

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 29 augusti 2014

698/2014

Finansministeriets förordning

om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag

Utfärdad i Helsingfors den 28 augusti 2014

I enlighet med finansministeriets beslut föreskrivs med stöd av 12 kap. 2 § i kreditinstitutslagen (610/2014):

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpningsområde

Denna förordning gäller bokslut för kreditinstitut, värdepappersföretag och finansiella institut som hör till deras konsolideringsgrupper (nedan *bokföringsskyldiga*), deras verksamhetsberättelse samt koncernbokslut för kreditinstitut, värdepappersföretag, kreditinstituts holdingsammanslutningar och värdepapperföretags holdingsammanslutningar.

Koncernbokslut för finans- och försäkringssammanslutningar regleras särskilt.

2 §

Andel i företag som förvaltar fastigheter

Som finansiellt instrument enligt denna förordning avses varken aktier i ett sådant aktiebolag som avses i 1 kap. 2 § i lagen om bostadsaktiebolag (1599/2009) eller andelar i något annat företag vars syfte är att äga och förvalta endast sådana fastigheter som speci-

fieras i företagets bolagsordning eller stadgar.

3 §

Derivatinstrument

Vad som i kreditinstitutslagen (610/2014) (nedan *lagen*) och denna förordning bestäms om derivatinstrument som betraktas som finansiella instrument tillämpas också på avtal om köp respektive försäljning av annan egendom än finansiella tillgångar, om avtalet berättigar till betalning med kontanter eller andra finansiella instrument. Utanför tillämpningsområdet står emellertid avtal som en bokföringsskyldig har ingått och förblir part i med syftet att annan egendom än finansiella tillgångar ska levereras på basis av avtalet.

4 §

Finansiella leasingavtal

För att ett avtal ska behandlas som ett finansiellt leasingavtal i enlighet med lagens 12 kap. 10 § 1 mom. förutsätts att avtalet motsvarar åtminstone en av följande förutsättningar:

1) Äganderätten till tillgången enligt avtalet övergår till hyrestagaren före hyrestidens utgång,

2) hyrestagaren har rätt att köpa tillgången till ett pris som väntas vara så mycket lägre än tillgångens verkliga värde när rättigheten är tillgänglig att det, när avtalet uppkommer, är förhållandevis säkert att rättigheten kommer att utnyttjas,

3) hyrestiden omfattar största delen av tillgångens sammanlagda ekonomiska livslängd, även om äganderätten inte skulle övergå,

4) minimihyornas nuvärde när avtalet uppkommer utgör allra minst en väsentlig del av den leasade tillgångens verkliga värde, eller

5) de leasade tillgångarna är av sådan art att bara hyrestagaren kan använda dem utan ansenliga förändringar.

5 §

Redovisning av poster i finansiella tillgångar eller finansiella skulder

En post som hör till finansiella tillgångar eller finansiella skulder ska tas upp i balansräkningen när den bokföringsskyldige ingår avtal om förvärv eller överlåtelse av posten. Köp och försäljningar av finansiella tillgångar ska redovisas per affärsdagen eller per likviddagen, enligt den kutym som tillämpas av den bokföringsskyldige på den ifrågakörande tillgångsgruppen.

Om den bokföringsskyldige medverkar i ett lån som beviljas av flera tillsammans (syndikerat lån), upptas i balansräkningen endast den bokföringsskyldiges del av hela lånet.

Medel som en bokföringsskyldig förvaltar i eget namn för en kunds räkning upptas i balansräkningen endast om den bokföringsskyldige har rätt att förfoga över tillgångarna. Medel som tagits emot för skötsel av ett uppdrag för en kunds räkning eller som en prestation som hänför sig till skötseln av ett uppdrag för en kunds räkning upptas inte som den bokföringsskyldiges tillgångar i balansräkningen, om det inte särskilt har överenskommit om att de ges till den bokföringsskyldige som ett lån. En försäljningsfordran som uppkommer genom försäljning

av en kunds tillgångar för kundens räkning upptas inte som den bokföringsskyldiges tillgångar. Leverantörsskulder som uppkommer vid köp av tillgångar för en kunds räkning och skyldighet att redovisa köpeskillingen till en kund till följd av försäljning av tillgångar för kundens räkning hänförs inte till den bokföringsskyldiges skulder.

Medel som den bokföringsskyldige har överlåtit som säkerhet eller med bindande återköpsvillkor liksom även värdepapper som den bokföringsskyldige har gett som lån, upptas i balansräkningen som den bokföringsskyldiges tillgångar trots överlåtelsen. Medel som den bokföringsskyldige har tagit emot som säkerhet eller med bindande återförsäljningsvillkor liksom även värdepapper som den bokföringsskyldige har tagit emot som lån, upptas inte i balansräkningen som den bokföringsskyldiges tillgångar.

6 §

Investeringar som hålls till förfall

Investeringar som hålls till förfall är finansiella tillgångar med fastställda eller fastställbara betalningar, vilkas löptid är fastställd och som den bokföringsskyldige har för avsikt och möjlighet att inneha till dess att de löper ut.

Finansiella tillgångar som avses i 1 mom. får före förfallodagen avyttras eller överföras till kategorin övriga finansiella tillgångar i sådana av Finansinspektionen närmare angivna situationer som den bokföringsskyldige inte skäligen har kunnat förutse vid förvärvet av de finansiella tillgångarna.

7 §

Verkligt värde för finansiella instrument

Som verkligt värde för de finansiella instrument för vilka en tillförlitlig marknad med lätthet kan bestämmas betraktas marknadsvärdet.

Som verkligt värde för andra finansiella instrument än de som avses i 1 mom. anses

1) ett värde som kan härledas från marknadsvärdet på det finansiella instrumentets beståndsdelar eller på liknande finansiella instrument, eller

2) ett värde som kan härledas från värderingsmodeller och värderingsmetoder som är allmänt vedertagna på värdepappersmarknaden, om marknadsvärdet går att uppskatta på ett tillförlitligt sätt med hjälp av dem.

Om det verkliga värdet inte går att fastställa på ett tillförlitligt sätt med de metoder som beskrivs i 1 och 2 mom., ska det finansiella instrumentet värderas till anskaffningsvärdet.

8 §

Verkligt värde för förvaltningsfastigheter

Som verkligt värde för förvaltningsfastigheter betraktas marknadsvärdet, om detta motsvarar det faktiska marknadsläget och balansdagens förhållanden.

I en situation som avviker från 1 mom. får som verkligt värde betraktas nuvärdet av de nettokassaflöden som väntas uppkomma genom fastighetstillgångarna, om dessa kan värderas på ett tillförlitligt sätt.

Under den räkenskapsperiod då den bokföringsskyldige övergår till att tillämpa den värdering till verkligt värde som avses i 12 kap. 8 § i lagen redovisas som eget kapital de förändringar i det verkliga värdet som härrör från tidigare räkenskapsperioder.

2 kap.

Resultaträkning och balansräkning

9 §

Resultaträkningens uppställningsform

Resultaträkningen för kreditinstitut och för övriga finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i 1 kap. 5 § 1 mom. i lagen upprättas enligt bilaga 1.

Resultaträkningen för värdepappersföretag och för sådana finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet handlar med finansiella instrument för egen räkning eller bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster (747/2012) upprättas enligt bilaga 2.

Från inkomstskatterna får de skatter som föranleds av övrig verksamhet avskiljas och tas upp som en post efter kostnader för övrig verksamhet.

10 §

Balansräkningens uppställningsform

Balansräkningen för kreditinstitut och för övriga finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i 1 kap. 5 § 1 mom. i lagen upprättas enligt bilaga 3.

Balansräkningen för värdepappersföretag och för sådana finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet handlar med finansiella instrument för egen räkning eller bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster upprättas enligt bilaga 4.

Som på anfordran betalbara fordringar och skulder betraktas sådana fordringar och skulder som ska betalas senast ett dygn efter uppsägningen.

11 §

Kontinuitet i uppställningarna

Resultaträkningarnas och balansräkningarnas uppställningsform får inte ändras, om det inte finns särskild anledning.

12 §

Avvikelse från resultaträkningens och balansräkningens uppställningsform

Resultaträkningen och balansräkningen får i avvikelse från 9 och 10 § upprättas så som bestäms i 13—15 §, om detta är nödvändigt för att en rättvisande bild ska kunna ges av resultatet av den bokföringsskyldiges verksamhet och ekonomiska ställning.

13 §

Mer detaljerad uppställning

Resultaträkningen och balansräkningen ska upprättas mer detaljerat än vad uppställningsformen enligt 9 och 10 § utvisar, om detta är nödvändigt för att de faktorer som inverkat på räkenskapsperiodens resultatbildning eller balansposterna ska kunna klargöras.

14 §

Sammanlagning av poster

I resultaträkningen ska intäkts- och kostnadsposterna redovisas var för sig utan att dras av från varandra, om sammanslagningen av intäkten och kostnaden i en post inte är motiverad för att ge en rättvisande bild.

Om den bokföringsskyldige har en fordran hos den till vilken han själv står i skuld, ska fordran och skulden tas upp var för sig i balansräkningen, om inte den bokföringsskyldige har lagstadgad rätt till kvittning och avser att använda denna rätt. Också de övriga balansposterna ska tas upp utan att de dras av från varandra, om en avräkning inte är motiverad för att ge en rättvisande bild.

Avtal som ingåtts på de villkor som bestäms i 2 § 2 mom. 1 eller 3 punkten i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel (1084/1999) samt intäkter och kostnader som föranleds av dem får i resultaträkningen och balansräkningen upptas som sammanslagna poster.

De delposter som anges med indrag i uppställningsformen för resultaträkning och balansräkning enligt 9 och 10 § får sammanslås, om särredovisningen av dem endast har ringa betydelse när det gäller att ge en rättvisande bild eller om sammanslagningen leder till ett tydligare framställningssätt.

15 §

Utelämnande av poster

Om det under en enskild beteckning inte förekommer några siffror för denna eller föregående räkenskapsperiod, ska beteckningen utelämnas ur resultat- eller balansräkningen.

3 kap.

Verksamhetsberättelse

16 §

Allmänna uppgifter i verksamhetsberättelsen

Verksamhetsberättelsen ska innehålla åtminstone följande uppgifter om viktiga om-

ständigheter gällande utvecklingen av den bokföringsskyldiges verksamhet som avses i 12 kap. 5 § i lagen:

1) redogörelse som ger en rättvisande bild av utvecklingen och resultatet av den bokföringsskyldiges verksamhet samt av den bokföringsskyldiges ställning, inklusive en beskrivning av de viktigaste framtida riskerna och osäkerhetsfaktorerna,

2) väsentliga händelser under räkenskapsperioden och efter dess utgång,

3) den förväntade framtida utvecklingen,

4) uppgifter om forsknings- och utvecklingsverksamhet,

5) uppgifter om de risker som anknyter till finansiella instrument och en redogörelse för målen och principerna för styrningen av dem, särskilt för kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och kassaflödesrisker, inklusive principerna för säkrande av varje huvudtyp av sådana planerade transaktioner där sänkingsredovisning används.

Verksamhetsberättelsen ska innehålla en redogörelse, om den bokföringsskyldige har blivit moderföretag eller har varit övertagande företag vid en fusion eller om den bokföringsskyldige har delats. I verksamhetsberättelsen ska eventuella utländska filialer och representationskontor uppges.

I verksamhetsberättelsen ska ingå styrelsens förslag till åtgärder beträffande den bokföringsskyldiges vinst samt ett förslag till eventuell utdelning av övrigt fritt eget kapital.

Den redogörelse som avses i 1 mom. 1 punkten ska vara en opartisk och heltäckande analys av utvecklingen och resultatet i fråga om den bokföringsskyldiges verksamhet samt av den bokföringsskyldiges ställning, och den ska motsvara omfattningen och mångformigheten hos den bokföringsskyldiges verksamhet. Analysen ska vid behov innehålla hänvisningar till och ytterligare upplysningar om de belopp som tas upp i årsbokslutet.

I fråga om nyckeltalen och de viktigaste posterna i resultat- och balansräkningen ska i verksamhetsberättelsen ingå en tabell som upptar allra minst de tre senaste räkenskapsperioderna. Nyckeltal och andra uppgifter ska också anges om övriga faktorer som eventu-

ellt har betydelse för den bokföringsskyldiges verksamhet, såsom om personalen och miljöfaktorer.

En bokföringsskyldig på vilken finansministeriets förordning om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemittenter (1020/2012) tillämpas ska dessutom lämna de uppgifter som avses i 2 kap. 5 § 1 mom. 2 och 3 punkten i nämnda förordning.

17 §

Övriga uppgifter som ska anges i verksamhetsberättelsen

I verksamhetsberättelsen ska det anges hur den bokföringsskyldige offentliggör den information om sin finansiella ställning som föreskrivs i 10 kap. 12 § i lagen. En bokföringsskyldig som hör till en sammanslutning som avses i 2 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) ska anges i verksamhetsberättelsen ange hur sammanslutningens motsvarande uppgifter offentliggörs.

I en inlåningsbanks verksamhetsberättelse ska ingå en redogörelse för bankens deltagande i kapitaltäckningsstöd som via säkerhetsfonden har beviljats banker som hör till samma säkerhetsfond.

I verksamhetsberättelsen för en inlåningsbank som hör till en sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ska ingå en redogörelse för sammanslutningens medlemskreditinstituts solidariska ansvar som det föreskrivs om i 5 kap. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Om en inlåningsbank direkt eller genom en säkerhetsfond har erhållit offentligt bankstöd, ska en redogörelse för beloppet och de centrala villkoren ingå i verksamhetsberättelsen.

4 kap.

Finansieringsanalys och noter

18 §

Finansieringsanalys

Av den finansieringsanalys som ingår i bokslutet ska framgå

1) kassaflödet i verksamheten, vilket anger i vilken utsträckning den bokföringsskyldige under räkenskapsperioden med hjälp av sin verksamhet har förmått producera medel för bibehållande av verksamhetsbetingelserna, för betalning av avkastning till dem som investerat eget kapital, för nya investeringar och för återbetalning av lån utan anlitande av externa finansieringskällor,

2) kassaflödena för investeringarnas del, vilka anger den bokföringsskyldiges användning av kassaflöden i syfte att erhålla ett framtida kassaflöde på lång sikt, samt

3) kassaflödena för finansieringens del, vilka anger förändringarna i eget och främmande kapital under räkenskapsperioden.

19 §

Noter angående upprättandet av bokslutet

Noterna ska innehålla

1) uppgift om de värderingsprinciper och värderingsmetoder samt periodiseringsprinciper och periodiseringsmetoder som har följts vid upprättandet av bokslutet,

2) motivering, om sättet att ställa upp resultaträkningen eller balansräkningen har ändrats, samt effekterna av ändringen,

3) uppgift om rättelser som på grund av ändring av specifikationerna till resultaträkningen eller balansräkningen har gjorts i de uppgifter som ges om den föregående räkenskapsperioden,

4) redogörelse, om uppgifterna för den föregående räkenskapsperioden inte är jämförbara med uppgifterna för den räkenskapsperiod som gått ut,

5) uppgift om intäkter och kostnader som hänförs till tidigare räkenskapsperioder samt rättelser av fel, om dessa inte är av ringa betydelse,

6) uppgift om sådana delar av en enskild balanspost som gäller flera balansposter, om denna uppgift är väsentlig, samt

7) grunden för den kurs enligt vilken fordringar samt skulder och andra förbindelser i utländsk valuta omräknats till finsk valuta, om kursen på balansdagen inte har tillämpats.

Som en i 1 mom. 1 punkten avsedd omständighet ska också lämnas uppgift om huruvida köp och försäljningar av finansiella

tillgångar som en under myndighetstillsyn stående clearingorganisation getts i uppdrag att cleara vid clearingens har tagits upp per den sedvanliga likviddagen enligt clearingreglerna, samt uppgift om huruvida värdering enligt lagens 12 kap. 8 § 1 mom. tillämpas på förvaltningsfastigheter.

20 §

Noter till resultaträkningen

Noterna till resultaträkningen ska innehålla

1) specifikation av ränteintäkter och räntekostnader enligt balanspost,

2) specifikation av intäkterna från egetkapitalinstrument enligt kategorin av finansiella tillgångar,

3) specifikation av provisionsintäkterna och provisionskostnaderna efter den verksamhet de har uppstått genom,

4) nettointäkterna från värdepappershandel, specificerade i nettointäkter från handel med skuldebrev, nettointäkter från handel med aktier och andelar samt nettointäkter från övrig handel med värdepapper, med särredovisning av realiserade intäkter och förändringar i verkligt värde,

5) de specificerade nettointäkterna från sådana finansiella tillgångar som kan säljas,

6) nettoresultatet av säkringsredovisning, specificerat i nettoförändring i de verkliga värdena för derivatinstrument som använts för säkring och nettoförändring i de verkliga värdena för säkrade balansposter,

7) nettointäkterna från förvaltningsfastigheter, specificerade i hyresintäkter, hyreskostnader, avskrivningar enligt plan, försäljningsvinster och försäljningsförluster, förändringar i verkligt värde, nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar samt övriga intäkter och kostnader,

8) uppgift om fördelningen av intäkterna, rörelsevinsten eller rörelseförlusten, tillgångarna och skulderna per rörelsegren och geografiskt marknadsområde, ifall uppgifterna om fördelningen är viktiga,

9) poster som redovisas som intäkter från och kostnader för övrig verksamhet,

10) redogörelse för principerna för avskrivningar enligt plan och principerna för nedskrivningar samt ändringarna i dem och

uppdelningen av resultatposten "Avskrivningar och nedskrivningar av övriga materiella och immateriella tillgångar" på avskrivningar enligt plan och nedskrivningar, om inte beloppet av nedskrivningar är av ringa betydelse,

11) specifikation av poster som har sammanslagits på basis av 14 § 4 mom.,

12) leasingnetto, specificerat,

13) övriga rörelseintäkter och övriga rörelsekostnader, specificerade,

14) nedskrivningar av krediter, andra förbindelser och finansiella tillgångar specificerade, samt de ränteintäkter för dessa som eventuellt har upptagits i bokslutet.

En sådan bokföringsskyldig som avses i 9 § 2 mom. behöver inte lämna de uppgifter som avses i 1 mom. 1 och 14 punkten.

21 §

Noter till balansräkningens aktiva

Noterna ska innehålla

1) principerna för uppskrivningar och metoderna för värdering av tillgångarna i fråga,

2) beskrivning av och bokförda värden för de väsentliga finansiella tillgångar som i stället för att värderas till verkligt värde har värderats till anskaffningsvärde därför att deras verkliga värde inte har kunnat bestämmas på ett tillförlitligt sätt,

3) för varje balanspost de verkliga värdena för samtliga finansiella tillgångar jämfört med bokförda värden,

4) specifikation av poster bland aktiva som har sammanslagits med stöd av 14 § 4 mom.,

5) specifikation av fordringsbevis enligt tillgångsslag,

6) fordringarnas maturitetsfördelning enligt balanspost,

7) specifikation av balansposterna enligt poster i inhemsk och utländsk valuta,

8) utlåningen sektorfördelad och nedskrivningarna av lån,

9) efterställda fordringar,

10) leasingobjekt, specificerade,

11) beloppet av fordringar på centralbanker under posten "Fordringar på kreditinstitut",

12) värdepapperen uppdelade i offentligt noterade och övriga värdepapper samt värde-

papper som är föremål för aktielån, specificerade enligt balanspost; aktier och andelar i kreditinstitut och andra företag särredovisade enligt balanspost,

13) fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar, specificerade å ena sidan enligt fastigheter och byggnader och å andra sidan enligt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar och enligt rörelse- och förvaltningsfastigheter, samt verkliga värden för förvaltningsfastigheter som redovisats till anskaffningsvärde,

14) beloppet av sådana i bokslutet redovisade fordringar på vilka ränta inte ackumuleras i bokföringen,

15) balansräkningsposten "Hos centralbank belåningsbara fordringsbevis", specificerad enligt statsskuldförbindelser och övriga,

16) immateriella tillgångar specificerade enligt utvecklingsutgifter, goodwill och övriga utgifter med lång verkningstid,

17) övriga tillgångar, specificerade,

18) resultatregleringar (aktiva) och förskottsbetalningar, specificerade enligt räntor och övriga.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. ska uppgifter lämnas om anskaffningsvärde och uppskrivning av materiella och immateriella tillgångar som tagits upp i balansräkningen, särredovisade per balanspost och omfattande

1) beloppet i början av räkenskapsperioden,

2) ökningar och minskningar under räkenskapsperioden samt överföringar mellan poster,

3) ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar i början av räkenskapsperioden,

4) ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar i början av räkenskapsperioden vilka hänför sig till avdrag och överföringar,

5) räkenskapsperiodens avskrivningar enligt plan, samt

6) nedskrivningar och deras återföringar.

En bokföringsskyldig som avses i 10 § 2 mom. behöver inte lämna de uppgifter som avses i 1 mom. 6, 8, 11 och 14 och 15 punkten.

Beträffande sådana finansiella tillgångar som avses i 1 mom. 2 punkten och som har sålts under räkenskapsperioden ska det bok-

förda värdet per försäljningstidpunkten samt försäljningsvinsten eller försäljningsförlusten uppges.

22 §

Noter till balansräkningens passiva

Noterna ska innehålla

1) en specifikation per balanspost av ökningar och minskningar av poster i eget kapital samt av överföringar mellan dessa poster under räkenskapsperioden,

2) en specifikation av poster bland passiva som har sammanslagits med stöd av 14 § 4 mom.,

3) bokförda och nominella värden för emitterade skuldebrev efter tillgångsslag,

4) för varje balanspost de verkliga värdena för alla finansiella skulder jämfört med bokförda värden,

5) för varje slag av reserv som ingår bland avsättningarna det bokförda värdet vid räkenskapsperiodens början och slut, ökningen under räkenskapsperioden samt det belopp som tagits i anspråk respektive återförts under räkenskapsperioden,

6) skuldernas maturitetsfördelning enligt balanspost,

7) en specifikation av balansposterna enligt poster i inhemsk och utländsk valuta,

8) avtalsspecifika uppgifter om varje efterställd skuld som överstiger 10 procent av det sammanlagda beloppet av efterställda skulder,

9) tidpunkten och villkoren för nyemission som baserar sig på optionsrätter och konvertibla skuldebrev som den bokföringsskyldige emitterat samt, i fråga om aktier som kan tecknas på grundval av dessa, aktieslag, antal aktier och det sammanlagda nominella beloppet, samt den ägar- och röstandel i den bokföringsskyldige som dessa medför,

10) gällande bemyndiganden för styrelsen att verkställa nyemission, emittera optionsrätter och ta upp lån mot konvertibla skuldebrev,

11) den bokföringsskyldiges aktiekapital uppdelat enligt aktieslag samt bolagsordningens huvudsakliga bestämmelser om varje aktieslag,

12) i fråga om kapitallån de huvudsakliga

lånevillkoren och ränta eller annan gottgörelse som betalas för lånet och som inte redovisas som kostnad,

13) övriga skulder, specificerade,

14) resultatregleringar (passiva) och erhållna förskott, specificerade enligt räntor och övriga

15) beloppet av icke utdelningsbara poster bland eget kapital.

En bokföringsskyldig som avses i 10 § 2 mom. behöver inte lämna de uppgifter som avses i 1 mom. 3 och 6 punkten.

23 §

Noter angående finansiella instrument, derivatinstrument och fastighetstillgångar som ska värderas till verkligt värde

För finansiella instrument och derivatinstrument som ska värderas till verkligt värde ska noterna innehålla

1) principerna för de värderingsmodeller och värderingsmetoder som tillämpas på finansiella instrument vilkas verkliga värde har bestämts enligt 7 § 2 mom. 2 punkten,

2) för varje slag av finansiellt instrument som har redovisats till verkligt värde, det verkliga värdet och de värdeförändringar som har redovisats direkt i resultaträkningen samt de förändringar som redovisats i fonden för verkligt värde,

3) för varje slag av derivat, uppgifter om användningsomfattning och användnings syfte, inbegripet viktiga villkor som kan påverka beloppet av, tidpunkten för och sannolikheten av framtida kassaflöden,

4) för lån och övriga fordringar värderade till verkligt värde via resultaträkningen samt för finansieringsskulder den andel av förändringen av det verkliga värdet som beror på en förändring av kreditrisken, under räkenskapsperioden samt kumulativt; för sådana finansieringsskulder ska dessutom noterna innehålla det belopp som ska betalas till innehavaren när skulden förfaller till betalning,

5) en specifikation av förändringarna i fonden för verkligt värde under räkenskapsperioden, samt

6) för derivatinstrument, en specifikation av de underliggande tillgångarnas nominella och verkliga värden, uppdelade efter typ i

säkringsinstrument och övriga instrument, med särredovisning av de instrument där motparten är ett företag i samma koncern.

För förvaltningsfastigheter som enligt lagens 12 kap. 8 § har redovisats till verkligt värde skall noterna innehålla

1) de grunder som använts för särskiljande mellan förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter,

2) de metoder som använts för bestämmande av verkligt värde och betydande antaganden som gjorts,

3) en beskrivning av och det bokförda värdet för de fastighetstillgångar som har värderats till anskaffningsvärde i stället för till verkligt värde därför att det verkliga värdet inte har kunnat bestämmas på ett tillförlitligt sätt.

För sådana i 2 mom. 3 punkten avsedda fastighetstillgångar som har sålts under räkenskapsperioden ska uppges det bokförda värdet per försäljningstidpunkten och försäljningsvinsten eller försäljningsförlusten.

24 §

Noter angående inkomstskatten

Noterna ska innehålla

1) uppgift om de latent skatteskulder och skattefordringar som avses i 5 kap. 18 § bokföringslagen (1336/1997), om dessa är väsentliga och inte har tagits upp i balansräkningen,

2) information om uppdelningen av inkomstskatter i skatter på inkomst av ordinarie verksamhet och skatter hänförliga till övrig verksamhet, om denna uppdelning inte görs i resultaträkningen, och

3) redogörelse för uppskrivningarnas eventuella inverkan på inkomstbeskattningen.

25 §

Noter angående säkerheter, ansvarsförbindelser och arrangemang utanför balansräkningen

Noterna angående säkerheter ska innehålla

1) uppgift om skulder för vilka den bokföringsskyldige har pantsatt, intecknat eller på annat sätt som säkerhet ställt egendom, specificerade per säkerhetsslag för varje post av främmande kapital,

2) det sammanlagda värdet av de i 1 punkten avsedda säkerheterna, specificerat enligt nämnda punkt,

3) det sammanlagda värdet av säkerheter som den bokföringsskyldige ställt för egen del på annat sätt än vad som avses i 1 punkten, specificerat per säkerhetsslag,

4) det sammanlagda värdet av säkerheter som den bokföringsskyldige ställt för företag i samma koncern, specificerat per säkerhetsslag, samt

5) det sammanlagda värdet av andra säkerheter ställda av den bokföringsskyldige än sådana som avses i 1—4 punkten, specificerat per säkerhetsslag.

Noterna angående ansvarsförbindelser och åtaganden utanför balansräkningen ska innehålla

1) uppgift om hur den bokföringsskyldiges lagstadgade pensionsskydd och eventuella tilläggspensionsskydd har anordnats,

2) de nominella beloppen av hyror enligt leasinghyresavtal uppdelade i sådana som betalas under innevarande och följande räkenskapsperioder, de sistnämnda uppdelade i sådana som ska betalas inom högst fem år och sådana som har en betalningstid som överstiger fem år, samt de väsentliga uppsägnings- och inlösningsvillkoren i dessa avtal,

3) förbindelser utanför balansräkningen givna av den bokföringsskyldige till förmån för företag i samma koncern, specificerade enligt 10 §,

4) förbindelser enligt 3 punkten som givits till förmån för intresseföretag,

5) övriga i 10 § avsedda förbindelser utanför balansräkningen, specificerade,

6) det verkliga värdet för säkerheter som emottagits vid en överföring enligt lagen om finansiella säkerheter (11/2004), det verkliga värdet för säkerheter som sålts eller vidarepantsetts och uppgift om huruvida den bokföringsskyldige är skyldig att återföra det,

7) de sammanlagda beloppen av sådana fordringar och skulder som uppkommit i samband med förmedlingsverksamhet och som avses i 5 § 3 mom.,

8) andra arrangemang utanför balansräkningen vilka gäller den bokföringsskyldige.

Av de i 2 mom. 8 punkten avsedda andra arrangemangen utanför balansräkningen ska uppgift lämnas om

1) deras art,

2) det kommersiella syftet med dem,

3) deras ekonomiska inverkan på den bokföringsskyldige, om riskerna eller fördelarna med sådana arrangemang är väsentliga och denna information kan anses vara nödvändig med tanke på bedömningen av den bokföringsskyldiges ekonomiska ställning.

26 §

Transaktioner med närstående parter

Noterna ska innehålla uppgifter om transaktioner mellan den bokföringsskyldige och närstående parter, om transaktionerna är väsentliga och inte har genomförts med normala kommersiella villkor. Uppgifter om enskilda transaktioner får sammanföras med avseende på deras typ, om särskild information inte kan anses vara nödvändig för bedömningen av transaktionens inverkan på den bokföringsskyldiges ekonomiska ställning. I uppgifterna ska ingå

1) en beskrivning av transaktionen,

2) värdet av transaktionen,

3) en beskrivning av arten av ett närstående partsförhållande,

4) annan information som är nödvändig för bedömningen av den bokföringsskyldiges ekonomiska ställning.

Med närstående part avses vid tillämpningen av denna paragraf en närstående partså som den definierats i internationella redovisningsstandarder, vilka enligt det förfarande som föreskrivs i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 godkänts för tillämpning inom gemenskapen.

Den bokföringsskyldige får utelämna noter som avses i 1 mom., om den andra parten i transaktionen är ett dotterbolag som helt ägs av den bokföringsskyldige eller ett företag inom samma koncern.

27 §

Noter angående personalen och medlemmar av förvaltningsorgan

Noterna ska innehålla uppgift om det genomsnittliga antalet anställda under räkenskapsperioden, specificerat per grupp.

I fråga om verkställande direktören och ställföreträdaren för denne, medlemmarna och suppleanterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt personer som hör till motsvarande förvaltningsorgan skall per förvaltningsorgan uppges

- 1) lönerna och arvoden för dessa uppdrag,
- 2) det sammanlagda beloppet av penninglån som beviljats dem och minskningen eller ökningen av beloppet under räkenskapsperioden samt de huvudsakliga räntevillkoren och övriga villkor för lånen,
- 3) det sammanlagda beloppet av i 25 § 1 mom. 5 punkten och 2 mom. 5 punkten avsedda säkerheter och ansvarsförbindelser som gäller dem samt huvudsakligt innehåll,
- 4) pensionsförbindelserna för dessa uppdrag.

I fråga om de personer som tidigare har hört till de organ som avses i 2 mom. ska uppgifterna enligt 4 punkten i det nämnda momentet anges per förvaltningsorgan.

I företag som emitterat värdepapper som har tagits upp till handel på en sådan reglerad marknad i Finland som avses i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012) ska de uppgifter som avses i 2 mom. 1 och 4 punkten och i 3 mom. lämnas specificerade per person. I andra företag behöver de uppgifter som avses i 2 mom. 1 och 4 punkten och i 3 mom. inte lämnas, om de gäller en enskild person.

28 §

Innehav i andra företag

Noterna ska innehålla

1) för ett företag där ägarandelen är en femtedel eller mera, namn, hemort och ägarandel samt eget kapital och räkenskapsperiodens vinst eller förlust enligt senaste bokslut, och

2) i fråga om ett företag för vilket den bokföringsskyldige har obegränsat ansvar, de uppgifter som avses i 1 punkten samt uppgift om företagsform.

I den ägarandel som avses i 1 mom. 1 punkten inräknas även en sådan persons innehav som handlar i eget namn men på den bokföringsskyldiges vägnar.

Upplysningar som avses i 1 mom. behöver inte lämnas, om

1) upplysningen skulle orsaka betydande olägenhet för den bokföringsskyldige eller det företag som är föremål för innehavet, och grunderna till avvikelser anges, eller

2) upplysningen är av ringa betydelse för en rättvisande bild.

I 1 mom. 1 punkten avsedd information om eget kapital och räkenskapsperiodens vinst eller förlust behöver inte lämnas, om

1) företaget tas upp som dotter- eller intresseföretag i den bokföringsskyldiges eller dess moderföretags koncernbokslut, eller

2) den bokföringsskyldige innehar mindre än hälften av aktierna eller andelarna i företaget och företaget inte är skyldigt att meddela sin balansräkning för registrering.

29 §

Övriga noter

Noterna ska innehålla

1) arten och omfattningen av notariatverksamhet som den bokföringsskyldige bedriver samt det sammanlagda beloppet av kundmedel som ett värdepappersföretag innehar,

2) det sammanlagda beloppet av obetalda andelsavgifter för andelsbanker och andra kreditinstitut som har formen av andelslag,

3) i fråga om andelsbanker och andra kreditinstitut som har formen av andelslag, beloppet av uppsagt andelskapital samt villkoren och tidpunkten för återbetalning av uppsagt andelskapital, samt

4) antalet medlemmar av andelsbanken.

30 §

Noter angående en bokföringsskyldig som hör till en koncern

Utöver vad som bestäms ovan i detta kapitel ska i noter till resultaträkningen eller balansräkningen för en bokföringsskyldig som hör till en inhemsk eller därmed jämförbar utländsk koncern anges

1) namn och hemort för det moderföretag som upprättar koncernbokslutet för den största koncern till vilken den bokföringsskyldige hör,

2) namn och hemort för moderföretaget i den underkoncern som ingår i den i 1 punk-

ten avsedda koncernen och som den bokföringsskyldige hör till som dotterföretag,

3) uppgift om var en kopia av de bokslut som avses i 1 och 2 punkten kan erhållas,

4) ränteintäkter från och räntebetalningar till övriga företag i samma koncern och intresseföretag, samt

5) fordringar på övriga företag i samma koncern och intresseföretag liksom även skulder och kapitallån till dem, specificerade enligt balanspost.

Om man med stöd av 6 kap. 1 § 4 mom. i bokföringslagen har låtit bli att upprätta koncernbokslut, ska detta samt namnet och hemorten för det företag i vars koncernbokslut moderföretagets och dotterföretagets bokslut tas in nämnas i en not till moderföretagets resultaträkning eller balansräkning.

5 kap.

Koncernresultaträkning och koncernbalansräkning

31 §

Koncernresultaträkning

Koncernresultaträkningen för kreditinstitut och för andra finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i 1 kap. 5 § 1 mom. i lagen samt koncernresultaträkningen för kreditinstituts holdingsammanslutningar upprättas enligt bilaga 5.

Koncernresultaträkningen för värdepappersföretag och för sådana finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet handlar med finansiella instrument för egen räkning eller bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investerings-tjänster samt koncernresultaträkningen för värdepappersföretags holdingsammanslutningar upprättas enligt bilaga 6.

På koncernresultaträkningen tillämpas dessutom vad som bestäms i 9 § 3 mom.

32 §

Koncernbalansräkning

Koncernbalansräkningen för kreditinstitut och för andra finansiella institut vilka som sin

huvudsakliga verksamhet bedriver sådan verksamhet som avses i 1 kap. 5 § 1 mom. i lagen samt koncernbalansräkningen för kreditinstituts holdingsammanslutningar upprättas enligt bilaga 7.

Koncernbalansräkningen för värdepappersföretag och för sådana finansiella institut vilka som sin huvudsakliga verksamhet handlar med finansiella instrument för egen räkning eller bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 3 § i lagen om investerings-tjänster samt koncernbalansräkningen för värdepappersföretags holdingföretag upprättas enligt bilaga 8.

På koncernbalansräkningen tillämpas dessutom vad som föreskrivs i 10 § 3 mom.

33 §

Sammanställning av försäkringsbolags bokslut med koncernbokslutet

Försäkringsbolag som är dotterföretag redovisas i koncernen enligt denna förordning, om dotterföretagets branschandel är mindre än en tiondel av alla företag i finans- och försäkringsbranschen. Branschandelen bestäms enligt 4 § 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004).

6 kap.

Noter angående koncerner

34 §

Noter som motsvarar ett enskilt företags noter

I noterna till koncernresultaträkningen eller koncernbalansräkningen ska i tillämpliga delar lämnas de uppgifter om koncernen som avses i 19—29 §. För finansiella leasingavtal ska per avtalstyp lämnas uppgifter om bruttoinvesteringar, minimihyrornas nuvärden, ej intjänade finansiella intäkter samt leasingobjektens restvärden.

35 §

Noter angående upprättande

Noterna till koncernresultaträkningen och

koncernbalansräkningen ska innehålla

1) principerna för upprättandet av koncernboks slutet,

2) redogörelse för de ändringar som skett i principerna och metoderna vid upprättandet av koncernboks slutet samt för inverkan av ändringarna på koncernens resultat och ekonomiska ställning,

3) en motiverad redogörelse, om man vid upprättandet av koncernboks slutet inte har följt samma värderings- och periodiseringsprinciper som i boks slutet för moderföretaget,

4) en motivering, om man i ett dotterföretags boks slut som redovisats i koncernen av särskild anledning har avvikit från de redovisningsprinciper som avses i 6 kap. 4 § 2 mom. i bokföringslagen,

5) motivering, om man i ett intresseföretags boks slut som redovisats i koncernen har tillämpat principer som avviker från koncernens värderings- och periodiseringsprinciper,

6) redogörelse för sådana förändringar i koncernstrukturen som på ett väsentligt sätt påverkar möjligheterna att jämföra koncernboks slutet med koncernboks slutet för den föregående räkenskapsperioden,

7) grunden för den kurs enligt vilken ett utländskt dotterföretags eller intresseföretags boks slutsposter har omräknats till finsk valuta, samt

8) motiverad redogörelse, om avskrivningstiden för koncerngoodwill är längre än fem år.

36 §

Noter angående dotter- och intresseföretag

Noterna till koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen ska innehålla

1) för dotterföretag som har redovisats i koncernen, namn, hemort samt den ägarandel som koncernföretagen och de personer som handlar i eget namn men på koncernföretagens vägnar har i dotterföretaget,

2) de uppgifter som avses i 1 punkten om dotterföretag som inte har redovisats i koncernen samt information om dotterföretagets eget kapital och vinst eller förlust i det senaste boks slutet,

3) de uppgifter som avses i 1 punkten i fråga om ett intresseföretag som har redovi-

sats i koncernen samt information om sättet för angivande av det egna kapitalet vid tidpunkten för förvärvet,

4) de uppgifter som avses i 1 punkten i fråga om ett intresseföretag som inte har redovisats i koncernen samt information om detta intresseföretags eget kapital och vinst eller förlust i det senast upprättade boks slutet,

5) redogörelse för vad det gemensamma inflytandet baserar sig på, om ett intresseföretags boks slut har sammanställts med koncernboks slutet enligt 6 kap. 15 § i bokföringslagen,

6) i det fall att dotterföretaget har redovisats i koncernen på basis av ett boks slut som har upprättats för en räkenskapsperiod som har utgått vid en annan tidpunkt än moderföretagets räkenskapsperiod, en redogörelse för viktiga händelser som har påverkat dotterföretagets resultat och ekonomiska ställning och som har ägt rum under tiden mellan utgången av räkenskapsperioderna för dotterföretaget och moderföretaget,

7) information som är nödvändig för att bedöma relationen mellan ett i koncernboks slutet upptaget företag som inte är ett kreditinstitut eller finansiellt institut eller tjänsteföretag och andra koncernföretag.

Om den bokföringsskyldige inte tillämpar 6 kap. 7 § 6 mom. i bokföringslagen, inräknas i det egna kapital som avses i 1 mom. 2 och 4 punkten även de ackumulerade boks slutsdistributionerna, från vilka de latent skatteskulder dras av.

37 §

Övriga noter

Utöver vad som bestäms i 34—36 § ska noterna till koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen innehålla

1) det ännu oavskrivna beloppet av koncerngoodwill för intresseföretag,

2) medelantalet anställda i samföretag som har redovisats i koncernen på det sätt som föreskrivs i 6 kap. 15 § i bokföringslagen,

3) den andel av ackumulerad avskrivningsdifferens och reserver som har upptagits som eget kapital.

7 kap.

Specifikationer till balansräkningen och specifikationer av noter

38 §

Balansspecifikationer

I balansspecifikationen ska i detalj per grupp förtecknas i den bokföringsskyldiges balansräkning vid räkenskapsperiodens utgång redovisade

- 1) materiella och immateriella tillgångar,
- 2) derivatinstrument, finansiella tillgångar och finansiella skulder värderade till verkligt värde, finansiella tillgångar och finansiella skulder som innehas för handel och finansiella tillgångar som kan säljas,
- 3) investeringar som hålls till förfall,
- 4) övriga fordringar, samt
- 5) skulder.

De i 1 mom. avsedda balansspecifikationerna får alternativt upprättas så att de innehåller enbart ökningar och minskningar under räkenskapsperioden.

39 §

Specifikationer av noter

De i 25 § avsedda noter som den bokföringsskyldige har fogat till sitt bokslut utan specifikation ska förtecknas per grupp. Över förändringarna ska föras en förteckning eller särskild bokföring under räkenskapsperioden, om uppgifterna inte framgår av huvudbokföringen.

40 §

Maskinläsbart datamedium

Balansspecifikationerna och specifikationerna av noter får upprättas i ett maskinläsbart datamedium ur vilket data vid behov kan tas fram i vanlig läsbar skriftlig form på det sätt som föreskrivs i 2 kap. 8 § i bokföringslagen eller med stöd av den.

41 §

Bekräftande

Specifikationerna enligt 38 och 39 § ska dateras och skrivas under av de personer som har avfattat dem. En specifikation i ett maskinläsbart datamedium bekräftas med en kod som anger vem som har upprättat den samt datum för upprättandet.

8 kap.

Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

42 §

Förordningens tillämpning på bokslut och koncernbokslut som upprättats enligt internationella redovisningsstandarder

På bokslut och koncernbokslut som upprättats enligt internationella redovisningsstandarder enligt 7 a kap. 1 § i bokföringslagen samt på fristående verksamhetsberättelser tillämpas denna förordning inte, med undantag för vad som bestäms i 16 §, 17 §, 27 § 1 mom., 2 mom. 1—4 punkten samt 3 mom., 28 § 1—3 mom., 30 § 1 mom. 1—3 punkten, 36 § 1 mom. 1—5 punkten samt 37 § 2 punkten.

43 §

Samordning av kraven på resultaträkningars och balansräkningars uppställningsform samt på noterna till dem med den myndighetstillsyn som grundar sig på internationella redovisningsstandarder

En annan bokföringsskyldig än en sådan som avses i 42 § får, till den del det behövs för tillämpningen av Europeiska unionens lagstiftning om inlämnande av bokslutsuppgifter till Europeiska bankmyndigheten, med avvikelse från bestämmelserna i 2—6 kap. upprätta en resultaträkning och balansräkning samt en koncernresultaträkning och koncernbalansräkning samt ange noterna till resultaträkningen och balansräkningen samt till kon-

cernresultaträkningen och koncernbalansräkningen i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna, så som Finansinspektionen med stöd av 12 kap. 2 § 2 mom. i lagen och 8 kap. 4 § i lagen om investerings tjänster närmare föreskriver.

44 §

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 1 september 2014.

Förordningen tillämpas första gången på den bokslut som upprättas för den räkenskapsperiod som slutar närmast efter det att förordningen har trätt i kraft.

Helsingfors den 28 augusti 2014

Näringsminister *Jan Vapaavuori*

Äldre regeringssekreterare Miki Kuusinen

*Bilaga 1***RESULTATRÄKNING FÖR KREDITINSTITUT**

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

*Bilaga 2***RESULTATRÄKNING FÖR VÄRDEPAPPERSBOLAG**

Provisionsintäkter	
Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet	
Värdepappershandel	
Valutaverksamhet	
Intäkter från egetkapitalinstrument	
Företag inom samma koncern	
Ägarintresseföretag	
Övriga företag	
Ränteintäkter	
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	
Nettoresultat av säkringsredovisning	
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	
Övriga rörelseintäkter	
INTÄKTER FRÅN INVESTERINGSTJÄNSTER	
Provisionskostnader	
Räntekostnader	
Administrationskostnader	
Personalkostnader	
Löner och arvoden	
Lönebikostnader	
Pensionskostnader	
Övriga lönebikostnader	
Övriga administrationskostnader	
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	
Övriga rörelsekostnader	
Nedskrivningar av krediter och andra förbindelser	
Nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar	
RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)	
Bokslutsdispositioner	
Inkomstskatt	
Vinst (förlust) av ordinarie verksamhet efter skatt	
Intäkter från och kostnader för övrig verksamhet	
RÅKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)	

*Bilaga 3***BALANSRÄKNING FÖR KREDITINSITUT****AKTIVA**

Kontanta medel

Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev

Statsskuldförbindelser

Övriga

Fordringar på kreditinstitut

På anfordran betalbara

Övriga

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn

På anfordran betalbara

Övriga

Leasingobjekt

Skuldebrev

Den offentliga sektorn

Övriga

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Akteemissionsfordringar/Placeringsandelsemissionsfordringar/Grundfondsemissionsfordringar

Övriga tillgångar

Resultatregleringar och förskottsbetalningar

Latenta skattefordringar

PASSIVA**FRÄMMANDE KAPITAL**

Skulder till kreditinstitut

Centralbanker

Kreditinstitut

På anfordran betalbara

Övriga

Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

Inlåning

På anfordran betalbar

Övrig

Övriga skulder

På anfordran betalbara

Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Masskuldebrevslån

Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

Övriga skulder

Avsättningar

Resultatregleringar och erhållna förskott

Efterställda skulder

Kapitallån

Övriga

Latenta skatteskulder

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

Avskrivningsdifferens

Reserver

EGET KAPITAL

Aktiekapital/Andelskapital/Grundkapital

Placeringsandelskapital/Grundfond/Tillskottskapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

Reservfond

Fond för verkligt värde

Säkring av kassaflödet

Omräkningsdifferenser

Värdering till verkligt värde

Fonder enligt bolagsordningen

Övriga fonder

Fria fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantier och panter

Övriga

Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder

Återköpsförbindelser avseende värdepapper

Övriga

*Bilaga 4***BALANSRÄKNING FÖR VÄRDEPAPPERSBOLAG****AKTIVA**

Kontanta medel

Fordringar på kreditinstitut

På anfordran betalbara

Övriga

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn

På anfordran betalbara

Övriga

Skuldebrev

Den offentliga sektorn

Övriga

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Akteemissionsfordringar

Övriga tillgångar

Resultatregleringar och förskottsbetalningar

Latenta skattefordringar

PASSIVA**FRÄMMANDE KAPITAL**

Skulder till kreditinstitut

Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

På anfordran betalbara

Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Masskuldebrevslån

Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

Övriga skulder

Avsättningar

Resultatregleringar och erhållna förskott

Efterställda skulder

Kapitallån

Övriga

Latenta skatteskulder

ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER

Avskrivningsdifferens

Reserver

EGET KAPITAL

Aktiekapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

Reservfond

Fond för verkligt värde

Säkring av kassaflödet

Omräkningsdifferenser

Värdering till verkligt värde

Fonder enligt bolagsordningen

Övriga fonder

Fria fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantier och panter

Övriga

Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder

Återköpsförbindelser avseende värdepapper

Övriga

*Bilaga 5***KONCERNRESULTATRÄKNING FÖR KREDITINSTITUT**

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

*Bilaga 6***KONCERNRESULTATRÄKNING FÖR VÄRDEPAPPERSBOLAG**

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

*Bilaga 7***KONCERNBALANSRÄKNING FÖR KREDITINSTITUT****AKTIVA**

Kontanta medel

Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev

Statsskuldförbindelser

Övriga

Fordringar på kreditinstitut

På anfordran betalbara

Övriga

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn

På anfordran betalbara

Övriga

Leasingobjekt

Skuldebrev

Den offentliga sektorn

Övriga

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Koncerngoodwill

Övriga utgifter med lång verkningstid

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Akteemissionsfordringar/Placeringsandelsemissionsfordringar/Grundfondsemissionsfordringar

Övriga tillgångar

Resultatregleringar och förskottsbetalningar

Latenta skattefordringar

PASSIVA**FRÄMMANDE KAPITAL**

Skulder till kreditinstitut

Centralbanker

Kreditinstitut

På anfordran betalbara

Övriga

Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

Inlåning

På anfordran betalbar

Övrig

Övriga skulder

På anfordran betalbara

Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Masskuldebrevslån

Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

Övriga skulder

Avsättningar

Resultatregleringar och erhållna förskott

Efterställda skulder

Kapitallån

Övriga

Latenta skatteskulder

Koncernreserv

EGET KAPITAL OCH MINORITETSSANDELAR

Aktiekapital/Andelskapital/Grundkapital

Placeringsandelskapital/Grundfond/Tillskottskapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

Reservfond

Fond för verkligt värde

Säkring av kassaflödet

Omräkningsdifferenser

Värdering till verkligt värde

Fonder enligt bolagsordningen/stadgarna

Övriga fonder

Fria fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

Minoritetsandelar av kapitalet

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantier och panter

Övriga

Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder

Återköpsförbindelser avseende värdepapper

Övriga

*Bilaga 8***KONCERNBALANSRÄKNING FÖR VÄRDEPAPPERSBOLAG****AKTIVA**

Kontanta medel

Fordringar på kreditinstitut

På anfordran betalbara

Övriga

Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn

På anfordran betalbara

Övriga

Skuldebrev

Den offentliga sektorn

Övriga

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag

Aktier och andelar i företag inom samma koncern

Derivatinstrument

Immateriella tillgångar

Koncerngoodwill

Övriga utgifter med lång verkningstid

Materiella tillgångar

Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter

Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Övriga materiella tillgångar

Aktieemissionsfordringar

Övriga tillgångar

Resultatregleringar och förskottsbetalningar

Latenta skattefordringar

PASSIVA**FRÄMMANDE KAPITAL**

Skulder till kreditinstitut

Skulder till allmänheten och den offentliga sektorn

På anfordran betalbara

Övriga

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Masskuldebrevslån

Övriga

Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel

Övriga skulder

Övriga skulder

Avsättningar

Resultatregleringar och erhållna förskott

Efterställda skulder

Kapitallån

Övriga

Latenta skatteskulder

Koncernreserv

EGET KAPITAL OCH MINORITETSSANDELAR

Aktiekapital

Överkursfond

Uppskrivningsfond

Övriga bundna fonder

Reservfond

Fond för verkligt värde

Säkring av kassaflödet

Omräkningsdifferenser

Värdering till verkligt värde

Fonder enligt bolagsordningen

Övriga fonder

Fria fonder

Balanserad vinst (förlust)

Räkenskapsperiodens vinst (förlust)

Minoritetsandelar av kapitalet

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantier och panter

Övriga

Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder

Återköpsförbindelser avseende värdepapper

Övriga