



Finanssivalvonta  
Snellmaninkatu 6  
PL 103  
00101 Helsinki

## OP RYHMÄN KOMMENTIT FINANSSIVALVONNAN LUONNOKSEEN MÄÄRÄYKSET JA OHJEET X/2016 RAHOITUSSEKTORIN KIRJANPITO, TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS11/01.00/2015

Pidämme uutta viittaustekniikkaa muuhun lainsäädäntöön tervetulleena uudistuksena. Viittauksia on myös kansainväliseen lainsäädäntöön kuten rahoitussektorille merkittävimpiin IFRS-standardeihin sekä EU:n vakavaraisuusasetukseen (CRR). Huomiota tulisi mielestämme kiinnittää myös samaan aikaan voimaantulevaan kirjanpitolain uudistukseen, jonka tarkoituksena on helpottaa suurempien kirjanpitovelvollisten toimintaa sallimalla EU:n hyväksymien kansainvälisten IFRS-standardien välitön soveltaminen pörssi-arvopaperien ja muiden rahoitusvälineiden sekä sijoituskiinteistöjen arvostamisessa. Näin ollen kansainvälisiä rahoitussektorille tärkeitä IFRS-standardeja ja vakavaraisuusasetusta tulisi olla mahdollista soveltaa sellaisenaan. Kaikki kansalliset poikkeamat näistä tulisi olla ohjeita, ei määräyksiä. Koska kaikkiin rahoitussektorilla sovellettaviin IFRS-standardikohtiin ei ole viitattu, toivoisimme epäselvyyksien välttämiseksi määräys- ja ohjekokoelmaan yhteenvettoa, jossa selostettaisiin merkittävimmät erot kansallisen kirjanpitosäätelyn ja IFRS-standardien välillä.

Lisäksi kiinnitimme huomioita määräys ja ohjekokoelmassa olleisiin muutamiin epä johdonmukaisuuksiin kansallisen kirjanpitosäätelyn ja IFRS-standardien välillä. Esimerkiksi osakkuus- ja tytäryhtiöosakkeiden kirjaamisessa ja arvostamisessa noudatetaan kirjanpitolakia mutta liitetiedoissa ja arvonalentumisessa pitäisi soveltaa IFRS standardeja, joiden soveltamisalasta on ko. osakkeet rajattu pois.

OP Ryhmän muut keskeisimmät kommentit ovat seuraavat:

- Yhteenliittymärakenne on huomioitava selkeästi soveltamisalassa.
- Johdannaisten vastapuolen luottoriskiä CVA/DVA ei tule huomioida talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain alaisten yhtiöiden sisäisistä johdannaisista.
- Valittaessa sijoituskiinteistöjen käypään arvoon arvostaminen, tulisi olla mahdollista soveltaa kansainvälisten IFRS-standardien kirjaustapaa kirjata käyvän arvon muutos tulosvaikutteisesti.
- Negatiivisten korkojen erottaminen positiivisista ja kirjaaminen erikseen vaatii useiden reskontrien järjestelmämuutoksia. Nämä muutokset vievät aikaa eikä niitä voida soveltaa kattavasti 1.1.2016 alkaen, joten niiden kirjauksia koskevat määräykset tulisi muuttaa ohjeeksi.
- Määräys- ja ohjekokoelmassa tulisi selkeästi käydä ilmi onko kirjanpitolain KPL 5 luku 5b§ sallima rahoitusleasingkäsitteily IAS 17:n mukaisesti sallittu myös kansallisessa erillistilinpäätöksessä.
- Määräys- ja ohjekokoelmasta tulisi käydä ilmi miten Tilinpäätös- ja toimintakertomusA 37 § mukaista FIN-REP-raportoinnin tuloslaskelman ja taseen kaavaa sekä liitetietoja voidaan käyttää kansallisessa erillistilinpäätöksessä.
- Nyt luonnoksessa, aiemman määräys- ja ohjekokoelman tapaan, oli annettu määräyksiä, jotka olisivat sitovia jo yleisen lainsäädännönkin perusteella (esim. tilinpäätössiirrot ja oman pääoman erät). Määräyksissä tulisi pitäytyä vain niihin määräyksiin, jotka ovat tarpeen toimialan erityispiirteiden johdosta.
- Käytetyt viittaukset tulisi tarkistaa ennen määräys- ja ohjekokoelman julkaisua.

Yksityiskohtaiset kommenttimme ja muutosehdotukset muutosmerkinnöin on esitetty liitteessä 1. Tarkennamme kommentteja tarvittaessa.

Ystävällisin terveisin,

Matti Nykänen  
Johtaja

Sari Vallittu  
Laskentapäällikkö

## LIITE 1: YKSITYSKOHTAISET KOMMENTIT

### 1.1 Soveltamisala

Kommentti: Kohtaan (1) tulisi lisätä valvottavaksi myös yhteenliittymän keskusyhteisö, johon määräyksiä ja ohjeita lähtökohtaisesti sovelletaan.

### 2.1 Lainsäädäntö

Kommentti: Kohdan (1) säädösluetteloon tulisi lisätä laki talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010. Lakiin viitataan 8.7.1 (73) kohdassa ja (78) kohdassa, 9.5 luvussa sekä 10.1 luvussa.

## 4. Yleiset kirjanpitoa ja tilinpäätöstä koskevat määräykset ja ohjeet

Kommentti: Luvussa tulisi selkeästi ottaa kantaa siihen, onko kirjanpitolain KPL 5 luku 5b§ sallima rahoitusleasing-käsittely IAS 17:n mukaisesti sallittu vaihtoehto myös kansallisissa erillistilinpäätöksissä.

Tuloslaskelma ja tasekaavan sekä liitetietojen perusteella ei tulisi muutosta erillistilinpäätökseen ja 9.3. luvun mukaan se olisi sallittu vain konsernitilinpäätöksessä. Luvussa 5.7. Rahoitusvarojen arvostaminen / Lainat ja saamiset viitataan kuitenkin, että luottoihin rinnastettavia rahoitus sopimuksia ovat muun muassa myös leasing sopimukset, joka viittaa IFRS 17:n mukaiseen rahoitusleasing saamiseen. Lukua 5 sovelletaan erillistilinpäätöksiin.

### 4.1 Kirjaamista koskevat yleiset periaatteet

(3) Myytävissä oleviksi luokitelluista rahoitusvaroista ja käypään arvoon arvostetuista sijoituskiinteistöistä arvomuutos kirjataan LLL 12 luvun 6 §:n 2 momentin ja 8 §:n mukaisesti käyvän arvon rahastoon.

sekä

#### 4.2.1 Siirtyminen sijoituskiinteistöjen käypään arvoon arvostamiseen

(36) Valvottava, joka on arvostanut sijoituskiinteistönsä käypään arvoon tilikaudella, joka päättyy 31.12.2015, tulee kirjata käyvän arvon muutos 1.1.2016 lähtien käyvän arvon rahastoon. Mikäli on käytännössä mahdollista tulee vertailutiedot vuodelta 2015 oikaista.

Kommentti: Kohta on määräys, joka peruuttaisi kansallisesti IAS 40.35 edellyttämän sijoituskiinteistöjen käyvän arvon tulosvaikutteisen kirjaamisen. Luottolaitoslain 12 luvun muutokset jättävät mahdollisuuden kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamiseen. Tämä IFRS-standardien mukainen kirjaustapa tulisi olla mahdollista myös kansallisissa tilinpäätöksissä. Kohta tulisi muuttaa suositukseksi tai ohjeeksi tai optioksi.

#### 4.1.3 Valvottavan tietojärjestelmille asetettavat vaatimukset

(11) Valvottavan käyttämien kirjanpidon järjestelmien tulisi vastata valvottavan käyttämien rahoitusinstrumenttien monimuotoisuutta ja kompleksisuutta.

Kommentti: Ohje on hyvin yleinen ja mielestämme sen voisi poistaa itsestäänselvyytenä.

### 4.5 Kirjanpitoaineiston säilyttäminen

Kommentti: Kohdassa tulisi viitata myös kirjanpitoaineiston säilyttämistä koskevaan KPL 2 luku 10 §:ään ja Kirjanpitolautakunnan lausuntoon 1.2.2011.

## 5.8 Myytävissä olevat rahoitusvarat

(71) Yhteisö arvioi myytävissä oleviin rahoitusvaroihin lainoihin ja saamisiin kuuluvan erän tai erien ryhmän arvon alentumista IAS 39.58 - 39.60, IAS 39.62 ja ~~IAS 39. AG 84~~ ~~IAS 39. AG 692~~ mukaisesti.

Kommentti: Pitäisi varmaankin viitata myytävissä oleviin rahoitusvaroihin, lisäksi AG viittaukset koskevat lähinnä jaksotettuun hankintamenuun arvostettavien ryhmäkohtaista arviointia.



~~(73) Mikäli arvonalentumistappion määrä pienenee jollakin myöhemmällä kaudella, sovelletaan IAS 39.65 kohtaa.~~

Kommentti: Kyseinen kohta ja viittaus pitäisi poistaa, sillä se kuuluu lainoihin ja saamisiin, ei myytävissä oleviin. Myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumisten peruutuksista on kerrottu kohdassa (78).

### 5.12.6 Suojauslaskennan lopettaminen

(111) Edellä kohdassa (110112) IAS 39.91 käsiteltyjen vaihtoehtojen b ja c sekä kohdassa (113) IAS 39.101 käsiteltyjen vaihtoehtojen b-d toteutuessa suojausinstrumentin luokittelu tulee muuttaa suojaavasta ei-suojaavaksi. Sopimuksen uudelleenluokittelu eli käyttötarkoituksen muutos tulee tehdä perustellulla kirjallisella päätöksellä, joka on tehty valvottavan sisäisten toimivaltuuksien mukaisesti.

Kommentti: Viittaukset tulisi päivittää.

## 6. Käypään arvoon arvostaminen

(11) Johdannaisvarojen arvostamisessa tulisi ottaa huomioon vastapuolen luottoriskiä koskeva oikaisu (Credit valuation adjustment, CVA) IFRS 13 mukaisesti lukuun ottamatta [talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain alaisten yhtiöiden sisäisiä johdannaisia](#).

(15) Johdannaisvelkojen arvostamisessa tulisi ottaa huomioon omaa luottoriskiä koskeva oikaisu (Debit valuation adjustment, DVA) IFRS 13 mukaisesti. Lukuun ottamatta [talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain alaisten yhtiöiden sisäisiä johdannaisia](#).

Kommentti:

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne selostetaan Finanssivalvonta.fi verkkopalvelussa, jonka mukaan Finanssivalvonnan antamat suositukset kirjoitetaan niin, että lukijalle on selvää, että kyseessä on ei-velvoittava ohje. Tämä tapahtuu niin, että suositustekstissä käytetään ilmaisua ”Finanssivalvonta suosittaa, että...”. Kyseisten ohjeiden sanamuodosta ”tulisi” saa sellaisen kuvan, että ohje olisi kuitenkin jokseenkin velvoittava.

IFRS-säännöt ovat yleensä kirjoitettu konsernitilinpäätöksen näkökulmasta, eikä niissä ole huomioitu kansallisten lainsäädäntöjen erityispiirteitä kuten tässä tapauksessa lakia talletuspankkien yhteenliittymästä ja sen luvussa 5 kuvattua jäsenluottolaitosten keskinäistä vastuuta. Koska yhteenliittymien sisäiset johdannaissopimukset eliminoituvat IFRS konsernitilinpäätöksessä, niille ei IFRS tilinpäätöksessä lasketa CVA/DVA:ta. Myös vakavaraisuuslaskennassa katsotaan, että yhteenliittymän sisäisten johdannaisten riskipaino on nolla. Mielestämme OP Ryhmässä ei olisi mielekäästä laskea yksittäisen osuuspankin ja Pohjolan Pankin välisiin yhteenliittymän sisäisiin johdannaisiin uusia luottoriskioikaisuja kansallista FAS tilinpäätöstä varten koska ne ovat lain mukaan vastuussa toistensa veloista. Lisäksi yhteenliittymien yhteisvastuu olisi erittäin hankala laskea ja toteuttaa ilman minkäänlaista ohjeistusta. CVA/DVA arvostusta ei tule soveltaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain alaisten yhtiöiden sisäisiin johdannaisiin.

### 6.2.3 Sijoituskiinteistöt

(17) Sijoituskiinteistöjen käypään arvoon arvostamisessa sovelletaan IFRS 13.27- 33:n ja IFRS13. B3 mukaisia vaatimuksia.

Kommentti: Viittaus B3 soveltamisohjeistukseen on suppea eikä kata esim. IFRS 13 standardin erilaisia arvostusmenetelmiä B5 – B30.

Kirjanpitolain muutoksen perusteluista:

Toisin kuin aikaisemmin, luvussa on sallittu käyvän arvon mukaisen arvostusvaihtoehdon perustaminen välittömästi asiaomaisiin IFRS-standardeihin. Ne tulevat noudatettaviksi kokonaisuudessaan silloin, kun kirjanpitovelvollinen valitsee tämän vaihtoehdon rahoitusvälineidensä tai sijoituskiinteistöjensä arvostamiseksi käypiin arvoihinsa ja näiden arvojen mukaiseen merkitsemiseen taseeseen (2 a ja 2 b §).

#### 7.1.1.4 Sijoituskiinteistöt

(32) Edellytykset arvonkorotuksen tekoon ja siihen liittyvä ohjeistus on lueteltu tämän luvun kohdissa (27) – (32).

Kommentti: Viittaus tulisi päivittää.

#### 7.2 Aineettomat hyödykkeet

(37) Kun vastikkeellisesti hankittujen ICT-tietokoneohjelmistojen ja lisenssien hankintamenot aktivoidaan, ne on kirjattava aineettomien hyödykkeiden ryhmään. Jos ICT-ohjelmistojen hankintamenot sisältyvät hankitun laitteen hankintamenuon, saadaan ne olennaisuuden periaate huomioon ottaen kirjata kokonaisuudessaan aineellisten hyödykkeiden ryhmään.

Kommentti: Terminologian olisi hyvä olla yhdenmukaista.

#### 8. Toimintakertomus

(4) (ja 5) Tunnusluvut valvottavan on esitettävä määräysten ja ohjeiden 7/2013 luvun 8 ”Tunnusluvut” mukaisesti paitsi alaluvun 8.4 ”Taloudelliset tunnusluvut” osalta, jonka sijasta valvottavan tulisi esittää tunnusluvut näiden määräysten ja ohjeiden luvun 8.6.2 ~~kohdan 29~~ mukaisesti.

Kommentti: Tarkoitus on lienee viitata lukuun 8.6.2. kokonaisuudessaan, eikä vain yhteen kohtaan 29 (verojen käsittely).

(12) Emoyhtiön toimintakertomuksesta säädetään LLL 12 luvun 10 §:n ~~32~~ momentissa.

Kommentti: Viittaus tulisi päivittää.

(28) Näiden määräysten ja ohjeiden luvun 8.6.2 ~~kohdassa 27~~ mainittujen tunnuslukujen 2–4 laskennassa tulisi ottaa huomioon kohdissa 29–34 mainitut veroihin liittyvät seikat.

Kommentti: Viittaus kohtaan 27 lienee turha.

#### 8.7 Vakavaraisuudesta esitettävät tiedot

(69) Finanssivalvonta suosittaa, että luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset esittävät lisäpääomavaatimuksesta vähintään seuraavat erät:

- ~~Kiinteä lisäpääomavaatimus-suhteessa kokonaisriskin määrään (%)~~
- ~~Muuttuva lisäpääomavaatimus-suhteessa kokonaisriskin määrään (%)~~
- ~~Rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävän luottolaitoksen pääomavaatimus-suhteessa kokonaisriskin määrään (%)~~

Kommentti: Yllä mainittujen lisäpääomavaatimusten esittäminen ei ole perusteltua, sillä ne perustuvat suoraan luottolaitoslakiin. Olennainen tieto lukijalle voisi olla kokonaispääomavaatimus euroina, minimivaateet ja lisäpääomavaatimukset yhteenlaskettuna.

#### 11.4 Tasekaavan täyttäminen

##### 11.4 Käteiset varat

~~(7) Erään luetut rahoitusvarat luokitellaan myytävissä oleviksi rahoitusvaroiksi. Käyvät arvot ovat nimellisarvojen suuruiset.~~

Kommentti: IAS 39 standardi ei sisällä määräyksiä mihin IAS 39 ryhmään mitään tase-eriä luokitellaan. Mielestämme lainat ja muut saamiset ryhmä olisi myös näille erille mahdollinen, joten tällaiset yksityiskohtaiset määräykset tulisi poistaa tai muuttaa ohjeeksi.

#### 11.4 Johdannaissopimukset

(28) Erään merkitään taseen vastaavaa puolella esitettävät johdannaisten positiiviset käyvät arvot mukaan lukien optioiden preemiomaksut. Johdannaissopimukseen liittyvät korkosaamiset ja -velat merkitään kuitenkin siirtosaamisiin ja -velkoihin.

(52) Erään merkitään taseen vastattavaa puolella esitettävät johdannaisten negatiiviset käyvät arvot mukaan lukien optioiden saadut preemiomaksut. Johdannaissopimukseen liittyvät korkosaamiset ja -velat merkitään kuitenkin siirtosaamisiin ja -velkoihin.

Kommentti: Johdannaisiin liittyvät korkosaamiset ja -velat tulisi olla mahdollista esittää samalla rivillä johdannaisten käyvän arvon kanssa. Näin johdannaisten arvo kuvaisi johdannaisten todellista käypää arvoa (ns. "dirty" arvoa), joka vastaisi myös IFRS 13 standardin käyvän arvon määritelmää (Hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa). Myöskään FINREP-raportointi ei tunne siirtosaamisia tai -velkoja, joten esimerkiksi F.10 lomake sisältää siirtyvät korot. Mielestämme korkosaamisiin ja -velkoihin liittyvät määräykset tulisi poistaa tai muuttaa ohjeeksi yhtenäisen raportoinnin helpottamiseksi. Ylipäätensä näemme KPL 4 luvun 6 §:n siirtosaamisten ja -velkojen erillisen esittämisen soveltuvan huonosti rahoitusinstrumenttien raportointiin koska kertyneet (efektiiviset) korot liittyvät olennaisesti itse rahoitusinstrumenttiin.

#### 11.7 Tuloslaskelmakaavan täyttäminen

##### 11.7 Korkotuotot/Korkokulut

(98) Rahoitusvelkoihin liittyvät negatiiviset korkokulut esitetään korkotuotoissa issajen oikaisuna.

Kommentti: Normaalisti rahoitusveloista kirjataan kokokulua. Vastaava negatiivinen korko kirjattaisiin korkotuottoihin. Silloinhan mitään ei "oikaista".

(102) Rahoitusvaroihin tuottoihin liittyvät kuuluvat negatiiviset korkotuotot esitetään korkokuluissa issajen oikaisuna.

Kommentti Normaalisti rahoitusvaroista kirjataan korkotuottoa. Vastaava negatiivinen korko kirjattaisiin suoraan korkokuluihin, jolloin korkokuluja ei "oikaista".

Molemmat edellä esitetyistä kohdista ovat määräyksiä. Negatiivisen koron ilmiö on jo levinnyt moniin pankin tuotteisiin. Lisäksi Suomessa on vireillä muutos Kuluttajasuojalain (KSL) 7:24 §:ään, jossa henkilöluotoissa ei olisi sallittua enää rajoittaa luotosta perittyä korkoa nollaan. Kaikkia pankin reskontria ei pystytä nopealla aikavälillä kustannustehokkaasti muuttamaan niin, että negatiivinen korko saadaan erotettua ja kirjattua erikseen positiivisesta korosta. Koska järjestelmätöitä vievät aikaa, nämä määräykset pitäisi mielestämme muuttaa ohjeeksi IFRS 9 standardin voimaantuloon 1.1.2018 saakka.

##### 11.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

(122) Erään merkitään luvussa 7.1.1.2 määritellyistä sijoituskiinteistöistä johtuvat tuotot ja kulut, kuten vuokratuotot ja vuokratulot sekä myyntivoitot ja tappiot, riippumatta siitä, noudatetaanko niiden arvostamisessa LLL 12 luvun 8 §:n mukaista käyvän arvon mallia vai arvostetaanko ne poistoilla ja arvonalentumistappioilla vähennettyyn hankintamenuon (hankintamenomalli). Erään merkitään myös arvostamistavasta johtuvat tulosvaikutteiset erät (suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset, arvonalentumisten peruutukset tai käyvän arvon muutokset).

Kommentti: Aiemmin useassa kohdassa mm. 4.1 (3), 7.1.1.4 (10) on määrätty sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutoksien kirjaamista käyvän arvon rahastoon. Viimeinen lause ei tue tätä linjausta, joka tosin mielestämme tulisi olla mahdollista.

##### 11.7 Poistot

(131) Aineettomat hyödykkeet poistetaan niiden vaikutusajan perusteella laadittavan poistosuunnitelman mukaisesti. Liikearvo poistetaan viiden vuoden kuluessa tai, jos sen vaikutusaika on tätä pitempi, vaikutusaikaan, kuitenkin viimeistään 10 vuoden kuluessa.

Kommentti: Määräyksessä tilisi noudattaa kirjanpitolain 5 luvun 9 § 1 momentin sanamuotoa "Jollei kirjanpito-velvollinen voi luotettavalla tavalla arvioida vaikutusaikaa, on liikearvo poistettava enintään kymmenessä vuodessa". Kirjanpitolain vaatimuksia ei tule tiukentaa.

### 12.3 Tase-eriä koskevat liitetiedot

(9) Mikäli valvottava on nimenomaisesti luokitellut lainan tai muun saamisen käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi eräksi, sen on esitettävä tilinpäätöksessä IFRS 7.9:n ja IFRS 7.11 a-kohdan mukaiset tiedot.

(18) Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvaroista ja –veloista tulee liitetietona antaa IFRS 7 9.a- ja c-kohdan, sekä IFRS 7 10 ja 11 mukaiset tiedot.

(39) Jos valvottava on nimenomaisesti luokitellut rahoitusvelan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavaksi (käyvän arvon optio), sen on esitettävä tilinpäätöksessään IFRS 7.10 ja IFRS 7.11 a-kohdan mukaiset tiedot.

Kommentti: Määräyksissä on toistoa ja samasta asiasta viittaukset hieman eri IFRS 7 pykäliin.

(55) Tase-erittäin esitetään rahoitusvarojen ja -velkojen tilinpäätöspäivän käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypään arvoon arvostetuista rahoitusinstrumenteista se käypien arvojen hierarkian taso, jolle kyseiset käyvät arvot luokitellaan kokonaisuudessaan (taso 1, 2 tai 3) seuraavien taulukoiden mukaisesti.

| Rahoitusvarat   | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|---|----------------|------------|
| Käteiset varat  |                |            |
| Saamiset luottolaitoksilta  |                |            |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                 |                |            |
| Saamistodistukset   |                |            |
| Osakkeet ja osuudet   |                |            |
| <del>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä</del>                 |                |            |
| <del>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</del> |                |            |
| Johdannaissopimukset  |                |            |
| <b>Rahoitusvelat</b>  |                |            |
| Velat luottolaitoksille   |                |            |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                    |                |            |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                               |                |            |

Kommentti: IFRS 7 standardia ei lähtökohtaisesti sovelleta IAS 27,28 tai IFRS 10 mukaisiin yhtiöihin (IFRS 7.3). Näin ollen näiden rahoitusvarojen ja –velkojen käypiä arvoja ei tarvitse ilmoittaa (IFRS 7.25) edes liitetiedoissa. Mielestämme näille erille olisi lisäksi vaikea luotettavasti määrittää käypää arvoa. Myöskin IFRS 13.5 mukaan, standardia sovelletaan vain silloin kun joku muu standardi vaatii käyvän arvon esittämistä. Mielestämme ko. erät tulisi poistaa yllä olevasta taulukosta.

(56) Valvottavan tulee lisäksi tilinpäätöksessään esittää IFRS 13.93 b-, c-, d- ja g-kohdissa, IFRS 13.94 sekä IFRS 13.97 - 99 vaaditut tiedot IFRS 7 standardin edellyttämässä laajuudessa.

Kommentti: Sijoituskiinteistöt määrätään kohdassa 6.2.3 (17) arvostettavaksi IFRS 13 mukaan, jolloin ne ovat IFRS 13.93 mukaisia toistuvasti käypään arvoon arvostettavia. Kuitenkaan sijoituskiinteistöjä ei ole lisätty yllä olevaan taulukkoon, joten hierarkiatietojen laajuus tulisi selvästi rajata IFRS 7:n alaisiin rahoitusinstrumentteihin tai vaihtoehtoisesti Tilinpäätös- ja toimintakertomusA 17§ 4) kohtaan.

### 12.4.7 Suojauslaskennan nettotulos



(78) Suojauslaskennan nettotulos eritellään käyvän arvon muutoksesta suojauskohteiden käyvän arvon muutokset sekä suojausinstrumenttien käyvän arvon

Kommentti: Lauseen lopusta näyttäisi puuttuvan "muutos" – sana. Mielestämme kohdassa voitaisiin vain viitata kohtaan 12.3.8 (26).

#### 12.4.12 Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

| Tase-erä  | Sopimuskohtaiset<br>arvon alennustappiot<br>brutto | Ryhmäkohtaiset<br>arvon alennustappiot<br>brutto | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjatut |
|---|--|--|-------------|--------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta<br>Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä<br>Takaussaamisista <del>ista ja muista taseen ulkopuolisista eristä</del> |  |  |             |                          |
| Muista<br><b>Arvon alentumistappiot<br/>luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä</b><br>Eräpäivään asti pidettävistä saamistodistuksista          |  |  |             |                          |
| Konserniosakkeista ja<br>-osuuksista  |  |  |             |                          |
| Omistusyhteisöosakkeista ja -osuuksista   |  |  |             |                          |
| <b>Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista yhteensä</b>  |  |  |             |                          |
| <b>Arvon alentumistappiot yhteensä</b>  |  |  |             |                          |

Kommentti: Yllä oleva erittely on määräys. Kuitenkaan IAS 39 standardia ei lähtökohtaisesti sovelleta IAS 27,28 tai IFRS 10 mukaisiin yhtiöihin (IAS 39.3). Näistä eristä voidaan KPL 5 luvun 13 § perusteella kirjata arvonalennus mutta esimerkiksi IAS 39 mukaiset ryhmäkohtainen arvonalennus ei sovellu. Taulukkoon pitäisi mielestämme selkeästi viivoilla osoittaa, mitä tietoa ei anneta.

Lisäksi IAS 39 standardia sovelletaan pääsääntöisesti taseessa oleviin rahoitusvaroihin esim. takaussaamiin. Sitä ei sovelleta yleensä taseen ulkopuolisiin eriin (IAS 39.2), poikkeuksena käypään arvoon tulosvaikuttavasti arvostettavat luottositoumukset (IAS 39.4). Taseen ulkopuolisista eristä voidaan kirjata tappio IAS 37 standardin perusteella. Yllä oleva taulukko antaa ymmärtää, että arvonalentumisia kirjattaisiin kaikista tämän ohjeen 12.5.4 luvun kohdassa (92) määritellyistä taseen ulkopuolisista eristä (takaukset, takuusitoumukset, pantit, kiinnitykset, käyttämättömät luottojärjestelyt, talletuksentekosopimukset, merkintäsitoumukset ja niin edelleen). Mielestämme taulukko tulisi rajata vain taseeseen kirjattuihin rahoitusvaroihin.

#### 12.6 Henkilöstöä koskevat liitetiedot

(99) Mikäli kohdassa 98 102 tarkoitettu tieto on esitettävä lähipiiriliiketoimia koskevana tietona, samaa ei tarvitse esittää toiseen kertaan. Tietojen välillä pitää kuitenkin olla viittaus, missä vaadittava tieto on esitetty.

Kommentti: Viittaus lienee päivittämättä ja tarkoitetaan (102) kohtaa.

#### 13.2.1 Soveltamisala

Kommentti: Toivomme kohdan 2 soveltamisalaan täsmennystä vaihtoehtorahastojen hoitajasta, joka ei ole rahastoyhtiö.

#### 15. Liitteet

Kommentti: Liitteissä esitetyt tuloslaskelma- ja tasekaavat poikkeavat FINREP-raportoinnissa käytetyistä kaavoista. Tilinpäätös- ja toimintakertomus 37 §:n mukaan FINREP-raportointia voitaisiin käyttää kansallisessa tilinpäätöksessä siten kuin Finanssivalvonta määrää. Määräys- ja ohjekokoelmasta tulisi käydä selkeästi ilmi miten tämä tapahtuu.