

## NOTER TILL BOKSLUTET

## NOTER TILL BOKSLUTET

I 4 kap. 19–29 § i finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag (FMF 150/2007 ändrad genom FMF 549/2008) specificeras de upplysningar som ska lämnas i noter till bokslutet.

Noterna ska, så långt det är praktiskt genomförbart, presenteras på ett systematiskt sätt. Hänvisningarna i varje post i balansräkningen och resultaträkningen till eventuella noter och vice versa (IAS 1.104) bidrar till läsbarheten. Redovisning av jämförande information från föregående räkenskapsperiod är önskvärt om det bidrar till att tydliggöra resultat- och balansposterna.

Noterna ska helst redovisas i följande ordning:

- uppgift om att bokslutet har upprättats enligt kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag samt Finansinspektionens föreskrifter
- noter om upprättandet av bokslutet
- noter till balansräkningen
- noter till resultaträkningen
- noter om säkerheter och ansvarsförbindelser
- noter om personalen och ledningen
- innehav i andra företag
- övriga noter
- noter om koncernföretag under Finansinspektionens tillsyn.

### Noter om upprättandet av bokslutet<sup>1</sup>

Noterna ska innehålla

- uppgift om de värderingsprinciper och värderingsmetoder samt periodiseringsprinciper och periodiseringsmetoder som har följts vid upprättandet av bokslutet
- principerna för redovisning av *ränteintäkter och räntekostnader*
  - principerna för redovisning av andra viktiga *intäkter*, t.ex. provisions- och dividendintäkter
  - principerna för klassificering och värdering av *finansiella instrument*
  - *likviddagsredovisning* av avistaköp och avistaförsäljning av finansiella instrument
  - principerna för beräkning och redovisning av *nedskrivningar* av finansiella tillgångar

---

<sup>1</sup> FMF 19 §.

## NOTER TILL BOKSLUTET

- principerna för värdering av *förvaltningsfastigheter och andra fastigheter*, principerna för beräkning och redovisning av planenliga avskrivningar, nedskrivningar och eventuella uppskrivningar
- övriga viktigare principer för redovisning av *resultatposter* samt redovisning *i och bortskrivning från balansräkningen*
- motivering, om uppställningsformen för resultaträkningen eller balansräkningen har ändrats, samt effekterna av ändringen
- uppgift om rättelser som har gjorts i uppgifterna för den föregående räkenskapsperioden på grund av ändringen
- redogörelse, om uppgifterna om den föregående räkenskapsperioden inte är jämförbara med uppgifterna för den räkenskapsperiod som gått ut
- uppgift om intäkter och kostnader som hänför sig till tidigare räkenskapsperioder samt rättelser av fel, om dessa inte är av ringa betydelse
- uppgift om sådana delar av en enskild balanspost som gäller flera balansposter, om uppgiften är väsentlig
- grunden för den kurs enligt vilken fordringar, skulder och andra åtaganden i utländsk valuta omräknats till finsk valuta, om kursen på balansdagen inte har tillämpats.

Företag som utnyttjar **möjligheten att redovisa till verkligt värde** ska i noterna till bokslutet lämna all den information som enligt IAS 39 "Finansiella instrument: redovisning och värdering" avseende säkringsredovisning av verkligt värde ska lämnas.<sup>2</sup> Finansinspektionen ger inga tillämpnings- och tolkningsråd, utan alla ska följa vid var tid gällande IFRS-standarder med bestämmelser om *möjligheten att redovisa till verkligt värde* (i IFRS-standarderna även kallad *säkringsredovisning av verkligt värde*, *verkligt värde-optionen* och *alternativet verkligt värde*).<sup>3</sup> Företaget ska också i noterna till balansräkningen redovisa *poster som vid första redovisningstillfället värderas till verkligt värde via resultaträkningen* vid behov, t.ex. i specifikationerna av "skuldebrev" och "aktier och andelar".

### Noter till balansräkningen

Om poster med indrag i uppställningsformen för balansräkningen har slagits samman med stöd av FMF 2 kap. 14 § 4 mom. ska de särredovisas i noterna.

#### *Fordringar på kreditinstitut*

I noterna till bokslutet för kreditinstitut ska sådana fordringar på centralbanken (Finlands Bank) som inte är betalbara på anfordran särredovisas enligt följande.

Exempel på uppdelning:

<sup>2</sup> Se standard 3.1, avsnitt 6.1.1 "Finansiella tillgångar", stycke 9 b, IFRS 7 osv.

<sup>3</sup> Företag som avser att utnyttja denna möjlighet ska anmäla det till Finansinspektionen minst tre månader innan. Se standard 3.1, kapitel 12 "Rapportering till Finansinspektionen".

## NOTER TILL BOKSLUTET

	Summa	Betalbara på anfordran	Övriga
Centralbanker	xxx	----	xxx
Inhemska kreditinstitut	xxx	xxx	xxx
Utländska kreditinstitut	xxx	xxx	xxx
<b>Summa fordringar på kreditinstitut</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>Xxx</b>

***Fordringar på allmänheten och offentlig sektor***

Kreditinstituten ska särredovisa sina lånefordringar fördelat på sektor enligt Statistikcentralens sektorindelning<sup>4</sup> på följande sätt:

Icke-finansiella företag och bostadssammanslutningar	xxx
Finansiella företag (inkl. försäkringsföretag)	xxx
Offentlig sektor	xxx
Hushåll	xxx
Hushållens ideella organisationer	xxx
Utlandet	xxx
<b>Summa fordringar på allmänheten och offentlig sektor</b>	<b>xxx</b>

Summa efterställda fordringar ska också särredovisas, likaså fordringar som inte löper med ränta.

Nedskrivningar av fordringar under räkenskapsperioden ska specificeras på följande sätt:

<b>Nedskrivningar vid årets början</b>	<b>xxx</b>
Individuella nedskrivningar som redovisats under perioden	+ xxx
Gruppvisa nedskrivningar som redovisats under perioden	+/- xxx
Individuella nedskrivningar som återförts under perioden	- xxx
<b>Summa nedskrivningar vid årets slut</b>	<b>xxx</b>

***Skuldebrev<sup>5</sup>***

Skuldebreven ska delas upp på grupper av finansiella instrument fördelat på noterade<sup>6</sup> och onoterade. Skuldebrev som ingår i balansposten ”skuldebrev belåningsbara i centralbanker” ska särredovisas.

Önskvärt är också att skuldebreven särredovisas efter instrumentkategori.

Summa efterställda skuldebrev ska särredovisas, likaså summa skuldebrev som inte löper med ränta.

Exempel på uppdelning:

Emittent/instrumentkategori	Noterade	Övriga	Summa
Offentlig sektor	xxx	xxx	Xxx

<sup>4</sup> Sektorindelning enligt Europeiska nationalräkenskapssystemet ENS95.

<sup>5</sup> Kreditinstituten ska också särredovisa balansposten ”skuldebrev belåningsbara i centralbanker”.

<sup>6</sup> Med noterade värdepapper avses aktier och med dem jämförbara värdepapper som noteras vid NASDAQ OMX Group Inc, en clearingorganisation (Helsingforsbörsen) eller vid en jämförbar börs i utlandet eller som är sådana marknadsvärdepapper som avses i 3 § och 3 a § i värdepappersmarknadslagen.

## NOTER TILL BOKSLUTET

Emittent/instrumentkategori	Noterade	Övriga	Summa
<b>Instrument som hålls till förfall</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>Xxx</b>
Statsskuldförbindelser			
Kommuncertifikat			
Statsobligationer			
Obligationer emitterade av andra offentliga organ			
<b>Instrument som innehas för handel</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>Xxx</b>
Statsskuldförbindelser			
Kommuncertifikat			
Statsobligationer			
Obligationer emitterade av andra offentliga organ			
<b>Instrument som kan säljas</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>Xxx</b>
Statsskuldförbindelser			
Kommuncertifikat			
Statsobligationer			
Obligationer emitterade av andra offentliga organ			
Övriga skuldebrev			
<b>Summa skuldebrev exkl. offentlig sektor*</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>Xxx</b>
<b>Summa skuldebrev</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>Xxx</b>
– varav belåningsbara i centralbanker	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>Xxx</b>
– varav skuldebrev som inte löper med ränta			
– varav efterställda skulder			

\* Specifikation i tabellen nedan.

Emittent/instrumentkategori	Noterade	Övriga	Summa
<b>Skuldebrev exkl. offentlig sektor</b>			
<b>Instrument som hålls till förfall</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
Bankcertifikat			
Företagscertifikat			
Obligationer emitterade av banker			
Övriga skuldebrev			
<b>Instrument som innehas för handel</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
Bankcertifikat			
Företagscertifikat			
Obligationer emitterade av banker			
Övriga skuldebrev			
<b>Instrument som kan säljas</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
Bankcertifikat			
Företagscertifikat			
Obligationer emitterade av banker			
Övriga skuldebrev			
<b>Summa skuldebrev exkl. offentlig sektor</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>

### *Tillgångar som hyrts ut genom leasingavtal*

Tillgångar redovisade i posten ”leasingobjekt” ska delas upp på:

Förskottsbetalningar	xxx
Maskiner och inventarier	xxx
Fast egendom och byggnader	xxx
Övriga tillgångar	xxx
<b>Summa</b>	<b>xxx</b>

### *Aktier och andelar<sup>7</sup>*

Aktier och andelar ska delas upp i följande kategorier av finansiella instrument:

<sup>7</sup> Aktier och andelar omfattar balansposterna ”aktier och andelar”, ”aktier och andelar i ägarintresseföretag” och ”aktier och andelar i företag inom samma koncern”. Uppdelningen ska kunna stämmas av mot dessa balansposter.

## NOTER TILL BOKSLUTET

- instrument som innehas för handel
- instrument som kan säljas.

De ska vidare delas upp i noterade och övriga, med ytterligare fördelning av balansposterna i aktier och andelar i kreditinstitut.

Exempel på uppdelning:

Balanspost	Noterade	Övriga	Summa	varav i kreditinstitut
<b>Aktier och andelar</b>				
Som innehas för handel				
Som kan säljas				
<b>Aktier och andelar i företag inom samma koncern</b>				
<b>Aktier och andelar i ägarintresseföretag</b>				
<b>Summa</b>				
– varav redovisat till anskaffningsvärde				

### *Derivatinstrument*

De bokförda värdena av derivatinstrument redovisas uppdelat på säkringsinstrument och övriga derivatinstrument.

Räntederivat  
Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade  
Ränteswappar

Valutaderivat  
Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade  
Ränte- och valutaswappar

Aktiederivat  
Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade

Övriga derivat  
Terminskontrakt  
Optionskontrakt  
Köpta  
Utfärdade

## NOTER TILL BOKSLUTET

För derivatinstrumenten uppges verkligt värde (positivt/negativt) och nominellt värde. Nominella värden särredovisas efter återstående löptid i tre eller fyra löptidsintervall:

Under 1 år  
1–5 år  
Över 5 år eller ytterligare uppdelat på  
5–15 år  
Över 15 år.

Summa kontrakt med företag<sup>8</sup> inom samma koncern som motpart ska särredovisas.

Säkringsinstrument och övriga derivatinstrument kan särredovisas t.ex. på följande sätt:

	Nominellt värde av underliggande tillgång				Summa	Verkligt värde	
	Återstående löptid					Positivt	Negativt
<b>Säkringsinstrument</b>	Under 1 år	1–5 år	5–15 år	Över 15 år			
<b>Räntederivat</b>							
– terminskontrakt							
– optionskontrakt							
-- köpta							
-- utfärdade							
– ränteswappar							
<b>Valutaderivat</b>							
... osv.							
<b>Summa</b>							
– varav kontrakt med företag inom samma koncern som motpart							
<b>Övriga derivatinstrument</b>							
<b>Räntederivat</b>							
... osv.							

### *Immateriella tillgångar*

Immateriella tillgångar delas upp i IT-kostnader, övriga utvecklingsutgifter, goodwill och övriga immateriella tillgångar.

### *Materiella tillgångar*

Fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar delas upp på mark och vattenområden, byggnader samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar. Rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter särredovisas. Vidare redovisas metoderna för gruppering av fastighetstillgångar i rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

Både det bokförda och det verkliga värdet av förvaltningsfastighetsinnehav som redovisats till anskaffningsvärde ska uppges.

---

<sup>8</sup> Andelsbanker som hör till sammanslutningen av andelsbanker ska redovisa summa kontrakt med företag inom sammanslutningen som motpart.

## NOTER TILL BOKSLUTET

### *Förvaltningsfastighetsinnehav redovisat till verkligt värde*

För förvaltningsfastigheter som enligt 37 § i kreditinstitutslagen har redovisats till verkligt värde ska noterna innehålla

- upplysningar om de metoder som använts för bestämmande av verkligt värde
- beskrivning av och det bokförda värdet för de fastighetstillgångar som har redovisat till anskaffningsvärde i stället för till verkligt värde därför att det verkliga värdet inte har kunnat bestämmas på ett tillförlitligt sätt
- det bokförda värdet vid försäljningstidpunkten och realisationsvinsten eller -förlusten för förvaltningsfastigheter som sålts under räkenskapsperioden och redovisats till anskaffningsvärde för att det verkliga värdet inte hade gått att fastställa på ett tillförlitligt sätt.

### *Förändringar i immateriella och materiella tillgångar under räkenskapsperioden*

För immateriella och materiella tillgångar lämnas upplysningar om periodens förändringar enligt FMF 21 § 2 mom. t.ex. i följande form:

	Immateriella tillgångar	Materiella tillgångar			Summa
		Förvaltningsfastigheter och aktier i förvaltningsfastigheter	Övriga fastigheter och fastighetsaktier	Övriga materiella tillgångar	
Anskaffningsvärde 1.1					
Ökning					
Minskning					
Överföringar mellan posterna					
<b>Anskaffningsvärde 31.12</b>					
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1					
Akkumulerade avskrivningar som gäller minskningar och överföringar					
Periodens avskrivning					
Nedskrivningar					
<b>Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12</b>					
Uppskrivningar*					
<b>Bokfört värde 31.12</b>					
Bokfört värde 1.1					

\* Förändringar i uppskrivningar för räkenskapsperioden ska delas upp på ökning och återföringar.

### *Övriga tillgångar*

Övriga tillgångar delas upp i betalningsförmedlingsfordringar, marginalkontofordringar för derivatinstrument, kundfordringar för sålda värdepapper (värdepappersföretagen), garantifordringar och övriga.

### *Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter*

**NOTER TILL BOKSLUTET**

De ränterelaterade posterna (räntefordringar, förutbetalda räntekostnader) i denna balanspost särredovisas i en delpost.

***Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder***

Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder delas upp på periodiseringsskillnader och övriga temporära skillnader. Framför allt ska uppgift lämnas om summa uppskjutna skattefordringar för fastställda förluster, summa uppskjutna skatteskulder för fonden för verkligt värde och den uppskjutna (latenta) skatteskulden för uppskrivningar i balansräkningen, även om den sistnämnda inte särredovisas i balansräkningen.

***Skuldebrev som kreditinstitutet emitterat till allmänheten***

För balansposten redovisas bokfört värde och nominellt värde efter typ av instrument:

- bank- och företagscertifikat
- obligationslån
- övriga.

***Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel***

Negativa bokförda värden för derivatinstrument särredovisas i specifikationen över derivatinstrument. För övriga finansiella skulder som innehas för handel redovisas åtminstone totalbelopp och typen av verksamhet de baseras på (blankning, finansiella skulder som ska återköpas i en snar framtid, finansiella tillgångar som förvaltas tillsammans med finansiella tillgångar som innehas för handel).

***Övriga skulder***

Övriga skulder delas upp på övriga skulder och avsättningar. Övriga skulder delas upp på betalningsförmedlingsskulder och leverantörsskulder för köpta värdepapper (värdepappersföretag). Avsättningar delas upp på grupper av väsentliga avsättningar, t.ex. avsättningar för garantier.

För varje slag av avsättning redovisas det bokförda värdet vid räkenskapsperiodens början och slut, ökningen under räkenskapsperioden samt det belopp som tagits i anspråk respektive återförts under räkenskapsperioden.

***Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter***

De ränterelaterade posterna (ränteskulder, förutbetalda ränteintäkter) i denna balanspost särredovisas i en delpost.

***Efterställda skulder***

**NOTER TILL BOKSLUTET**

Om varje efterställd skuld som överstiger 10 % av summa efterställda skulder ska följande upplysningar lämnas:

- bokfört och nominellt värde, valuta, ränta, förfallodag eller uppgift om att ingen förfallodag är avtalad
- uppgift om förtida återbetalning kan krävas
- villkoren om skuldens företrädesrätt och eventuell konvertering till aktier
- hur skulden behandlas i beräkningen av kapitalbasen i kapitaltäckningsanalysen: vilken kapitalbaspost skulden inräknas i och den del av skulden som inräknas.

För varje kapitallån uppges, fördelat på lån som inräknas i kapitalbasen och övriga, de huvudsakliga lånevillkoren och ränta eller annan gottgörelse som betalas för lånet och inte kostnadsförs, oavsett om lånet enligt avtalsvillkoren löper med ränta eller ej.

***Löptidsinformation om kreditinstituts finansiella tillgångar och skulder***

Finansiella tillgångar redovisade som ”skuldebrev belåningsbara i centralbanker”, ”fordringar på kreditinstitut”, ”fordringar på allmänheten och offentlig sektor” och ”skuldebrev” och finansiella skulder redovisade som ”skulder till kreditinstitut”, ”skulder till allmänheten och offentlig sektor” och ”efterställda skulder” ska fördelas på följande löptider:

Under 3 månader

3–12 månader

1–5 år

5–10 år

Över 10 år.

Löptidsintervallet står för den *återstående löptiden* för den finansiella tillgången eller skulden. Om borgenären kan bestämma återbetalningsdagen för en finansiell skuld tas skulden upp i det löptidsintervall då återbetalning tidigast kan krävas. Inlåning som är betalbar på anfordran räknas in i intervallet med kortaste löptider.

Löptidsinformation om derivatinstrument lämnas i en separat tabell över dessa instrument.

***Specifikation av balansposter i inhemsk och i utländsk valuta och i poster gentemot företag inom samma koncern***

Balansposterna specificeras i inhemsk valuta och i utländsk valuta. Någon ytterligare uppdelning av valutor behövs inte. Finansiella tillgångar och skulder i utländsk valuta är poster som i bokslutet omräknas till finsk valuta enligt kursen på balansdagen. Företag under tillsyn som hör till en koncern ska för varje balanspost ytterligare särredovisa poster med motparter som är dotter- eller intresseföretag inom samma koncern.

Exempel på uppdelning:

## NOTER TILL BOKSLUTET

Balanspost	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Summa	Motpart inom samma koncern
Fordringar på kreditinstitut				
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor				
Skuldebrev <sup>9</sup>				
Derivatinstrument				
Övriga tillgångar inkl. kontanta medel				
<b>Summa</b>				
Skulder till kreditinstitut				
Skulder till allmänheten och offentlig sektor				
Skuldebrev emitterade till allmänheten				
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel				
Övriga skulder				
<b>Summa</b>				

### *Värdepapperslån*

För utlånade finansiella tillgångar redovisas deras bokförda värde per balanspost och uppgift om hur de klassificerats för värdering (som att de kan säljas, innehas för handel eller hålls till förfall). För inlånade finansiella tillgångar som inte tagits upp i balansräkningen redovisas det verkliga värdet på balansdagen.

### *Återköpsavtal avseende värdepapper*

Skulder avseende finansiella tillgångar som sålts genom äkta återköpsavtal (repor) delas upp på skulder till kreditinstitut och övriga skulder.

Fordringar avseende finansiella tillgångar som köpts genom äkta återköpsavtal (omvända repor) delas upp på fordringar på kreditinstitut och övriga fordringar.

### *Fastställande av verkligt värde på annan grund än marknadsvärdet samt resultatförda förändringar av verkligt värde*

När det verkliga värdet av finansiella instrument och derivatinstrument som ska redovisas till verkligt värde har fastställts enligt FMF 7 § 2 mom. 2 punkten till

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

ska principerna för de använda värderingsmodellerna och -metoderna redovisas i en not.

<sup>9</sup> Omfattar också skuldebrev som är belåningsbara i centralbanker.

**NOTER TILL BOKSLUTET**

Resultatförda förändringar i det verkliga värdet av finansiella instrument som värderats till verkligt värde ska redovisas i specifikationen av nettointäkter från värdepappershandel uppdelat på instrumentkategori.

***Finansiella tillgångar som redovisas till anskaffningsvärde i stället för verkligt värde***

Noterna ska innehålla upplysningar om vissa väsentliga finansiella tillgångar har redovisats till anskaffningsvärde i stället för verkligt värde därför att deras verkliga värde inte har kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt. För tillgångarna ska redovisas det bokförda värdet och skälen till att verkligt värde inte har kunnat fastställas. Vidare ska uppges om tillgångarna ska innehas permanent eller ej, och om de inte ska behållas, hur de ska avyttras. Om tillgångar enligt ovan har sålts under räkenskapsperioden, ska deras bokförda värde vid försäljningstidpunkten och realisationsvinsten eller -förlusten uppges.

***Finansiella tillgångars och skulders verkliga och bokförda värden***

Finansiella tillgångars och skulders verkliga och bokförda värde på balansdagen ska redovisas enligt följande:

<b>Finansiella tillgångar</b>	<b>Bokfört värde</b>	<b>Verkligt värde</b>
Kontanta medel		
Fordringar på kreditinstitut		
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor		
Skuldebrev		
Aktier och andelar		
Aktier och andelar i ägarintresseföretag		
Aktier och andelar i företag inom samma koncern		
Derivatinstrument		
<b>Finansiella skulder</b>		
Skulder till kreditinstitut		
Skulder till allmänheten och offentlig sektor		
Skuldebrev emitterade till allmänheten		
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel		
Efterställda skulder		

***Eget kapital***

Eget kapital – inklusive fonden för verkligt värde – redovisas balanspost för balanspost uppdelat på belopp vid räkenskapsperiodens början, ökning, minskning och överföringar mellan posterna under räkenskapsperioden.

Enligt bokföringsnämndens utlåtande 2005/1750 ska byte av redovisningsprincip och korrigeringar som redovisats i ”balanserad vinst (förlust)” och motiveringen till dessa framgå av noterna.

Beloppet av icke utdelningsbara poster i fritt eget kapital ska särredovisas.

## NOTER TILL BOKSLUTET

### *Aktiekapital<sup>10</sup>*

Aktiekapitalet uppdelas på aktieslag och upplysningar lämnas om bolagsordningens huvudsakliga bestämmelser om varje aktieslag. Per aktieslag redovisas

- beteckningen för aktieslaget
- antal aktier
- röstetal per aktie
- begränsningar vid förvärv av aktier
- aktieägarnas företrädesrätt till nya aktier vid höjning av aktiekapitalet
- rätt till utdelning.

För det egna innehavet av egna aktier lämnas upplysningar om antal aktier per aktieslag, det sammanräknade nominella värdet och anskaffningsvärdet.

Motsvarande upplysningar lämnas om placeringsandelskapital enligt 12 kap. 1 § i lagen om andelslag (1488/2001), grundfond enligt 13 § i sparbankslagen (1502/2001) eller tillskottskapital enligt lagen om hypoteksföreningar (936/1978).

### *Aktieemissioner, optionsrätter och konvertibler<sup>11</sup>*

Upplysningar ska lämnas om tid och villkor för nyemission baserad på optionsrätter och konvertibler utgivna av kreditinstitutet, och för aktier som kan tecknas med optionsrätterna eller konvertiblerna uppges aktieslag, antal och sammanräknat nominellt värde samt den ägar- och röstandel aktierna medför i kreditinstitutet.

Vidare redovisas gällande bemyndiganden för styrelsen att verkställa nyemission, utfärda optionsrätter och ta upp konverteringslån.

### **Aktiebolagslagen (624/2006, ABL) 8 kap. 5 och 8 §**

Av verksamhetsberättelsen ska alltid framgå den information som anges i aktiebolagslagen. Motsvarande information får dock ges i **noter till bokslutet** i stället för verksamhetsberättelsen. (ABL 8 kap. 5 § 1 mom.)

### *Största aktieägare och aktieinnehavets fördelning*

Företag under tillsyn på vilka finansministeriets förordning om regelbunden informationsskyldighet för värdepappersemittenter (538/2002) tillämpas ska dessutom lämna upplysningar om fördelningen av aktieinnehavet och de största aktieägarna enligt 2 kap. 5 § 1 mom. 7 och 8 punkten i förordningen.

## Noter till resultaträkningen

<sup>10</sup> FMF 22 § 1 mom. 11 punkten.

<sup>11</sup> FMF 22 § 1 mom. 9 och 10 punkten.

**NOTER TILL BOKSLUTET**

Om poster med indrag i uppställningsformen för resultaträkningen har slagits samman med stöd av FMF 14 kap. 4 § 4 mom. ska de särredovisas i noterna.

***Ränteintäkter och räntekostnader specificerade enligt balanspost***

Ränteintäkter ska specificeras enligt finansiella tillgångar på följande sätt:

- fordringar på kreditinstitut
- fordringar på allmänheten och offentlig sektor
- skuldebrev
- derivatinstrument
- övriga ränteintäkter.

Vidare särredovisas de bokförda ränteintäkterna från nedskrivna krediter och andra åtaganden<sup>12</sup>.

Räntekostnader ska specificeras enligt finansiella skulder på följande sätt:

- skulder till kreditinstitut
- skulder till allmänheten och offentlig sektor
- skuldebrev emitterade till allmänheten
- derivatinstrument och skulder som innehas för handel
- efterställda skulder
- övriga räntekostnader.

Företag under tillsyn som hör till koncernen ska vidare särredovisa ränteintäkter som erhållits från och räntekostnader som utbetalats till dotter- och intresseföretag inom samma koncern.

***Nettointäkter från leasingverksamhet***

Nettointäkterna från leasingverksamheten delas upp på

- hyresintäkter
- avskrivningar av leasingtillgångar enligt plan
- nedskrivningar av leasingtillgångar
- realisationsvinster och -förluster (netto) på leasingtillgångar
- provisionsintäkter
- övriga intäkter
- övriga kostnader.

***Intäkter från egetkapitalinstrument***

---

<sup>12</sup> Noten ska redovisas senast i bokslutet för 2009.

## **NOTER TILL BOKSLUTET**

Utdelningar från aktieinnehav ska specificeras enligt följande kategorier av finansiella tillgångar:

- investeringar klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas
- investeringar klassificerade som finansiella tillgångar som innehas för handel
- företag inom samma koncern
- ägarintresseföretag.

### ***Provisionsintäkter och -kostnader***

Provisionsintäkterna och -kostnaderna ska specificeras efter den verksamhet som gett upphov till dem, t.ex. på följande sätt:

#### Provisionsintäkter

- utlåningsprovisioner
- inlåningsprovisioner
- betalningsförmedlingsprovisioner
- fondandelsprovisioner
- förvaltningsprovisioner
- avgifter för juridiska tjänster
- courtage
- emissionsprovisioner
- provisioner för förmedling av försäkringar (försäkringsverksamhet)
- garantiprovisioner
- övriga provisioner.

#### Provisionskostnader

- utbetalda expeditionsavgifter
- övriga.

### ***Nettointäkter från värdepappershandel***

Nettointäkterna från värdepappershandeln delas upp på intäkter från skuldebrev, aktier och andelar samt andra finansiella instrument som innehas för handel och andra finansiella instrument som klassificeras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen, fördelat på realisationsvinster (-förluster), vinster (förluster) från värderingen till verkligt värde och vinster (förluster) från poster redovisade enligt verkligt värde-optionen.

Förändringar av verkligt värde till följd av värdering till verkligt värde ska också särredovisas enligt instrumentkategori.

## NOTER TILL BOKSLUTET

Exempel på uppdelning:

	Reavinster och -förluster (netto)	Förändringar av verkligt värde (netto)	Övriga poster	Summa
Skuldebrev				
Aktier och andelar				
Derivatinstrument				
Skulder som innehas för handel				
<b>Summa nettointäkter från värdepappershandel</b>				
Nettointäkter från valutaverksamhet				
<b>Summa resultatpost</b>				

### *Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas*

Resultatförda poster som härrör från finansiella tillgångar (aktier eller skuldebrev) klassificerade som att de kan säljas ska efter ursprung delas upp på

- realisationsvinster (-förluster)
- nedskrivningar
- återförda nedskrivningar
- avsättningar till fonden för verkligt värde.

### *Nettoresultat av säkringsredovisning*

Nettoresultatet av säkringsredovisningen delas efter typ av säkringsinstrument upp på nettovinster (-förluster) från värderingen av derivatinstrument till verkligt värde och nettovinster (-förluster) från värderingen av finansiella instrument till verkligt värde.

### *Nettointäkter från förvaltningsfastigheter*

Nettointäkterna från förvaltningsfastigheter delas upp på hyresintäkter, hyreskostnader, avskrivningar enligt plan, realisationsvinster (-förluster), vinster (förluster) från värderingen till verkligt värde, nedskrivningar, återförda nedskrivningar och övriga intäkter och kostnader.

### *Övriga rörelseintäkter*

Övriga rörelseintäkter delas upp på

- hyresintäkter från rörelsefastigheter
- realisationsvinster på rörelsefastigheter
- fusionsvinster
- ersättningar från säkerhetsfonder
- övriga intäkter.

### *Övriga rörelsekostnader*

Övriga rörelsekostnader delas upp på

## NOTER TILL BOKSLUTET

- hyreskostnader
- kostnader för rörelsefastigheter
- realisationsförluster på rörelsefastigheter
- fusionsförluster
- avgifter till säkerhetsfonder
- övriga kostnader.

### *Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar*

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar (exklusive koncerngoodwill) delas i noterna upp på avskrivningar enligt plan, nedskrivningar och eventuella återförda nedskrivningar.

### *Nedskrivningar av krediter och andra åtaganden samt övriga finansiella tillgångar*

Nedskrivningarna enligt resultaträkningen delas upp på bruttonedskrivningar under räkenskapsperioden och avräknade återföringar och återvinningar enligt följande:

Balanspost	Individuella nedskrivningar brutto	Gruppvisa nedskrivningar brutto	Avräknade belopp	Resultatförda
Fordringar på kreditinstitut				
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor				
Garantier och andra poster utanför balansräkningen				
Övriga				
<b>Summa nedskrivningar av krediter och andra åtaganden</b>				
Skuldebrev som hålls till förfall				
Aktier och andelar i koncernföretag				
Aktier och andelar i ägarintresseföretag				
<b>Summa nedskrivningar av övriga finansiella tillgångar</b>				
<b>Summa nedskrivningar</b>				

### *Intäkter från och kostnader för övrig verksamhet*

Intäkter från och kostnader för övrig verksamhet specificeras efter behov.

### *Upplysningar om rörelsegrenar och geografiska marknadsområden*

Summa intäkter för perioden, rörelsevinst (-förlust), summa tillgångar, summa skulder och antal anställda särredovisas per rörelsegren. Om företaget driver verksamhet i utlandet (utländsk filial/utländskt dotterbolag) ges också en geografisk fördelning.

Summa intäkter omfattar ”intäkter från investeringstjänster” (värdepappersföretag), ”räntenetto” (kreditinstitut), ”intäkter från egetkapitalinstrument”, ”provisionsintäkter”, ”nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet”, ”nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas”, ”nettoresultat av säkringsredovisning”, ”nettointäkter från förvaltningsfastigheter” och ”övriga rörelseintäkter”.

## NOTER TILL BOKSLUTET

Eftersom en fördelning på rörelsegrenar i bokslutet i analogi med företagets egen rapportering är det mest praktiska får företaget självt bestämma fördelningen.

Om uppgifterna redovisas utan eliminering ska detta nämnas.

### Noter om säkerheter och ansvarsförbindelser

#### *Ställda säkerheter*

Ställda säkerheter delas upp enligt följande:

<b>För egen skuld</b>				
<b>Balanspost</b>	Panter	Inteckningar	Övriga säkerheter	Summa
Skulder till kreditinstitut				
Skulder till allmänheten och offentlig sektor				
Skuldebrev emitterade till allmänheten				
Derivatinstrument och skulder som innehas för handel				
Övriga skulder				
Efterställda skulder				
<b>Summa säkerheter för egen skuld</b>				
<b>För egen räkning av andra skäl</b>				
<b>För koncernbolags räkning</b>				
<b>För andras räkning</b>				
– varav till närstående ledning				

#### *Pensionsåtaganden*

I en not redovisas hur de anställdas pensionsskydd och eventuellt tilläggspensionsskydd är ordnat. Vidare ska uppges eventuellt pensionsåtagande som inte redovisas i bokföringen.

#### *Leasing- och andra hyresåtaganden*

Minimileasingavgifter och -hyror som ska betalas enligt oåterkalleliga leasing- och andra hyresavtal specificeras enligt följande:

Under 1 år	xxx
Över 1 år och under 5 år	xxx
Över 5 år	xxx

Vidare redovisas de viktigaste uppsägnings- och inlösningsvillkoren i dessa avtal.

#### *Åtaganden utanför balansräkningen*

Åtaganden utanför balansräkningen uppdelas på åtaganden till förmån för dotter- och intresseföretag inom samma koncern och övriga åtaganden. Åtaganden utanför balansräkningen ska vidare specificeras efter huvudtyp (garantier, garantiförbindelser,

## NOTER TILL BOKSLUTET

panter, inteckningar, outnyttjade kreditmöjligheter, forward/forward-depositioner, emissionsgarantier osv.).

### ***Säkerheter som tagits emot vid överföring enligt lagen om finansiella säkerheter***

För sådana säkerheter som tagits emot vid överföring enligt lagen om finansiella säkerheter (11/2004) och som företaget (mottagaren) får sälja eller pantsätta, eller har sålt eller pantsatt, redovisas verkligt värde på balansdagen och uppgift om företaget är skyldigt att återlämna säkerheten.

### ***Förmedlingsfordringar och -skulder***

I en not ska redovisas summa kundfordringar och leverantörsskulder för tillgångar som sålts eller köpts för kunders räkning.

### ***Övriga ansvarsförbindelser och åtaganden***

I en not ska redovisas summa övriga ekonomiska åtaganden som inte redovisas i balansräkningen.

### ***Andra arrangemang utanför balansräkningen*<sup>13</sup>**

Om andra arrangemang utanför balansräkningen ska uppgift lämnas om

- 1) deras art
- 2) det kommersiella syftet med dem
- 3) deras ekonomiska inverkan på företaget om riskerna och fördelarna med sådana arrangemang är väsentliga och denna information kan anses vara nödvändig för bedömningen av företagets ekonomiska ställning.

## Noter om personalen och ledningen

Följande uppgifter om antal anställda ska lämnas:

Kategori	Medelantal anställda	Förändring under perioden <sup>14</sup>
Fast heltidsanställda		
Fast deltidsanställda		
Visstidsanställda		
Totalantal anställda		

Löner och arvoden till ledningen (verkställande direktör, ställföreträdande verkställande direktör, ledamöter och suppleanter i styrelse och förvaltningsråd och motsvarande organ) ska delas upp efter förvaltningsorgan.

<sup>13</sup> FMF 549/2008: Noterna ska redovisas senast i bokslutet för 2009 men får redovisas tidigare.

<sup>14</sup> Alternativt vid periodens slut.

## NOTER TILL BOKSLUTET

Lån till verkställande direktör, ställföreträdande verkställande direktör, ledamöter och suppleanter i styrelse och förvaltningsråd och motsvarande organ ska redovisas sammanräknat per förvaltningsorgan med minskning och ökning under perioden. Garantier och andra åtaganden utanför balansräkningen till förmån för personer i ovannämnda ställning ska redovisas med samma uppställning.<sup>15</sup>

Pensionsförpliktelser för ledningen och personer som tidigare har hört till ledningen redovisas vidare sammanräknat per förvaltningsorgan.

Löne-, arvodes- och pensionsuppgifter för verkställande direktör och ställföreträdande verkställande direktör får redovisas tillsammans med motsvarande uppgifter för styrelseledamöter och -suppleanter om uppgifterna gäller enstaka personer.

Enligt FMF 26 § 4 mom. ska uppgifter om löner, arvoden och pensionsförpliktelser lämnas specificerade per person, inklusive personer som tidigare hört till förvaltningsorganen, om företaget har emitterat värdepapper (aktier eller obligationer) som är föremål för allmän handel enligt värdepappersmarknadslagen (495/1989). I fråga om små mötesarvoden kan upplysningar lämnas om det överenskomna arvodet med hänvisning till verksamhetsberättelsen för personernas del.

## Transaktioner med närstående

Noterna ska innehålla uppgifter om transaktioner mellan företaget och närstående om transaktionerna är väsentliga och inte har genomförts med normala kommersiella villkor. Uppgifter om enskilda transaktioner får sammanföras efter typ om särredovisning inte kan anses vara nödvändig för bedömningen av transaktionens inverkan på företagets ekonomiska ställning. I uppgifterna ska ingå

- 1) en beskrivning av transaktionen
- 2) värdet av transaktionen
- 3) arten av närståenderelationen
- 4) annan information som är nödvändig för bedömningen av företagets ekonomiska ställning.<sup>16</sup>

***Lånefordringar och andra finansiella fordringar på närstående till kreditinstitutet, investeringar i sådana företag samt garantier och säkerheter ställda för deras räkning för återbetalning av lån från tredje part***

Per balanspost ska kreditinstitutet särredovisa summa utlåning till och övriga finansiella fordringar på närstående<sup>17</sup> fysiska personer<sup>18</sup>, företag eller stiftelser samt

<sup>15</sup> Om motsvarande uppgift ska lämnas i noterna om närståendekretsen behöver uppgiften inte lämnas dubbelt. Hänvisningar mellan uppgifterna ska ges till det ställe där den föreskrivna informationen finns.

<sup>16</sup> FMF 549/2008: Noterna om närstående enligt stycket ovan ska redovisas senast i bokslutet för 2009 men får redovisas tidigare.

<sup>17</sup> Närståendekretsen definieras i 40 § 2 mom. i kreditinstitutslagen.

**NOTER TILL BOKSLUTET**

summa investeringar i sådana företag eller stiftelser. Vidare uppges de huvudsakliga villkoren för dessa fordringar och investeringar. I noterna ska också redovisas summa garantier och säkerheter som ställts för närståendes räkning för återbetalning av lån från tredje part samt det huvudsakliga innehållet av garantierna och säkerheterna.

För utlåning till och övriga finansiella fordringar på närstående och investeringar i sådana företag ska vidare redovisas: nedskrivningar vid periodens början fördelat på utlåning och övriga finansiella fordringar, nedskrivningar under perioden och nedskrivningar vid periodens slut.

Exempel på uppdelning:

Närståenderelation	Balanspost	Skuldebrev	Aktier	Övriga fordringar	Summa	Garantier/säkerheter
Ägarandel	Fordringar på allmänheten och offentlig sektor					
Ledning (inkl. revisorer)						
Ledning i holdingföretag						
Slätkskap						
Bestämmande inflytande						
Pensionsstiftelse/-kassa						
Summa						
Nedskrivningar vid periodens början						
Nedskrivningar under perioden						
Nedskrivningar vid periodens slut						

Med närstående avses här närstående som de definierats i den vid var tid gällande redovisningsstandarden IAS 24 ”Upplysningar om närstående”.

Företaget behöver inte lämna uppgifter om transaktioner med närstående om den andra parten i transaktionen är ett dotterbolag som är helägt av företaget eller ett företag inom samma koncern.

I IAS 24 ”Upplysningar om närstående” definieras närstående på följande sätt:

En part är närstående till ett företag om parten

- (a) direkt eller indirekt genom en eller flera mellanhänder
  - (i) utövar ett bestämmande inflytande över eller står under ett bestämmande inflytande från det företaget, eller står under samma bestämmande inflytande som företaget (detta inbegriper moderföretag, dotterföretag och systerföretag),

<sup>18</sup> Om motsvarande uppgift ska lämnas i noterna om personalen och ledningen behöver uppgiften inte lämnas dubbelt. Hänvisningar mellan uppgifterna ska ges till det ställe där den föreskrivna informationen finns.

**NOTER TILL BOKSLUTET**

- (ii) har en andel i företaget, som ger den ett betydande inflytande över företaget,  
eller
- (iii) har ett gemensamt bestämmande inflytande över företaget,
- (b) är ett av företagets intresseföretag,
- (c) är ett joint venture i vilket företaget är samägare,
- (d) är en nyckelperson i ledande ställning i företaget eller dess moderföretag,
- (e) är nära familjemedlem till någon av de personer som avses i (a) eller (d),
- (f) är ett företag som står under bestämmande inflytande av, står under ett gemensamt bestämmande inflytande av eller står under betydande inflytande av, eller för vilket en betydande andel av rösterna i ett sådant företag innehas av, direkt eller indirekt, en sådan person som avses i (d) eller (e),  
eller
- (g) är en plan för ersättningar efter avslutad anställning till förmån för anställda i företaget, eller till ett företag som är närstående till företaget.

**Noter om innehav i andra företag**

I en not lämnas följande upplysningar om företag där tillsynsobjektet har ett innehav på mer än en femtedel eller ett obegränsat ansvar:

- företagets namn och säte
- ägarandel
- eget kapital enligt det senaste bokslutet
- räkenskapsperiodens vinst (förlust)
- företagsform, om ej aktiebolag.

Till ägarandelen räknas också innehav som ägs av personer som handlar i eget namn men för företagets räkning.

Upplysningar behöver inte lämnas, om

- upplysningen skulle orsaka betydande olägenhet för tillsynsobjektet eller det företag som är föremål för innehavet, och grunderna till avvikelsen anges då, eller
- uppgiften är av ringa betydelse när det gäller att ge en rättvisande bild.

Uppgifter om det egna kapitalet och räkenskapsperiodens vinst eller förlust får utelämnas, om företaget är dotter- eller ägarintresseföretag och redovisas i kreditinstitutets eller moderföretagets koncern, eller om tillsynsobjektet äger mindre än hälften av företagets aktier eller andelar och företaget inte är skyldigt att lämna in sin balansräkning för registrering.

**NOTER TILL BOKSLUTET****Övriga noter*****Upplýsingar om notariatverksamhet och summa kundmedel som förvaltas***

I en not ska redovisas vilken typ av förvaltningstjänster som värdepappersföretaget eller kreditinstitutet tillhandahåller för allmänheten. Uppgifter om omfattningen ska lämnas som summa förvaltade kundmedel och förvaltade tillgångar på balansdagen, med de förvaltade tillgångarna fördelade på diskretionär kapitalförvaltning och övrig kapitalförvaltning.

***Noter om andelsbanker och andra tillsynsobjekt i form av andelslag***

I en not om andelsbanker och andra tillsynsobjekt i form av andelslag ska upplýsingar lämnas om

- medlemsantal
- obetalda insatser
- uppsagda insatser
- uppsagda tilläggsinsatser.

**Noter om revisorsarvoden<sup>19</sup>**

Finansinspektionen **råder** företag vars bokföring, bokslut, verksamhetsberättelse och förvaltning granskas enligt revisionslagen (459/2007) att specificera revisorns arvoden enligt uppdragstyp som följer:

- 1) revision
- 2) uppdrag som avses i 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen
- 3) skatterådgivning
- 4) andra tjänster.

**Noter om koncernföretag under Finansinspektionens tillsyn**

Ett företag under tillsyn som hör till en inhemsk koncern eller därmed jämförbar utländsk koncern ska i en not lämna följande upplýsingar:

- namn och säte för det moderföretag som upprättar ett koncernbokslut för den största koncern dit företaget hör
- namn och säte för moderföretaget i den underkoncern som ingår i koncernen enligt ovan och dit företaget hör som dotterföretag
- uppgift om var kopia av koncernboksluten kan erhållas.

---

<sup>19</sup> Rekommendationen är likalydande med 2 kap. 7 a § i bokföringsförordningen.

## NOTER TILL BOKSLUTET

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 dotterföretagens bokslut tas in nämnas i en not till moderföretagets resultaträkning eller balansräkning.<sup>20</sup>

---

<sup>20</sup> FMF 29 § 2 mom.