

**Valtiovarainministeriön asetuksen luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta muuttaminen**

Valtiovarainministeriön asetusta luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta ehdotetaan muutettavaksi kansainvälisen tilinpäätösstandardin IFRS 9 soveltamisen alkamisen johdosta. Kyseistä kansainvälistä tilinpäätösstandardia sovelletaan lähtökohtaisesti vuoden 2018 alusta alkavien tilikausien perusteella laadittaviin tilinpäätöksiin.

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 lukuun lisättiin erillisessä hankkeessa tarpeelliset säännökset kansainvälisten tilinpäätösstandardien standardin Rahoitusinstrumentit (IFRS 9) käyttöönoton johdosta. Uusi standardi, joka korvaa teknisesti aiemman IAS 39 standardin, käsittelee rahoitusvarojen luokittelua, arvostamista ja esittämistä tilinpäätöksessä mukaan lukien arvostamisessa arvonalentumisten osalta. Jaksotetun hankintamenon rahoitusinstrumenttien arvonalentumisiin tulee uusi malli, jonka mukaan tulee ottaa huomioon myös tulevaisuudessa ilmenevät tapahtumat. Lisäksi lakiin tehtiin arvopaperimarkkinalainsäädännön muutoksia vastaavat tarpeelliset muutokset toimintakertomusta koskevaan säännökseen sekä osavuositarkastusta koskevaan säännökseen, joka korvattaisiin puolivuositarkastusta koskevalla velvollisuudella. Viimeksi mainitut muutokset perustuvat kirjanpitolain muutosten ja toisaalta avoimuusdirektiivin muutosten ottamiseksi huomioon luottolaitoksia koskevassa sääntelyssä. Edellä mainittuja muutoksia vastaavat täsmennykset on tehtävä asetukseen luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta, minkä johdosta asetusta nyt ehdotetaan muutettavaksi.

1. sisältö

Pykälät 1-10. Pykälät vastaisivat voimassa olevaa asetusta.

11 §. *Toimintakertomuksessa ilmoitettavat yleiset tiedot.* Pykälää ehdotetaan muutettavaksi siten, että 1 momentin 1 kohdasta poistetaan edellytys, jonka mukaan kohdassa tarkoitettujen selostusten on tullut antaa riittävä kuva siinä mainituista seikoista. Selostuksen tulisi kuitenkin antaa oikea kuva kirjanpitovelvollisen toiminnasta ja muista edellytetyistä seikoista, mikä vastaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 5 §:ää. Arvopaperimarkkinalainsäädännön muutoksia sekä luottolaitoslakiin ehdotettuja muutoksia vastavasti toimintakertomukselta ei enää edellytetä riittävän kuvan antamista, eikä toimintakertomusta pidetä enää tilinpäätöksen osana. Muutos perustuu arvopaperimarkkinalain 7 luvun 6 §:ään sen lailla 1445/2016 muutetussa muodossa, jolla tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sisältö eriytettiin toisistaan. Arvopaperimarkkinalain mainittu säännös puolestaan pohjautuu avoimuusdirektiivin 4 artiklan 2 kohdan c alakohdtaan. Avoimuusdirektiivin säännös on niin ikään yhdenmukainen tilinpäätösdirektiivin 19 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan kanssa. Luottolaitoslain toimintakertomusta koskeva säännös on tätä kirjoitettaessa ehdotettu muutettavaksi yhdenmukaiseksi arvopaperimarkkinalainsäädännön kanssa kirjanpitovelvollisten yhdenmukaisen kohtelun varmistamiseksi sekä tulkintaepäselvyyksien poistamiseksi.

Pykälät 12-16. Pykälät vastaisivat voimassa olevaa asetusta.

16 §. *Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot.* Pykälän 1 momentin 5 kohta ehdotetaan kumottavaksi tarpeettomana asetuksen liitteenä olevien kaavojen muutosten johdosta. Näin ollen momentin sisältämien muiden kohtien numerointi ehdotetaan muutettavaksi tätä vastaavasti. Momentin nykyistä 6 kohtaa muutettaisiin lisäämällä siihen muiden käypään arvoon tulosvaikutteisesti määriteltujen muiden rahoitusvarojen tai –velkojen ilmoittaminen liitetietoina. Lisäksi momentin nykyistä 14 kohtaa muutettaisiin korvaamalla arvonalentumistappion käsite käsitteellä odotettavissa oleva luottotappio ja lisäämällä kohdat takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista ja arvonalentumistappioista.

17 §. *Taseen vastaavia koskevat liitetiedot.* Pykälän 1 momentin 3 kohta kumotaan voimassa olevassa muodossaan ja korvataan uudella 3 kohdalla, jonka mukaan liitetietoina on esitettävä odotettavissa olevien

luottotappioiden määrän mukainen vähennys tilieriteltyinä tase-erittäin ja taseen ulkopuolisten erien osalta. Momentin 16 kohdasta poistetaan maininta ja sellaisten tilinpäätökseen sisältyvien saamisten määrästä, joista on kirjattu arvon alentuminen.

Pykälät 18-41. Pykälät vastaisivat voimassa olevaa asetusta.

35 §. Tase-erittelyt. Pykälän 1 momenttia ehdotetaan muutettavaksi poistamalla momentista viittaus ”muiden saamisiin” momentin sisältämää luetteloa päivittämällä. Lisäksi momenttia ehdotetaan muutettavaksi siten, että ”myytävissä olevat rahoitusvarat” muutetaan ”käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatut rahoitusvarat”, ja IAS 39:än pohjautuva ”eräpäivään asti pidettävät sijoitukset”-ryhmä poistetaan. Samalla ehdotetaan täydennettäväksi käypään arvoon arvostetut rahoitusvarat kuuluvaksi muodossa ”käypään arvoon tuloksen kautta arvostetut rahoitusvarat”.

Pykälät 36-38. Pykälät vastaisivat voimassa olevaa asetusta.

Tuloslaskelmien kaavoissa asetuksen liitteissä 1, 2, 5 ja 6 termi ”muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot” ehdotetaan muutettavaksi ”käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot”-termiksi. Lisäksi kaavoissa nykyinen termi ”Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot” muutettaisiin muotoon ”Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot” sekä ”Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista” muutettaisiin muotoon ”Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista”. Lisäksi kohta ”Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot” muutettaisiin muotoon ”Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot”. Muilta osin tuloslaskelmien kaavat vastaisivat voimassa olevaa asetusta.

2. Valmistelu

Ehdotus on valmisteltu valtiovarainministeriössä virkatyönä. Ehdotuksesta pyydettiin ja saatiin lausunnot sosiaali- ja terveysministeriöltä. Suomen Pankilta, Finanssivalvonnalta sekä toimialaa edustavalta Finanssiala ry:ltä sekä OP Ryhmältä.

3. Vaikutukset

Esityksestä ei aiheudu taloudellisia tai muita vaikutuksia viranomaisten tai toimialan toimintaan johtuen ehdotettujen muutosten teknisestä luonteesta.