



29.11.2013

Julkinen

Instituutiovalvonta, Marketta Lindén

Palaute lausuntopyyntöön kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevat määräykset ja ohjeet: Tilinpäätöksen/Osavuosiraportin liitteiden muutos – Sijoitusjakauma käyvin arvoin

Kooste annetuista lausunnoista	Fivan vastaus
<p>FK ja TELA esittävät, että ”Johdannaisten delta-korjattu vasta-arvo” -rivi muutetaan muotoon ”Johdannaisten vaikutus” ja että siihen liittyvä alaviite ”sisältää eri sijoituslajeille kirjattujen johdannaisten riskikorjatut eli delta-arvot yhteensä” muutetaan muotoon ”johdannaisten vaikutus riski- ja perusjakauman erotukseen”.</p>	<p>Finanssivalvonta on muuttanut rivin ja siihen liittyvän viitteen FK:n ja TELAN esittämään muotoon.</p>
<p>FK ja Tela esittävät, että ”sijoitukset ja johdannaisten deltakorjatut vasta-arvot yhteensä” -rivi muutetaan muotoon ”sijoitukset käyvin arvoin yhteensä” ja että vastaava muutos tehdään alaviitteeseen.</p>	<p>Finanssivalvonta on muuttanut rivin ja siihen liittyvän viitteen FK:n ja TELAN esittämään muotoon.</p>
<p>FK esittää, että määräykset ja ohjeet tulisivat voimaan 1.1.2014, mutta määräyksiä voisi soveltaa jo 31.12.2013 tilinpäätöksessä.</p>	<p>Finanssivalvonta katsoo, että sijoitusjakaumaa koskevan liitteen muutos voidaan saattaa voimaan 1.1.2014, mutta sijoitusjakauma voidaan esittää muutetussa muodossaan jo 31.12.2013 laadittavassa tilinpäätöksessä.</p>
<p>STM esittää, että kun on kyse tunnuslukujen esittämisestä tilinpäätöksen liitetiedoissa, on huomioitava, että ministeriön asetuksella annetaan vakuutusyhtiölain 8 luvun 28 §:n tarkoittamat tarkemmat säännökset. Ministeriön asetuksessa ei edellytetä esitettäväksi tunnuslukuna johdannaissopimuksista, niiden deltakorjattuja vasta-arvoja. Kyse ei näin välttämättä vaikuttaisi olevan tarkentavasta säännöksestä tai taseeräkohtaisesta esittämistavasta, vaan sisällöllisesti uudesta liitetietovaatimuksesta.</p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että STM:n asetus 614/2008 3 luku 11 § Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut ja muut tiedot edellyttää kohdan 7 mukaan tilinpäätöksen liitetietona esitettäväksi sijoitusten käyvän arvon sijoituslajeittain, myös johdannaissopimukset ovat sijoituksia. Finanssivalvonta toteaa, että sijoitusjakaumaa koskeva liite on osa voimassa olevaa Finanssivalvonnan kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevaa sääätelyä, joka tuli voimaan 1.1.2013 ja että yhtiöt ovat raportoineet ko. liitteen mukaisesti 1.1.2013 alkaen.</p>



29.11.2013

Julkinen

Instituutiovalvonta, Marketta Lindén

Finanssivalvonta voi 8 luvun 29 §:n 1 momentin 4 kohdan mukaan antaa tarkentavia määräyksiä kyseisen luvun 18 §:ssä tarkoitettujen johdannaissopimusten käsittelystä kirjanpidossa ja tilinpäätöksessä. Kyseisissä 18 §:ssä säännellään johdannaissopimusten arvostamista ja niiden jaksotussäännöksiä. Deltakorjattujen vasta-arvojen ilmoittaminen ei vaikuttaisi liittyvän myöskään johdannaisten arvostamiseen tai niiden jaksotamiseen.

STM esittää, että jos deltakorjattu vasta-arvo tarkoittaa jotain muuta määrää kuin johdannaissopimusten markkina-arvoa, olisi deltakorjauksen laskentaa syytä avata laajemmin.

Tarkoituksena on nyt lisätä tuohon liitteeseen kaksi uutta riviä, toisessa kerrotaan johdannaisten vaikutus riski- ja perusjakauman erotukseen ja toinen on sijoitusten summarivi, joka sisältää edellä mainitun uuden rivin.

Konsultoitaessa Finanssivalvonnan kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevia määräyksiä ja ohjeita 14/2012, vakuutus-toimiala esitti toivomuksen, että sijoitusjakaumaa koskeva liite esitettäisiin tilinpäätöksessä yhdenmukaisella tavalla Finanssivalvonnan toimitettavan sijoitusraportin ns. VG-raportin kanssa. Finanssivalvonta hyväksyi esitetyn muutoksen.

Nyt syksyllä TELA teki Finanssivalvonnan esityksen kahden uuden rivin lisäämisestä sijoitusjakaumaa koskevaan liitteeseen. Perusteluna TELA esitti mm. sen että työeläkeyhtiöiden osalta päästäisiin Finanssivalvonnan ja Telan kesken yhdenmukaiseen raportointiin. Lisäksi riskijakauman loppusumman ollessa eri kuin perusjakauman loppusumman, omaisuusluokat, jotka ovat suhteellisen stabiilit ja joissa ei käytetä johdannaisia (esim. lainasaamiset ja kiinteistöt) näyttävät prosentuaalisesti eri suurilta eri jakaumissa, vaikka näiden omaisuusluokkien absoluuttinen koko olisikin sama näissä jakaumissa. Tämä aiheuttaa tulkinnallisia ja viestinnällisiä haasteita.

Finanssivalvonta katsoo, että sillä on VYL 8 luvun 29 §:n 1 mom. 1 kohdan perusteella määräyksenantovaltuus liittyen tilinpäätöksessä ja osavuosisikatsauksissa esitettäviin taloudellista kehitystä kuvaaviin tunnuslukuihin.

Finanssivalvonta toteaa, että johdannaisten deltakorjatulla vasta-arvolla tarkoitetaan deltakorjattujen kohde-etuusarvojen ja markkina-arvojen erotusta. Yksinkertaisemmaksi rivinimeksi tulee "Johdannaisten vaikutus". Riviin liittyvää alaviitettä on myös tarkennettu.