

Määräykset ja ohjeet x/2013

Valtiovarainministeriön asetukseen (1478/2011) perustuvat rahoitussektorin taseen ja tuloslaskelman kaavat sekä liitetiedot

Dnro
FIVA 19/01.00/2013

Antopäivä
x.x.2013

Voimaantulopäivä
1.1.2014

FINANSSIVALVONTA
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Instituutiovalvonta/Vakavaraisuuslaskenta



Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräys- ja ohjekokoelma > Uusi määräyskokoelma](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	6
1.1	Soveltamisala	6
1.2	Määritelmät	6
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	7
2.1	Lainsäädäntö	7
2.2	Euroopan unionin asetukset	7
2.3	Euroopan unionin direktiivit	9
2.4	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet	9
2.5	Kansainväliset suositukset ja kansalliset suositukset	9
3	Tavoitteet	11
4	Taseen ja tuloslaskelman kaavat sekä niiden täyttäminen	12
4.1	Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tase	12
4.1.1	<i>Tase</i>	13
4.2	Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tuloslaskelma	17
4.2.1	<i>Tuloslaskelma</i>	18
4.3	Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsernitase	19
4.3.1	<i>Konsernitase</i>	20
4.4	Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsernituloslaskelma	23
4.4.1	<i>Konsernituloslaskelma</i>	23
5	Liitetiedot	25
5.1	Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot	26
5.2	Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot	27
5.3	Tase-eriä koskevat liitetiedot	27
5.3.1	<i>Saamiset, saamistodistukset ja osakkeet</i>	27
5.3.2	<i>Johdannaisopimukset</i>	30
5.3.3	<i>Aineettomat hyödykkeet</i>	32
5.3.4	<i>Aineelliset hyödykkeet</i>	32



5.3.5	<i>Käypään arvoon arvostettu sijoituskiinteistöomaisuus</i>	32
5.3.6	<i>Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana</i>	32
5.3.7	<i>Muut varat</i>	33
5.3.8	<i>Laskennalliset verosaamiset ja -velat</i>	33
5.3.9	<i>Rahoitusvelat</i>	34
5.3.10	<i>Muut velat</i>	35
5.3.11	<i>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</i>	36
5.3.12	<i>Luottolaitoksen rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma</i>	36
5.3.13	<i>Rahoitusvarojen ja -velkojen maantieteellinen jakautuminen</i>	36
5.3.14	<i>Arvopaperilainaus</i>	38
5.3.15	<i>Arvopapereiden takaisinostosopimukset</i>	38
5.3.16	<i>Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot</i>	38
5.3.17	<i>Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä käypien arvojen hierarkia</i>	39
5.3.18	<i>Oman pääoman erät</i>	40
5.3.19	<i>Osakepääoma</i>	41
5.3.20	<i>Osakkeita koskevat osakeannit, optio-oikeudet ja vaihtovelkakirjojen liikkeeseenlaskut</i>	42
5.3.21	<i>Osakeyhtiölaki 624/2006, 8 luku 5 § ja 8 §</i>	42
5.3.22	<i>Suurimmat osakkeenomistajat ja osakkeiden omistuksen jakautuminen</i>	42
5.4	<i>Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot</i>	42
5.4.1	<i>Korkotuottojen ja – kulujen erittely</i>	42
5.4.2	<i>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</i>	43
5.4.3	<i>Palkkiotuotot ja – kulut</i>	43
5.4.4	<i>Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja veloista sekä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista</i>	44
5.4.5	<i>Suojauslaskennan nettotulos</i>	45
5.4.6	<i>Muut liiketoiminnan tuotot</i>	45
5.4.7	<i>Muut liiketoiminnan kulut</i>	45
5.4.8	<i>Arvonlennukset ja niiden peruutukset muista kuin rahoitusvaroista</i>	46
5.4.9	<i>Arvonlennukset ja niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatuista rahoitusvaroista</i>	46
5.4.10	<i>Liiketoiminta-alueita ja maantieteellisiä markkina-alueita koskevat tiedot</i>	47
5.5	<i>Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot</i>	48
5.5.1	<i>Annetut vakuudet</i>	48
5.5.2	<i>Eläkevastuut</i>	49
5.5.3	<i>Leasing- ja muut vuokravastuut</i>	49
5.5.4	<i>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</i>	49



5.5.5	<i>Rahoitusvakuuslain mukaisessa siirrossa vastaanotettu vakuus</i>	49
5.5.6	<i>Välityssaamiset ja -velat</i>	49
5.5.7	<i>Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt</i>	50
5.6	<i>Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot</i>	50
5.7	<i>Lähipiiriliiketoimet</i>	51
5.7.2	<i>Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat erät</i>	51
5.8	<i>Omistukset muissa yrityksissä</i>	52
5.9	<i>Muut liitetiedot</i>	53
5.9.1	<i>Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä</i>	53
5.9.2	<i>Osuuspankkia ja muuta osuuskuntamuotoista valvottavaa koskevat liitetiedot</i>	53
5.9.3	<i>Tilintarkastajan palkkiota koskevat liitetiedot</i>	53
5.9.4	<i>Konserniin kuuluvaa valvottavaa koskevat liitetiedot</i>	53
5.9.5	<i>Konsernituloslaskelman ja konsernitaseen liitetiedot</i>	54

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa tarkoitettuihin valvottaviin:
- luottolaitokset
 - sijoituspalveluyritykset
 - luottolaitosten omistusyhteisöt
 - sijoituspalveluyritysten omistusyhteisöt.
- (2) Vaihtoehtona rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevilla määräyksillä ja ohjeilla 1/2013 säänneltyjen taseen ja tuloslaskelman kaavoille sekä esitettävälle liitetiedoille valvottava voi laatia taseensa ja tuloslaskelmansa sekä esittää liitetiedot valtiovarainministeriön asetusta (1478/2011) noudattaen (FINREP-kaava).
- (3) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan lisäksi rahoituslaitoksiin, jotka luetaan samaan konsolidointiryhmään kuin luottolaitos tai sijoituspalveluyritys.

1.2 Määritelmät

- (4) *Valvottavalla* tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1.1 esitettyyn määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisia valvottavia.
- (5) *FINREP-kaavalla* tarkoitetaan komission asetuksen (EU) N:o xxx liitteen III mukaista taseen ja tuloslaskelman kaavaa (FINREP-kaava).

2 Säästöstausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

(1) Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- luottolaitostoiminnasta annettu laki (121/2007, jäljempänä myös LLL)
- talletuspankkien yhteenliittymästä annettu laki (599/2010, jäljempänä myös TYL)
- sijoituspalvelulaki (747/2012)
- valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (150/2007, jäljempänä myös VMA 150/2007)
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annettu laki (699/2004)
- valtioneuvoston asetus rahoitus- ja vakuutusryhmittymän konsernitilinpäätöksestä (89/2002)
- valtioneuvoston asetus rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuuden laske-
misesta (1193/2004)
- arvopaperimarkkinalaki (746/2012, jäljempänä myös AML)
- valtiovarainministeriön asetus arvopaperin liikkeeseenlaskijan säännöllisestä tie-
donantovelvollisuudesta (1020/2012, jäljempänä myös VMA 1020/2012)
- laki sidotusta pitkäaikaissäätämisestä (1183/2009, jäljempänä myös PS-laki)

2.2 Euroopan unionin asetukset

(2) Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat suoraan sovellettavat Euroopan unionin asetukset:

- Komission asetus (EY) N:o 1725/2003 (2003R1725), annettu 29 päivänä syyskuuta 2003, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o (EY) 1606/2002 mukaisesti (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EYVL L 261, 13.10.2003, s.1
- Komission asetus (EY) N:o 2086/2004 (32004R2086), annettu 19 päivänä marraskuuta 2004, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun komission asetuksen (EY) N:o 1725/2003 muuttamisesta IAS 39:n sisällyttämiseksi siihen (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 363, 9.12.2004, s. 1—65



- Komission asetus (EY) N:o 1864/2005 (32005R1864), annettu 15 päivänä marraskuuta 2005, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun komission asetuksen (EY) N:o 1725/2003 muuttamisesta kansainvälisten tilinpäätösstandardien IFRS 1, IAS 32 ja IAS 39 osalta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 299, 16.11.2005, s. 45—57
- Komission asetus (EY) N:o 108/2006 (32006R108), annettu 11 päivänä tammikuuta 2006, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1725/2003 muuttamisesta kansainvälisten tilinpäätösstandardien IFRS 1,4, 6 ja 7 sekä IAS 1, 14, 17, 32, 33 ja 39 sekä kansainvälisen tilinpäätöskysymysten tulkintakomitean (IFRIC) tulkinnan IFRIC 6 osalta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 24, 27.1.2006, s. 1—36
- Komission asetus (EY) N:o 1329/2006 (32006R1329), annettu 8 päivänä syyskuuta 2006, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1725/2003 muuttamisesta kansainvälisen tilinpäätöskysymysten tulkintakomitean tulkintojen IFRIC 8 ja IFRIC 9 osalta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 247, 9.9.2006, s. 3—8
- Komission asetus (EY) N:o 70/2009 (32009R0070), annettu 23 päivänä tammikuuta 2009, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1126/2008 muuttamisesta IFRS-standardeihin tehtyjen parannusten osalta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 21, 24.1.2009, s. 16—37
- Komission asetus (EY) N:o 460/2009 (32009R0460), annettu 4 päivänä kesäkuuta 2009, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o (EY) 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1126/2008 muuttamisesta kansainvälisen tilinpäätöskysymysten tulkintakomitean (International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC) tulkinnan IFRIC 16 osalta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 139, 5.6.2009, s. 6—14
- Komission asetus (EY) N:o 839/2009 (32009R0839), annettu 15 päivänä syyskuuta 2009, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1126/2008 muuttamisesta kansainvälisen tilinpäätösstandardin IAS 39 osalta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 244, 16.9.2009, s. 6—9
- Komission asetus (EU) N:o 1255/2012 (32012R1255), annettu 11 päivänä joulukuuta 2012, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun asetuksen (EY) N:o 1126/2008 muuttamisesta kansainvälisten tilinpäätösstandardien IAS 12, IFRS 1 ja IFRS 13 sekä kansainvälisen tilinpäätöskysymysten tulkintakomitean tulkinnan IFRIC 20 osalta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 360, 29.12.2012, s. 78 - 144
- Komission asetus (EU) N:o xxx.



2.3 Euroopan unionin direktiivit

(3) Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan unionin direktiivit:

- Neljäs neuvoston direktiivi 78/660/ETY (31978L0660), annettu 25 päivänä kesäkuuta 1978, perustamissopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla, yhtiömuodoltaan tietynlaisten yhtiöiden tilinpäätöksistä; EYVL L 222, 14.8.1978, s. 11—31
- Seitsemäs neuvoston direktiivi 83/349/ETY (31983L0349), annettu 13 päivänä kesäkuuta 1983, perustamissopimuksen 54 artiklan 3 kohdan g alakohdan nojalla, konsolidoiduista tilinpäätöksistä; EYVL L 193, 18.7.1983, s. 1—17
- Neuvoston direktiivi 86/635/ETY (31986L0635), annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä; EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1—17
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2006/46/EY (32006L0046), annettu 14 päivänä kesäkuuta 2006, yhtiömuodoltaan tietynlaisten yhtiöiden tilinpäätöksistä annetun neuvoston direktiivin 78/660/ETY, konsolidoiduista tilinpäätöksistä annetun neuvoston direktiivin 83/349/ETY, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä annetun neuvoston direktiivin 86/635/ETY sekä vakuutusyriyten tilinpäätöksistä ja konsolidoiduista tilinpäätöksistä annetun neuvoston direktiivin 91/674/ETY muuttamisesta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL L 224, 16.8.2006, s. 1—7.

2.4 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

(4) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä tilinpäätöksestä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- luottolaitostoiminnasta annetun lain 147 §:n 2 momentti
- sijoituspalvelulain 8 luvun 4 §.

(5) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä kirjanpidosta perustuu seuraavaan lain säännökseen:

- Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 35 §.

(6) Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä osavuositarkastuksesta perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- luottolaitostoiminnasta annetun lain 157 §:n 6 momentti
- arvopaperimarkkinalain 7 luvun 18 §:n 1 momentti.

2.5 Kansainväliset suositukset ja kansalliset suositukset

(7) Näitä määräyksiä ja ohjeita laadittaessa on otettu huomioon seuraavat kansainväliset ja kansalliset suositukset:

- Komission suositus 2000/408/EY (32000H0408), annettu 23 päivänä kesäkuuta 2000, tietojen julkistamisesta rahoitusinstrumenteista ja muista vastaavista eristä



pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä annetun neuvoston direktiivin 86/635/ETY mukaan vaadittavan julkistamisen täydentämiseksi (tiedoksi annettu numerolla K(2000) 1372); EYVL L 154, 27.6.2000, s. 36—41

- Komission suositus 2001/453/EY (32001H0453), annettu 30 päivänä toukokuuta 2001, ympäristöasioiden kirjaamisesta, laskennasta ja julkistamisesta yritysten tilinpäätöksissä ja toimintakertomuksissa (tiedoksi annettu numerolla K(2001) 1495); EYVL L 156, 13.6.2001, s. 33—42
- International Accounting Standards Boardin (IASB) antamat IFRS-standardit sekä kansainvälisten tilinpäätökysymysten tulkintakomitean International Financial Reporting Interpretations Committeeen (IFRIC) niihin antamat tulkinnat perusteluineen.
- Baselin pankkivalvontakomitean kesäkuussa 2006 julkaisema suositus "Supervisory guidance on the use of fair value option for financial instruments by banks"
- Kirjanpitolautakunnan yleisohje (13.12.2005) ulkomaan rahan määräisten saamisten sekä velkojen ja muiden sitoumusten muuttamisesta euromääräisiksi.
- Kirjanpitolautakunnan yleisohje (30.1.2007) rahoituslaskelman laatimisesta.
- Kirjanpitolautakunnan yleisohje (12.9.2006) toimintakertomuksen laatimisesta.
- Kirjanpitolautakunnan yleisohje (24.10.2006) ympäristöasioiden kirjaamisesta, laskennasta ja esittämisestä tilinpäätöksessä.
- Kirjanpitolautakunnan yleisohje (12.9.2006) laskennallisista verovelvoista ja -saamisista.
- Kirjanpitolautakunnan yleisohje (7.11.2006) konsernitilinpäätöksen laatimisesta.
- Kirjanpitolautakunnan yleisohje (16.10.2007) suunnitelman mukaisista poistoista.



3 Tavoitteet

- (1) Euroopan pankkiviranomaisen noudattama yhtenäinen taloudellisen informaation tiedonkeruukehikko (FINREP) vastaa kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaista taseen ja tuloslaskelman kaavaa. Viranomaisraportoinnin ja ulkoisen tilinpäätöksen laadinnan yhtenäistämiseksi valvottavien sallitaan laatia tilinpäätöksensä kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisia kaavoja käyttäen, vaikka ne eivät muilta osin laatisi tilinpäätöstään kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti.

4 Taseen ja tuloslaskelman kaavat sekä niiden täyttäminen

4.1 Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tase

- (1) VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan muu kuin 41 §:ssä tarkoitettu kirjanpitovelvollinen saa, siltä osin kuin se on tarpeen tilinpäätöstietojen ilmoittamista Euroopan pankkivalvontaviranomaiselle koskevan Euroopan Unionin lainsäädännön soveltamiseksi, laatia tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen sekä ilmoittaa tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen liitetiedot 2-6 luvun säännöksistä poiketen, niin kuin Finanssivalvonta luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 147 §:n 2 momentin nojalla tarkemmin määrää.
- (2) Kirjanpitolain (1336/1997) 3 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen tulee antaa oikeat ja riittävät tiedot kirjanpitovelvollisen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta (oikea ja riittävä kuva). Tätä varten tarpeelliset lisätiedot on ilmoitettava liitetiedoissa.
- (3) Tilinpäätösinformaation on oltava olennaista informaation käyttäjän päätöksenteon kannalta. Kirjanpitovelvollisen näkökulmasta olennaisuuskäsitteen soveltaminen merkitsee sitä, että informaation kannalta epäolennaisia eriä ei tarvitse esittää erikseen.

MÄÄRÄYS (kohta 4)

- (4) Kun valvottava laatii taseensa VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan, sen pitää noudattaa Komission asetuksen (EU) N:o xxx liitteen III mukaista taseen kaavaa (FINREP-kaava) sekä asetuksen liitteen V ohjeistusta jäljempänä säädetyin tarkennuksin ja lisäyksin.

OHJE (kohdat 5-6)

- (5) Taseen ja tuloslaskelman kaavoissa sekä liitetietovaatimuksissa viitataan kohdassa (4) mainitun EU-asetuksen taulukoihin (linkki) ja niitä koskeviin ohjeisiin (linkki).
- (6) Rahoitusvaroihin kuuluvien erien luokittelusta, rahoitusinstrumenttien arvostamisesta, korkotuottojen, voittojen, tappioiden, arvonalentumistappioiden ja arvonalentumistappioiden peruutusten kirjaamisesta sekä suojauslaskennasta IAS 39 viittauksineen säädetään Finanssivalvonnan rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevis- sa määräyksissä ja ohjeissa 1/2013 luvussa 5.



4.1.1 Tase

VARAT

Käteiset varat

- Käteinen raha
- Keskuspankilta olevat vaadittaessa maksettavat saamiset
- Vaadittaessa maksettavat talletukset

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat

- Johdannaissopimukset
- Oman pääoman ehtoiset instrumentit
- Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
- Luotot

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

- Oman pääoman ehtoiset instrumentit
- Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
- Luotot

Myytavissä olevat rahoitusvarat

- Oman pääoman ehtoiset instrumentit
- Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
- Luotot

Lainat ja muut saamiset

- Luotot

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

- Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Johdannaissopimukset - suojauslaskenta

Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfo- liosuojausksessa

Sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyhtiöis- sä

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä

Aineelliset hyödykkeet

- Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet
- Sijoituskiinteistöt

Aineettomat hyödykkeet

- Muut aineettomat hyödykkeet

Verosaamiset

- Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset
- Laskennalliset verosaamiset

Muut varat

Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luo- vutettavien erien ryhmät

VARAT YHTEENSÄ

Finrep raportoinnin viittaukset

- IAS 1.54 (i)
- Liite V.Osa 2.1
- Liite V.Osa 2.2
- Liite V.Osa 2.3
- IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9; AG 14
- IAS 39.9
- IAS 32.11
- Liite V.Osa 1.24, 26
- Liite V.Osa 1.24, 27
- IFRS 7.8 (a) (i); IAS 39.9
- IAS 32.11
- Liite V.Osa 1.24, 26
- Liite V.Osa 1.24, 27
- IFRS 7.8 (d); IAS 39.9
- IAS 32.11
- Liite V.Osa 1.24, 26
- Liite V.Osa 1.24, 27
- IFRS 7.8 (c); IAS 39.9; AG16;AG26; ITS
V.Osa 1.16
- Liite V.Osa 1.24, 27
- IFRS 7.8 (b); IAS 39.9; AG16; AG26
- Liite V.Osa 1.24, 26
- IFRS 7.22 (b); IAS 39.9
- IAS 39.89A (a)
- IAS 1.54 (e); Liite V.Osa 2.4
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohdat (30)-(31)
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohdat (32)-(33)
- IAS 16.6; IAS 1.54 (a)
- IAS 40.5; IAS 1.54 (b)
- IAS 1.54 (c); CRR art 4(115)
- IAS 38.8, 118
- IAS 1.54 (n-o)
- IAS 1.54 (n); IAS 12.5
- IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR art 4(106)
- Liite V.Osa 2.5
- IAS 1.54 (j); IFRS 5.38, Liite V.Osa 2.6
- IAS 1.9 (a), IG 6



MÄÄRÄYS (kohdat 7-10)

- (7) FINREP-kaavan mukaan laaditussa erillistilinpäätöksessä osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä esitetään erillisenä eränä. Tytäryrityssijoitukset arvostetaan valvottavan erillistilinpäätöksessä hankintameno.
- (8) Erään osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä merkitään osakkeet ja osuudet kirjanpitolain 1 luvun 6 §:ssä tarkoitetuissa tytäryrityksissä, mutta ei aineellisten hyödykkeiden tase-erässä esitettäviä kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia. Osakkeisiin ja osuuksiin rinnastetaan myös tytäryrityksille annetut pääomallinat ja muut vakuudettomat pitkäaikaiset saamiset, joiden takaisinmaksua ei ole suunniteltu, eikä se ole ennakoitavissa ja jotka tosiasiallisesti ovat osa valvottavan nettosijoitusta tytäryritykseen. Tytäryritysosakkeet ja -osuudet luetaan emoyrityksen tilinpäätöksessä tähän erään riippumatta siitä, yhdistelläänkö ne konsernitalinpäätökseen vai ei.
- (9) FINREP-kaavan mukaan laaditussa erillistilinpäätöksessä osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä esitetään erillisenä eränä. Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyriksiin arvostetaan valvottavan erillistilinpäätöksessä hankintameno.
- (10) Erään osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä merkitään osakkeet ja osuudet kirjanpitolain 1 luvun 7 §:ssä tarkoitetuissa omistusyhteisyriksissä, mutta ei aineellisten hyödykkeiden tase-erässä esitettäviä kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia. Osakkeisiin ja osuuksiin omistusyhteisyriksissä rinnastetaan myös näille annetut pääomallinat ja muut vakuudettomat pitkäaikaiset saamiset, joiden takaisinmaksua ei ole suunniteltu eikä se ole ennakoitavissa ja jotka tosiasiallisesti ovat osa valvottavan nettosijoitusta osakkuusyrikseseen.

VELAT

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat

Johdannaissopimukset

Lyhyeksimyynnit

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

Jaksotettuun hankintameno arvostetut rahoitusvelat

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

Johdannaissopimukset - suojauslaskenta

Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkorisikin portfoliosuojauksessa

Varaukset

Eläkevaraukset

Finrep raportoinnin viittaukset

IAS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14-15

IAS 39.9, AG 15 (a)

IAS 39 AG 15 (b)

EKP/2008/32 Liite 2. Osa 2.9, Liite V.Osa 1.30

Liite V.Osa 1.31

Liite V.Osa 1.32-34

IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9

EKP/2008/32 Liite 2. Osa 2.9, Liite V.Osa 1.30

Liite V.Osa 1.31

Liite V.Osa 1.32-34

IFRS 7.8 (f); IAS 39.47

EKP/2008/32 Liite 2. Osa 2.9, Liite V.Osa 1.30

Liite V.Osa 1.31

Liite V.Osa 1.32-34

IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; Liite V.Osa 1.23

IAS 39.89A (b)

IAS 37.10; IAS 1.54 (l)

IAS 19.63; IAS 1.78(d); Liite V.Osa 2.7



Muut varaukset työsuhde-etuuksiin	IAS 19.153, 1.78 (d); Liite V.Osa 2.8
Uudelleenjärjestelyt	IAS 37.71, 84 (a)
Vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet	IAS 37, Liite C. Esimerkit 6 ja 10
Muut varaukset	
Verovelat	IAS 1.54 (n-o)
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat	IAS 1.54 (n); IAS 12.5
Laskennalliset verovelat	IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR art 4(108)
Muut velat	Liite V.Osa 2.10
Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuun luovutettavien erien ryhmään	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Liite V.Osa 2.11
Tilinpäätössiirtojen kertymä	
Poistoero	MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (72)
Vapaaehtoiset varaukset	MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (73)
VELAT YHTEENSÄ	IAS 1.9 (b); IG 6

MÄÄRÄYS (kohdat 11-12)

- (11) FINREP-kaavan mukaan laaditussa erillistilinpäätöksessä erään poistoero kirjataan tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotus.
- (12) FINREP-kaavan mukaan laaditussa erillistilinpäätöksessä erään vapaaehtoiset varaukset kirjataan verolainsäädännön sallimat tilinpäätössiirrot.

OMA PÄÄOMA

	<i>Finrep raportoinnin viittaukset</i>
Osakepääoma/osuuspääoma/peruspääoma	IAS 1.54 (r)
Maksettu osakepääoma/osuuspääoma/peruspääoma	IAS 1.78 (e)
Osakepääoman/osuuspääoman/peruspääoman korotus	IAS 1.78 (e); Liite V.Osa 2.14
Sijoitusosuuspääoma/kantarahasto/lisäpääoma	MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (77)
Ylikurssirahasto	IAS 1.78 (e); CRR art 4(124)
Muu oma pääoma	Liite V.Osa 2.15-16
Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti	IAS 32.28-29; Liite V.Osa 2.15
Muut oman pääoman ehtoiset instrumentit	Liite V.Osa 2.16
Muut	IFRS 2.10; Liite V.Osa 2.17
Vararahasto	MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (80)
Arvonkorotusrahasto	MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (79)
Muut	
Kertyneet muut laajan tuloksen erät	CRR art 4(100)
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteiseksi	IAS 1.82A.(a)
Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	IFRS 5.38, IG Esimerkki 12
Erät, jotka siirretään myöhemmin tulosvaikutteiseksi	IAS 1.82A.(a)
Ulkomaiseen yksikköön tehdyn nettosijoituksen suojaukset (tehokas osuus)	IAS 39.102 (a)
Ulkomaan rahan määräisten erien muuntaminen	IAS 21.52 (b); IAS 21.32, 38-49
Rahavirran suojaukset (tehokas osuus)	IFRS 7.23 (c); IAS 39.95-101



Myytavissä olevat rahoitusvarat	IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.55 (b)
Myytavänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät	IFRS 5.38, IG Esimerkki 12
Kertyneet voittovar	CRR art 4(123)
Uudelleenarvostusrahastot	IFRS 1.30, D5-D8; Liite V.Osa 2.18
Muut rahastot	IAS 1.54; IAS 1.78 (e)
Kumuloituneet tappiot yksiköihin, jotka kirjataan pääomaosuusmenetelmälä	IAS 28.11; Liite V.Osa 2.19
Yhtiöjärjestyksen /sääntöjen mukaiset rahastot	MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (86)
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastot	MOK 1/2013 luku 11.3 kohdat (87) - (89)
Muut	Liite V.Osa 2.19
(-) Omat osakkeet	IAS 1.79 (a)(vi); IAS 32.33-34; AG 14, AG 36; Liite V.Osa 2.20
Emoyhtiön osakkeenomistajille kohdistuva voitto (tappio)	IAS 27.28; IAS 1.83 (a)(ii)
(-) Ennako-osingot	IAS 32.35
Vähemmistön osuus (Määräysvallattomien omistajien osuus)	IAS 27.4, IAS 1.54 (q); IAS 27.27
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	IAS 1.9 (c), IG 6
OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ	IAS 1.IG6

MÄÄRÄYS (kohdat 13-21)

- (13) Erään maksettu osakepääoma/osuuspääoma/peruspääoma kirjataan osake-, osuus- tai peruspääoma. Mikäli osakepääoma on kokonaan tai osittain merkitsemättä kaupparekisteriin, kaupparekisteriin merkitsemätön osuus on ilmoitettava taseessa omana eränään tämän erän alueränä.
- (14) Uuden osakkeen merkintähinta merkitään osakepääoman korotukseksi, jollei sitä osakeantipäätöksessä määrätä merkittäväksi kokonaan tai osittain sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon taikka jollei kirjanpitolaissa toisin säädetä.
- (15) Erään sijoitusosuuspääoma/kantarahasto/lisäpääoma kirjataan osuuskuntalain (1488/2001) 12 luvun 1 §:ssä tarkoitettu sijoitusosuuspääoma tai säästöpankkilain (1502/2001) 13 §:ssä tarkoitettu kantarahasto taikka hypoteekkiyhdistyksistä annetun lain (936/1978) 26 §:ssä tarkoitettu lisäpääoma. Mikäli sijoitusosuuspääoma tai kantarahasto on kokonaan tai osittain merkitsemättä kaupparekisteriin, kaupparekisteriin merkitsemätön osuus on ilmoitettava taseessa omana eränään tämän erän alueränä.
- (16) Vararahasto on osakeyhtiölain 624/2006 (jäljempänä OYL) 8 luvun 1 §:ssä tarkoitettua sidottua pääomaa. Vararahaston muutokset kirjataan osakeyhtiölain voimaannpanosta annetun lain (625/2006) 13 §:n mukaisesti. Erään merkitään myös säästöpankkilain 10 §:ssä tarkoitettuun vararahastoon kirjatut määrät sekä osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain (1504/2001) 19 §:ssä tarkoitettuun vararahastoon kirjatut määrät. Hypoteekkiyhdistyksen vararahaston lisäykseksi tai vähennykseksi merkitään hypoteekkiyhdistyksestä annetun lain 25 §:n 4 momentissa tarkoitettut suoritukset.
- (17) Ylikurssirahasto on OYL:n 8 luvun 1 §:ssä tarkoitettua sidottua pääomaa. Ylikurssirahaston muutokset kirjataan osakeyhtiölain voimaannpanosta annetun lain 13 §:n mukaisesti.



- (18) Erään arvonkorotusrahasto merkitään aineellisiin hyödykkeisiin kuuluvien maa- tai vesialueiden tai kiinteistöyhtiöiden osakkeiden arvoon sisältyvää, kirjanpitolain 5 luvun 17 §:n mukaista arvonkorotusta vastaava määrä.
- (19) FINREP-kaavassa LLL:n 152 §:n mukaiset käyvän arvon rahaston erät merkitään myöhemmin tulosvaikutteisesti siirrettävien -erän asianomaisiin alaeriin.
- (20) Kertyneet voittovarot eritellään edellisten tilikausien voittoon (tappioon) ja tilikauden voittoon (tappioon).
- (21) Muut rahastot -erän alaeriin merkitään yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot, sijoitetun vapaan oman pääoman rahastot sekä muut rahastot.

OHJE (kohdat 22-25)

- (22) OYL:n 9 luvun 6 §:n 2 momentin mukaan yhtiön hallusta luovutettavasta omasta osakkeesta maksettava määrä merkitään sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon, jollei sitä osakeantipäätöksessä määrätä merkittäväksi kokonaan tai osittain osakepääomaan taikka, jollei kirjanpitolaissa toisin säädetä.
- (23) OYL:n 8 luvun 2 §:n mukaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon merkitään se osa osakkeiden merkintähinnasta, jota perustamissopimuksen tai osakeantipäätöksen mukaan ei merkitä osakepääomaan ja jota ei kirjanpitolain mukaan merkitä vieraaseen pääomaan, sekä sellainen muu oman pääoman sijoitus, jota ei merkitä muuhun rahastoon. Rahastoon merkitään myös se määrä, jolla osakepääomaa alennetaan ja jota ei käytetä tappion kattamiseen tai varojen jakamiseen.
- (24) OYL:n 10 luvun 3 §:n 3 momentin mukaan option tai muun OYL:n 10 luvun 1 §:ssä tarkoitetun oikeuden mahdollinen merkintähinta merkitään sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon, jollei optio- ja muiden oikeuksien antamista koskevassa päätöksessä määrätä merkittäväksi osakepääoman korotukseksi.
- (25) Osingon ja varojen jakamista vapaan oman pääoman rahastosta sääntelee OYL:n 13 luku 5-7 §.

4.2 Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tuloslaskelma

- (26) VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan muu kuin 41 §:ssä tarkoitettu kirjanpitovelvollinen saa, siltä osin kuin se on tarpeen tilinpäätöstietojen ilmoittamista Euroopan pankkivalvontaviranomaiselle koskevan Euroopan Unionin lainsäädännön soveltamiseksi, laatia tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen sekä ilmoittaa tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen liitetiedot 2-6 luvun säännöksistä poiketen, niin kuin Finanssivalvonta luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 147 §:n 2 momentin nojalla tarkemmin määrää.

MÄÄRÄYS (kohta 27)

- (27) Kun valvottava laatii tuloslaskelmansa VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan, sen pitää noudattaa EU-asetuksen xxx liitteen III mukaista tuloslaskelman kaavaa (FINREP-kaava) sekä mainitun EU-asetuksen liitteen V ohjeistusta jäljempänä säädetyin tarkennuksin ja lisäyksin.



4.2.1 Tuloslaskelma

Korkotuotot

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista

Myytävissä olevista rahoitusvaroista

Lainoista ja muista saamisista

Eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista

Johdannaissopimuksista - suojauslaskenta, korkoriski

Muista varoista

(Korkokulut)

(Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista)

(Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusveloista)

(Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusveloista)

(Johdannaissopimuksista - suojauslaskenta, korkoriski)

(Muista veloista)

(Kulut niistä oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka ovat lunastettavissa)

Osinkotuotot

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista

Myytävissä olevista rahoitusvaroista

Palkkiotuotot

(Palkkiokulut)

Voitot / (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto

Myytävissä olevista rahoitusvaroista

Lainoista ja muista saamisista

Eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista

Jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusveloista

Muut

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen voitot ja (-) tappiot, netto

Voitot / (-) tappiot alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto

Voitot / (-) tappiot suojauslaskennasta, netto

Kurssierot [voitto / (-) tappio], netto

Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseesta poiskirjaamisesta syntyneet voitot / (-) tappiot

Muut liiketoiminnan tuotot

(Muut liiketoiminnan kulut)

LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO

(Hallintokulut)

(Henkilöstökulut)

Finrep raportoinnin viittaukset

IAS 1.97; IAS 18.35 (b) (iii); Liite V.Osa 2.21

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); Liite V.Osa 2.24

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)

IFRS 7.20 (b); IAS 39.55 (b) IAS 39.9

IFRS 7.20 (b), IAS 39.9, 39.46 (a)

IFRS 7.20 (b), IAS 39.9, 39.46 (b)

IAS 39.9; Liite V.Osa 2.23

Liite V.Osa 2.25

IAS 1.97; Liite V.Osa 2.21

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); Liite V.Osa 2.24

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)

IFRS 7.20 (b); IAS 39.47

IAS 39.9; Liite V.Osa 2.23

Liite V.Osa 2.26

IFRIC 2.11

IAS 18.35 (b) (v); Liite V.Osa 2.28

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9

IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.9, 39.55 (b)

IFRS 7.20 (c)

IFRS 7.20 (c)

IFRS 7.20 (a) (ii-v); Liite V.Osa 2.97

IFRS 7.20 (a) (ii) IAS 39.9, 39.55 (b)

IFRS 7.20 (a) (iv) IAS 39.9, 39.56

IFRS 7.20 (a) (iii) IAS 39.9, 39.56

IFRS 7.20 (a) (v) IAS 39.56

IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a)

IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a)

IFRS 7.24; Liite V.Osa 2.30

IAS 21.28, 52 (a)

IAS 1.34

Liite V.Osa 2.141-143

Liite V.Osa 2.141-143

IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6



(Muut hallinnon kulut)	
(Poistot)	IAS 1.102, 104
(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	IAS 1.104; IAS 16.73 (e) (vii)
(Sijoituskiinteistöistä)	IAS 1.104; IAS 40.79 (d) (iv)
(Aineettomista hyödykkeistä)	IAS 1.104; IAS 38.118 (e) (vi)
(Varaukset / (-) varausten peruutukset)	IAS 37.59,84; IAS 1.98 (b) (f) (g)
(Annetut sitoumukset ja vakuudet)	
(Muut varaukset)	
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatuihin rahoitusvaroista)	IFRS 7.20 (e)
(Hankintamenoon kirjatuihin rahoitusvaroista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66
(Myytavissä olevista rahoitusvaroista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67
(Lainoista ja muista saamisista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63
(Eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63
(Arvonlennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin rahoitusvaroista)	IAS 36.126 (a) (b)
(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	IAS 16.73 (e) (v-vi)
(Sijoituskiinteistöistä)	IAS 40.79 (d) (v)
(Aineettomista hyödykkeistä)	IAS.38.118 (e) (iv) (v)
(Muut)	IAS 36.126 (a) (b)
Voitto / (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä	IFRS 5.37; Liite V.Osa 2.27
VOITTO / (-) TAPPIO ENNEN VEROJA JATKUVISTA TOIMINNOISTA	IAS 1.102; IG 6; IFRS 5.33 A
Tilinpäätössiirrot	MOK 1/2013 luku 11.6 kohta (151)
(Yhteisön jatkuviin toimintoihin liittyvä verokulu / (-) tuotto)	IAS 1.82 (d); IAS 12.77
VOITTO / (-) TAPPIO VEROJEN JÄLKEEN JATKUVISTA TOIMINNOISTA	IAS 1, IG 6
Lopetettujen toimintojen voitto / (-) tappio verojen jälkeen	IAS 1.82 (e); IFRS 5.33 (a), 5.33 A
Voitto / (-) tappio ennen veroja lopetetuista toiminnoista	IFRS 5.33 (b) (i)
(Yhteisön lopetettuihin toimintoihin liittyvä verokulu / (-) tuotto)	IFRS 5.33 (b) (ii), (iv)
KAUDEN VOITTO / (-) TAPPIO	IAS 1.82 (f)

MÄÄRÄYS (kohta 28)

- (28) Tilinpäätössiirtoina merkitään verotettavaa tulosta laskettaessa huomioitava kumulatiivisen poistoeron lisäys/vähennys sekä verotuksessa vähennettäväksi hyväksytyyn vapaaehtoisen varauksen lisäys/vähennys.

4.3 Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsernitase

- (29) VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan muu kuin 41 §:ssä tarkoitettu kirjanpitovelvollinen saa, siltä osin kuin se on tarpeen tilinpäätöstietojen ilmoittamista Euroopan pankkivalvontaviranomaiselle koskevan Euroopan Unionin lainsäädännön soveltamiseksi, laatia tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen sekä ilmoittaa tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen liitetiedot 2-6 luvun säännöksistä poiketen, niin kuin Finanssivalvonta luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 147 §:n 2 momentin nojalla tarkemmin määrää.



MÄÄRÄYS (kohta 30)

- (30) Kun valvottava laatii taseensa VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan, sen pitää noudattaa EU-asetuksen xxx liitteen III mukaista taseen kaavaa (FINREP-kaava) sekä mainitun EU-asetuksen liitteen V ohjeistusta jäljempänä säädetyin tarkennuksin ja lisäyksin.

4.3.1 Konsernitase

VARAT

Käteiset varat

Käteinen raha

Keskuspankilta olevat vaadittaessa maksettavat saamiset

Vaadittaessa maksettavat talletukset

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat

Johdannaissopimukset

Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Luotot

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Luotot

Myytavissä olevat rahoitusvarat

Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Luotot

Lainat ja muut saamiset

Luotot

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Johdannaissopimukset - suojauslaskenta

Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkorisikin portfoliosuojauksessa

Sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyhtiöissä

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Osakkeet ja osuudet omistusyhteyserityksissä

Aineelliset hyödykkeet

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

Aineettomat hyödykkeet

Liikearvo

Muut aineettomat hyödykkeet

Finrep raportoinnin viittaukset

IAS 1.54 (i)

Liite V.Osa 2.1

Liite V.Osa 2.2

Liite V.Osa 2.3

IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9; AG 14

IAS 39.9

IAS 32.11

Liite V.Osa 1.24, 26

Liite V.Osa 1.24, 27

IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9

IAS 32.11

Liite V.Osa 1.24, 26

Liite V.Osa 1.24, 27

IFRS 7.8 (d); IAS 39.9

IAS 32.11

Liite V.Osa 1.24, 26

Liite V.Osa 1.24, 27

IFRS 7.8 (f); IAS 39.9; AG 16;
AG 26; ITS V.Osa 1.16

Liite V.Osa 1.24, 27

IFRS 7.8 (b); IAS 39.9; AG 16;
AG 26

Liite V.Osa 1.24, 26

IFRS 7.22 (b); IAS 39.9

IAS 39.89A (a)

IAS 1.54 (e); Liite V.Osa 2.4

MOK 1/2013 luku 11.3 kohdat (30)-
(31)

MOK 1/2013 luku 11.3 kohdat (32)-
(33)

IAS 16.6; IAS 1.54 (a)

IAS 40.5; IAS 1.54 (b)

IAS 1.54 (c); CRR art 4(115)

IFRS 3.B67 (d); CRR art 4(113)

IAS 38.8, 118



Verosaamiset

Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset

Laskennalliset verosaamiset

IAS 1.54 (n-o)

IAS 1.54 (n); IAS 12.5

IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR art
4(106)

Liite V.Osa 2.5

Muut varat

Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät

IAS 1.54 (j); IFRS 5.38, Liite V.Osa
2.6

VARAT YHTEENSÄ

IAS 1.9 (a), IG 6

VELAT

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat

Johdannaissopimukset

Lyhyeksimyynnit

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

Finrep raportoinnin viittaukset

IAS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14-15

IAS 39.9, AG 15 (a)

IAS 39 AG 15 (b)

EKP/2008/32 Liite 2. Osa 2.9, Liite
V.Osa 1.30

Liite V.Osa 1.31

Liite V.Osa 1.32-34

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9

EKP/2008/32 Liite 2. Osa 2.9, Liite
V.Osa 1.30

Liite V.Osa 1.31

Liite V.Osa 1.32-34

Jaksotettuun hankintamenoan arvostetut rahoitusvelat

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

IFRS 7.8 (f); IAS 39.47

EKP/2008/32 Liite 2. Osa 2.9, Liite
V.Osa 1.30

Liite V.Osa 1.31

Liite V.Osa 1.32-34

Johdannaissopimukset - suojauslaskenta

Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa

Varaukset

Eläkevaraukset

Muut varaukset työsuhde-etuuksiin

Uudelleenjärjestelyt

Vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet

Muut varaukset

IFRS 7.22 (b); IAS 39.9; Liite V.Osa
1.23

IAS 39.89A (b)

IAS 37.10; IAS 1.54 (l)

IAS 19.63; IAS 1.78(d); Liite V.Osa
2.7

IAS 19.153, 1.78 (d); Liite V.Osa
2.8

IAS 37.71, 84 (a)

IAS 37, Liite C. Esimerkit 6 ja 10

Verovelat

Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat

Laskennalliset verovelat

IAS 1.54 (n-o)

IAS 1.54 (n); IAS 12.5

IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR art
4(108)

Liite V.Osa 2.10

Muut velat

Muut

Konsernireservi

Velat, jotka sisältyvät myytävänä oleviksi luokiteltuun luovutettavien erien ryhmään

MOK 1/2013 luku 11.9 kohta (159)

IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Liite V.Osa
2.11

VELAT YHTEENSÄ

IAS 1.9 (b); IG 6



MÄÄRÄYS (kohta 31)

(31) **Konsernireservi merkitään konsernitaseeseen omaksi eräksi.**

OMA PÄÄOMA

Osakepääoma/osuuspääoma/peruspääoma

- Maksettu osakepääoma/osuuspääoma/peruspääoma
- Osakepääoman/osuuspääoman/peruspääoman korotus
- Sijoitusosuuspääoma/kantarahasto/lisäpääoma

Ylikurssirahasto

Muu oma pääoma

- Yhdistelmäinstrumenttien oman pääoman komponentti
- Muut oman pääoman ehtoiset instrumentit

Muut

- Vararahasto
- Arvonkorotusrahasto
- Muut

Kertyneet muut laajan tuloksen erät

- Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteiseksi
Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät
- Erät, jotka siirretään myöhemmin tulosvaikutteiseksi
 - Ulkomaiseen yksikköön tehdyn nettosijoituksen suojaukset (tehokas osuus)
 - Ulkomaan rahan määräisten erien muuntaminen
 - Rahavirran suojaukset (tehokas osuus)
 - Myytävässä olevat rahoitusvarat
 - Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät

Kertyneet voittovarot

- Edellisten tilikausien voitto (tappio)
- Tilikauden voitto (tappio)

Uudelleenarvostusrahastot

Muut rahastot

- Kumuloituneet tappiot yksiköihin, jotka kirjataan pääomaosuusmenetelmällä
- Yhtiöjärjestyksen /sääntöjen mukaiset rahastot
- Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastot
- Muut

(-) Omat osakkeet

Emoyhtiön osakkeenomistajille kohdistuva voitto (tappio)

(-) Ennako-osingot

Vähemmistön osuus (Määräysvallattomien omistajien osuus)

OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ

OMA PÄÄOMA JA VELAT YHTEENSÄ

Finrep raportoinnin viittaukset

- IAS 1.54 (r)
- IAS 1.78 (e)
- IAS 1.78 (e); Liite V.Osa 2.14
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (77)
- IAS 1.78 (e); CRR art 4(124)
- Liite V.Osa 2.15-16
- IAS 32.28-29; Liite V.Osa 2.15
- Liite V.Osa 2.16
- IFRS 2.10; Liite V.Osa 2.17
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (80)
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (79)
- CRR art 4(100)
- IAS 1.82A.(a)
- IFRS 5.38, IG Esimerkki 12
- IAS 1.82A.(a)
- IAS 39.102 (a)
- IAS 21.52 (b); IAS 21.32, 38-49
- IFRS 7.23 (c); IAS 39.95-101
- IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.55 (b)
- IFRS 5.38, IG Esimerkki 12
- CRR art 4(123)
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (91)
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohta (92)
- IFRS 1.30, D5-D8; Liite V.Osa 2.18
- IAS 1.54; IAS 1.78 (e)
- IAS 28.11; Liite V.Osa 2.19
- MOK 1/2013 luku 11.3kohta (86)
- MOK 1/2013 luku 11.3 kohdat (87) - (89)
- Liite V.Osa 2.19
- IAS 1.79 (a)(vi); IAS 32.33-34; AG 14, AG 36; Liite V.Osa 2.20
- IAS 27.28; IAS 1.83 (a)(ii)
- IAS 32.35
- IAS 27.4, IAS 1.54 (q);
- IAS 27.27
- IAS 1.9 (c), IG 6
- IAS 1.IG6



4.4 Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsernituloslaskelma

- (32) VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan muu kuin 41 §:ssä tarkoitettu kirjanpitovelvollinen saa, siltä osin kuin se on tarpeen tilinpäätöstietojen ilmoittamista Euroopan pankkivalvontaviranomaiselle koskevan Euroopan Unionin lainsäädännön soveltamiseksi, laatia tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen sekä ilmoittaa tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen liitetiedot 2-6 luvun säännöksistä poiketen, niin kuin Finanssivalvonta luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 147 §:n 2 momentin nojalla tarkemmin määrää.

MÄÄRÄYS (kohta 33)

- (33) Kun valvottava laatii tuloslaskelmansa VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan, sen pitää noudattaa EU-asetuksen xxx liitteen III mukaista tuloslaskelman kaavaa (FINREP-kaava) sekä mainitun EU-asetuksen liitteen V ohjeistusta jäljempänä säädetyin tarkennuksin ja lisäyksin

4.4.1 Konsernituloslaskelma

Korkotuotot

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista
Myytavissä olevista rahoitusvaroista
Lainoista ja muista saamisista
Eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista
Johdannaissopimuksista - suojauslaskenta, korkoriski
Muista varoista

(Korkokulut)

(Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusveloista)
(Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusveloista)
(Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusveloista)
(Johdannaissopimuksista - suojauslaskenta, korkoriski)
(Muista veloista)

(Kulut niistä oman pääoman ehtoisista instrumenteista, jotka ovat lunastettavissa)

Osinkotuotot

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista
Myytavissä olevista rahoitusvaroista

Palkkiotuotot

(Palkkiokulut)

Voitot / (-) tappiot taseesta pois kirjatuista rahoitusvaroista ja -veloista, joita ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti, netto

Myytavissä olevista rahoitusvaroista
Lainoista ja muista saamisista
Eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista
Jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusveloista
Muut

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen ja -velkojen voitot ja (-) tappiot, netto

Voitot / (-) tappiot alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista, netto

Voitot / (-) tappiot suojauslaskennasta, netto

*FINREP raportoinnin viittaukset
IAS 1.97; IAS 18.35 (b) (iii); Liite V.Osa 2.21*

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); Liite V.Osa 2.24

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)

IFRS 7.20 (b); IAS 39.55 (b) IAS 39.9

IFRS 7.20 (b), IAS 39.9, 39.46 (a)

IFRS 7.20 (b), IAS 39.9, 39.46 (b)

IAS 39.9; Liite V.Osa 2.23

Liite V.Osa 2.25

IAS 1.97; Liite V.Osa 2.21

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); Liite V.Osa 2.24

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)

IFRS 7.20 (b); IAS 39.47

IAS 39.9; ITS V.Osa 1.49

Liite V.Osa 2.26

IFRIC 2.11

IAS 18.35 (b) (v); Liite V.Osa 2.28

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)

IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9

IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.9, 39.55 (b)

IFRS 7.20 (c)

IFRS 7.20 (c)

IFRS 7.20 (a) (ii-v); Liite V.Osa 2.97

IFRS 7.20 (a) (ii) IAS 39.9, 39.55 (b)

IFRS 7.20 (a) (iv) IAS 39.9, 39.56

IFRS 7.20 (a) (iii) IAS 39.9, 39.56

IFRS 7.20 (a) (v) IAS 39.56

IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a); ITS V.Osa 2.12

IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a); ITS V.Osa 2.12

IFRS 7.24



Kurssierot [voitto / (-) tappio], netto	IAS 21.28, 52 (a)
Rahoitusvaroihin kuulumattoman omaisuuserän taseesta poiskirjaamisesta syntyneet voitot / (-) tappiot	IAS 1.34
Muut liiketoiminnan tuotot	Liite V.Osa 2.141-143
(Muut liiketoiminnan kulut)	Liite V.Osa 2.141-143
LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ, NETTO	
(Hallintokulut)	
(Henkilöstökulut)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6
(Muut hallinnon kulut)	
(Poistot)	IAS 1.102, 104
(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	IAS 1.104; IAS 16.73 (e) (vii)
(Sijoituskiinteistöistä)	IAS 1.104; IAS 40.79 (d) (iv)
(Aineettomista hyödykkeistä [muu kuin liikearvo])	IAS 1.104; IAS 38.118 (e) (vi)
(Varaukset / (-) varausten peruutukset)	IAS 37.59,84; IAS 1.98 (b) (f) (g)
(Annetut sitoumukset ja vakuudet)	
(Muut varaukset)	
(Arvonalennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatuista rahoitusvaroista)	IFRS 7.20 (e)
(Hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66
(Myytavissä olevista rahoitusvaroista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67
(Lainoista ja muista saamisista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63
(Eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63
(Arvonalennukset ja niiden (-) peruutukset pääomaosuusmenetelmällä käsitellyistä sijoituksista)	IAS 28.40-43
(Arvonalennukset ja niiden (-) peruutukset muista kuin rahoitusvaroista)	IAS 36.126 (a) (b)
(Aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä)	IAS 16.73 (e) (v-vi)
(Sijoituskiinteistöistä)	IAS 40.79 (d) (v)
(Liikearvosta)	IFRS 3 Liite B67 (d) (v); IAS 36.124
(Aineettomista hyödykkeistä [muu kuin liikearvo])	IAS.38.118 (e) (iv) (v)
(Muut)	IAS 36.126 (a) (b)
Tulokseen kirjattu negatiivinen liikearvo	IFRS 3 Liite B64 (n) (i)
Osuus voitosta / (-) tappiosta pääomaosuusmenettelyllä käsitellyistä sijoituksista	IAS 1.82 (c)
Voitto / (-) tappio myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä	IFRS 5.37; Liite V.Osa 2.27
VOITTO / (-) TAPPIO ENNEN VEROJA JATKUVISTA TOIMINNOISTA	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A
(Yhteisön jatkuviin toimintoihin liittyvä verokulu / (-) tuotto)	IAS 1.82 (d); IAS 12.77
VOITTO / (-) TAPPIO VEROJEN JÄLKEEN JATKUVISTA TOIMINNOISTA	IAS 1, IG 6
Lopetettujen toimintojen voitto / (-) tappio verojen jälkeen	IAS 1.82 (e); IFRS 5.33.(a), 5.33 A
Voitto / (-) tappio ennen veroja lopetetuista toiminnoista	IFRS 5.33 (b) (i)
(Yhteisön lopetettuihin toimintoihin liittyvä verokulu / (-) tuotto)	IFRS 5.33 (b) (ii), (iv)
KAUDEN VOITTO / (-) TAPPIO	IAS 1.82 (f)
Vähemmistölle kohdistettu osuus (määräysvallattomat omistajat)	IAS 1.83 (a) (i)
Emoyhtiön omistajille kohdistettu osuus	IAS 1.83 (a) (ii)



5 Liitetiedot

- (1) VMA 150/2007:n 41 a §:n mukaan muu kuin 41 §:ssä tarkoitettu kirjanpitovelvollinen saa, siltä osin kuin se on tarpeen tilinpäätöstietojen ilmoittamista Euroopan pankkivalvontaviranomaiselle koskevan Euroopan Unionin lainsäädännön soveltamiseksi, laatia tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen sekä ilmoittaa tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen liitetiedot 2-6 luvun säännöksistä poiketen, niin kuin Finanssivalvonta luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 147 §:n 2 momentin nojalla tarkemmin määrää.

MÄÄRÄYS (kohdat 2-3)

- (2) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat esittävät liitetietoina FINREP-taulukoiden mukaiset liitetiedot siten kuin näissä määräyksissä ja ohjeissa erikseen määrätään.
- (3) Liitetiedot on esitettävä järjestelmällisellä tavalla niin pitkälti kuin se on käytännössä mahdollista. Kuhunkin taseen ja tuloslaskelman erään sisältyvät viittaukset mahdolliseen liitetietoon ja päinvastoin lisäävät liitetietojen luettavuutta. Vastaavan liitetiedon esittäminen viimeistä edelliseltä tilikaudelta (vertailutieto) on esitettävä silloin, kun tämä selventää tuloslaskelma- ja tase-erän sisältöä.

OHJE (kohta 4)

- (4) Liitetiedot on suositeltavaa esittää seuraavassa järjestyksessä:
- Ilmoitus siitä, että tilinpäätöksen laatimisessa on noudatettu luottolaitostoiminnasta annettua lakia, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antamaa asetusta sekä Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita.
 - tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot
 - taseen liitetiedot
 - tuloslaskelman liitetiedot
 - vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot
 - henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot
 - omistukset muissa yrityksissä
 - muut liitetiedot
 - konserniin kuuluvaa yritystä koskevat liitetiedot.

5.1 Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

- (5) VMA 150/2007:n 19 §:n mukaan tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetietoina tulee esittää seuraavat tiedot:
- Tilinpäätöstä laadittaessa noudatetut arvostusperiaatteet ja -menetelmät sekä jakotusperiaatteet ja -menetelmät, joita ovat muun muassa
 - korkotuottojen ja korkokulujen laskennassa ja kirjaamisessa noudatetut periaatteet
 - muiden merkittävien tuottoerien, kuten palkkio- ja osinkotuottojen, kirjaamisessa noudatetut periaatteet
 - rahoitusinstrumenttien luokittelu- ja arvostamisperiaatteet
 - selvityspäiväkäytäntö rahoitusinstrumenttien osto- ja myyntisopimuksia kirjatessa
 - rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden määrittämis- ja kirjausperiaatteet
 - sijoitus- ja muiden kiinteistöjen arvostamisperiaatteet, suunnitelman mukaisen poistojen, arvonalentumisten sekä mahdollisten arvonorotusten määrittämis- ja kirjausperiaatteet
 - muut merkittävät tuloslaskelmaerien kirjaamista sekä taseeseen ja taseesta poiskirjaamista koskevat periaatteet.
 - Perustelu, jos tuloslaskelman tai taseen esittämistapaa on muutettu, sekä muutoksen vaikutukset.
 - Oikaisut, jotka on tehty edelliseltä tilikaudelta esitettäviin tietoihin edellisessä alakohdassa tarkoitetun muutoksen vuoksi.
 - Selvitys, jos edellistä tilikautta koskevat tiedot eivät ole vertailukelpoisia päättyneen tilikauden tietojen kanssa.
 - Aikaisempiin tilikausiin kohdistuvat tuotot ja kulut sekä virheiden korjaukset, jos ne eivät ole merkitykseltään vähäisiä.
 - Sellaiset yksittäiseen tase-erään sisältyvät osat, jotka koskevat useampaa tase-erää, jos tieto on olennainen.
 - Peruste, jonka mukaista kurssia on käytetty muutettaessa ulkomaanrahan määräiset saamiset sekä velat ja muut sitoumukset Suomen rahaksi, jollei ole käytetty tilinpäätöspäivän kurssia.
- MÄÄRÄYS (kohta 6)**
- (6) Valvottava, joka soveltaa käypään arvoon arvostamisen mahdollisuutta, esittää tilinpäätöksen liitetietoina siihen liittyvän laatimisperiaatteen, jossa esitetään käypään arvoon arvostamisen mahdollisuuden peruste tai perusteet.

5.2 Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

- (7) VMA 150/2007:n 34 §:ssä määritellään konsernitilinpäätöksen laatimisesta esitettävät tiedot.

MÄÄRÄYS (kohta 8)

- (8) Konsernitilinpäätöksen liitetietoina on ilmoitettava soveltuvin osin emoyrityksen tilinpäätöksessä esitettäväksi määritellyt liitetiedot.

OHJE (kohta 9)

- (9) Kohdassa (8) mainitut tiedot voidaan ilmoittaa yhdessä emoyrityksen liitetietojen kanssa noudattaen näiden esittämisen mukaista järjestystä.

5.3 Tase-eriä koskevat liitetiedot

5.3.1 Saamiset, saamistodistukset ja osakkeet

MÄÄRÄYS (kohdat 10-15)

- (10) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat esittävät saamiset, saamistodistukset ja osakkeet arvostusluokittain, rahoitusinstrumenteittain ja vaadetyypeittäin FINREP-taulukoiden 4.1 - 4.3 ja 4.5 mukaisesti seuraavasti:

- (11) **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat**

Kirjanpitoarvo

Oman pääoman ehtoiset instrumentit

- joista; listaamattomat
- joista; luottolaitokset
- joista; muut rahoituslaitokset
- joista; yritykset

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset
- Yritykset

Luotot

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset
- Yritykset
- Kotitaloudet

KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT



(12) **Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat**

Kirjanpitoarvo

Oman pääoman ehtoiset instrumentit

- joista; listaamattomat
- joista; luottolaitokset
- joista; muut rahoituslaitokset
- joista; yritykset

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset
- Yritykset

Luotot

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset
- Yritykset
- Kotitaloudet

**ALKUPERÄISEN KIRJAAMISEN
YHTEYDESSÄ KÄYPÄÄN ARVOON
TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVAT
RAHOITUSVARAT**

(13) **Myytävissä olevat rahoitusvarat**

Varat, joi-
den arvo ei
ole alentu-
nut

Varat, joiden
arvo on
alentunut

Kirjanpitoarvo

Kumulatiiviset
arvonalentumiset

Oman pääoman ehtoiset instrumentit

- joista; listaamattomat
- joista; luottolaitokset
- joista; muut rahoituslaitokset
- joista; yritykset

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset



Yritykset

Luotot

Keskuspankit
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
Luottolaitokset
Muut rahoituslaitokset
Yritykset
Kotitaloudet

MYYTÄVISSÄ OLEVAT RAHOITUSVARAT

(14) **Huonommalla etuoikeudella olevat rahoitusvarat**

Kirjanpitoarvo

Luotot

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

**HUONOMMALLA ETUOIKEUDELLA [LIIKKEESEENLASKIJALLE] OLEVAT
RAHOITUSVARAT**

(15) **Lainat ja muut saamiset sekä eräpäivään asti pidettävät sijoitukset**

Varat, joiden arvo ei ole alentunut (brutto)	Varat, joiden arvo on alentunut (brutto)	Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot syntyneistä, mutta raportoitamattomista tappioista	Kirjanpitoarvo
--	--	--	--------------------------------------	---	----------------

Luotot

Keskuspankit
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
Luottolaitokset
Muut rahoituslaitokset
Yritykset
Kotitaloudet

**LAINAT JA MUUT
SAAMISET**

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Keskuspankit
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
Luottolaitokset
Muut rahoituslaitokset
Yritykset

**ERÄPÄIVÄÄN ASTI PIDETTÄVÄT
SIJOITUKSET**



5.3.2 Johdannaissopimukset

MÄÄRÄYS (kohdat 16-18)

(16) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat esittävät johdannaissopimukset FINREP-taulukoiden 10 ja 11.1 mukaisesti seuraavasti:

(17) **Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset**

	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo
	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat	Yhteensä
Korko			
OTC optiot			
Muut OTC-tuotteet			
Vakioidut optiot			
Muut vakioidut tuotteet			
Osake			
OTC optiot			
Muut OTC-tuotteet			
Vakioidut optiot			
Muut vakioidut tuotteet			
Valuutta ja kulta			
OTC-optiot			
Muut OTC-tuotteet			
Vakioidut optiot			
Muut vakioidut tuotteet			
Luotto			
Luottoriskinvaihtosopimus			
Credit spread option			
Tuottojenvaihtosopimus			
Muut			
Hyödyke			
Muu			
JOHDANNAISET			
joista: OTC - luottolaitokset			
joista: OTC - muut rahoituslaitokset			
joista: OTC - loput			

(18) **Johdannaiset - Suojauslaskenta**

	Kirjanpitoarvo		Nimellisarvo
	Varat	Velat	Yhteensä
Korko			
OTC optiot			
Muut OTC-tuotteet			
Vakioidut optiot			
Muut vakioidut tuotteet			
Osake			



OTC optiot
Muut OTC-tuotteet
Vakioidut optiot
Muut vakioidut tuotteet
Valuutta ja kulta
OTC-optiot
Muut OTC-tuotteet
Vakioidut optiot
Muut vakioidut tuotteet
Luotto
Luottoriskinvaihtosopimus
Credit spread option
Tuottojenvaihtosopimus
Muut
Hyödyke
Muu
KÄYVÄN ARVON SUOJAUKSET
Korko
OTC optiot
Muut OTC-tuotteet
Vakioidut optiot
Muut vakioidut tuotteet
Osake
OTC optiot
Muut OTC-tuotteet
Vakioidut optiot
Muut vakioidut tuotteet
Valuutta ja kulta
OTC-optiot
Muut OTC-tuotteet
Vakioidut optiot
Muut vakioidut tuotteet
Luotto
Luottoriskinvaihtosopimus
Credit spread option
Tuottojenvaihtosopimus
Muut
Hyödyke
Muu
RAHAVIRRRAN SUOJAUKSET
ULKOMAISEEN YKSIKKÖÖN TEHDYN NETTOSUOJITUKSEN
SUOJAUKSET
KORKORISKIN KÄYVÄN ARVON PORTFOLIOSUOJAUS
KORKORISKIN RAHAVIRRRAN PORTFOLIOSUOJAUS
JOHDANNAISET - SUOJAUSLASKENTA
joista: OTC - luottolaitokset
joista OTC - muut rahoituslaitokset
joista: OTC - loput

OHJE (kohta 19)

- (19) Nimellisarvot on suositeltavaa esittää eriteltyinä sopimuksen jäljellä olevan maturiteetin mukaan kolmeen tai vaihtoehtoisesti neljään maturiteettiluokkaan:
- alle 1 vuosi
 - 1–5 vuotta
 - yli viisi vuotta tai kolmas luokka jaoteltuna edelleen

yli 5–15 vuotta
yli 15 vuotta.

MÄÄRÄYS (kohta 20)

- (20) Erikseen ilmoitetaan niiden sopimusten yhteismäärä, joissa vastapuolena on valvottavan samaan konserniin kuuluva yritys.

5.3.3 Aineettomat hyödykkeet

MÄÄRÄYS (kohta 21)

- (21) Aineettomista hyödykkeistä esitetään niiden jakautuminen IT-kuluihin, muihin kehittämismenoihin ja muihin aineettomiin hyödykkeisiin.

5.3.4 Aineelliset hyödykkeet

MÄÄRÄYS (kohdat 22-23)

- (22) Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet eritellään maa- ja vesialueisiin, rakennuksiin sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin. Erikseen esitetään omassa käytössä olevat ja sijoitustarkoituksessa pidettävät. Lisäksi liitetietona on esitettävä ne menetelmät, joita sovelletaan kiinteistöomaisuuden ryhmittelyssä omassa käytössä oleviin ja sijoitustarkoituksessa pidettäviin.
- (23) Liitetietona esitetään sijoitustarkoituksessa pidetystä, hankintamenoa arvostetusta kiinteistöomaisuudesta kirjanpitoarvon lisäksi myös tämän omaisuuden käyvät arvot.

5.3.5 Käypään arvoon arvostettu sijoituskiinteistöomaisuus

MÄÄRÄYS (kohta 24)

- (24) Käypään arvoon luottolaitostoiminnasta annetun lain 153 §:n perusteella merkitystä muussa kuin omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta esitetään seuraavat tiedot:
- käyvän arvon määrittämisessä käytetyt menetelmät
 - kuvaus ja kirjanpitoarvo kiinteistöomaisuudesta, joka käyvän arvon sijasta on arvostettu hankintamenoa sen vuoksi, että käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti
 - tilikauden aikana myydyin, hankintamenoa arvostetun – koska käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti – sijoituskiinteistön myyntihetken kirjanpitoarvo sekä myyntivoiton tai -tappion määrä.

5.3.6 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

- (25) Liitetietoina esitetään taseeseen merkityistä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä VMA 150/2007:n 21 §:n 2 momentin mukaiset tiedot tilikauden aikana tapahtuneista muutoksista.



OHJE (kohta 26)

(26) Kohdassa (25) tarkoitettut tiedot voidaan esittää esimerkiksi seuraavan taulukon muodossa:

	Aineettomat hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet		
		Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosak- keet	Muut aineelli- set hyödykkeet
Hankintameno 1.1				
Lisäykset				
Vähennykset				
Siirrot erien välillä				
Hankintameno 31.12.				
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1				
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot				
Tilikauden poisto				
Tilikauden arvonlennukset				
Kertyneet poistot 31.12.				
Arvonkorotukset*				
Kirjanpitoarvo 31.12.				
Kirjanpitoarvo 1.1				

* Arvonkorotusten muutokset tilikaudella on eriteltävä niiden lisäyksiin ja peruutuksiin.

5.3.7 Muut varat

MÄÄRÄYS (kohta 27)

(27) Muista varoista esitetään niiden jakautuminen maksujenvälityssaamisiin, johdannaissopimukseen liittyviin marginaalisaamisiin, arvopapereiden myyntisaamisiin (sijoituspalveluyritykset) ja muihin.

5.3.8 Laskennalliset verosaamiset ja -velat

MÄÄRÄYS (kohta 28)

(28) Laskennalliset verosaamiset ja -velat eritellään tyypeittäin jaksotuseroista laskettuihin ja muista väliaikaisista eroista laskettuihin. Erityisesti tulee esittää verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuva laskennallisten verosaamisten määrä, käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä samoin kuin taseeseen sisältyvistä arvonkorotuksista johtuva laskennallisen verovelan määrä, vaikka viime mainittua ei olisikaan merkity taseeseen.

5.3.9 Rahoitusvelat

MÄÄRÄYS (kohdat 29-30)

(29) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat esittävät johdannaissopimukset, talletukset, liikkeelle lasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit FINREP-taulukon 8.1 mukaisesti seuraavasti:

(30) **Rahoitusvelat: erittely tuotteittain ja vastapuolittain**

	Kirjanpitoarvo			Suojauslaskenta	Kertynyt käyvän arvon muutos, joka johtuu kyseisen velan luottoriskissä tapahtuneista muutoksista	Sopimuksen mukaan velkojalle erääntymishetkellä maksettava määrä
	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokiteltu	Jaksotettuun hankintamenoön kirjatut			
Johdannaissopimukset		n/a	n/a			n/a
Lyhyksimyynnit		n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Talletukset				n/a		
Keskuspankit				n/a	n/a	n/a
Maksuliiketilin /yön yli- talletukset				n/a	n/a	n/a
Määräaikaistalletukset				n/a	n/a	n/a
Irtisanomisehtoiset talletukset				n/a	n/a	n/a
Takaisinostosopimukset				n/a	n/a	n/a
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset				n/a	n/a	n/a
Maksuliiketilin				n/a	n/a	n/a
Määräaikaistalletukset				n/a	n/a	n/a
Irtisanomisehtoiset talletukset				n/a	n/a	n/a
Takaisinostosopimukset				n/a	n/a	n/a
Luottolaitokset				n/a	n/a	n/a
Maksuliiketilin				n/a	n/a	n/a
Määräaikaistalletukset				n/a	n/a	n/a
Irtisanomisehtoiset talletukset				n/a	n/a	n/a
Takaisinostosopimukset				n/a	n/a	n/a
Muut rahoituslaitokset				n/a	n/a	n/a
Maksuliiketilin				n/a	n/a	n/a
Määräaikaistalletukset				n/a	n/a	n/a
Irtisanomisehtoiset talletukset				n/a	n/a	n/a
Takaisinostosopimukset				n/a	n/a	n/a
Yritykset				n/a	n/a	n/a
Maksuliiketilin				n/a	n/a	n/a
Määräaikaistalletukset				n/a	n/a	n/a
Irtisanomisehtoiset talletukset				n/a	n/a	n/a
Takaisinostosopimukset				n/a	n/a	n/a
Kotitaloudet				n/a	n/a	n/a
Käyttötilit				n/a	n/a	n/a
Määräaikaistalletukset				n/a	n/a	n/a
Irtisanomisehtoiset talletukset				n/a	n/a	n/a



Takaisinostosopimukset	n/a	n/a	n/a
Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	n/a		
Sijoitustodistukset	n/a	n/a	n/a
Omaisuusvakuudelliset arvopaperit	n/a	n/a	n/a
Katetut joukkolainat	n/a	n/a	n/a
Hybridi-instrumentti	n/a	n/a	n/a
Muut joukkovelkakirjalainat	n/a	n/a	n/a
Vaihtovelkakirjalainat	n/a	n/a	n/a
Ei-vaihdeettavissa olevat	n/a	n/a	n/a
Muut rahoitusvelat	n/a		n/a
RAHOITUSVELAT			n/a

5.3.10 Muut velat

MÄÄRÄYS (kohdat 31-34)

- (31) Muut velat eritellään muihin velkoihin ja pakollisiin varauksiin. Muista veloista on erikseen esitettävä maksujenvälitysvelat ja arvopapereiden ostovelat (sijoituspalveluyritykset) ja pakollisista varauksista niihin sisältyvät, olennaisiksi katsottujen pakollisten varausten ryhmät, esimerkiksi takauksia koskevat pakolliset varaukset.
- (32) Muissa veloissa esitetään kaupankäyntipäivän ja selvityspäivän väliset erot kun noudatetaan selvityspäiväkäytäntöä.
- (33) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat esittävät jokaisesta pakollisiin varauksiin sisältyvästä varausten ryhmästä kirjanpitoarvon tilikauden alussa ja lopussa, tilikauden lisäys, tilikaudella käytetty ja peruutettu määrä FINREP-taulukon 43 mukaisesti seuraavasti:
- (34) **Varaukset**

Eläkkeet ja muut työsuhteen päättymisen jälkeisten etuuksien velvoitteet	Muut pitkäaikaiset työsuhteet	Uudelleenjärjestely	Vireillä olevat oikeudenkäynnit ja verokanteet	Muut varaukset	Yhteensä
--	-------------------------------	---------------------	--	----------------	----------

Alkusaldo [kirjanpitoarvo kauden alussa]

Lisävaraukset, mukaan lukien olemassa olevien varausten lisäykset

(-) Käytetyt määrät

(-) Tilikaudella peruutetut käyttämättömät määrät

Diskontatun määrän lisäys [ajan kulumisesta johtunut] ja diskonttauskoron muutosten vaikutus

Muut muutokset

Loppusaldo [kirjanpitoarvo kauden lopussa]



5.3.11 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

MÄÄRÄYS (kohdat 35-36)

- (35) Jokaisesta huonommalla etuoikeudella olevasta velasta, jonka määrä ylittää 10 prosenttia tase-erän määrästä, esitetään seuraavat sopimuskohtaiset tiedot:
- velan kirjanpitoarvo ja nimellisarvo, valuutta, korko, eräpäivä tai tieto siitä, ettei eräpäivää ole
 - tieto siitä, voidaanko ennaikaista takaisinmaksua vaatia
 - velan etuoikeutta ja mahdollista osakkeiksi muuttamista koskevat ehdot
 - velan käsittely vakavaraisuuslaskennan omien varojen laskennassa: se omien varojen erä, johon velka on sisällytetty, ja velasta tähän erään sisällytetty määrä.
- (36) Jokaisesta pääomalainasta, erikseen vakavaraisuuslaskennassa omiin varoihin sisällytetävistä ja muista, esitetään pääasialliset lainaehdot sekä lainalle maksettavaksi sovittu kuluki kirjaamaton korko tai muu hyvitys riippumatta siitä, kumuloituuko lainan sopimusehtojen mukaan koronmaksuvelvoite vai ei.

5.3.12 Luottolaitoksen rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

MÄÄRÄYS (kohdat 37-38)

- (37) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat esittävät rahoitusvarojen ja – velkojen maturiteettijakauman seuraavasti:
- alle 3 kuukautta
 - 3–12 kuukautta
 - yli 1–5 vuotta
 - yli 5–10 vuotta
 - yli 10 vuotta.
- (38) Maturiteettiluokka määritetään rahoitusvaroihin tai -velkoihin kuuluvan erän jäljellä olevan juoksuajan perusteella. Jos velkojalla on mahdollisuus määrätä rahoitusvelan takaisinmaksupäivä, se esitetään siinä maturiteettiluokassa, jona takaisinmaksua aikaisintaan voidaan vaatia. Vaadittaessa maksettavat talletukset sisällytetään maturiteettiluokkaan, jona talletusta aikaisintaan voidaan vaatia maksettavaksi.

5.3.13 Rahoitusvarojen ja -velkojen maantieteellinen jakautuminen

MÄÄRÄYS (kohdat 39-41)

- (39) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat esittävät rahoitusvarojen ja -velkojen maantieteellisen jakautumisen FINREP-taulukoiden 20.1 ja 20.2 mukaisesti seuraavasti:

(40) **Varojen maantieteellinen jakautuminen**

	Kirjanpitoarvo	
	Kotimaa	Ulkomaat
Käteiset varat		
Käteinen raha		
Keskuspankilta olevat vaadittaessa maksettavat saamiset		
Vaadittaessa maksettavat talletukset		
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat		
Johdannaissopimukset		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
Luotot		
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
Luotot		
Myytävissä olevat rahoitusvarat		
Oman pääoman ehtoiset instrumentit		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
Luotot		
Lainat ja muut saamiset		
Luotot		
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta		
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfo- liosuojauksessa		
Sijoitukset tytäryrityksissä, yhteisyrityksissä ja osakkuusyhtiöis- sä		
Aineelliset hyödykkeet		
Aineettomat hyödykkeet		
Versaamiset		
Muut varat		
Myytävänä oleviksi luokitellut pitkäaikaiset omaisuuserät ja luovutettavien erien ryhmät		
VARAT		

(41) **Velkojen maantieteellinen jakautuminen**

	Kirjanpitoarvo	
	Kotimaa	Ulkomaat
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvelat		
Johdannaissopimukset		
Lyhyksimyynnit		
Talletukset		
Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		
Muut rahoitusvelat		
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Talletukset		
Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit		

Muut rahoitusvelat
Jaksotettuun hankintamenoön arvostetut rahoitusvelat
Talletukset
Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
Muut rahoitusvelat
Johdannaissopimukset - suojauslaskenta
Suojauskohteen käyvän arvon muutokset korkoriskin portfoliosuojauksessa
Varaukset
Verovelat
Vaadittaessa takaisinmaksettava osakepääoma
Muut velat
Velat, jotka sisältyvät myytävänä olevaksi luokiteltuun luovutettavien erien ryhmään
VELAT

5.3.14 Arvopaperilainaus

MÄÄRÄYS (kohta 42)

- (42) Arvopaperilainauksen kohteena olevista lainaksi annetuista rahoitusvaroista esitetään tase-erittäin näiden kirjanpitoarvot tilinpäätöksessä sekä tieto siitä, miten ne on arvostusta varten ryhmitelty (myytävissä olevat, kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät vai eräpäivään asti pidettävät). Arvopaperilainauksen kohteena olevista lainaksi otetuista rahoitusvaroista, joita ei ole merkitty taseeseen, esitetään tilinpäätöshetken käyvät arvot.

5.3.15 Arvopapereiden takaisinostosopimukset

MÄÄRÄYS (kohdat 43-44)

- (43) Aidon takaisinostosopimuksen perusteella ostetuista rahoitusvaroista (repo-osto - sopimukset) taseeseen merkityt saamiset eritellään luottolaitoksilta oleviin ja muilta kuin luottolaitoksilta oleviin saamisiin.
- (44) Aidon takaisinostosopimuksen perusteella myydyistä rahoitusvaroista (repo-myynti - sopimukset) taseeseen merkityt velat eritellään luottolaitoksille oleviin ja muille kuin luottolaitoksille oleviin velkoihin.

5.3.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

MÄÄRÄYS (kohta 45)

- (45) Yhteisön on esitettävä tilinpäätöksessään tietoja, jotka auttavat sen tilinpäätöksen käyttäjiä arvioimaan molempia seuraavia:
- (a) kun on kyse varoista ja veloista, jotka alkuperäisen kirjaamisen jälkeen arvostetaan taseessa käypään arvoon toistuvasti tai kertaluonteisesti, näitä arvoja määrittäessä käytetyt arvostusmenetelmät ja syöttötiedot.
- (b) kun on kyse toistuvasti määrittävistä käyvästä arvoista, joiden määrittämisessä käytetään merkittäviä muita kuin havainnoitavissa olevia syöttötietoja (taso 3), näiden arvojen

vaikutus kauden voittoon tai tappioon tai oman pääoman käyvän arvon rahastoon (IFRS 13.91)

5.3.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä käypien arvojen hierarkia

MÄÄRÄYS (kohdat 46-48)

(46) Liitetietona esitetään jaksotettuun hankintamenuun kirjattujen rahoitusinstrumenttien käyvät arvot seuraavasti:

Kirjanpitoarvo Käypä arvo

VARAT

Lainat ja muut saamiset

Luotot

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

VELAT

Jaksotettuun hankintamenuun arvostetut rahoitusvelat

Talletukset

Liikkeeseenlasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

(47) Käypään arvoon arvostetuista rahoitusinstrumenteista esitetään se käypien arvojen hierarkian taso, jolle kyseiset käyvät arvot luokitellaan kokonaisuudessaan (taso 1, 2 ja 3) sekä käyvän arvon muutokset.

(48) Lisäksi esitetään käypien arvojen hierarkian tasolle 3 luokitelluista käyvistä arvoista tilikaudelle tulostaikuttisesti kirjattujen voittojen tai tappioiden kokonaismäärä, joka johtuu kyseisiin tilikauden lopussa hallussa oleviin varoihin ja velkoihin liittyvien realisoitumattomien voittojen tai tappioiden muutoksesta. (FINREP-taulukko 14 soveltuvin osin).

	Käyvän arvon hierarkia tilikauden alussa			Käyvän arvon muutos kaudelta			Kumulatiivinen käyvän arvon muutos ennen veroja		
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Taso 1	Taso 2	Taso 3
VARAT									
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat									
Johdannaispimukset									
Oman pääoman ehtoiset instrumentit									
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit									
Luotot									n/a
Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat									
Oman pääoman ehtoiset instrumentit									
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit									
Luotot									n/a
Myytävikissä olevat rahoitusvarat				n/a	n/a	n/a			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit				n/a	n/a	n/a			
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit				n/a	n/a	n/a			
Luotot				n/a	n/a	n/a			n/a



**Johdannaissopimukset – Suojaus-
 laskenta**

VELAT

**Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
 rahoitusvelat**

Johdannaissopimukset

Lyhyksimyyntit

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman
 ehtoiset instrumentit

Muut rahoitusvelat

n/a

n/a

**Alkuperäisen kirjaamisen yhteydes-
 sä käypään arvoon tulosvaikutteis-
 ti kirjattavat rahoitusvarat**

Talletukset

Liikkeellelasketut vieraan pääoman
 ehtoiset instrumentit

Muut rahoitusvelat

n/a

n/a

**Johdannaissopimukset – Suojaus-
 laskenta**

5.3.18 Oman pääoman erät

MÄÄRÄYS (kohdat 49-50)

(49) Omasta pääomasta esitetään tase-eräkohtainen erittely määrästä tilikauden alussa, lisäyk-
 sistä ja vähennyksistä sekä siirroista näiden erien välillä tilikauden aikana FINREP-
 taulukon 50 mukaisesti.

(50) **Laskelma oman pääoman muutoksista**

	Osake-, osuus- tai peruspää- oma	Yli- kurs- sira- hasto	Oman pääoman ehtoiset instrumen- tit muu kuin osakepää- oma	Muu oma pää oma	Kerty- neet muut laajan tulok- sen erät	Ker- tyneet voit- tova- rat	Uudel- leena- vos- tusra- has- tot	Muut rahas- tot	(-) Omat osak- keet	Emoyhtiön osakkeen- omistajille kohdistuva voitto tai (-) tappio	(-) Ennak- ko-osingot	Kertyneet muut laajan tuloksen erät	Muut erät	Yhteen- sä
Oman pääoman muutokset Alkusaldo [ennen oikaisuja] KILA:n lausunnon mukaisesti 1750/2005 korjattujen virheiden kirjaus- ten vaikutus KILA:n lausunnon mukaisesti 1750/2005 kirjattujen tilinpää- töksen laatimispe- riaatteiden muutosten vaikutus														
Alkusaldo [kuluva vuosi]														
Kantaosakkeiden liikkeellelasku			n/a	n/a	n/a				n/a	n/a	n/a			
Etuosakkeiden liikkeellelasku				n/a	n/a				n/a	n/a	n/a			
Muiden oman pääoman ehtoisen instrumenttien liikkeellelasku [esim. optiot, warrantit.]	n/a	n/a		n/a	n/a				n/a	n/a	n/a	n/a		



Muiden oman pääoman ehtoitteiden instrumenttien toteuttaminen/erääntyminen [esim. optiot, warrantit...]	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Velan konvertoiminen omaksi pääomaksi				n/a		n/a		n/a		n/a		n/a	n/a
Pääoman pienentäminen (-)			n/a	n/a	n/a					n/a		n/a	n/a
Osingot					n/a					n/a			n/a
Omien osakkeiden osto	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a					n/a		n/a	
Omien osakkeiden myynti/peruuttaminen	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a					n/a		n/a	
Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu omasta pääomasta velaksi					n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Rahoitusinstrumenttien uudelleenluokittelu velasta omaksi pääomaksi					n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Siirrot oman pääoman komponenttien kesken	n/a	n/a							n/a				
Liiketoimintojen yhdistämisestä johtuva oman pääoman lisäys tai (-) vähennys										n/a	n/a	n/a	
Osakeperusteiset maksut			n/a	n/a	n/a	n/a	n/a			n/a	n/a	n/a	
Muu oman pääoman lisäys tai (-) vähennys	n/a	n/a											
Kauden laaja tulos	n/a	n/a	n/a	n/a					n/a			n/a	
Loppusaldo [kuluva vuosi]													

OHJE (kohta 51)

- (51) Kirjanpitolautakunnan lausunnon 1750/2005 mukaisesti "Edellisten tilikausien voitto/tappio"-erään kirjatut tilinpäätösperiaatteiden muutokset sekä virheiden oikaisu on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteet.

5.3.19 Osakepääoma

- (52) VMA 150/2007:n 22 §:n 1 momentin 11 kohdan mukaan osakepääoma esitetään jaoteltuna osakelajeittain ja osakelajia koskevat yhtiöjärjestyksen pääasialliset määräykset.

MÄÄRÄYS (kohdat 53-55)

- (53) Osakelajikohtaisesti esitetään
- enimmäisosakemäärä
 - liikkeeseen laskettujen ja kokonaan maksettujen osakkeiden lukumäärä sekä liikkeeseen laskettujen ja ei vielä kokonaan maksettujen osakkeiden lukumäärä
 - osakkeen nimellisarvo tai tieto siitä, että osakkeilla ei ole nimellisarvoa
 - kauden alussa ja lopussa ulkona olleiden osakemäärien välinen täsmäytyslaskelma
 - kutakin osakelajia koskevat oikeudet, etuoikeudet ja rajoitukset sisältäen osingonjako ja pääoman palauttamista koskevat rajoitukset



- valvottavan tai sen tytär- tai osakkuusyriytysten hallussa olevat valvottavan osakkeet
- optioiden ja myyntisopimusten perusteella liikkeeseen laskettaviksi varatut osakkeet, sekä tiedot ehdoista ja määristä

(54) Omassa hallussa olevista omista osakkeista esitetään osakelajeittain lukumäärä, yhteenlaskettu nimellisarvo ja hankintameno.

(55) Vastaavat tiedot esitetään osuuskuntalain 12 luvun 1 §:ssä tarkoitetusta sijoituspääomasta tai säästöpankkilain 13 §:ssä tarkoitetusta kantarahastosta taikka hypoteekkiyhdistyksistä annetun lain 26 §:ssä tarkoitetusta lisäpääomasta.

5.3.20 Osakkeita koskevat osakeannit, optio-oikeudet ja vaihtovelkakirjojen liikkeenlaskut

(56) VMA 150/2007:n 22 §:n 1 momentin 9 kohdan mukaan liitetietona on esitettävä tiedot valvottavan antamiin optio-oikeuksiin ja vaihtovelkakirjalainoihin perustuvan uusmerkinnän ajasta ja ehdoista sekä niiden nojalla merkittävistä osakkeista osakelaji, lukumäärä ja yhteenlaskettu nimellisarvo sekä näiden tuottama omistus- ja ääniosuus.

(57) VMA 150/2007:n 22 §:n 1 momentin 10 kohdan mukaan on annettava tiedot hallituksen voimassa olevista uusmerkintää, optio-oikeuksien antamista ja vaihtovelkakirjalainan ottamista koskevista valtuutuksista.

5.3.21 Osakeyhtiölaki 624/2006, 8 luku 5 § ja 8 §

(58) OYL:n 8 luvun 5 §:n 1 momentin mukaan toimintakertomuksessa on aina ilmoitettava OYL:ssä edellytetyt tiedot. Vastaavat tiedot voidaan kuitenkin toimintakertomuksen sijasta ilmoittaa tilinpäätöksen liitetietoina.

5.3.22 Suurimmat osakkeenomistajat ja osakkeiden omistuksen jakautuminen

MÄÄRÄYS (kohta 59)

(59) Valvottavat, joihin sovelletaan valtiovarainministeriön asetusta arvopaperin liikkeeseenlaskijan säännöllisestä tiedonantovelvollisuudesta (1020/2012), ilmoittavat mainitun asetuksen (2 luku 5 §:n 1 momentin 2–4 kohdat) mukaiset tiedot omistuksen jakautumisesta ja suurimmista osakkeenomistajista.

5.4 Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot

5.4.1 Korkotuottojen ja – kulujen erittely

(60) FINREP-kaavassa korkotuotot ja -kulut ilmenevät arvostusluokittain suoraan tuloslaskelmasta.

MÄÄRÄYS (kohdat 61-62)

(61) Erikseen esitetään arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista korkotuotot.

- (62) Konserniin kuuluvan valvottavan tulee lisäksi esittää samaan konserniin kuuluvilta tytär- ja osakkuusyrittäyksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettavat korkokulut.

5.4.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

- (63) FINREP-kaavassa tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista ilmenevät suoraan tuloslaskelman erästä osinkotuotot.

5.4.3 Palkkiotuotot ja – kulut

MÄÄRÄYS (kohta 64)

- (64) Palkkiotuotot ja – kulut eritellään sen mukaan, mistä toiminnasta ne on saatu tai maksettu.

OHJE (kohdat 65-66)

- (65) FINREP-kaavaa noudattavat valvottavat voivat esittää palkkiotuotot ja -kulut FINREP-
taulukon 22.1 mukaisesti.

- (66) **Palkkiotuotot ja -kulut**

Kuluvalta kaudelta

Palkkiotuotot

- Arvopaperit
 - Liikkeeseenlaskut
 - Arvopaperinvälitys
 - Muut
- Selvitys
- Omaisuudenhoito
- Säilytys
 - Sijoitusrahastot
 - Muut
- Hallinnolliset palvelut sijoitusrahastoille
- Notariaattitoiminta
- Maksuliikenne
- Jakelukanavapalkkiot
 - Sijoitusrahastot
 - Vakuutus tuotteet
 - Muut
- Strukturoidut tuotteet
- Hoitopalkkiot
- Annetut luottositoumukset
- Annetut takaukset
- Muut

(Palkkiokulut)

- (Selvitys)
- (Säilytys)
- (Hoitopalkkiot)
- (Saadut luottositoumukset)
- (Saadut takaukset)
- (Muut)

5.4.4 **Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja veloista sekä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista**

MÄÄRÄYS (kohdat 67-71)

(67) Voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista esitetään instrumenteittain ja riskeittäin FINREP-taulukoiden 16.3 ja 16.4 mukaisesti.

(68) **Instrumenteittain voitot tai tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista**

Kuluvalta kaudelta

Johdannaispimukset
Oman pääoman ehtoiset instrumentit
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
Luotot
Lyhyeksimyynnit
Talletukset
Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
Muut rahoitusvelat
**KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN
RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN VOITOT JA (-)
TAPPIOT, NETTO**

(69) **Riskeittäin voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista ja -veloista**

Kuluvalta
kaudelta

Korkoinstrumentit ja niihin kuuluvat johdannaiset
Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja niihin kuuluvat johdannaiset
Valuuttainstrumentit ja niihin kuuluvat johdannaiset
Luottoriski-instrumentit ja niihin kuuluvat johdannaiset
Hyödykkeet ja niihin kuuluvat johdannaiset
Muut
**KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVIEN
RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN VOITOT JA (-)
TAPPIOT, NETTO**

(70) Voitot ja tappiot käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista esitetään instrumenteittain FINREP-taulukon 16.5 mukaisesti.

(71) **Instrumenteittain voitot / (-) tappiot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja -veloista**

Kuluvalta
kaudelta

Käyvän
arvon muutos
johtuen
luottoriskistä

Oman pääoman ehtoiset instrumentit
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit
Luotot
Talletukset

n/a



Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Muut rahoitusvelat

VOITOT / (-) TAPPIOT KÄYPÄÄN ARVOON
TULOSVAIKUTTEISESTI KIRJATTAVISTA
RAHOITUSVAROISTA JA -VELOISTA, NETTO

n/a

5.4.5 Suojauslaskennan nettotulos

MÄÄRÄYS (kohdat 72-73)

(72) Suojauslaskennan nettotulos esitetään FINREP-taulukon 16.6 mukaisesti.

(73) **Voitot ja tappiot suojauslaskennasta**

Kuluvalta
kaudelta

Suojausinstrumentin käyvän arvon suojausten muutokset
[sisältäen suojausten lopettamisen]

Käyvän arvon muutokset käyvän arvon suojausten osalta
suojauskohteesta siltä osin kuin ne johtuvat suojattavasta
riskistä

Tulosvaikutteisesti kirjattu tehottomuus rahavirran suoja-
uksista

Tulosvaikutteisesti kirjattu tehottomuus ulkomaiseen
yksikköön tehdyn nettosijoituksen suojauksista

VOITOT / (-) TAPPIOT SUOJAUSLASKENNASTA, NETTO

5.4.6 Muut liiketoiminnan tuotot

MÄÄRÄYS (kohta 74)

(74) Liiketoiminnan muut tuotot eritellään

- vuokratuottoihin omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta
- omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutuksista syntyneisiin myynti-
voittoihin
- fuusiovoittoihin
- vakuusrahastoavustuksiin
- muihin tuottoihin.

5.4.7 Muut liiketoiminnan kulut

MÄÄRÄYS (kohta 75)

(75) Liiketoiminnan muut kulut eritellään

- vuokratuluihin
- omassa käytössä olevista kiinteistöistä johtuviin kuluihin
- omassa käytössä olleiden kiinteistöjen luovutuksista johtuneisiin tappioihin
- fuusiotappioihin
- vakuusrahastomaksuihin
- muihin kuluihin.

5.4.8 Arvonlennukset ja niiden peruutukset muista kuin rahoitusvaroista

OHJE (kohta 76)

- (76) Arvonlennukset ja niiden peruutukset aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä, sijoituskiinteistöistä, aineettomista hyödykkeistä sekä muista eristä ilmenevät suoraan FINREP-kaavasta.

5.4.9 Arvonlennukset ja niiden peruutukset muista kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatuista rahoitusvaroista

OHJE (kohta 77)

- (77) Arvonlennukset ja niiden peruutukset hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista, myytävissä olevista rahoitusvaroista, lainoista ja muista saamisista sekä eräpäivään pidettävistä sijoituksista ilmenevät suoraan tuloslaskelmasta.

MÄÄRÄYS (kohdat 78-79)

- (78) Luottotappiot ja arvonalentumiset oman pääoman ehtoisista instrumenteista esitetään FINREP-taulukon 12 mukaisesti.
- (79) Luottotappiot ja arvonalentumiset oman pääoman ehtoisista instrumenteista

	Avaava tase	Kauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot	Kauden aikana peruutetut arvonalentumistappiot	Peruutukset aiempina kausina kirjatusta arvonalentumistappioista	Siirrot varaus-ten välillä	Muut oikaisuerät	Päätävä tase	Toteutuneiden luottotappioiden palaukset	Toteutuneet luottotappiot
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot									
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit									
Keskuspankit									
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset									
Luottolaitokset									
Muut rahoituslaitokset									
Yritykset									
Luotot									
Keskuspankit									
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset									
Luottolaitokset									
Muut rahoituslaitokset									



Yritykset

Kotitaloudet

Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

Keskuspankit

Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset

Luottolaitokset

Muut rahoituslaitokset

Yritykset

Luotot

Keskuspankit

Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset

Luottolaitokset

Muut rahoituslaitokset

Yritykset

Kotitaloudet

**Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot
syntyneistä, mutta raportoimattomista
tappioista**

Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit

n/a n/a

Luotot

n/a n/a

Yhteensä

5.4.10 Liiketoiminta-alueita ja maantieteellisiä markkina-alueita koskevat tiedot

- (80) VMA 150/2007:n 20 §:n 8 kohdan mukaan liitetietoina on esitettävä tuottojen, liikevoiton tai -tappion, varojen ja velkojen jakautuminen liiketoiminta-alueittain ja maantieteellisten markkina-alueiden mukaan, mikäli jakautumista koskevat tiedot ovat olennaisia. Mikäli tiedot esitetään eliminoimattomina, siitä pitää olla maininta.

OHJE (kohdat 81-82)

- (81) Tilikauden tuottojen yhteismäärä, liikevoitto (-tappio), varat yhteensä ja velat yhteensä sekä henkilöstö tulisi esittää eriteltyinä liiketoiminta-alueittain. Jos valvottavalla on toimintaa ulkomailla (ulkomainen sivukonttori / ulkomainen tytäryhtiö), esitetään tarvittaessa lisäksi maantieteellinen jakautuminen.
- (82) Koska tilinpäätöksessä esitettävän liiketoiminta-alueiden jaottelun yhdenmukaisuus valvottavan oman raportoinnin kanssa on tarkoituksenmukaisinta, näiden alueiden määrittely on valvottavan itsensä päätettävissä.



5.5 Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

5.5.1 Annetut vakuudet

MÄÄRÄYS (kohdat 83-85)

(83) Annetut vakuudet eritellään FINREP-taulukon 9.1 mukaisesti.

(84) Luottositoumukset, takaukset ja muut sitoumukset

Nimellisarvo

Luottositoumukset annetut

Joista; eräänntyneet

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset
- Yritykset
- Kotitaloudet

Takaukset annetut

Joista; eräänntyneet

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset
- Yritykset
- Kotitaloudet

Muut sitoumukset annetut

Joista; eräänntyneet

- Keskuspankit
- Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset
- Luottolaitokset
- Muut rahoituslaitokset
- Yritykset
- Kotitaloudet

(85) Lisäksi annetut vakuudet eritellään seuraavasti:

- Omasta velasta annetut
- Muusta syystä omasta puolesta annetut
- Konserniyhtiön puolesta annetut
- Muiden puolesta annetut
 - joista lähipiiriin kuuluvalla
 - joista johdolle.

5.5.2 Eläkevastuut

MÄÄRÄYS (kohta 86)

- (86) Liitetietona esitetään, miten henkilökunnan lakisääteinen eläketurva ja mahdollinen lisä-eläketurva on järjestetty.

5.5.3 Leasing- ja muut vuokravastuut

MÄÄRÄYS (kohdat 87-88)

- (87) Ei-purettavissa olevien rahoitusleasing- ja muiden vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat eritellään seuraavasti:
- | | |
|--|-----|
| Yhden vuoden kuluessa | xxx |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa | xxx |
| Yli viiden vuoden kuluessa | xxx |
- (88) Lisäksi ilmoitetaan näiden sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot.

5.5.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

MÄÄRÄYS (kohta 89)

- (89) Taseen ulkopuoliset sitoumukset eritellään FINREP-taulukon 9.1 mukaisesti. Lisäksi taseen ulkopuoliset sitoumukset eritellään valvottavan kanssa samaan konserniin kuuluvien tytä- ja osakkuusyritysten puolesta tehtyihin ja muihin.

5.5.5 Rahoitusvakuuslain mukaisessa siirrossa vastaanotettu vakuus

MÄÄRÄYS (kohta 90)

- (90) Rahoitusvakuuslain (11/2004) mukaisessa siirrossa vastaanotetusta sellaisesta vakuudesta, jonka valvottava – vakuuden saajana – voi myydä tai pantata edelleen, on esitettävä tilinpäätöshetken käypä arvo, samoin kuin tällaisen mahdollisen myydyin tai edelleen pantatun vakuuden tilinpäätöshetken käypä arvo ja tieto siitä, onko valvottavalla velvollisuus palauttaa vakuus.

5.5.6 Välityssaamiset ja -velat

- (91) VMA 150/2007:n 25 §:n 7 momentin mukaan liitetietona on esitettävä asetuksen 5 §:n 3 momentissa tarkoitettujen välityssaamisten ja -velkojen yhteenlasketut määrät.

MÄÄRÄYS (kohdat 92-93)

- (92) Liitetietona tulee antaa PS-lain mukaisten säästövarojen kokonaismäärä; sekä asiakasvaroina palveluntarjoajan taseen ulkopuolella olevat että palveluntarjoajan talletustilillä olevat säästövarat.
- (93) Palveluntarjoajan asiakkaansa lukuun tapahtuneista omaisuuden myynneistä ja ostoista syntyneiden myyntisaamisten ja ostovelkojen määrät tulee sisällyttää muiden välityssaamisten ja – velkojen kokonaismäärään.

5.5.7 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

(94) VMA 150/2007:n 25 §:n mukaan liitetietona on ilmoitettava muista taseen ulkopuolisista järjestelyistä niiden:

- 1) luonne;
- 2) liiketoiminnallinen peruste;
- 3) taloudellinen vaikutus valvottavaan, kun niistä aiheutuvat riskit tai hyödyt ovat olennaisia ja tätä tietoa voidaan pitää valvottavan taloudellisen aseman arvioinnin kannalta välttämättömänä.

5.6 Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot

MÄÄRÄYS (kohta 95)

(95) Henkilöstöstä esitetään seuraavat lukumäärätiedot:

Ryhmä	Keskimääräinen lukumäärä	Muutos tilikauden aikana
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö		
Määräaikainen henkilöstö		
Yhteensä		

OHJE (kohta 96)

(96) Vaihtoehtoisesti voidaan esittää kohdassa (95) tarkoitettu henkilömäärä tilikauden lopussa.

MÄÄRÄYS (kohdat 97-99)

(97) Johdolle – toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet sekä vastaaviin toimieliimiin kuuluvat – näistä tehtävistä maksetut palkat ja palkkiot on ilmoitettava toimieliinkohtaisesti.

(98) Toimitusjohtajalle, hänen sijaiselleen, hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille ja varajäsenille sekä vastaaviin toimieliimiin kuuluvien osalta on toimieliinkohtaisesti ilmoitettava heille myönnettyjen luottojen yhteismäärä samoin kuin tämän määrän vähennys ja lisäys tilikauden aikana. Lisäksi on esitettävä edellä mainittuihin toimieliimiin kuuluvien henkilöiden hyväksi myönnettyjen takausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärä vastaavalla tavalla eriteltynä.

(99) Johdon – myös johtoon aikaisemmin kuuluneiden henkilöiden – osalta on ilmoitettava lisäksi toimieliinkohtaisesti eläkesitoumusten yhteismäärä.

OHJE (kohdat 100-103)

(100) Mikäli kohdassa (98) tarkoitettu tieto on esitettävä lähipiiriliiketoimia koskevana tietona, samaa ei tarvitse esittää toiseen kertaan. Tietojen välillä tulisi kuitenkin olla viittaus, missä vaadittava tieto on esitetty.



- (101) Toimitusjohtajaa ja tämän sijaista koskevat palkka-, palkkio- ja eläketiedot voidaan esittää yhdessä hallituksen jäsenten ja varajäsenten vastaavien tietojen kanssa, mikäli tiedot koskevat yksittäistä henkilöä.
- (102) Palkat ja palkkiot sekä eläkesitoumukset tulisi eritellä henkilöittäin – myös aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden osalta – silloin, kun valvottavan liikkeeseen laskema arvopaperi (osake tai joukkovelkakirja) on arvopaperimarkkinalaissa (746/2012) tarkoitetun säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena.
- (103) Pienistä kokouspalkkiosummista voidaan esittää liitetietona sovitun palkkion määrä ja viitata henkilöiden osalta toimintakertomuksen tietoihin.

5.7 Lähipiiriliiketoimet

- (104) VMA 150/2007:n 25 a §:n 1 momentin mukaan valvottavan on esitettävä liitetietona tiedot valvottavan ja sen lähipiirin välillä tehdyistä liiketoimista, jos ne ovat olennaisia eikä niitä ole toteutettu tavanomaisin kaupallisina ehdoin. Yksittäisiä liiketoimia koskevia tietoja voidaan yhdistellä lajeittain, jollei tietojen erillistä esittämistä voida pitää välttämättömänä arvioitaessa liiketoimen vaikutusta valvottavan taloudelliseen asemaan. Esitettäviin tietoihin tulee sisältyä:
- 1) kuvaus liiketoimesta;
 - 2) liiketoimen arvo;
 - 3) lähipiirisuhteen luonne;
 - 4) muut kirjanpitovelvollisen taloudellisen aseman arvioimisen kannalta välttämättömät tiedot.
- (105) VMA 150/2007:n 25 a §:n 2 momentin mukaan lähipiirillä tarkoitetaan tätä pykälää sovellettaessa lähipiiriä sellaisena kuin se on määritelty kansainvälisissä tilinpäätösstandardeissa, jotka on hyväksytty Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EY) N:o 1606/2002 säädetyn menettelyn mukaisesti yhteisössä sovellettaviksi.
- (106) VMA 150/2007:n 25 a §:n 3 momentin mukaan kirjanpitovelvollinen saa jättää esittämättä 1 momentissa tarkoitetun liitetiedon, jos liiketoimen osapuolena on kirjanpitovelvollisen tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yrityksen täysin omistama tytäryritys.

5.7.2 Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat erät

MÄÄRÄYS (kohdat 107-108)

- (107) Lähipiiriin kuuluville osapuolille maksettavat ja niiltä saatavat erät eritellään FINREP-taulukon 31.1 mukaisesti seuraavasti:

(108) **Lähipiiriin kuuluvat osapuolet: maksettavat ja saatavat erät**

Avoimet saldot

	Emoyritys ja yhteisöt, joilla on yhteisössä yhteinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta	Tytär-yritykset	Osakkuusyri-tykset ja yhteisyri-tykset	Yhteisön tai sen emoyri-tyksen joh-toon kuuluvat avainhenkilöt	Muut lähipiiriin kulu- vat osapuolet
Varat					
Oman pääoman ehtoiset instrumentit					
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					
Luotot					
joista; arvonalentumiset					
Velat					
Talletukset					
Liikkeellelasketut vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit					
Luottositoumukset, takaukset ja muut annetut sitoumukset (nimellisarvo)					
joista; erääntyneet					
Luottositoumukset, takaukset ja muut saadut sitoumukset (nimellisarvo)					
Johdannaissopimukset (nimellisarvo)					
Rahamäärät ja varaukset arvonalentu- neista vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista, erääntyneistä takauk- sista ja erääntyneistä sitoumuksista					

5.8 Omistukset muissa yrityksissä

MÄÄRÄYS (kohdat 109-110)

(109) Liitetietona esitetään FINREP-taulukon 40.1 mukaiset tiedot niistä yrityksistä, joissa valvot- tavan omistusosuus ylittää yhden viidesosan tai joissa valvottavalla on rajoittamaton vas- tuu.

(110) **Konsernirakenne yksiköittäin**

Nimi	Osake- pääoma	Sijoituskoh- teen oma pääoma	Sijoituskoh- teen taseen loppusum- ma	Sijoituskoh- teen voitto / (-) tappio	Sijoituskoh- teen koti- paikka	Omis- tusosuus [%]	Äänioike- us [%]	Konserniraken- ne (tytär-/ yhteis- /osakkuusyritys)



5.9 Muut liitetiedot

5.9.1 Tietoja notariaattitoiminnasta ja hallussa olevien asiakasvarojen kokonaismäärä

MÄÄRÄYS (kohta 111)

- (111) Liitetiedossa ilmoitetaan, minkä tyyppistä omaisuudenhoitopalvelua sijoituspalveluyritys tai luottolaitos tarjoaa yleisölle. Toiminnan laajuutta kuvaavana tietona valvottavan on ilmoitettava sen hallussa olevien asiakasvarojen ja omaisuudenhoidossa olevien varojen määrä tilinpäätöshetkellä, viimeainitut varat jaoteltuina täyden valtakirjan perusteella ja muun sopimuksen perusteella omaisuudenhoidossa oleviin.

5.9.2 Osuuspankkia ja muuta osuuskuntamuotoista valvottavaa koskevat liitetiedot

MÄÄRÄYS (kohta 112)

- (112) Osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen valvottavan on liitetiedoissa esitettävä
- jäsenten lukumäärä
 - maksamatta olevat osuusmaksut
 - irtisanotut osuusmaksut
 - irtisanotut lisäosuusmaksut.

5.9.3 Tilintarkastajan palkkiota koskevat liitetiedot

MÄÄRÄYS (kohta 113)

- (113) Valvottavan, jonka kirjanpito, tilinpäätös, toimintakertomus ja hallinto tarkastetaan tilintarkastuslain (459/2007) mukaisesti, tulee esittää tilintarkastajan palkkiot eriteltyinä toimeksiantoryhmittäin seuraavasti:
- 1) tilintarkastus
 - 2) tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot
 - 3) veroneuvonta
 - 4) muut palvelut.

5.9.4 Konserniin kuuluvaa valvottavaa koskevat liitetiedot

- (114) VMA 150/2007:n 29 §:n mukaan kotimaiseen ja siihen verrattavaan ulkomaiseen konserniin kuuluvan valvottavan on liitetietona esitettävä:
- sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka, joka laatii konsernitilinpäätöksen suurimmasta konsernista, johon valvottava kuuluu

- sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka siinä alakonsernissa, joka sisältyy edellisessä alakohdassa tarkoitettuun konserniin ja johon valvottava tytäryrityksenä kuuluu
- tieto siitä, mistä on saatavissa jäljennös edellä tarkoitetuista tilinpäätöksistä.

MÄÄRÄYS (kohta 115)

- (115) Jos konsernitilinpäätös on jätetty laatimatta kirjanpitolain 6 luvun 1 §:n 4 momentin nojalla, emoyrityksen tuloslaskelman tai taseen liitetietona on mainittava tästä poikkeuksesta sekä sen yrityksen nimi ja kotipaikka, jonka laatimaan konsernitilinpäätökseen emoyrityksen ja sen tytäryrityksen tilinpäätökset yhdistellään.

5.9.5 Konsernituloslaskelman ja konsernitaseen liitetiedot

- (116) VMA 150/2007:n 35 §:ssä määritellään tytär- ja osakkuusyrityksistä liitetietoina esitettävät tiedot.
- (117) VMA 150/2007:n 36 §:ssä määritellään konsernitilinpäätöksessä esitettävät muut liitetiedot.