



Finanssivalvonnalle

Lausuntopyyntö 6/2013 – 14.10.2013

VAKUUTUSSEKTORIN KIRJANPITOA, TILINPÄÄTÖSTÄ JA TOIMINTAKERTOMUSTA KOSKEVAT MÄÄRÄYKSET JA OHJEET – SIJOITUSJAKAUMA KÄYVIN ARVOIN LIITTEIDEN MUUTOS

Finanssivalvonta (FIVA) on pyytänyt lausuntoa Finanssialan Keskusliitolta (FK) määräys- ja ohjekokoelman (MOK) luonnoksesta: Kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevat määräykset ja ohjeet: Vakuutussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevat määräykset ja ohjeet – Sijoitusjakauma käyvin arvo in liitteiden muutos.

FK esittää lausuntonaan seuraavaa:

FK pitää hyvänä sitä, että vakuutustoimialalla mikäli mahdollista on mahdollisimman yhdenmukaiset sijoitustoimintaa koskevat tilinpäätöksen liitetietovaatimukset. Yhdenmukainen raportointi lisää toimialan vertailukelpoisuutta ja vähentää esim. vakuutusyhtyröryhmien hallinnollista taakkaa.

FIVA esittää, että sijoitusjakaumaa koskeviin liitteisiin lisätään kaksi uutta riviä ”Johdannaisten deltakorjattu vasta-arvo” ja ”Sijoitukset ja johdannaisten deltakorjatut vasta-arvot yhteensä”. FIVAn esityksen mukaan johdannaisten deltakorjattu vasta-arvo rivi kertoo eri sijoituslajeihin kirjattujen deltakorjattujen johdannaisten arvon yhteensä ja ”Sijoitukset ja johdannaisten deltakorjatut vasta-arvot yhteensä” summariviä käytetään laskettaessa riskijakauman sijoituslajien suhteellista osuutta koko jakaumasta. Näin sijoituslajien suhteellinen jakauma riskikorjatussa jakaumassa näyttää oikeammalta sellaisten omaisuuslajien osalta, joissa ei käytetä johdannaisia.

FK esittää, että rivi ”Johdannaisten deltakorjattu vasta-arvo” muutettaisiin riviksi ”*Johdannaisten vaikutus*”. Tämä termi kuvaisi paremmin sitä määrää (riskijakauman ja perusjakauman eroa), joka rivillä halutaan eliminoida, jotta riskijakauman loppusumma saadaan täsmäämään perusjakaumaan. Rivillä halutaan eliminoida johdannaisten yhteenlaskettu vaikutus riskijakauman ja perusjakauman yhteissummien välillä (Sijoitukset yhteensä käyvin arvo in kummassakin sarakkeessa vastaisi silloin perusjakaumaa). Riskijakauman ja perusjakauman ero muodostuu paitsi johdannaisten deltakorjattujen kohde-etuusarvojen yhteismäärästä (delta-korjatuista vasta-arvoista), myös siitä, että perusjakaumassa on mukana johdannaisten markkina-arvot. Toisaalta valuuttajohdannaisten deltakorjattuja kohde-etuusarvoja ei huomioida kummassakaan jakaumassa. Rivin alaviite voisi olla ”*Sisältää riski- ja perusjakauman eron, joka voi olla +/-*” ja alaviitteeseen tai ohjeeseen voisi vielä lisätä ”*Eron korjauksen jälkeen riskijakauman loppusumma täsmää perusjakaumaan*”.



FK esittää lisäksi, että rivi ”Sijoitukset ja johdannaisten deltakorjatut vasta-arvot yhteensä” muutettaisiin riviksi ”*Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä*”. Rivi vastaisi silloin myös lomakkeen otsikkoa ”Sijoitusjakauma käyvin arvoin”. ”*Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä*” yhteissummat olisivat perusjakaumassa ja riskijakaumassa samat.

FK esittää, että alaviite 10) muutettaisiin muotoon ”Suhteellinen osuus lasketaan käyttäen jakajana ”*Sijoitukset käyvin arvoin yhteensä*” loppusummaa.

FK esittää, että vakuutuslaitosten sijoituksia koskeviin viranomaisraporttien sijoitusjakauma raporttiin (VG01) tehdään vastaavat muutokset.

FK esittää, että henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden olisi pakko soveltaa määrätystä vasta Q1/2014 alkaen. Määräystä saisi soveltaa 31.12.2013 tilinpäätöksessä, jolloin työeläkelaitokset voisivat heti siirtyä uuteen käytäntöön. Liitetiedon muuttaminen vaatii kuitenkin järjestelmämuutoksen, johon tulisi varata riittävästi aikaa (henki- ja vahinkoyhtiöillä on jo meneillään mm. S-II:sta johtuvat järjestelmämuutokset).

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Esko Kivisaari
Varatoimitusjohtaja