

Dnr 18/410/98

Datum: 19.1.1999

Ersätter anvisning 106.13

Dnr 18/410/96, 30.10.1996

Gäller fr.o.m. 1.3.1999

tills vidare

1(6)

Ändringarna är markerade genom skuggning

---

Till kreditinstituten

Till kreditinstitutens holdingsammanslutningar

## ANVISNING OM DELÅRSRAPPORTERING I KREDIT- INSTITUT SOM ÄR FÖREMÅL FÖR OFFENTLIG HANDEL

Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten lagen om finansinspektionen följande anvisning om delårsrapportering.

### 1 Räckvidd

Denna anvisning tillämpas på sådana kreditinstitut och holdingsammanslutningar som avses i kreditinstitutslagen och vars värdepapper är föremål för offentlig handel (nedan kreditinstitut).

Om emittenten är en depositionsbank som avses i kreditinstitutslagen skall den vid upprättandet av delårsrapporten beakta Finansinspektionens föreskrift 106.15 om delårsrapport i depositionsbanker.

I anvisningen har beaktats finansministeriets beslut om regelbunden informationskyldighet för värdepappersemittenter (879/1995) och den allmänna anvisning som bokföringsnämnden utfärdat med stöd av beslutet. Bokföringsnämnden har beviljat kreditinstitut och värdepappersföretag tillstånd (1999/1554) att upprätta delårsrapport enligt denna anvisning avvikande från finansministeriets beslut. Tillståndet skall anges i delårsrapporten. Om informationsskyldigheten för emittenter av värdepapper som är föremål för offentlig handel har dessutom meddelats föreskrifter inom ramen för fondbörsernas och andra marknadsplatsers självreglering.

### 2 Bestämmelser om delårsrapportering i kreditinstitut

Kreditinstitut vars aktier eller värdepapper som enligt lagen om aktiebolag (734/1978) berättigar till sådana aktier är föremål för offentlig handel skall upprätta en delårsrapport för räkenskapsperiodens tre, sex och nio första månader. Kreditinstitut vars masskuldebrev (men inte aktier) är föremål för offentlig handel skall upprätta en delårsrapport för räkenskapsperiodens sex första månader.

Om kreditinstitutets revisor har granskat delårsrapporten, skall revisorn i sitt utlåtande uppge hur omfattande granskningen varit. Revisorns eventuella anmärkningar skall fogas till utlåtandet.

Om kreditinstitutet skall upprätta ett koncernbokslut ges delårsrapporten som koncerninformation.

---

Delårsrapporten skall upprättas i enlighet med god bokföringssed och den skall ge en rättvisande bild av kreditinstitutets verksamhetsresultat och ekonomiska ställning.

I delårsrapporten skall redogöras för kreditinstitutets verksamhet, resultatutveckling och investeringar samt förändringar i det finansiella läget och verksamhetsmiljön efter utgången av den föregående räkenskapsperioden. Redogörelse skall ges för exceptionella omständigheter som har inverkat på verksamheten och resultatet under rapportperioden.

Uppgifterna i delårsrapporten skall vara jämförbara med uppgifterna för motsvarande rapportperiod under föregående räkenskapsperiod. Uppgifterna för motsvarande rapportperiod skall vid behov korrigeras för att vara jämförbara och grunden för korrigeringen uppges. I delårsrapporten skall också redogöras för sådana efter rapportperioden inträffade händelser som är väsentliga för kreditinstitutets verksamhet och resultat samt för kreditinstitutets sannolika utveckling under den löpande räkenskapsperioden i den mån detta är möjligt.

Om kreditinstitutets räkenskapsperiod har förlängts skall dessutom årsrapport för de tolv första månaderna upprättas. Vad som i denna anvisning sägs om delårsrapporter skall på motsvarande sätt tillämpas på årsrapporten.

### 3 Delårsrapportens innehåll

Delårsrapporten skall innehålla en redogörelsedel och en tabelldel.

#### 3.1 Redogörelsedel

I redogörelsedelen lämnas uppgifter om kreditinstitutets verksamhet och resultatutveckling och om exceptionella omständigheter som har inverkat på dem. Också betydande förändringar i tillgångar, skulder och åtaganden utanför balansräkningen och verksamhetsmiljön under rapportperioden skall redovisas.

Åtminstone följande omständigheter skall rapporteras

- 1 inledande av nya verksamheter, betydande investeringar, rationaliseringar, avyttrade rörelsegrenar och företag samt nedlagda verksamheter.
- 2 viktiga nya produkter och marknadsområden
- 3 förändringar i marknadspositionen
- 4 betydande enstaka vinster och förluster vid försäljning av tillgångar samt stora nedskrivningar

Dnr 18/410/98

Datum: 19.1.1999

Ersätter anvisning 106.13

Dnr 18/410/96, 30.10.1996

Gäller fr.o.m. 1.3.1999

tills vidare

3(6)

Ändringarna är markerade genom skuggning

- 
- 5 utvecklingen av kredit- och garantiförluster samt utvecklingen av oreglerade och räntelösa krediter
  - 6 beslut om aktieemissioner och emissioner av konverteringslån och optionslån under rapportperioden
  - 7 styrelsens/direktionens fullmakter att arrangera nyemission, att utfärda optionsrätter och att ta upp konverteringslån som beviljats av bolagsstämman och som är i kraft vid rapportperiodens utgång
  - 8 anmälningar gällande kreditinstitutet som under rapportperioden lämnats enligt 2 kap. 9 § värdepappersmarknadslagen.

I delårsrapporten skall också ingå ett sammandrag av omständigheter enligt 2 kap. 7 § värdepappersmarknadslagen som kreditinstitutet har offentliggjort under rapportperioden och som är ägnade att väsentligt påverka värdet av de värdepapper som kreditinstitutet emitterat.

I redogörelsedelen skall också redogöras för sådana efter rapportperioden inträffade händelser som är väsentliga för kreditinstitutets verksamhet och resultat. Dessutom skall såvitt möjligt ges en bedömning av kreditinstitutets sannolika utveckling under räkenskapsperioden med uppgift om på vilka grunder och enligt vilka värderingsmetoder bedömningen gjorts.

### 3.2 Tabelldel

I delårsrapportens tabelldel skall ingå åtminstone följande uppgifter för rapportperioden och motsvarande rapportperiod under föregående räkenskapsperiod samt för föregående räkenskapsperiod.

#### 3.2.1 Resultaträkning

#### 3.2.2 Balansräkning

#### 3.2.3 Åtaganden utanför balansräkningen

Resultaträkningen, balansräkningen och åtagandena utanför balansräkningen skall redovisas åtminstone med samma noggrannhet som de med arabiska siffror numrerade posterna i bilaga I till Finansinspektionens föreskrift 106.1/106.2 om bokslut/koncernbokslut i kreditinstitut.

Dnr 18/410/98

Datum: 19.1.1999

Ersätter anvisning 106.13

Dnr 18/410/96, 30.10.1996

Gäller fr.o.m. 1.3.1999

tills vidare

4(6)

Ändringarna är markerade genom skuggning

### 3.2.4 Uppgifter om ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och derivatkontrakt.

Uppgifter om ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och derivatkontrakt anges enligt bilagorna till Finansinspektionens föreskrift 106.1.

### 3.2.5 Kapitaltäckning

Kapitaltäckningens delfaktorer rapporteras som följer:

- primärt kapital inklusive kapitallån, supplementärt kapital, utvidgad del av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker och total kapitalbas efter avräkning av avdragsposter
- riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen
- kapitaltäckningsgrad
- primärt kapital i relation till riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen

Om räkenskapsperiodens vinst som anges i delårsrapporten hänförs till primärt kapital skall detta uppges i delårsrapporten. Om kapitallån rapporteras de huvudsakliga lånevillkoren. Ett kreditinstitut som är andelsbank skall dessutom rapportera uppsagda insatser och tillskott som hänförs till primärt kapital.

### 3.3 Resultatutveckling kvartalsvis

Kreditinstitut vars aktier eller värdepapper som enligt lagen om aktiebolag (734/1978) berättigar till sådana aktier är föremål för offentlig handel skall kvartalsvis med en resultaträkning i sammandrag redovisa för resultatutvecklingen kvartalsvis och som jämförelsedata använda de fyra föregående kvartalen. Resultaträkningen i sammandrag skall innehålla åtminstone följande uppgifter:

Finansintäkter

Provisionsintäkter

Nettoresultat av värdepappershandel och valutaverksamhet

Övriga rörelseintäkter

SUMMA INTÄKTER

Provisionskostnader

Administrationskostnader

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Övriga rörelsekostnader

SUMMA KOSTNADER

VINST (FÖRLUST) FÖRE KREDITFÖRLUSTER

Dnr 18/410/98

Datum: 19.1.1999

Ersätter anvisning 106.13

Dnr 18/410/96, 30.10.1996

Gäller fr.o.m. 1.3.1999

tills vidare

5(6)

Ändringarna är markerade genom skuggning

---

Kredit- och garantiförluster

Nedskrivningar av värdepapper som utgör bestående aktiva

RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)

I "Övriga rörelseintäkter" ingår intäkter från investeringar i form av eget kapital samt övriga intäkter av rörelsen.

### 3.4 Nyckeltal med jämförelseuppgifter för motsvarande rapportperiod under föregående verksamhetsår

I delårsrapporten skall rapporteras följande nyckeltal för den ekonomiska utvecklingen

- avkastning på eget kapital i procent

- I/K-tal

och när det är fråga om en emittent vars aktie är föremål för offentlig handel

- resultat/aktie

- eget kapital per aktie.

Uppgifterna anges enligt bilaga IV till Finansinspektionens föreskrift 106.1. I delårsrapporten skall formlerna för uträkning av nyckeltalen anges.

### 3.5 Förvärv/överlåtelse av egna aktier

Om kreditinstitutet under räkenskapsperioden har förvärvat eller överlåtit egna aktier skall i delårsrapporten lämnas uppgifter om kreditinstitutets och dess dottersammanslutningars totala innehav av kreditinstitutets och moderbolagets aktier, relativa andelar av aktiekapitalet och det sammanlagda röstetalet av samtliga aktier vid räkenskapsperiodens slut. Uppgifterna lämnas per aktieslag.

### 3.6 Utlåtande av revisor

Det rekommenderas att kreditinstitutets revisor granskar delårsrapporten. Om delårsrapporten har granskats av revisor skall ett utlåtande över granskningen fogas till rapporten. Revisorn skall i sitt utlåtande ange hur omfattande granskningen varit. Revisorns eventuella anmärkningar skall fogas till utlåtandet. Om revisorn anser att de delårsrapporter som offentliggjorts under räkenskapsperioden inte har upprättats enligt bestämmelserna skall revisorn uppge detta i revisionsberättelsen över räkenskapsperioden.

Dnr 18/410/98

Datum: 19.1.1999

Ersätter anvisning 106.13

Dnr 18/410/96, 30.10.1996

Gäller fr.o.m. 1.3.1999

tills vidare

6(6)

Ändringarna är markerade genom skuggning

#### 4 Offentliggörande av delårsrapporter

Delårsrapporten skall offentliggöras snarast efter att den färdigställts, dock senast två månader efter rapportperiodens utgång. Uppgifter om vilka veckor delårsrapporterna kommer att offentliggöras skall ges ut så snart beslut har fattats i saken. Datum för publicering av den första delårsrapporten skall meddelas senast den dag bokslutet offentliggörs. Publiceringsdatum för den andra och de därpå följande delårsrapporterna skall meddelas senast den dag föregående delårsrapport offentliggörs.

Kreditinstitutet skall tillställa Finansinspektionen och respektive marknadsplats delårsrapporten senast när den offentliggörs. Delårsrapporten skall dessutom på begäran tillställas värdepappersinnehavarna. Var och en har rätt att mot ersättning få en kopia av delårsrapporten.

#### 5 Ikraftträdande

Anvisningen träder i kraft den 1 mars 1999.