

Rahoitusinstrumentit





1

IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* –
ensimmäinen tilinpäätös 2018

2

Rahoitusinstrumentit: pääomien
luokittelu taseessa (IAS 32) –
keskustelupaperi

3

IFRS 17 *Vakuutus sopimukset*



- ESMA:n painoalueet (ECEP) vuoden 2018 tilinpäätöksissä
- ESMA odottaa, että listayhtiöt antavat merkityksellisiä, olennaisia ja yhtiökohtaisia tietoja, jotta informaation käyttäjille syntyy käsitys rahoitusinstrumenttien merkityksestä liiketoiminnassa (IFRS 7.1)
- Fiva on seurannut luottolaitosten osavuosikatsauksissa (Q1, H1) antamia tietoja



2018

IFRS®-standardit

IFRS®-standardit

1.1.2018 voimassa olevat vaatimukset

Tiedot siirtymästä

IFRS 7.42I – 7.42S

Laatimisperiaatteet

IAS 1.117 (IFRS 9.5.4.3, 9.5.5.4)



Date: 26 October 2018
ESMA32-63-503

PUBLIC STATEMENT

European common enforcement priorities for 2018 annual financial reports

Merkityksellistä, olennaista ja yhtiökohtaista tietoa

Erittely rahoitusinstrumenttiluokittain (IFRS 7.6)

Selostus muutoksen aiheuttaneista keskeisistä tekijöistä ml. vaikutus tulokseen

Huomioitava mahdolliset muutokset, kuten lainaehto- ja muutosten vaikutukset ja lopulliset luottotappiot



2018

IFRS®-standardit

IFRS®-standardit

1.1.2018 voimassa olevat vaatimukset

Korkotuotot ja arvonalentumistappiot

IAS 1.82 (a)

IAS 1.82 (ba)

IAS 39:n mukainen suojauslaskenta jatkuu
IFRS 7.21A – 7.24F



Date: 26 October 2018
ESMA32-63-503

PUBLIC STATEMENT

European common enforcement priorities for 2018 annual financial reports

Esitettävä erikseen korkotuotot ja arvonalentumistappiot voittoa tai tappioita koskevassa laskelmassa.

Korkotuotot: Maaliskuu 2018 IFRS IC agendapäätös:

- Jaksotettu hankintameno (IFRS 9.4.1.2)
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (IFRS 9.4.1.2A)

Uudet suojauslaskentaa koskevat liitetiedot



2018

IFRS®-standardit

IFRS®-standardit

1.1.2018 voimassa olevat vaatimukset

Luottoriskin hallinnan menettelytavat
IFRS 7.35D, IFRS 7.35F – 7.35G

IAS 1.122, IAS 1.125

Laiminlyönnin määritelmä IFRS 7.35F (b)



Date: 26 October 2018
ESMA32-63-503

PUBLIC STATEMENT

European common enforcement priorities for 2018 annual financial reports

Yhtiökohtaiset oletukset,
arviointimenetelmät ja syöttötiedot

Tiedot harkinnasta ja mallin estimaattien
epävarmuuden lähteistä

Sovellettava laiminlyönnin määritelmä
(definition of default) ja sen perustelut ja
missä määrin vastaavat vakavaraisuudessa
käytettävää määritelmää



2018

IFRS®-standardit

IFRS®-standardit

1.1.2018 voimassa olevat vaatimukset

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio
(FLI) 7.35G (b)

Merkittävä luottoriskin lisääntyminen (SICR)
IFRS 7.35F(a), IFRS 7.35G(a)(ii)



Date: 26 October 2018
ESMA32-63-503

PUBLIC STATEMENT

European common enforcement priorities for 2018 annual financial reports

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio otettava huomioon, kun määritellään odotettavissa olevien luottotappioiden määrä, mukaan lukien makroekonomiset tekijät ja annettava niistä tiedot

Liitetietojen tulisi olla riittävän informatiivisia koskien sekä kvantitatiivisia että kvalitatiivisia kriteerejä.

Tieto luottoriskin alenemisen johdosta tehtäviin peruutuksiin sovellettavista koeajoista.



2018

IFRS®-standardit

IFRS®-standardit

1.1.2018 voimassa olevat vaatimukset

Tappiota koskevan vähennyserän
täsmäytyslaskelmat, IFRS 7.35H



Date: 26 October 2018
ESMA32-63-503

PUBLIC STATEMENT

European common enforcement priorities for 2018 annual financial reports

Merkittävät muutokset tulisi esittää erikseen, esimerkiksi eri arvonalentumismallin vaiheiden (1,2,3) väliset muutokset.



■ Muut

- Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat – merkittävät muutokset siirtymässä
- SPPI-testin tekeminen instrumenttikohtaisesti
- Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen myynti
 - IFRS 9 TRG 2015/12 kappaleet 19-24

■ Vaikutukset vakavaraisuuteen

- Tiedot tilinpäätöksessä, jos sovellettavissa
- IFRS 9:ään siirtyminen Pilari III-raportoinnissa (EBAn ohjeistus)

■ Vakuutustoiminta ja IFRS 9

- Pankkipainotteiset konglomeraatit
 - IFRS 9 otettu käyttöön 1.1.2018 sellaisenaan
 - IFRS 9 otettu käyttöön soveltamalla IFRS 4:ään sisältyvää väliaikaista helpotusta
 - Jatkettu IAS 39:n soveltamista vakuutustoiminnassa (EU:n komission myöntämä väliaikainen helpotus)



- Havaittu, että IAS 32:n luokitteluvaatimukset ovat joissakin tilanteissa haasteellisia
- Syynä on, ettei IAS 32:n luokittelulle ole selkeää perustetta
- Keskustelupaperi sisältää
 - Luokittelun perusteet
 - Esittämisen ja liitetietojen parantamista koskevat periaatteet
- Tavoitteena on vastata ensisijaisesti nykyisiin haasteisiin, ei korjata sitä, mikä toimii
 - Vaikutukset nykyisiin luokitteluvaatimuksiin vähäisiä

IAS 32:n muutokset
Keskustelupaperi
konsultaatiolle
kesäkuussa 2018
Kommentit 7.1.2019

FICE: Financial Instruments with
Characteristics of Equity

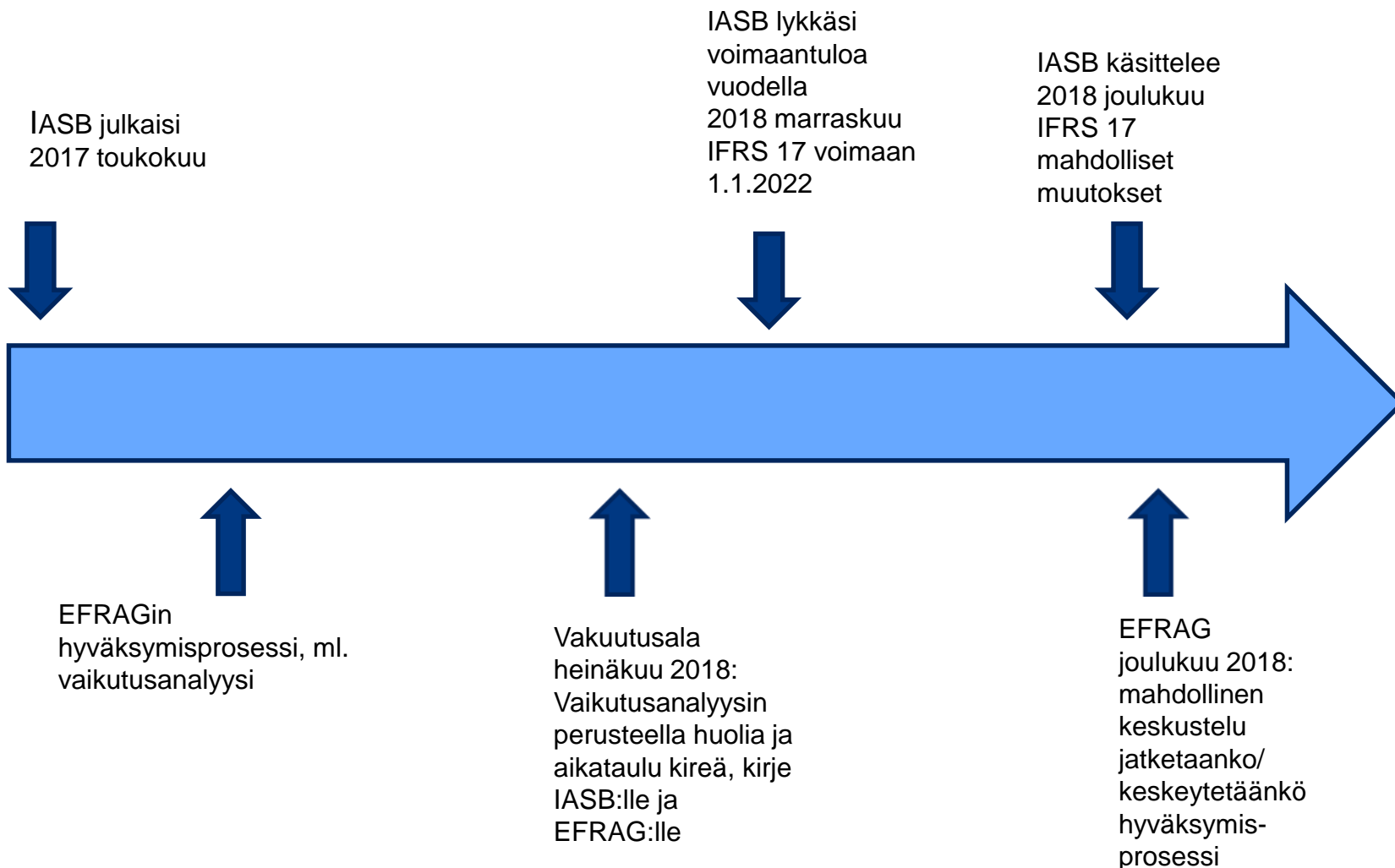


■ Luokittelumallin peruselementit

Amount feature Timing feature	Obligation for an amount independent of the issuer's available economic resources	<u>No</u> obligation for an amount independent of the issuer's available economic resources
Obligation to transfer of economic resources required at a specified time other than at liquidation	Liability	Liability
Obligation to transfer of economic resources required only at liquidation	Liability	Equity

Lähde: IASB

IFRS 17 *Vakuutusopimukset* – hyväksymisprosessista





- Fiva seuraa IFRS 17:n käyttöönottoa niissä vakuutustoimintaa harjoittavissa valvottavissa, jotka tulevat soveltamaan standardia 1.1.2022
 - Esikuvana käytetään IFRS 9:n hanketta
- Työ alkaa keväällä 2019, jolloin lähetetään mahdolliset ensimmäiset kyselyt käyttöönottoon liittyen
 - Keskustelut yhtiöiden ja tilintarkastajien kanssa