga administrationskostnader

FÖRESKRIFT (stycke 130)

- (130) Som övriga administrationskostnader redovisas bl.a. måltids-, hälsovårds-, rekryterings-, rekreations-, utbildnings- och resekostnader för anställda, kontors-, IT-, telekommunikations-, marknadsförings-, representations-, forsknings- och utvecklingskostnader och andra administrationskostnader som inte är hänförliga till personalkostnader.

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

FÖRESKRIFT (styckena 131–135)

- (131) Här redovisas avskrivningar enligt plan och nedskrivningar. Om den framtida inkomsten från en tillgång varaktigt är lägre än det ännu oavskrivna anskaffningsvärdet, ska skillnaden kostnadsföras som en nedskrivning.
- (132) Här redovisas avskrivningar och nedskrivningar av immateriella tillgångar och andra materiella tillgångar än förvaltningsfastigheter.
- (133) Om ett finansiellt leasingavtal med stöd av BFL 5 kap. 5 b § har redovisats som köp av en tillgång enligt IAS 17 Leasingavtal ska avskrivningarna tas upp här.
- (134) Immateriella tillgångar avskrivs enligt en avskrivningsplan som upprättas över tillgångarnas nyttjandeperiod. Aktiverat goodwill ska avskrivas enligt plan under sin nyttjandeperiod. Om den bokföringsskyldige inte kan uppskatta nyttjandeperioden på ett tillförlitligt sätt, ska goodwill avskrivas senast inom tio år.
- (135) Avskrivningsplanerna ska ingå i tilläggsupplysningarna (specifikationer) till balansräkningen och av dem ska framgå tillgångsslag, konton där respektive tillgångar är bokförda och avskrivningstiden.

ANVISNING (stycke 136)

- (136) Bokföringsnämnden har den 16 oktober 2007 gett ut en allmän anvisning om avskrivningar enligt plan.

Övriga rörelsekostnader

FÖRESKRIFT (styckena 137–139)

- (137) Här redovisas bl.a. hyreskostnader och övriga kostnader för rörelsefastigheter enligt avsnitt 7.1.2, t.ex. bolagsvederlag, underhållskostnader, årsreparationskostnader, skadeförsäkringar och realisationsförluster på sålda fastighetsinnehav.
- (138) Som övriga rörelsekostnader redovisas också diverse hyror för maskiner och varor.
- (139) Här redovisas också bl.a. fusionsförluster, insättningsavgifter till insättningsgarantifonden, EU:s stabilitetsavgift, förvaltningsavgiften till Verket för finansiell stabilitet, försäkrings- och andra säkerhetskostnader, tillsyns-, inspektions- och medlemsavgifter och andra kostnader som inte är hänförliga till någon annan post.

Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden



FÖRESKRIFT (styckena 140–141)

- (140) Här redovisas nedskrivningar av "fordringar på kreditinstitut", "fordringar på allmänheten och offentlig sektor" och "åtaganden utanför balansräkningen". I avsnitt 5.7.3 behandlas beräkningen av nedskrivningsbehovet för krediter i två steg.
- (141) I denna post redovisas också återförda nedskrivningar.

Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar

FÖRESKRIFT (stycke 142)

- (142) Här redovisas nedskrivningar av finansiella tillgångar som hålls till förfall (skuldebrev) och aktier och andelar i dotter- och ägarintresseföretag redovisade till anskaffningsvärde.

Bokslutsdispositioner

FÖRESKRIFT (stycke 143–144)

- (143) Som bokslutsdispositioner redovisas ökning/minskning av ackumulerad avskrivningsdifferens och ökning/minskning av avdragsgilla reserver med relevans för det skattepliktiga resultatet.
- (144) Här redovisas koncernbidrag som värdepappersföretag fått och betalat.

Inkomstskatt

FÖRESKRIFT (styckena 145–148)

- (145) Förskottsuppbörd som bokförts enligt kontantprincipen som "inkomstskatt" korrigeras så att inkomstskatten periodiseras på räkenskapsperioden enligt prestationsprincipen.
- (146) Skatt som inte hänför sig till räkenskapsåret särredovisas på egen rad.

11.8 Koncernbalansräkning för kreditinstitut

- (147) Enligt 29 § 1 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse upprättar kreditinstitut och andra finansinstitut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i KIL 1 kap. 5 § 1 mom. samt kreditinstituts holdingsammanslutningar sin balansräkning enligt uppställningsformen i bilaga 5 till dessa föreskrifter och anvisningar.
- (148) Allmänna bestämmelser om kontinuitet och konsekvens i uppställningarna, avvikelser från uppställningsformen, detaljeringsgrad samt sammanslagning och utelämnande av poster finns i 6–10 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

11.9 Koncernbalansräkning för värdepappersföretag

- (149) Värdepappersföretag och sådana finansinstitut inom samma finansiella företagsgrupp vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver värdepappershandel och verksamhet enligt 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster samt värdepappersföretags holdingföretag

upprättar sin koncernbalansräkning enligt uppställningsformen i bilaga 6 till dessa föreskrifter och anvisningar.

11.10 Tillämpning

FÖRESKRIFT (styckena 150–152)

- (150) Koncernbalansräkningen upprättas enligt tillämpliga delar av föreskrifterna och anvisningarna i avsnitten 11.2–11.4.
- (151) Den del av koncerngoodwill som ännu inte har avskrivits ska i koncernbalansräkningen särredovisas i en delpost under immateriella tillgångar. Negativ koncerngoodwill särredovisas före eget kapital och minoritetsandelar.
- (152) Minoritetsandelar av kapitalet särredovisas under eget kapital efter övriga egetkapitalposter.

11.11 Koncernresultaträkning för kreditinstitut

- (153) Enligt 28 § 1 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse upprättar kreditinstitut och andra finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i KIL 1 kap. 5 § 1 mom. samt kreditinstituts holdingsammanslutningar sin koncernresultaträkning enligt uppställningsformen i bilaga 7 till dessa föreskrifter och anvisningar.

11.12 Koncernresultaträkning för värdepappersföretag

- (154) Koncernresultaträkningen för värdepappersföretag och för sådana finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet handlar med finansiella instrument för egen räkning eller bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster samt koncernresultaträkningen för värdepappersföretags holdingsammanslutningar upprättas enligt bilaga 8.

11.13 Tillämpning

FÖRESKRIFT (styckena 155–158)

- (155) Koncernresultaträkningen upprättas enligt tillämpliga delar av föreskrifterna och anvisningarna i avsnitten 11.5–11.7.
- (156) Avskrivning av koncerngoodwill och minskning av negativ koncerngoodwill redovisas i koncernresultaträkningen i posten "avskrivningar och nedskrivningar av koncerngoodwill". Minskningen av negativ koncerngoodwill får även särredovisas.
- (157) Av intresseföretagens vinst (förlust) för räkenskapsperioden ska ett belopp som motsvarar koncernföretagens ägarandel redovisas sammanräknat före rörelsevinst (-förlust).
- (158) Minoritetsandelar av räkenskapsperiodens vinst (förlust) särredovisas i koncernresultaträkningen före vinst (förlust) av ordinarie verksamhet.

11.14 Noter till koncernredovisningen

(159) I 31–34 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse specificeras de upplysningar som ska lämnas i noterna till koncernbokslutet.

(160) I noterna till koncernbokslutet lämnas i tillämpliga delar samma upplysningar som ska lämnas i noterna till moderföretagets bokslut och de får lämnas tillsammans med moderföretagets noter och i samma ordningsföljd som dessa.

FÖRESKRIFT (stycke 161)

(161) För koncernen redovisas inte noter om aktiekapital enligt indelning i aktieslag, aktieemissioner, optionsrätter och aktieinnehav och inte heller noter om nettointäkter från leasingverksamhet.

12 Noter

- (1) I 14–27 § och 31–34 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse specificeras de upplysningar som ska lämnas i noter till bokslutet och koncernbokslutet.

FÖRESKRIFT (stycke 2)

- (2) Noterna ska presenteras på ett systematiskt sätt. Hänvisningarna i varje post i balansräkningen och resultaträkningen till eventuella noter och vice versa bidrar till läsbarheten. Redovisning av jämförande information från föregående räkenskapsperiod ska lämnas om det bidrar till att tydliggöra resultat- och balansposterna.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Noterna ska helst redovisas i följande ordning:
- uppgift om att bokslutet har upprättats enligt KIL, förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse samt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar
 - noter om upprättandet av bokslutet och uppställningssättet
 - noter till balansräkningen
 - noter till resultaträkningen
 - noter om säkerheter och ansvarsförbindelser
 - noter om personalen och ledningen
 - innehav i andra företag
 - övriga noter
 - noter om koncernföretag under Finansinspektionens tillsyn.

12.1 Principer för upprättande av bokslut

- (4) Som principer för upprättande av bokslutet redovisas noter enligt 14 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) Principerna för upprättande av bokslut omfattar värderingsprinciper och värderingsmetoder samt periodiseringsprinciper och periodiseringsmetoder. I principerna ska beaktas IFRS 7 B5. Annat som ska ingå i principerna är bland annat följande:
- principerna för redovisning av ränteintäkter och räntekostnader

- principerna för redovisning av andra viktiga intäkter, t.ex. provisions- och dividendintäkter
- principerna för klassificering och värdering av finansiella instrument
- principerna för beräkning och redovisning av nedskrivningar av finansiella tillgångar
- i fråga om säkringsredovisning IFRS 7 22 a och c
- principerna för värdering av förvaltningsfastigheter och andra fastigheter, principerna för beräkning och redovisning av planenliga avskrivningar, nedskrivningar och eventuella uppskrivningar
- övriga viktigare principer för redovisning av resultatposter samt redovisning i och bortskrivning från balansräkningen
- principerna för redovisning av finansiella leasingavtal.

12.2 Noter angående bokslutets uppställningsform

- (6) Som noter angående bokslutets uppställningsform redovisas punkterna enligt 15 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

12.3 Noter till balansräkningen

12.3.1 Grupper av finansiella instrument

FÖRESKRIFT (styckena 7–8)

- (7) Företaget ska antingen i balansräkningen eller noterna redovisa det bokförda värdet för varje grupp som specificeras i IAS 39 enligt IFRS 7.8 a, b, c och d.
- (8) Om fordringar klassificeras som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet ska detta beaktas i indelningen och redovisningen av noterna.
- (9) Om företaget har klassificerat en lånefordran eller kundfordran som en post värderad till verkligt värde via resultatet ska bokslutet innehålla upplysningar enligt IFRS 7.9 och IFRS 7.11 a.

12.3.2 Fordringar på kreditinstitut

- (10) Enligt 17 § 1 mom. 11 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska i noterna specificeras beloppet av fordringar på centralbanker.

ANVISNING (stycke 11)

- (11) På anfordran betalbara och övriga kan specificeras som följer:

	Summa	Betalbara på anfordran	Övriga
Centralbanker	xxx	----	Xxx
Inhemska kreditinstitut	xxx	xxx	Xxx
Utländska kreditinstitut	xxx	xxx	Xxx
Summa fordringar på kreditinstitut	xxx	xxx	Xxx

12.3.3 Fordringar på allmänheten och offentlig sektor

FÖRESKRIFT (styckena 12–14)

- (12) Kreditinstituten ska särredovisa sina lånefordringar och sina fordringar på basis av garantier och övriga åtaganden utanför balansräkningen fördelat på sektor enligt Statistikcentralens sektorindelning på följande sätt:

Icke-finansiella företag och bostadssammanslutningar	xxx
Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)	xxx
Offentlig sektor	xxx
Hushåll	xxx
Hushållens ideella organisationer	xxx
Utlandet	xxx
Summa fordringar på allmänheten och offentlig sektor	xxx

- (13) Nedskrivningar av lån ska enligt 17 § 1 mom. 8 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse specificeras åtminstone på följande sätt:

Nedskrivningar vid årets början	xxx
Individuella nedskrivningar som redovisats under perioden	+ xxx
Gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden	+/- xxx
Individuella nedskrivningar som återförts under perioden	- xxx
Summa nedskrivningar vid årets slut	xxx

- (14) I noterna ska dessutom redovisas slutliga kreditförluster på fordringarna under räkenskapsperioden.

- (15) Enligt 17 § 1 mom. 16 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska beloppet av oreglerade fordringar och beloppet av sådana fordringar som har skrivits ner redovisas.

12.3.4 Skuldebrev

ANVISNING (styckena 16–17)

- (16) Det är önskvärt att upplysningarna enligt 17 § 1 mom. 5, 14 och 17 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse särredovisas efter instrumentkategori till exempel som följer:

Skuldebrev emitterade av offentliga organ:	Noterade	Övriga	Summa
Emittent/instrumentkategori			
Offentlig sektor	xxx	xxx	xxx
1. Investeringar som hålls till förfall	xxx	xxx	xxx
Statsskuldförbindelser			
Kommuncertifikat			
Statsobligationer			
Obligationer emitterade av andra offentliga organ			
2. Finansiella tillgångar som innehas för handel	xxx	xxx	xxx
Samma specifikation som i punkt 1.			
3. Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet			

Samma specifikation som i punkt 1.			
4. Finansiella tillgångar som kan säljas	xxx	xxx	xxx
Samma specifikation som i punkt 1.			
Övriga skuldebrev			
Summa skuldebrev exkl. offentlig sektor	xxx	xxx	xxx
Summa skuldebrev	xxx	xxx	xxx
– varav belåningsbara i centralbanker	xxx	xxx	xxx
– varav skuldebrev som inte löper med ränta			
– varav efterställda skulder			

(17) Specifikationen av summa skuldebrev exkl. offentlig sektorn anges i följande tabell.

Emittent/instrumentkategori	Noterade	Övriga	Summa
Skuldebrev exkl. offentlig sektor			
1. Investeringar som hålls till förfall	xxx	xxx	xxx
Bankcertifikat			
Företagscertifikat			
Obligationer emitterade av banker			
Övriga skuldebrev			
2. Finansiella tillgångar som innehas för handel	xxx	xxx	xxx
Samma specifikation som i punkt 1.			
3. Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet			
Samma specifikation som i punkt 1.			
4. Finansiella tillgångar som kan säljas	xxx	xxx	xxx
Samma specifikation som i punkt 1.			
Summa skuldebrev exkl. offentlig sektor	xxx	xxx	xxx

FÖRESKRIFT (stycke 18)

(18) Noterna om finansiella tillgångar och finansiella skulder som vid första redovisningstillfället värderas till verkligt värde via resultatet ska innehålla upplysningar enligt IFRS 7 9 a och c samt IFRS 7 10 och 11.

12.3.5 Aktier och andelar³

FÖRESKRIFT (stycke 19)

(19) Aktier och andelar indelas i följande grupper av finansiella instrument:

³ Aktier och andelar omfattar balansposterna "aktier och andelar", "aktier och andelar i ägarintresseföretag" och "aktier och andelar i företag inom samma koncern". Specifikationen ska kunna stämmas av mot dessa balansposter.

- finansiella tillgångar som innehas för handel
- finansiella tillgångar som kan säljas.

ANVISNING (stycke 20)

- (20) Det är önskvärt att upplysningarna enligt 17 § 1 mom. 12, 13 och 14 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse särredovisas till exempel som följer:

Balanspost	Noterade	Övriga	Summa	Varav föremål av aktielån	Varav i kreditinstitut
Aktier och andelar					
Som innehas för handel					
Som kan säljas					
Aktier och andelar i företag inom samma koncern					
Aktier och andelar i ägarintresseföretag					
Summa					
– varav redovisat till anskaffningsvärde					

12.3.6 Omklassificering

FÖRESKRIFT (styckena 21–22)

- (21) Om företaget har ändrat klassificeringen enligt IAS 39 i fråga om en finansiell tillgång redovisas upplysningen enligt IFRS 7.12 och IFRS 7.12 A a, b och c.
- (22) De nya kraven på noter vid omklassificering ska följas från och med den 1 januari 2016 inklusive jämförande information, om möjligt.

12.3.7 Derivatinstrument

FÖRESKRIFT (stycke 23)

- (23) De nominella och verkliga bruttovärdena av derivatinstruments underliggande tillgångar indelas enligt kontraktsslag i säkringsinstrument (enligt IAS 39 säkringsredovisning) och övriga derivatinstrument (som innehas för handel) enligt 19 § 1 mom. 4 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse. Kontrakt med företag inom samma koncern som motpart ska särredovisas.⁴ Negativa bokförda värden för derivatinstrument särredovisas i specifikationen över derivatinstrument.

ANVISNING (stycke 24)

- (24) Säkringsinstrument kan särredovisas enligt FINREP-blankett F11.01 (Derivatinstrument – säkringsinstrument) och övriga derivatinstrument enligt FINREP-blankett F10.00 (Derivatinstrument som innehas för handel):

⁴ Andelsbanker som hör till en sammanslutning av andelsbanker ska redovisa summa kontrakt med företag inom sammanslutningen som motpart.



12.3.8 Säkringsredovisning

FÖRESKRIFT (styckena 25–26)

- (25) I fråga om kassaflödessäkringar ska lämnas upplysningar enligt IFRS 7.23 a, b och d. Dessutom ska det belopp som redovisats i fonden för verkligt värde under perioden anges.
- (26) I fråga om säkringar till verkligt värde ska upplysningar enligt IFRS 7.24 a och b lämnas.

12.3.9 Leasingobjekt

FÖRESKRIFT (styckena 27–28)

- (27) Upplysningarna enligt 17 § 1 mom. 10 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse särredovisas som följer:
- | | |
|-----------------------------|------------|
| Förskottsbetalningar | xxx |
| Maskiner och inventarier | xxx |
| Faste egendom och byggnader | xxx |
| Övriga tillgångar | xxx |
| Summa | xxx |
- (28) Om ett finansiellt leasingavtal har redovisats som försäljning av en tillgång ska leasinggivarna i sitt bokslut förutom de upplysningar som krävs om kreditrisken enligt IFRS 7 även lämna upplysningar enligt IAS 17.47 a–e.

12.3.10 Immateriella tillgångar

FÖRESKRIFT (stycke 29)

- (29) Det bokförda värdet av immateriella tillgångar indelas i IT-kostnader, övriga utvecklingsutgifter, goodwill och övriga immateriella tillgångar.

12.3.11 Förvaltningsfastigheter

FÖRESKRIFT (styckena 30–31)

- (30) För förvaltningsfastigheter som med stöd av KIL 12 kap. 8 § har redovisats till verkligt värde lämnas följande upplysningar enligt IFRS 13 och IAS 40:
- upplysningar om de metoder som använts för bestämmande av verkligt värde enligt IFRS 13.91 a
 - beskrivning av och bokfört värde för de fastighetstillgångar som har redovisats till anskaffningsvärde i stället för till verkligt värde därför att det verkliga värdet inte har kunnat bestämmas på ett tillförlitligt sätt enligt IAS 40.78 a och b
 - det bokförda värdet vid försäljningstidpunkten och realisationsvinsten eller -förlusten för förvaltningsfastigheter som sålts under räkenskapsperioden och redovisats till anskaffningsvärde för att det verkliga värdet inte hade gått att fastställa på ett tillförlitligt sätt enligt IAS 40.78 b

- upplysningar som krävs i IFRS 13.93 b, c, d och g, IFRS 13.94 samt IFRS 13.97–99 om förvaltningsfastigheter som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

(31) I fråga om förvaltningsfastigheter som värderats till anskaffningsvärde enligt BFL 5 kap. 5 § redovisas förvaltningsfastigheternas verkliga värde enligt IAS 40.79 e.

12.3.12 Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden

(32) I noterna ska lämnas upplysningar enligt 17 § 2 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse om materiella och immateriella tillgångar i balansräkningen.

ANVISNING (stycke 33)

(33) Exempel på specifikation:

	Immateriella tillgångar	Materiella tillgångar			Summa
		Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1					
Ökning					
Avräknade belopp					
Överföringar mellan posterna					
Anskaffningsvärde 31.12					
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1					
Akkumulerade avskrivningar som gäller minskningar och överföringar					
Periodens avskrivning					
Nedskrivningar					
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12					
Uppskrivningar*					
Bokfört värde 31.12					
Bokfört värde 1.1					

FÖRESKRIFT (styckena 34-35)

(34) Om ett finansiellt leasingavtal har redovisats som köp av en tillgång ska i bokslutet lämnas upplysningar enligt IAS 17.31 utan de upplysningar som krävs i IFRS 7. Dessutom ska upplysningar lämnas om leasingkulderens fördelning på löptider, avskrivningsmetoder, ekonomisk verkningstid, företagna avskrivningar och nedskrivningar, om de inte framgår av tabellen ovan.

- (35) Förändringar i uppskrivningar för räkenskapsperioden ska indelas i ökning och återföringar.

12.3.13 Övriga tillgångar

FÖRESKRIFT (stycke 36)

- (36) Övriga tillgångar enligt 17 § 1 mom. 21 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse indelas i betalningsförmedlingsfordringar, marginalkontofordringar för derivatinstrument och kundfordringar för sålda värdepapper (värdepappersföretagen och övriga).

12.3.14 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

FÖRESKRIFT (stycke 37)

- (37) Enligt 17 § 1 mom. 22 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse särredovisas de ränterelaterade posterna, såsom räntefordringar, förutbetalda räntekostnader, i en delpost.

12.3.15 Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

FÖRESKRIFT (stycke 38)

- (38) Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder indelas i periodiseringskillnader och övriga temporära skillnader. Separat uppgift ska lämnas om summa uppskjutna skattefordringar för fastställda förluster, summa uppskjutna skatteskulder för fonden för verkligt värde och den uppskjutna (latenta) skatteskulden för uppskrivningar i balansräkningen, även om den sistnämnda inte särredovisas i balansräkningen.

12.3.16 Skuldebrev som kreditinstitutet emitterat till allmänheten

FÖRESKRIFT (stycke 39)

- (39) Enligt 18 § 1 mom. 2 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse redovisas för balansposten bokfört värde och nominellt värde efter instrumentkategori samt deras centrala villkor och sammanlagda belopp som följer:

- bankcertifikat
- obligationslån
- övriga.

12.3.17 Grupper av finansiella skulder

FÖRESKRIFT (styckena 40–42)

- (40) Företaget ska i balansräkningen eller noterna redovisa bokförda värden för gruppen av finansiella skulder som specificeras i IAS 39 enligt IFRS 7.8 e och f

- (41) För övriga finansiella skulder som innehåser för handel redovisas åtminstone totalbelopp och typen av verksamhet de baseras på (t.ex. blankning, finansiella skulder som ska återköpas i en snar framtid).
- (42) Om företaget har redovisat en finansiell skuld till verkligt värde via resultatet (redovisning till verkligt värde) ska företaget lämna upplysningar enligt IFRS 7.10 och IFRS 7.11 a i bokslutet.

12.3.18 Övriga skulder

FÖRESKRIFT (styckena 43–44)

- (43) Poster enligt 18 § 1 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse indelas i övriga skulder och avsättningar. Övriga skulder indelas i betalningsförmedlingsskulder och leverantörsskulder för köpta värdepapper (värdepappersföretag). Avsättningar indelas i grupper av väsentliga avsättningar, t.ex. avsättningar för garantier.
- (44) I övriga skulder redovisas skillnaderna mellan affärsdag och likviddag vid avistaköp och avistaförsäljning.

12.3.19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

FÖRESKRIFT (stycke 45)

- (45) Enligt 18 § 1 mom. 9 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse särredovisas de ränterelaterade posterna, såsom ränteskulder och förutbetalda ränteintäkter, i denna balanspost i en delpost.

12.3.20 Efterställda skulder

FÖRESKRIFT (styckena 46–47)

- (46) Som avtalsspecifika upplysningar enligt 18 § 1 mom. 12 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska lämnas:
- bokfört och nominellt värde, valuta, ränta, förfallodag eller uppgift om att ingen förfallodag är avtalad
 - uppgift om ifall förtida återbetalning kan krävas
 - villkor för skuldens företrädesrätt och eventuell konvertering till aktier
 - hur skulden behandlas i beräkningen av kapitalbasen i kapitaltäckningsanalysen: vilken kapitalbaspost skulden inräknas i och den del av skulden som inräknas.
- (47) För varje kapitallån uppges, fördelat på lån som inräknas i kapitalbasen och övriga, de huvudsakliga lånevillkoren och ränta som inte kostnadsförs eller annan gottgörelse som betalas för lånet, oavsett om lånet enligt avtalsvillkoren löper med ränta eller ej.

12.3.21 Skulder enligt resolutionslagen (1194/2014)

- (48) Företaget redovisar det sammanlagda beloppet av skulder enligt 18 § 1 mom. 10 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

12.3.22 Löptidsinformation om kreditinstituts finansiella tillgångar och skulder

FÖRESKRIFT (styckena 49–50)

- (49) Enligt 17 § 1 mom. 6 punkten samt 18 § 1 mom. 4 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska finansiella tillgångar redovisade som "skuldebrev belåningsbara i centralbanker", "fordringar på kreditinstitut", "fordringar på allmänheten och offentlig sektor", "skuldebrev" och "derivatinstrument" (tillgångar) och finansiella skulder redovisade som "skulder till kreditinstitut", "skulder till allmänheten och offentlig sektor", "efterställda skulder" och "derivatinstrument" (skulder) fördelas på följande löptider:
- Under 3 månader
 - 3–12 månader
 - 1–5 år
 - 5–10 år
 - Över 10 år.
- (50) Löptidsintervallet står för den återstående löptiden för den finansiella tillgången eller skulden. Om borgenären kan bestämma återbetalningsdagen för en finansiell skuld tas skulden upp i det löptidsintervall då återbetalning tidigast kan krävas. Inlåning som är betalbar på anfordran räknas in i intervallet med kortaste löptider.

12.3.23 Specifikation av balansposter i inhemsk och i utländsk valuta och i poster gentemot företag inom samma koncern

FÖRESKRIFT (stycke 51–52)

- (51) Balansposterna specificeras i inhemsk valuta och i utländsk valuta enligt 17 § 1 mom. 7 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse. Någon ytterligare uppdelning av valutor behövs inte. Finansiella tillgångar och skulder i utländsk valuta är poster som i bokslutet omräknas till euro enligt kursen på balansdagen.
- (52) Företag under tillsyn som hör till en koncern ska enligt 17 § 1 mom. 12 och 13 punkten samt 18 § 1 mom. 6 och 7 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse för varje balanspost särredovisa poster med motparter som är företag eller ägarintresseföretag inom samma koncern.

ANVISNING (stycke 53)

- (53) Exempel på uppdelning:

Balanspost	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Summa	Motpart inom samma koncern	Ägarintresseföretag
Fordringar på kreditinstitut Fordringar på allmänheten och offentlig sektor					

Skuldebrev⁵
Derivatinstrument
Övriga tillgångar inkl.
kontanta medel
Summa
Skulder till kreditinstitut
Skulder till allmänheten
och offentlig sektor
Skuldebrev emitterade till
allmänheten
Derivatinstrument och
skulder som innehas för
handel
Övriga skulder
Efterställda skulder
Summa

12.3.24 Värdepapperslån

FÖRESKRIFT (stycke 54)

- (54) För utlånade finansiella tillgångar redovisas deras bokförda värde per balanspost och uppgift om hur de klassificerats för värdering (som att de kan säljas, innehas för handel eller hållas till förfall). För inlånade finansiella tillgångar som inte tagits upp i balansräkningen redovisas det verkliga värdet på balansdagen.

12.3.25 Återköpsavtal avseende värdepapper

FÖRESKRIFT (styckena 55–56)

- (55) Skulder avseende finansiella tillgångar som sålts genom äkta återköpsavtal (repor) indelas i skulder till kreditinstitut och övriga skulder.
- (56) Fordringar avseende finansiella tillgångar som köpts genom äkta återköpsavtal (omvända repor) indelas i fordringar på kreditinstitut och övriga fordringar.

12.3.26 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden och bokföringsvärden och hierarki för verkliga värden

FÖRESKRIFT (stycke 57–58)

- (57) Ett företag ska lämna information som hjälper dem som använder företagets finansiella rapporter att bedöma följande:
- För tillgångar och skulder som återkommande eller vid ett tillfälle värderas till verkligt värde i balansräkningen efter första redovisningen, de värderingsmetoder och indata som används för att ta fram dessa värderingar enligt IFRS 13.91 a.
 - För upprepade värderingar till verkligt värde med hjälp av betydande icke observerbara indata (nivå 3), effekten av värderingarna på resultatet eller på fonden för verkligt värde under eget kapital enligt IFRS 13.91 b.
- (58) Per balanspost redovisas finansiella tillgångars och skulders verkliga och bokförda värden på balansdagen och av finansiella instrument värderade till verkligt värde den nivå i

⁵ Omfattar också skuldebrev som är belåningsbara i centralbanker.

hierarkin som värderingarna till verkligt värde hänförs till i sin helhet (nivå 1, 2 eller 3) enligt följande:

Finansiella tillgångar	Bokfört värde	Verkligt värde		
Kontanta medel Fordringar på kreditinstitut Fordringar på allmänheten och offentlig sektor Skuldebrev Aktier och andelar				
Derivatinstrument Finansiella skulder Skulder till kreditinstitut Skulder till allmänheten och offentlig sektor Skuldebrev emitterade till allmänheten				
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel Efterställda skulder				
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen och noterna	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Orealiserade vinster och förluster under perioden			Nivå 3	

(59) I bokslutet ska företaget även lämna sådana upplysningar om finansiella instrument som krävs i IFRS 13.93 c, d och g samt i IFRS 13.97–98.

12.3.27 Eget kapital

FÖRESKRIFT (styckena 60–61)

- (60) Enligt 18 § 1 mom. 16 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse redovisas eget kapital, inklusive fonden för verkligt värde, balanspost för balanspost indelat i belopp vid räkenskapsperiodens början, ökning, minskning och överföringar mellan posterna under räkenskapsperioden.
- (61) Enligt bokföringsnämndens utlåtande 1750/2005 ska byte av redovisningsprincip och korrigeringar som redovisats i "balanserad vinst (förlust)" och motiveringen till dessa framgå av noterna.

12.3.28 Aktiekapital

FÖRESKRIFT (styckena 62–64)

- (62) I fråga om aktiekapital redovisas per aktieslag:
- beslutat antal aktier
 - antalet emitterade och fullt betalda aktier och emitterade icke fullt betalda aktier
 - nominellt värde per aktie, eller att aktierna inte har något nominellt värde

- en avstämning av antalet utestående aktier vid periodens början och vid periodens slut
- de rättigheter, förmånsordningar och restriktioner som är hänförliga till respektive aktieslag, inklusive restriktioner avseende rätten till utdelning och till återbetalning av kapital
- aktier i företaget som innehas av företaget självt eller av dess dotterföretag eller intresseföretag och
- aktier som är reserverade för emission enligt optionsavtal och andra försäljningsavtal avseende aktier, med uppgift om villkor och belopp.

(63) För det egna innehavet av egna aktier lämnas upplysningar om antal aktier per aktieslag, det sammanräknade nominella värdet och anskaffningsvärdet.

(64) Motsvarande upplysningar lämnas om andelskapital enligt AndIL 4 kap. 4 §, grundfond enligt SBL 13 § eller tillskottskapital enligt lagen om hypoteksföreningar.

12.3.29 Aktieemissioner, optionsrätter och konvertibler

(65) Företaget ska i noter lämna upplysningar enligt 18 § 1 mom. 17 och 18 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

FÖRESKRIFT (stycke 66)

(66) Företaget ska i bokslutet ange kriterier för sammansatta finansiella instrument (inbäddade derivat) enligt IFRS 7.17.

12.3.30 Största aktieägare och aktieinnehavets fördelning

FÖRESKRIFT (stycke 67)

(67) Företag under tillsyn på vilka FMF (1020/2012) tillämpas ska dessutom lämna upplysningar om fördelningen av aktieinnehavet och de största aktieägarna enligt 2 kap. 5 § 1 mom. 2–4 punkten i förordningen.

12.4 Noter till resultaträkningen

FÖRESKRIFT (stycke 68)

(68) Om poster med indrag i uppställningsformen för resultaträkningen har slagits samman med stöd av 9 § 4 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska de särredovisas i noterna.

12.4.1 Ränteintäkter och räntekostnader specificerade enligt balanspost

FÖRESKRIFT (styckena 69–72)

(69) Ränteintäkter ska specificeras enligt finansiella tillgångar enligt avsnitt 11.7 stycken (92) och (99) Ränteintäkter i dessa föreskrifter och anvisningar.

- (70) Vidare särredovisas de bokförda ränteintäkterna från nedskrivna lånefordringar och kundfordringar.
- (71) Räntekostnader ska specificeras enligt finansiella skulder enligt avsnitt 11.7 stycken (102) och (104) Räntekostnader i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (72) Företag under tillsyn som hör till en koncern ska vidare särredovisa ränteintäkter som erhållits från och räntekostnader som utbetalats till dotter- och intresseföretag inom samma koncern.

12.4.2 Nettointäkter från leasingverksamhet

FÖRESKRIFT (stycke 73–74)

- (73) Poster enligt 16 § 1 mom. 12 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse särredovisas enligt avsnitt 11.7 stycke (100) Nettointäkterna från leasingverksamhet i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (74) Om leasinggivaren tillämpar standarden IAS 17 Leasingavtal så lämnas upplysningar enligt avsnitt 12.3.9 stycke (28) som krävs i samband med balansräkningen i noter.

12.4.3 Intäkter från egetkapitalinstrument

FÖRESKRIFT (stycke 75)

- (75) Utdelningar från egetkapitalinstrument ska specificeras enligt följande grupper av finansiella tillgångar:
- investeringar klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas
 - investeringar klassificerade som finansiella tillgångar som innehas för handel
 - utdelningar från företag inom samma koncern och utdelningar från ägarintresseföretag.

12.4.4 Provisionsintäkter och -kostnader

- (76) Provisionsintäkterna och -kostnaderna specificeras enligt 16 § 1 mom. 3 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

ANVISNING (stycke 77)

- (77) Särredovisning kan göras till exempel enligt avsnitt 11.7 stycke (108) eller (113) i dessa föreskrifter och anvisningar.

12.4.5 Värdepappershandel

FÖRESKRIFT (styckena 78–79)

- (78) Nettointäkter från värdepappershandeln indelas i intäkter från skuldebrev, aktier och andelar samt andra finansiella instrument som innehas för handel och andra finansiella instrument som klassificeras som värderade till verkligt värde via resultatet, fördelat på realisationsvinster (-förluster) och vinster (förluster) från värderingen till verkligt värde Av

nettointäkterna särredovisas dessutom vinster (förluster) från poster redovisade enligt verkligt värde-optionen.

- (79) Förändringar av verkligt värde till följd av värdering till verkligt värde ska också särredovisas enligt instrumentkategori.

ANVISNING (stycke 80)

- (80) Exempel på specifikation:

	Reavinster och - förluster (netto)	Förändringar av verkligt värde (netto)	Övriga poster	Summa
Skuldebrev				
Aktier och andelar				
Derivatinstrument				
Skulder som innehas för handel				
Poster redovisade enligt verkligt värde-optionen				
Summa värdepappershandel				
Valutaverksamhet				
Summa resultatpost				

12.4.6 Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

FÖRESKRIFT (stycke 81)

- (81) Resultatförda poster som härrör från finansiella tillgångar (aktier eller skuldebrev) klassificerade som att de kan säljas indelas efter ursprung i
- realisationsvinster (-förluster)
 - nedskrivningar
 - återförda nedskrivningar (endast skuldebrev)
 - avsättningar till fonden för verkligt värde.

12.4.7 Nettoresultat av säkringsredovisning

FÖRESKRIFT (stycke 82)

- (82) Nettoresultatet av säkringsredovisningen indelas efter typ av säkringsinstrument i nettovinster (-förluster) från värderingen av derivatinstrument till verkligt värde och nettovinster (-förluster) från värderingen av finansiella instrument till verkligt värde.

12.4.8 Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

FÖRESKRIFT (stycke 83)

- (83) Nettointäkterna från förvaltningsfastigheter indelas enligt posterna i avsnitt 11.7 stycke (124) i dessa föreskrifter och anvisningar.

12.4.9 Övriga rörelseintäkter

FÖRESKRIFT (stycke 84)

(84) Övriga rörelseintäkter indelas enligt posterna i avsnitt 11.7 styckena (125) och (126) i dessa föreskrifter och anvisningar.

12.4.10 Övriga rörelsekostnader

FÖRESKRIFT (stycke 85)

(85) Övriga rörelsekostnader indelas enligt posterna i avsnitt 11.7 styckena (137), (138) och (139) i dessa föreskrifter och anvisningar i

- hyreskostnader
- kostnader för rörelsefastigheter
- realisationsförluster på rörelsefastigheter
- fusionsförluster
- avgifter till säkerhetsfonder
- övriga kostnader.

12.4.11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

FÖRESKRIFT (styckena 86–87)

(86) Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar (exklusive koncerngoodwill) indelas i noterna i avskrivningar enligt plan, nedskrivningar och eventuella återförda nedskrivningar.

(87) Om finansiella leasingavtal har redovisats som köp av tillgångar, så räcker upplysningarna enligt avsnitt 12.3.12 stycke (34) i balansräkningen.

12.4.12 Nedskrivningar av krediter, andra åtaganden och övriga finansiella tillgångar

FÖRESKRIFT (stycke 88)

(88) Nedskrivningarna enligt resultaträkningen indelas i bruttonedskrivningar under räkenskapsperioden och avräknade återföringar och återvinningar enligt följande:

Balanspost	Individuella nedskrivningar brutto	Gruppvisa nedskrivningar brutto	Avräknade belopp	Resultatförda
Fordringar på kreditinstitut				
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor				
Åtaganden för kunders räkning och till förmån för kunder				
Övriga				

**Summa nedskrivningar
av krediter och andra
åtaganden**
Skuldebrev som hålls till
förfall

**Summa nedskrivningar
av övriga finansiella
tillgångar**
Summa nedskrivningar

12.4.13 Upplysningar om rörelsegrenar och geografiska marknadsområden

- (89) Enligt 16 § 8 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska i noterna lämnas uppgift om fördelningen av intäkterna, rörelsevinsten eller rörelseförlusten, tillgångarna och skulderna per rörelsegren och geografiskt marknadsområde.

ANVISNING (styckena 90–91)

- (90) Summa intäkter omfattar "intäkter från investeringstjänster" (värdepappersföretag), "räntenetto" (kreditinstitut), "intäkter från egetkapitalinstrument", "provisionsintäkter", "nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet", "nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas", "nettoresultat av säkringsredovisning", "nettointäkter från förvaltningsfastigheter" och "övriga rörelseintäkter".
- (91) Eftersom en fördelning på rörelsegrenar i bokslutet i analogi med företagets egen rapportering är det mest praktiska får företaget självt bestämma fördelningen.

12.5 Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

12.5.1 Ställda säkerheter

- (92) Noter angående säkerheter, ansvarsförbindelser och arrangemang utanför balansräkningen behandlas i 21 § i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse.

FÖRESKRIFT (stycke 93)

- (93) Företaget ska i bokslutet lämna uppgifter enligt IFRS 7.14, varvid värdena indelas enligt följande:

För egen skuld Balanspost	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Summa
Skulder till kreditinstitut				
Skulder till allmänheten och offentlig sektor				
Skuldebrev emitterade till allmänheten				
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel				
Övriga skulder				
Efterställda skulder				



**Summa säkerheter för
egen skuld
För egen räkning av
andra skäl
För koncernbolags
räkning
För andras räkning
— varav till närstående
ledning**

12.5.2 Pensionsåtaganden

FÖRESKRIFT (stycke 94)

- (94) I en not redovisas hur de anställdas lagstadgade pensionsskydd och eventuellt tilläggs-pensionsskydd är ordnat.

12.5.3 Finansiella leasing- och andra hyresåtaganden

FÖRESKRIFT (styckena 95–96)

- (95) Minimihyror som ska betalas enligt oåterkalleliga avtal om finansiell leasing och andra hyresavtal specificeras enligt följande:

Under 1 år	xxx
Över 1 år och under 5 år	xxx
Över 5 år	xxx

- (96) Vidare redovisas de viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i dessa avtal.

12.5.4 Åtaganden utanför balansräkningen

FÖRESKRIFT (stycke 97)

- (97) Åtaganden utanför balansräkningen indelas i åtaganden till förmån för dotter- och intresseföretag inom samma koncern och övriga åtaganden. Åtaganden utanför balansräkningen ska vidare specificeras efter huvudtyp (garantier, garantiförbindelser, pantar, inteckningar, outnyttjade kreditmöjligheter, forward/forward-depositioner, emissionsgarantier osv.).

12.5.5 Säkerheter som tagits emot vid överföring enligt lagen om finansiella säkerheter

FÖRESKRIFT (stycke 98)

- (98) För sådana säkerheter som tagits emot vid överföring enligt lagen om finansiella säkerheter (11/2004) och som företaget (mottagaren) får sälja eller pantsätta, eller har sålt eller pantsatt, redovisas verkligt värde på balansdagen och uppgift om företaget är skyldigt att återlämna säkerheten.

12.5.6 Förmedlingsfordringar och -skulder

- (99) Enligt 21 § 2 mom. 7 punkten i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska i noterna lämnas uppgift om de sammanlagda beloppen av sådana fordringar och skulder som uppkommit i samband med förmedlingsverksamhet och som avses i 3 § 2 mom.

FÖRESKRIFT (styckena 100–101)

- (100) I noterna ska enligt LS-lagen lämnas upplysningar om de samlade sparmedlen, såväl kundtillgångar utanför tjänsteleverantörens balansräkning som sparmedel på tjänsteleverantörens inlåningskonto.
- (101) Kundfordringar och leverantörsskulder till följd av tjänsteleverantörens försäljningar och köp av tillgångar för kundens räkning ska inräknas i summan av övriga förmedlingsfordringar och -skulder.

12.6 Noter angående personalen och ledningen

FÖRESKRIFT (stycke 102)

- (102) Följande uppgifter om antal anställda ska lämnas:

Kategori	Medelantal anställda	Förändring under perioden
Fast heltidsanställda		
Fast deltidanställda		
Visstidsanställda		
Totalantal anställda		

ANVISNING (stycke 103)

- (103) Alternativt kan redovisas antalet vid periodens slut av de anställda som avses i stycke (102) ovan.

ANVISNING (stycke 104)

- (104) Om de uppgifter som avses i stycke (103) ska redovisas som information om närstående parter, behöver uppgifterna inte redovisas dubbelt. Hänvisningar mellan uppgifterna ska ges till det ställe där den föreskrivna informationen finns.

FÖRESKRIFT (stycke 105)

- (105) Pensionsförpliktelser för ledningen (också personer som tidigare har hört till ledningen) redovisas vidare sammanräknat per förvaltningsorgan.

ANVISNING (styckena 106–108)

- (106) Löne-, arvodes- och pensionsuppgifter för verkställande direktör och ställföreträdande verkställande direktör får redovisas tillsammans med motsvarande uppgifter för styrelseledamöter och -suppleanter om uppgifterna gäller enstaka personer.
- (107) Enligt 23 § 4 mom. i förordningen om bokslut och verksamhetsberättelse ska uppgifter om löner, arvoden och pensionsförpliktelser lämnas specificerade per person (inklusive

personer som tidigare hört till förvaltningsorganen), om företaget har emitterat värdepapper (aktier eller obligationer) som har tagits upp till handel på en sådan reglerad marknad i Finland som avses i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012).

- (108) I fråga om små mötesarvoden kan upplysningar lämnas om det överenskomna arvodet med hänvisning till verksamhetsberättelsen för personernas del.

12.6.1 Lånefordringar och andra finansiella fordringar på närstående till kreditinstitutet, investeringar i sådana företag samt garantier och säkerheter ställda för deras räkning för återbetalning av lån från tredje part

FÖRESKRIFT (stycke 109)

- (109) Per balanspost ska kreditinstitutet särredovisa summa utlåning till och övriga finansiella fordringar på närstående fysiska personer, företag eller stiftelser samt summa investeringar i sådana företag eller stiftelser. Vidare ska de huvudsakliga villkoren för dessa fordringar och investeringar uppges. I noterna ska också redovisas summa garantier och säkerheter som ställts för närståendes räkning för återbetalning av lån från tredje part samt det huvudsakliga innehållet av garantierna och säkerheterna.

ANVISNING (stycke 110)

- (110) Om de uppgifter som avses i stycke (109) ska redovisas i noterna som information om företagets personal eller ledning, behöver uppgifterna inte redovisas dubbelt. Sådana hänvisningar mellan uppgifterna ska ges av vilka framgår det ställe där den föreskrivna informationen finns.

FÖRESKRIFT (stycke 111)

- (111) För utlåning till och övriga finansiella fordringar på närstående och investeringar i sådana företag ska vidare redovisas nedskrivningar vid periodens början fördelat på utlåning och övriga finansiella fordringar, nedskrivningar under perioden och nedskrivningar vid periodens slut.

ANVISNING (stycke 112)

- (112) Exempel på specifikation:

Närståenderelation	Balanspost	Summa	Garantier/ säkerheter	
	Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	Skuldebrev	Aktier	Övriga fordringar
Ägarandel				
Ledningen				
Ledning i holdingföretag				
Släktskap				
Bestämmande inflytande				
Pensionsstiftelse/-kassa				
Summa				
Nedskrivningar vid periodens början				
Nedskrivningar under perioden				
Nedskrivningar vid periodens slut				



13 Rapportering till Finansinspektionen

13.1 Rapportering av finansiell information till Finansinspektionen

- (1) Rapportering av finansiell information till Finansinspektionen sker enligt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 20/2013. Av nämnda föreskrifter och anvisningar framgår tillämpningsområde, regelverk, rapportering till Finansinspektionen, övergångs- och ikraftträdandeföreskrifter samt ändringshistorik.

13.2 Inlämning av bokslutshandlingar till Finansinspektionen

13.2.1 Tillämpningsområde

- (2) I fråga om inlämning av bokslutshandlingar till Finansinspektionen tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar på följande företag under tillsyn enligt lagen om Finansinspektionen:
- kreditinstitut
 - värdepappersföretag
 - fondbolag
 - finländska moderföretag och holdingföretag i kreditinstituts eller värdepappersföretags finansiella företagsgrupper
 - centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker
 - finansiellt inriktade finans- och försäkringskonglomerats finländska holdingföretag eller moderkreditinstitut.
 - förvaringsinstitut
 - fondbörser
 - värdepapperscentraler
 - clearingorganisationer
 - optionsföretag
 - filialer i utlandet
- (3) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas också på moderföretag i finansiella undergrupper med dotterföretag som har tillstånd att verka som kreditinstitut eller värdepappersföretag i Finland. Till gruppen kan även höra kreditinstitut eller värdepappersföretag med auktorisation i utlandet.

13.3 Inlämning av bokslutshandlingar

FÖRESKRIFT (styckena 4–7)

- (4) Andra företag under tillsyn än filialer i utlandet ska årligen inom två veckor efter fastställt bokslut lämna in följande handlingar till Finansinspektionen i elektronisk form:
- en kopia av bokslutet, koncernbokslutet och verksamhetsberättelsen
 - en kopia av revisionsberättelsen
 - en kopia av protokollet från den bolagsstämma eller motsvarande organ som behandlat bokslutet.
- (5) Filialer i utlandet ska i elektronisk form lämna in en kopia av bokslutet och koncernbokslutet samt verksamhetsberättelsen för det kreditinstitut och värdepappersföretag som filialen hör till.
- (6) Andra företag under tillsyn än filialer ska inom två månader efter utgången av en rapportperiod lämna in den finansiella rapport till Finansinspektionen som de har upprättat över sin verksamhet.
- (7) Fondbolag ska också lämna in bokslutshandlingar för de placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget.

14 Upphävda föreskrifter och anvisningar

- (1) När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphäver de följande föreskrift och anvisning samt ställningstagande av Finansinspektionen:

Föreskrifter och anvisningar 1/2013 Bokföring och årsredovisning inom finanssektorn

Ställningstagande 4/2014 – 18.12.2014 om upplysningar om kapitaltäckning som kreditinstitut och värdepappersföretag ska presentera i delårsrapporter och verksamhetsberättelser.

15 Bilagor: uppställningsformer för balansräkning och resultaträkning

Bilaga 1: Balansräkning för kreditinstitut

Aktiva

Kontanta medel

Skuldebrev belåningsbara i centralbanker

Statskuldförbindelser

Övriga

Fordringar på kreditinstitut

Betalbara på anfordran

Övriga

Fordringar på allmänheten och offentlig sektor

Betalbara på anfordran

Övriga

Leasingobjekt

Skuldebrev

Offentlig sektor

Övriga

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Aktieemissionsfordringar/Placeringsandelsemmissionsfordringar/

Grundfondsemmissionsfordringar

Övriga tillgångar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Uppskjutna skattefordringar

Passiva

FRÄMMANDE KAPITAL

Skulder till kreditinstitut

- Centralbanker
- Kreditinstitut
- Betalbara på anfordran
- Övriga

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

- Inlåning
- Betalbar på anfordran
- Övrig
- Övriga skulder
- Betalbara på anfordran
- Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

- Obligationslån
- Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

- Övriga skulder
- Avsättningar

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Efterställda skulder

- Kapitallån
- Övriga

Uppskjutna skatteskulder

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

Avskrivningsdifferens

Skattemässiga reserver

EGET KAPITAL

Aktiekapital/Andelskapital/Grundkapital

Placeringsandelskapital/Grundfond/Tillskottskapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

- Reservfond
- Fond för verkligt värde
- Säkring av kassaflöde
- Omräkningsdifferenser
- Värdering till verkligt värde
- Fonder enligt bolagsordningen/stadgarna
- Övriga fonder

Fria fonder

- Fond för inbetalt fritt eget kapital
- Övriga fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part

- Garantier och panter
- Övriga

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

- Återköpsförbindelser avseende värdepapper
- Övriga

Bilaga 2: Balansräkning för värdepappersföretag

Aktiva

Kontanta medel

Fordringar på kreditinstitut

Betalbara på anfordran

Övriga

Fordringar på allmänheten och offentlig sektor

Betalbara på anfordran

Övriga

Skuldebrev

Offentlig sektor

Övriga

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Aktieemissionsfordringar

Övriga tillgångar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Uppskjutna skattefordringar

Passiva

FRÄMMANDE KAPITAL

Skulder till kreditinstitut

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Återbetalbara medel

Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Obligationslån

Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

Övriga skulder

Avsättningar

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Efterställda skulder

Kapitallån

Övriga

Uppskjutna skatteskulder

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

Avskrivningsdifferens

Skattemässiga reserver

EGET KAPITAL

Aktiekapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

Reservfond

Fond för verkligt värde

Säkring av kassaflöde

Omräkningsdifferenser

Värdering till verkligt värde

Fonder enligt bolagsordningen

Övriga fonder

Fria fonder

Fond för inbetalt fritt eget kapital

Övriga fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantier och panter

Övriga

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

Återköpsförbindelser avseende värdepapper

Övriga

Bilaga 3: Resultaträkning för kreditinstitut

Ränteintäkter
Nettointäkter från leasingverksamhet
Räntekostnader
RÄNTENETTO
Intäkter från egetkapitalinstrument
Företag inom samma koncern
Ägarintresseföretag
Övriga företag
Provisionsintäkter
Provisionskostnader
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet
Värdepappershandel
Valutaverksamhet
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas
Nettoresultat av säkringsredovisning
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter
Övriga rörelseintäkter
Administrationskostnader
Personalkostnader
Löner och arvoden
Lönebikostnader
Pensionskostnader
Övriga lönebikostnader
Övriga administrationskostnader
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
Övriga rörelsekostnader
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar
RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)
Bokslutsdispositioner
Inkomstskatt
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)

Bilaga 4: Resultaträkning för värdepappersföretag

Provisionsintäkter

Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

Värdepappershandel

Valutaverksamhet

Intäkter från egetkapitalinstrument

Företag inom samma koncern

Ägarintresseföretag

Övriga företag

Ränteintäkter

Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

Nettoresultat av säkringsredovisning

Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

Övriga rörelseintäkter

INTÄKTER FRÅN INVESTERINGSTJÄNSTER

Provisionskostnader

Räntekostnader

Administrationskostnader

Personalkostnader

Löner och arvoden

Lönebikostnader

Pensionskostnader

Övriga lönebikostnader

Övriga administrationskostnader

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Övriga rörelsekostnader

Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden

Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar

RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)

Bokslutsdispositioner

Inkomstskatt

RÅKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)

Bilaga 5: Koncernbalansräkning för kreditinstitut

Aktiva

Kontanta medel

Skuldebrev belåningsbara i centralbanker

Statsskuldförbindelser

Övriga

Fordringar på kreditinstitut

Betalbara på anfordran

Övriga

Fordringar på allmänheten och offentlig sektor

Betalbara på anfordran

Övriga

Leasingobjekt

Skuldebrev

Offentlig sektor

Övriga

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Koncerngoodwill

Övriga utgifter med lång verkningstid

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Aktieemissionsfordringar/Placeringsandelsemissionsfordringar/Grundfondsemissionsfordringar

Övriga tillgångar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Uppskjutna skattefordringar

Passiva

FRÄMMADE KAPITAL

Skulder till kreditinstitut

Centralbanker
Kreditinstitut
Betalbara på anfordran
Övriga

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Inlåning
Betalbar på anfordran
Övrig
Övriga skulder
Betalbara på anfordran
Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Obligationslån
Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

Övriga skulder
Avsättningar

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Efterställda skulder

Kapitallån
Övriga

Uppskjutna skatteskulder

Negativ koncerngoodwill

EGET KAPITAL OCH MINORITETSANDELAR

Aktiekapital/Andelskapital/Grundkapital

Placeringsandelskapital/Grundfond/Tillskottskapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

Reservfond
Fond för verkligt värde
Säkring av kassaflöde
Omräkningsdifferenser
Värdering till verkligt värde
Fonder enligt bolagsordningen/stadgarna
Övriga fonder

Fria fonder

Fond för inbetalt fritt eget kapital
Övriga fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

Minoritetsandelar av kapitalet

ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantier och panter
Övriga

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

Återköpsförbindelser avseende värdepapper
Övriga

Bilaga 6: Koncernbalansräkning för värdepappersföretag

Aktiva

Kontanta medel

Fordringar på kreditinstitut

Betalbara på anfordran

Övriga

Fordringar på allmänheten och offentlig sektor

Betalbara på anfordran

Övriga

Skuldebrev

Offentlig sektor

Övriga

Leasingobjekt

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Koncerngoodwill

Övriga utgifter med lång verkningstid

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter och aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Aktieemissionsfordringar

Övriga tillgångar

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Uppskjutna skattefordringar

Passiva

FRÄMMADE KAPITAL

Skulder till kreditinstitut

Skulder till allmänheten och offentlig sektor

Återbetalbara medel

Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Obligationslån

Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

Övriga skulder

Avsättningar

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Efterställda skulder

Kapitallån

Övriga

Uppskjutna skatteskulder

Negativ koncerngoodwill

EGET KAPITAL OCH MINORITETSANDELAR

Aktiekapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

Reservfond

Fond för verkligt värde

Säkring av kassaflöde

Omräkningsdifferenser

Värdering till verkligt värde

Fonder enligt bolagsordningen

Övriga fonder

Fria fonder

Fond för inbetalt fritt eget kapital

Övriga fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

Minoritetsandelar av kapitalet

ÅTAGANDEN UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantier och panter

Övriga

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

Återköpsförbindelser avseende värdepapper

Övriga

Bilaga 7: Koncernresultaträkning för kreditinstitut

Ränteintäkter
Räntekostnader
RÄNTENETTO
Intäkter från egetkapitalinstrument
Provisionsintäkter
Provisionskostnader
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet
 Värdepappershandel
 Valutaverksamhet
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas
Nettoresultat av säkringsredovisning
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter
Övriga rörelseintäkter
Administrationskostnader
 Personalkostnader
 Löner och arvoden
 Lönebikostnader
 Pensionskostnader
 Övriga lönebikostnader
 Övriga administrationskostnader
Avskrivningar och nedskrivningar av koncerngoodwill
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
Övriga rörelsekostnader
Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar
Andel av intresseföretagens resultat
RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)
Inkomstskatt
Vinst (förlust) av ordinarie verksamhet efter skatt
Minoritetsandelar av räkenskapsperiodens vinst eller förlust
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)

Bilaga 8: Koncernresultaträkning för värdepappersföretag

Provisionsintäkter

Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet

Värdepappershandel

Valutaverksamhet

Intäkter från egetkapitalinstrument

Ränteintäkter

Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas

Nettoresultat av säkringsredovisning

Nettointäkter från förvaltningsfastigheter

Övriga rörelseintäkter

INTÄKTER FRÅN INVESTERINGSTJÄNSTER

Provisionskostnader

Räntekostnader

Administrationskostnader

Personalkostnader

Löner och arvoden

Lönebikostnader

Pensionskostnader

Övriga lönebikostnader

Övriga administrationskostnader

Avskrivningar och nedskrivningar av koncerngoodwill

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Övriga rörelsekostnader

Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden

Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar

Andel av intresseföretagens resultat

RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)

Inkomstskatt

Vinst (förlust) av ordinarie verksamhet efter skatt

Minoritetsandelar av räkenskapsperiodens vinst eller förlust

RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)