

KONSERNITILINPÄÄTÖS**LUOTTOLAITOKSEN KONSERNITASE**

Valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (VMA) 31 §:n 1 momentin mukaisesti *luottolaitos* ja muu pääasiallisena toimintanaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 4 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua toimintaa harjoittava rahoituslaitos sekä *luottolaitoksen omistusyhteisö* laativat konsernitaseen alla olevaa kaavaa noudattaen.

Yleissäännöksiä taseen esittämistavan jatkuvuudesta, kaavasta poikkeamisesta ja yksityiskohtaisemmasta esittämisestä sekä erien yhdistelemisestä ja pois jättämisestä on VMA:n **11 - 15 §:ssä**.

VASTAAVAA**Käteiset varat****Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset**

Valtio velkasitoumukset

Muut

Saamiset luottolaitoksilta

Vaadittaessa maksettavat

Muut

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä

Vaadittaessa maksettavat

Muut

Leasingkohteet**Saamistodistukset**

Julkisyhteisöltä

Muilta

Osakkeet ja osuudet**Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä****Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä****Johdannaissopimukset****Aineettomat hyödykkeet**

Konserniliikearvo

Muut pitkävaikutteiset menot

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet

Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Muut aineelliset hyödykkeet

Osakeantisaamiset/Sijoitusosuusantisaamiset/Kantarahastoantisaamiset**Muut varat****Siirtosaamiset ja maksetut ennakot****Laskennalliset verosaamiset**

KONSERNITILINPÄÄTÖS

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA

Velat luottolaitoksille

Keskuspankeille
Luottolaitoksille
 Vaadittaessa maksettavat
 Muut

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Talletukset
 Vaadittaessa maksettavat
 Muut
Muut velat
 Vaadittaessa maksettavat
 Muut

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Joukkovelkakirjalainat
Muut

Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat

Muut velat

Muut velat
Pakolliset varaukset

Siirtovelat ja saadut ennakot

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat
Muut

Laskennalliset verovelat

Konsernireservi

OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma

Sijoitusosuuspääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

Vararahasto
Käyvän arvon rahasto
 Rahavirran suojauksesta
 Muuntoeroista
 Käypään arvoon arvostamisesta
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot
Muut rahastot

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto
Muut rahastot

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

Tilikauden voitto (tappio)

Vähemmistön osuus pääomasta

KONSERNITILINPÄÄTÖS

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

KONSERNITILINPÄÄTÖS**SIJOITUSPALVELUYRITYKSEN KONSERNITASE**

Sijoituspalveluyritys sekä sellainen samaan konsolidointiryhmään kuuluva rahoituslaitos, joka harjoittaa pääasiallisena toimintanaan arvopaperikauppaa ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (922/2007) 15 §:ssä tarkoitettua toimintaa, sekä sijoituspalveluyrityksen *omistusyhteisö* laativat konsernitaseen alla olevaa kaavaa noudattaen.

VASTAAVAA**Käteiset varat****Saamiset luottolaitoksilta**

Vaadittaessa maksettavat

Muut

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä

Vaadittaessa maksettavat

Muut

Saamistodistukset

Julkisyhteisöltä

Muilta

Leasingkohteet**Osakkeet ja osuudet****Osakkeet ja osuudet omistusyhteisy yrityksissä****Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä****Johdannaissopimukset****Aineettomat hyödykkeet**

Konserniliikearvo

Muut pitkävaikutteiset menot

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet

Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Muut aineelliset hyödykkeet

Osakeantisaamiset**Muut varat****Siirtosaamiset ja maksetut ennakot****Laskennalliset verosaamiset**

KONSERNITILINPÄÄTÖS

VASTATTAVAA

VIERAS PÄÄOMA

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Takaisinmaksettavat varat

Muut

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Joukkovelkakirjalainat

Muut

Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat

Muut velat

Muut velat

Pakolliset varaukset

Siirtovelat ja saadut ennakot

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat

Muut

Laskennalliset verovelat

Konsernireservi

OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

Osakepääoma

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

Vararahasto

Käyvän arvon rahasto

Rahavirran suojauksesta

Muuntoeroista

Käypään arvoon arvostamisesta

Yhtiöjärjestyksen mukaiset rahastot

Muut rahastot

Vapaat rahastot

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Muut rahastot

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

Tilikauden voitto (tappio)

Vähemmistön osuus pääomasta

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit

Muut

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

KONSERNITILINPÄÄTÖS**TASEKAAVAN TÄYTTÖOHJEET**

Konsernitase laaditaan noudattaen soveltuvin osin tilinpäätösstandardin liitteen 1 "Taseen kaava ja täyttöohjeet" mukaisia ohjeita.

Konserniliikearvon vielä poistamatta oleva osa merkitään konsernitaseeseen omaksi eräksi aineettomien hyödykkeiden ryhmään. Konsernireservi merkitään konsernitaseeseen omaksi eräksi ennen omaa pääomaa ja vähemmistön osuutta.

Vähemmistön osuus pääomasta merkitään konsernitaseen omaan pääomaan omaksi eräksi muiden oman pääoman erien jälkeen.

LUOTTOLAITOKSEN KONSERNITULOSLASKELMA

VMA:n 30 §:n 1 momentin mukaisesti *luottolaitos* ja muu pääasiallisena toimintanaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 4 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua toimintaa harjoittava rahoituslaitos sekä luottolaitoksen *omistusyhteisö* laativat konsernituloslaskelman alla olevaa kaavaa noudattaen.

Korkotuotot**Korkokulut**

KORKOKATE

Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**Palkkiotuotot****Palkkiokulut****Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot**

Arvopaperikaupan nettotuotot

Valuuttatoiminnan nettotuotot

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot**Suojauslaskennan nettotulos****Sijoituskiinteistöjen nettotuotot****Liiketoiminnan muut tuotot****Hallintokulut**

Henkilöstökulut

Palkat ja palkkiot

Henkilösivukulut

Eläkekulut

Muut henkilösivukulut

Muut hallintokulut

Poistot ja arvonalentumiset konserniliikearvoista**Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä****Liiketoiminnan muut kulut****Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista****Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot****Osuus osakkuusyritysten tuloksesta****LIKEVOITTO (-TAPPIO)****Tuloverot****Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen****Vähemmistön osuus tilikauden voitosta tai tappiosta****Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) vähemmistön osuuden jälkeen****Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut****TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)**

KONSERNITILINPÄÄTÖS**SIJOITUSPALVELUYRITYKSEN KONSERNITULOS-
LASKELMA**

Sijoituspalveluyritys sekä sellainen samaan konsolidointiryhmään kuuluva rahoituslaitos, joka harjoittaa pääasiallisena toimintanaan arvopaperikauppaa ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (922/2007) 15 §:ssä tarkoitettua toimintaa, sekä sijoituspalveluyrityksen *omistusyhteisö* laativat konsernituloslaskelman alla olevaa kaavaa noudattaen.

Palkkiotuotot**Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot**

Arvopaperikaupan nettotuotot

Valuuttatoiminnan nettotuotot

Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**Korkotuotot****Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot****Suojauslaskennan nettotulos****Sijoituskiinteistöjen nettotuotot****Liiketoiminnan muut tuotot****SIJOITUSPALVELUTOIMINNAN TUOTOT****Palkkiokulut****Korkokulut****Hallintokulut**

Henkilöstökulut

Palkat ja palkkiot

Henkilösivukulut

Eläkekulut

Muut henkilösivukulut

Muut hallintokulut

Poistot ja arvonalentumiset konserniliiketoiminnasta**Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä****Liiketoiminnan muut kulut****Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista****Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot****Osuus osakkuusyritysten tuloksesta****LIKEVOITTO (-TAPPIO)****Tuloverot****Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen****Vähemmistön osuus tilikauden voitosta tai tappiosta****Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) vähemmistön osuuden jälkeen****Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut****TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)****KONSERNITULOSLASKELMAN TÄYTTÖOHJEET**

Konsernituloslaskelma laaditaan noudattaen soveltuvin osin tilinpäätösstandardin liitteen 2 "Tuloslaskelman kaava ja täyttöohjeet" mukaisia ohjeita.

Konserniliiketoiminnan poisto ja konsernireservin vähennys merkitään konsernituloslaskelmassa kohtaan "Poistot ja arvonalentumiset konserniliiketoiminnasta". Konsernireservin vähennys saadaan myös esittää erillisenä eränä.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Konserniyritysten omistusosuuden mukainen määrä osakkuusyrityksen tilikauden voitosta (tappiosta) esitetään yhteenlaskettuna liikevoittoa (-tappiota) edeltävässä erässä.

Vähemmistön osuus tilikauden voitosta (tappiosta) merkitään konsernituloslaskelmaan erilliseksi varsinaisen toiminnan voittoa (tappiota) edeltäväksi eräksi.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

VMA:n 6 luvun **33–36 §:ssä** määritellään konsernitilinpäätöksen liitetietoina esitettävät tiedot.

Konsernitilinpäätöksen liitetietoina ilmoitetaan soveltuvin osin emoyrityksen tilinpäätöksessä esitettäväksi määritellyt liitetiedot ja ne voidaan ilmoittaa yhdessä emoyrityksen liitetietojen kanssa noudattaen näiden esittämisen mukaista järjestystä.

Konsernista ei ilmoiteta osakepääoman jakautumista osakelajeihin, osakeantaja, optio-oikeuksia, osakeomistusta eikä leasingtoiminnan nettotuottoja koskevia liitetietoja.

Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot (VMA 34 §)

Konsernituloslaskelman ja -taseen liitetietona on esitettävä

- konsernitilinpäätöksen *laatimisperiaatteet*
- selostus konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteissa ja -menetelmissä tapahtuneista *muutoksista* sekä muutosten *vaikutuksesta* konsernin toiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan
- perusteltu selostus siitä, jos konsernitilinpäätöksen laatimisessa on *poikettu emoyrityksen arvostus- ja jaksotusperiaatteista*
- perustelu sille, jos konsernitilinpäätöksen yhdistellyssä *tytäryrityksen* tilinpäätöksessä on erityisestä syystä *poikettu periaatteesta yhdenmukaistaa* tilinpäätösperiaatteet ennen yhdistelyä konsernin pääasiallisessa toiminnassa noudatetuiksi tilinpäätösperiaatteiksi
- perustelu sille, jos konsernitilinpäätöksen yhdistellyssä *osakkuusyrityksen* tilinpäätöksessä on *poikettu konsernin arvostus- ja jaksotusperiaatteista*
- selostus sellaisista *konsernirakenteen muutoksista*, jotka merkittäväällä tavalla vaikuttavat konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuuteen edelliseltä tilikaudelta laaditun konsernitilinpäätöksen kanssa
- peruste, jonka mukaista *kurssia* on käytetty muutettaessa ulkomaisen tytäryrityksen tai osakkuusyrityksen tilinpäätöserät Suomen rahaksi
- perusteltu selvitys, jos konserniliikearvon *poisto-aika* on pitempi kuin viisi vuotta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS**Tytär- ja osakkuusyrittäjä koskevat liitetiedot (VMA 35 §)**

Tytär- ja osakkuusyrittäjästä on liitetietona esitettävä

- konsernitilinpäätökseen *yhdistellyn tytäryrittäjän* nimi, kotipaikka sekä konserniyrittäjien ja omissa nimissään mutta konserniyrittäjien lukuun toimivien henkilöiden *omistuosuus* tässä tytäryrittäjässä
- vastaavat tiedot kuin ensimmäisessä kohdassa konsernitilinpäätökseen *yhdistelemättömästä tytäryrittäjästä* sekä tällaisen tytäryrittäjän oman pääoman ja voiton (tappion) määrä viimeksi laaditussa tilinpäätöksessä
- vastaavat tiedot kuin ensimmäisessä kohdassa konsernitilinpäätökseen *yhdistellystä osakkuusyrittäjästä* sekä selvitys hankintahetken oman pääoman määrästä ja esittämistävasta
- vastaavat tiedot kuin ensimmäisessä kohdassa konsernitilinpäätökseen *yhdistelemättömästä osakkuusyrittäjästä* sekä tämän osakkuusyrittäjän oman pääoman ja voiton (tappion) määrä viimeksi laaditussa tilinpäätöksessä
- selostus siitä, mihin yhteinen vaikutusvalta perustuu, jos osakkuusyrittäjän tilinpäätös on yhdistelty konsernitilinpäätökseen kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n mukaisesti (*suhteellisella menetelmällä yhdistelty yhteisyrittäjä*)
- selostus tytäryrittäjän toiminnan tulokseen ja taloudelliseen asemaan vaikuttaneista olennaisista tapahtumista, jotka ovat sattuneet tytäryrittäjän ja emoyrittäjän tilikausien päättymisen välisenä aikana, jos tytäryrittäjä on yhdistelty konsernitilinpäätökseen *muun kuin emoyrittäjän tilikautena päättyneen* tilinpäätöksen perusteella
- riittävät tiedot sellaisen konsernitilinpäätökseen yhdistellyn yrittäjän, joka ei ole luotto- tai rahoituslaitos tai palveluyrittäjä, ja muiden samaan konserniin kuuluvien yrittäjien suhteiden arvioimiseksi.

Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömän tytäri- tai osakkuusyrittäjän liitetietona esitettävään omaan pääomaan luetaan aina myös tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Rahoitusleasing sopimuksia koskevat liitetiedot (VMA 33 §)

Rahoitusleasing sopimukseen perustuvista saamisista on esitettävä liitetietona pääsopimustyypeittäin (kiinteistöleasing, autoleasing jne.) tiedot bruttosijoituksista, vähimmäisvuokrien nykyarvoista, vielä kertymättömistä rahoitus tuotoista sekä vuokrasopimuskohteista vuokralle antajan hyväksi tulevasta jäännösarvoista.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Muut konsernitilinpäätöksen liitetiedot (VMA 36 §)

Konsernitilinpäätöksessä on lisäksi liitetietona esitettävä

- laskennallisten verovelkojen ja niiden muutosten erittely tilinpäätössiirtoihin perustuviin, yhdistelytoimenpiteisiin perustuviin ja tytäryri- tysten omiin tuloslaskelmiin ja taseisiin sisältyviin, jos nämä on esi- tetty yhdistettynä konsernituloslaskelmassa ja konsernitaseessa
- *osakkuusyryksistä* johtuvan konserniaktiivan vielä poistamatta ole- va määrä
- henkilöstön keskimääräinen lukumäärä *yhteisyryksissä*, jotka on yhdistelty konsernitilinpäätökseen kirjanpitolain 6 luvun 15 §:ssä säädetyllä tavalla
- kertyneestä poistoerosta ja vapaaehtoisista varauksista omaan pää- omaan merkitty osuus.

Kunkin liitetiedon kohdalla tai omina kohtinaan pakollisten liitetietojen jäl- keen on lisäksi annettava mahdolliset muut tiedot, jotka ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan saamiseksi konsernin taloudellisesta asemasta tai toimin- nan tuloksesta.