

Luottolaitoksille
Omistusyhteisöille

OHJE JULKISEN KAUPANKÄYNNIN KOHTEENA OLEVAN LUOTTOLAITOKSEN TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEESTA

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2 kohdan nojalla seuraavan tilinpäätöstiedotetta koskevan ohjeen.

1 Soveltamisala

Tätä ohjetta sovelletaan luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettuun luottolaitokseen ja omistusyhteisöön, jonka osake tai siihen osakeyhtiölain (734/1978) mukaan oikeuttava arvopaperi on julkisen kaupankäynnin kohteena (jäljempänä luottolaitos).

Ohjeessa on otettu huomioon valtiovarainministeriön arvopaperin liikkeeseenlaskijan säännöllisestä tiedonantovelvollisuudesta antama päätös (879/1995) ja sen nojalla annettu kirjanpitolautakunnan yleisohje. Julkisen kaupankäynnin kohteena olevan arvopaperin liikkeeseenlaskijan tiedonantovelvollisuudesta on lisäksi annettu määräyksiä arvopaperipörssien ja muiden markkinapaikkojen itsesääntelyssä.

2 Tilinpäätöstiedotetta koskevat säännökset

Tilinpäätöksen pääkohdat on julkistettava tilinpäätöstiedotteena välittömästi tilinpäätöksen valmistumisen jälkeen, kun päätösvaltainen hallitus/johtokunta on sen allekirjoittanut. Jos luottolaitos julkaisee ennakkotietoja tilinpäätöksestä ennen edellä tarkoitettua ajankohtaa, on julkaisemisessa noudatettava tätä ohjetta asianomaisen tiedon esittämisen osalta.

Jos luottolaitoksen on laadittava konsernitilinpäätös, tilinpäätöstiedote annetaan konsernin tietona.

Luottolaitoksen on toimitettava tilinpäätöstiedote Rahoitustarkastukselle sekä asianomaiselle julkisen kaupankäynnin järjestäjälle viimeistään silloin, kun se julkistetaan. Tilinpäätöstiedote on lisäksi pyynnöstä toimitettava arvopaperin haltijalle. Jokaisella on oikeus saada luottolaitokselta kuluja vastaan jäljennös tilinpäätöstiedotteesta.

Dnro 46/420/98

Antopäivä: 12.1.1999

Korvaa ohjeen 106.14

Dnro 68/420/96, 26.11.1996

Voimassaoloaika: 1.2.1999

lukien toistaiseksi

Muutokset merkitty tummennettuna

3 Tilinpäätöstiedotteen sisältö

3.1 Tilinpäätöstiedotteessa on esitettävä tilikaudelta ja edelliseltä tilikaudelta ainakin seuraavat tiedot:

- tuloslaskelma
- tase
- taseen ulkopuoliset sitoumukset.

Tuloslaskelma, tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset on esitettävä ainakin sillä tarkkuudella kuin mitä luottolaitoksen tilinpäätöstä/konsernitilinpäätöstä koskevan määräyksen nro 106.1/106.2 liitetiedossa I on arabialaisin numeroin merkityissä erissä.

- Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat tiedot

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat tiedot esitetään luottolaitoksen tilinpäätöstä koskevan määräyksen nro 106.1 liitetietojen mukaisesti.

3.2 Hallituksen/johtokunnan voitonjakoesitys

Voitonjakoesitys ilmoitetaan hallituksen/johtokunnan päätöksen mukaisena.

3.3 Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä tilikauden aikana

Luottolaitoksen palveluksessa tilikautena keskimäärin ollut kokoaikainen ja osa-aikainen henkilöstö ilmoitetaan erikseen samoin kuin näiden henkilöstöryhmien määrän muutokset tilikautena.

3.4 Tunnusluvut edellisen tilikauden vertailutietoineen

Taloudellista kehitystä kuvaavina tunnuslukuina ilmoitetaan ainakin

- oman pääoman tuotto prosentteina
- tuotto-kulu -suhde
- osakekohtainen tulos
- osakekohtainen oma pääoma.

Tiedot on ilmoitettava Rahoitustarkastuksen määräyksen nro 106.1 liitteen IV mukaisesti.

Dnro 46/420/98

Antopäivä: 12.1.1999

Korvaa ohjeen 106.14

Dnro 68/420/96, 26.11.1996

Voimassaoloaika: 1.2.1999

lukien toistaiseksi

Muutokset merkitty tummennettuna

3.5 Omien osakkeiden hankinnat / luovutukset

Mikäli luottolaitos on tilikaudella hankkinut tai luovuttanut omia osakkeitaan, tilinpäätöstiedotteessa tulee esittää tiedot luottolaitoksen ja sen tytäryhteisöjen hallussa olevien luottolaitoksen ja emoyhtiön osakkeiden kokonaismääristä, suhteellisista osuuksista osakepääomasta ja kaikkien osakkeiden yhteenlasketuista äänimääristä tilikauden lopussa. Tiedot on ilmoitettava osakelajeittain.

3.6 Selostusosa

Suosittelavaa on, että edellä esitetyn lisäksi tilinpäätöstiedotteessa selostetaan luottolaitoksen toimintaa, tuloskehitystä ja investointeja sekä rahoitustilanteen ja toimintaympäristön muutoksia samoin kuin tilikaudella toimintaan ja tulokseen vaikuttaneita poikkeuksellisia seikkoja. Varojen, velkojen sekä taseen ulkopuolisten sitoumusten merkittävistä muutoksista tilikauden aikana on suositeltavaa antaa selostus. Myös vakavaraisuussuhteen tai konsolidoidun vakavaraisuussuhteen kehittymistä tulee selostaa.

Selostettaviin tapahtumiin ja seikkoihin kuuluvat ainakin

- uusien toimintojen aloittaminen ja merkittävät investoinnit, rationoinnit, toimiala- ja yritysdivestoinnit sekä toimintojen lopettaminen
- tärkeät uudet tuotteet ja markkina-alueet
- muutokset markkina-asemassa
- merkittävät yksittäiset omaisuuden myyntivoitot ja -tappiot sekä suuret arvonalennuskirjaukset
- luotto- ja takaustappioiden kehitys sekä järjestämättömien ja nollakorkoisten luottojen kehitys
- vakavaraisuussuhde tilikauden päättyessä.

Lisäksi on suositeltavaa esittää yhteenveto muista mahdollisista luottolaitoksen tilikauden aikana julkistamista arvopaperimarkkinalain 2 luvun 7 §:n mukaisista seikoista, jotka ovat omiaan olennaisesti vaikuttamaan luottolaitoksen liikkeeseenlaskemien arvopaperien arvoon.

Mikäli tilikaudelta annettavaa tilintarkastuskertomusta ei ole annettu, tilinpäätöstiedotteessa tulee olla tästä maininta.

Dnro 46/420/98

Antopäivä: 12.1.1999

Korvaa ohjeen 106.14

Dnro 68/420/96, 26.11.1996

Voimassaoloaika: 1.2.1999

lukien toistaiseksi

Muutokset merkitty tummennettuna

4 (4)

4 Tilinpäätöstiedotteen julkistaminen

Luottolaitoksen on kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä ilmoitettava edellisen tilikauden tilinpäätöstä koskevan tilinpäätöstiedotteen julkistamispäivä ja tilinpäätöksen julkistamisviikko.

5 Voimaantulo

Ohje tulee voimaan 1.2.1999.