

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



INNEHÅLL

FFFS 2008:25

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner	1
Definitioner	1
Dispens	2
2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen	2
Tillämpning av internationella redovisningsstandarder	2
Pantförskriven egendom	6
Konsortielån	6
Förvaltade medel	6
Övertagen egendom	6
Repor och andra återköpstransaktioner	6
3 kap. Balansräkning och resultaträkning	7
Balansräkningens och resultaträkningens innehåll	7
Avvikelse från balansräkningens uppställningsform	8
Pensionsförpliktelser till anställda	8
4 kap. Värderingsregler	8
Värdering av finansiella instrument	8
Värdering av övertagen egendom	9
Nettoförsäljningsvärde och verkligt värde för övertagna fastigheter	9
5 kap. Tilläggsupplysningar	11
<i>Balansräkningen</i>	11
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	11
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11
Upplysningar om värdepapper	11
Löptidsinformation	11
Innehav i kreditinstitut	12
Leasingaffärer	12
Byggnader och mark i den egna verksamheten	12
<i>Poster inom linjen</i>	12
Medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning	13
Efterställda tillgångar	13
<i>Resultaträkningen</i>	13
Räntor	13
Leasing	13
Erhållna utdelningar	14
Ersättningar och förmåner till ledningen	14
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	14
Intäkternas geografiska fördelning	15
Kostnader för efterställda skulder	15
Förvaltnings- och förmedlingstjänster	15
Utländsk valuta	15
Föreskriftsenlighet	15

6 kap. Förvaltningsberättelse och kapitaltäckningsanalys	16
Förvaltningsberättelse	16
Femårsöversikt	16
Kapitaltäckningsanalys	16
7 kap. Koncernredovisning	17
Koncernredovisning i moderföretag som inte tillämpar IAS-förordningen	17
Dotterföretag som inte konsolideras	18
Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen	18
Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen	18
8 kap. Delårsrapport	19
Grundläggande regler	19
Särskilda upplysningsregler	19
Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser	19
Bilaga 1 Balansräkningens poster	21
Tillgångar	21
Skulder, avsättningar och eget kapital	26
Poster inom linjen	29
Bilaga 2 Resultaträkningens poster	31
Bilaga 3 Resultaträkningens uppställningsform	36
Bilaga 4 Upplysningar i förvaltningsberättelsen	37

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2008:25

Utkom från trycket
den 18 november 2008

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag;

beslutade den 10 november 2008.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 4–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen *Allmänna råd*.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning, koncernredovisning och delårsrapporter enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 7–8 kap. gäller för sådana finansiella holdingföretag som enligt 1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska tillämpa bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. samma lag.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 2–4 och 6 kap. gäller för sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning enligt 14 § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 2–4 kap. gäller för sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsbokslut enligt 14 § lagen om utländska filialer m.m.

Definitioner

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

1. *godkända internationella redovisningsstandarder*: internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen),

¹ Jfr rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12 1986, s.1–17, Celex 31986L0635), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/46/EG (EUT L 224, 16.8.2006, s. 1–7, Celex 32006L0046).

2. *institut*: kreditinstitut och värdepappersbolag samt finansiella holdingföretag när dessa tillämpar reglerna om koncernredovisning och filialer när dessa tillämpar reglerna om årsredovisning eller årsbokslut, om inte något annat anges,

3. *internationella redovisningsstandarder*: International Accounting Standards (IAS), International Financial Reporting Standards (IFRS), Standing Interpretations Committee – Interpretations of International Accounting Standards (SIC) och International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC Interpretations),

4. *noterade institut*: institut som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen,

5. *onoterade institut*: institut som inte är noterade institut, och

6. *övertagen egendom*: egendom som ett institut förvärvat för att skydda en fordran enligt 7 kap. 3 och 5 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 7 kap. 10 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Allmänna råd

De institut som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen är företag vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

Dispens

3 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen

Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

Allmänna råd

1. Alla institut bör tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder, om inte något annat krävs enligt lag eller annan författning eller följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

a) IFRS 8 Rörelsesegment. Standarden behöver endast tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

b) IAS 33 Resultat per aktie. Standarden behöver endast tillämpas av institut vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

Internationella redovisningsstandarder som inte är godkända får tillämpas i den utsträckning de inte strider mot godkända internationella redovisningsstandarder, lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

2. Alla institut bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 2, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

3. Utöver vad som följer av 2, tillämpas internationella redovisningsstandards med följande begränsningar på grund av lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

a) Företag bör inte redovisas som moderföretag och dotterföretag om en ägarandel saknas, se 1 kap. 4 § samma lag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554). Om ett företag saknar ägarandel men ändå har ett bestämmande inflytande över ett annat företag, bör det förstnämnda företaget lämna tilläggsupplysningar för att ge en rättvisande bild, se 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. 3 § årsredovisningslagen. Det andra företaget bör ange vilket företag som har bestämmande inflytande utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.

b) Redovisningen av ett instrument eller dess delar som en skuld eller eget kapital i enlighet med den ekonomiska innebörden av villkoren, tillämpas inte hos utgivaren till den del instrumentet avser vad som ska klassificeras som ett eget kapital enligt lag eller annan författning, se 5 kap. 1 och 4 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 5 kap. 14 och 15 §§ årsredovisningslagen. Utgivaren bör i en not lämna upplysningar om klassificeringen i enlighet med den ekonomiska innebörden.

c) Nedskrivningar som gjorts före ikraftträdandet av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, får inte återföras, se punkt 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen. Upplýsningar om att en nedskrivning inte har återförts av detta skäl och bedömningen av effekten på företagets ställning och resultat bör lämnas i en not.

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas internationella redovisningsstandards, RFR 2 Redovisning för juridiska personer, och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) med följande anpassningar.

a) Avistaköp eller avistaförsäljningar bör redovisas per affärsdagen. Med avistaköp och avistaförsäljning avses, när det gäller transaktioner på den svenska marknaden, avtal med leverans inom; tre bankdagar på penning- och obligationsmarknaden eller aktiemarknaden samt två bankdagar på råvarumarknaden eller valutamarknaden.

b) Vad som anges om balanserade vinstmedel i internationella redovisningsstandards eller Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer bör istället avse Andra fonder post 12 i sparbanker, se 5 kap. 4 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

c) Innehav för handel enligt IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering, bör redovisas som Innehav för handelsändamål enligt årsredovisningslagen. Även andra finansiella tillgångar än de som innehas för handel får vid redovisningen första gången oåterkalleligt klassificeras som en ”finansiell tillgång värderad till verkligt värde via resultaträkningen” enligt IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering, endast om

tillgången kan värderas till verkligt värde enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 4 kap. 1 och 2 §§ 5 samma lag, 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen samt punkt 9 b i IAS 39 och punkt 45 i IFRS 4 Försäkringsavtal. Om förutsättningarna enligt IAS 39 är uppfyllda kan denna option tillämpas på värdepapper och fordringar. Detta gäller även tillgångar som uppkommer genom direkt utlåning, vilka annars skulle hänföras till någon av kategorierna investering till förfall, låne- och kundfordringar eller finansiell tillgång som kan säljas. Optionen kan däremot inte tillämpas på andelar i dotterföretag eller samriskföretag och andra intresseföretag. Den kan inte heller tillämpas på finansiella skulder innan detta är förenligt med 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen. Verkligt värdeoptionen får, trots bestämmelserna, tillämpas på ett skuldinstrument, dock inte på en del av instrumentet, med de begränsningar som följer av IAS 39 och under de förutsättningar som anges i punkt 9 andra stycket b i, enligt samma standard, om detta görs inom ramen för tillämpade principer för säkringsredovisning och endast så länge säkringsredovisning pågår, jfr 4 kap. 14 e § årsredovisningslagen. Företaget behöver då inte iaktta de förutsättningar som enligt IAS 39 annars gäller för säkringsredovisning av säkringsförhållandet. I sådana fall lämnas upplysningar om säkringsredovisning med hänsyn till att verkligt värdeoptionen tillämpas.

d) Institut bör inte tillämpa RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 73 om undantag från IAS 39 vid säkringsredovisning av valutasäkringar, se 4 kap. 2 § 6 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

e) Onoterade institut får trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och RFR 2 Redovisning för juridiska personer tillämpa följande lättnadsregler när företaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:

- Undantaget från kravet att räkna om jämförande information avseende IAS 32 Finansiella instrument: Klassificering och IAS 39 enligt punkt 36 A i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas.
- Punkt 4 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer om utnyttjande av vissa förenklingsregler i IFRS 1, jfr bland annat punkt 25 A, 25 F, 27 och 34 B i IFRS 1.
- Punkt 36 C i IFRS 1 om undantag från kravet att presentera jämförande information enligt IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.

Lättnadsreglerna i punkt 20 och 20 A i IFRS 1 får tillämpas även om IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas första gången under senare räkenskapsår än övriga standarder.

f) En leasegivare som med stöd av RFR 2 Redovisning för juridiska personer redovisar ett finansiellt leasingavtal som ett operationellt leasingavtal

- får göra avskrivningar på den utleasade tillgången enligt annuitetsmetoden, även om det inte skulle vara förenligt med IAS 17 Leasingavtal, jfr IAS 17 punkt 53, och
- bör tillämpa reglerna för finansiella leasingavtal när det gäller nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar avseende den utleasade tillgången, jfr IAS 39 punkt 63–65.

g) Även institut som tillämpar undantaget från IAS 19 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt dessa principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnader i post 9 Allmänna administrationskostnader.

5. Ett onoterat institut, som inte är en bank eller ett kreditmarknadsföretag, vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring, behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:

- IFRS 4 Försäkringsavtal.
- IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.
- IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital.
- IAS 7 Kassaflödesanalys.
- IAS 10 Händelser efter balansdagen.
- IAS 16 Materiella anläggningstillgångar, med de tillägg som framgår av punkt 32 och 33 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 34 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 18 Intäkter.
- IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 38, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.
- IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.
- IAS 23 Lånekostnader, med det tillägg som framgår av punkt 45 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 37 Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.
- IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt 67 och 70 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.
- IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 76 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Första stycket bör inte tillämpas om institutet

- upprättar eller omfattas av en koncernredovisning där IAS-förordningen tillämpas,
- i andra fall upprättar eller omfattas av en koncernredovisning enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller lagen om årsredovisning i försäkringsföretag som omfattar minst ett annat finansiellt företag, eller
- har en internationell anknytning.

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange om lättningen har tillämpats, jfr 5 kap. 20 §.

I andra stycket menas med *finansiellt företag* ett kreditinstitut, värdepappersbolag, försäkringsföretag eller motsvarande utländskt företag och med en *internationell anknytning* att institutet bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har filial utomlands eller ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag.

Oavsett första–tredje styckena behöver inte filialer till ett utländskt företag lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Pantförskrivnen egendom

1 §² Tillgångar ska redovisas under respektive rubrik i balansräkningen även när de pantförskrivits för egna eller tredje mans åtaganden eller i övrigt har anvisats som säkerhet hos tredje man.

Ett institut får inte i sin balansräkning ta upp tillgångar som institutet tagit emot som pant eller anvisats som säkerhet, om inte tillgångarna utgörs av kontanta medel som deponerats hos institutet.

Konsortielån

2 §³ I de fall ett lån har lämnats av ett konsortium av institut, ska varje medverkande institut ta upp endast sin del av hela lånet i sin balansräkning.

Om ett institut har ställt garanti för ett högre belopp än vad institutet tillskjutit i ett konsortielån, ska mellanskillnaden redovisas som en ansvarsförbindelse (poster inom linjen, post 3.b), om inte garantin utgör ett åtagande som ska redovisas i balansräkningen.

Förvaltade medel

3 §⁴ Medel som ett institut förvaltar i eget namn men för tredje mans räkning ska redovisas i balansräkningen, om institutet har rätt att förfoga över tillgångarna.

Tillgångar som förvärvats i tredje mans namn och för dennes räkning får inte tas upp i balansräkningen.

Övertagen egendom

4 § Övertagen egendom ska redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom ska på motsvarande sätt fördelas som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen. För fastigheter som ett institut övertagit för att skydda en fordran redovisas hyresintäkter under övriga rörelseintäkter och driftskostnader under övriga rörelsekostnader.

Repor och andra återköpstransaktioner

5 §⁵ Med en *återköpstransaktion* avses ett avtal genom vilket parter kommit överens om dels försäljning av tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper), dels ett efterföljande återköp av motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. Med *överförande part* avses den part som säljer i avistaledet av en återköpstransaktion. Med *mottagande part* avses den part som köper i avistaledet av en återköpstransaktion.

² Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

³ Artikel 9 i direktiv 86/635/EEG.

⁴ Artikel 10 i direktiv 86/635/EEG.

⁵ Artikel 12 i direktiv 86/635/EEG.

Om den mottagande parten förbinder sig att sälja tillbaka tillgångarna på en dag som har bestämts eller ska bestämmas av den överförande parten, är transaktionen en *äkte återköpstransaktion*. Tillgångarna ska i så fall även fortsättningsvis redovisas i den överförande partens balansräkning och den mottagna köpeskillingen redovisas som en skuld. Den mottagande parten ska inte redovisa tillgångarna i sin balansräkning utan den erlagda köpeskillingen ska redovisas som en fordran på den överförande parten.

Om den mottagande parten har en rätt, men inte en skyldighet, att återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris, är transaktionen en försäljning med option att sälja tillbaka tillgångarna (*oäkte återköpstransaktion*). I så fall ska inte den överförande parten utan den mottagande parten redovisa tillgångarna i sin balansräkning.

En oäkte återköpstransaktion ska ändå redovisas som en äkte återköpstransaktion, om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

Följande transaktioner ska inte anses som återköpstransaktioner:

1. Valutaterminstransaktioner
2. Optionsinstrument
3. Transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfallodagen återköpa hela emissionen eller delar av denna
4. Andra liknande transaktioner.

Allmänna råd

En avgränsning görs i femte stycket för att skilja återköpstransaktioner från vissa andra slag av finansiella avtal. Om däremot tillgångarna omfattas av återköpsavtal gäller reglerna även för ett sådant återköpsavtal.

3 kap. Balansräkning och resultaträkning

Balansräkningens och resultaträkningens innehåll

1 § Balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 1*. Resultaträkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 2*.

Allmänna råd

Med undantag för materiella anläggningstillgångar och immateriella anläggningstillgångar (Tillgångar, post 9), behöver inte omsättnings- och anläggningstillgångar eller kort- och långfristiga skulder klassificeras separat i balansräkningen, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Ytterligare undantag från IAS 1 följer av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

I resultaträkningen bör redovisas de delsummor som framgår av *bilaga 3*.

Avvikelse från balansräkningens uppställningsform

2 §⁶ Avvikelse enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag från uppställningsformen med hänsyn till posternas karaktär och relativa likviditet får endast göras om

1. avvikelsen avser balansräkningen,
2. avvikelsen är nödvändig för att tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder, och
3. den information som lämnas minst är den som skulle ha lämnats om uppställningsformen följts.

Allmänna råd

Paragrafen förtydligar när avvikelse från uppställningsformen får göras i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och EG-direktiv. Möjligheten är begränsad till uppställningsformen för balansräkningen. Av samma lag följer också att avvikelse endast får göras av noterade institut och sådana onoterade institut som omfattas av en koncernredovisning som upprättas med tillämpning av IAS-förordningen.

Pensionsförpliktelser till anställda

3 § Ett institut ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsförpliktelser till anställda som inte har täckning i en pensionsförsäkring eller i särskilt avskilda tillgångar (pensionsstiftelse eller motsvarande).

Institut vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i särskilt avskilda tillgångar överstiger kapitalvärdet av pensionsförpliktelserna till anställda, ska inte redovisa överskottet i balansräkningen.

Första och andra styckena gäller inte för förmånsbestämda planer som redovisas enligt IAS 19 Ersättningar till anställda.

Allmänna råd

Paragrafen innebär att det endast är möjligt att tillämpa en så kallad korridor-metod och redovisa en så kallad nettotillgång i balansräkningen om förmånsbestämda planer redovisas enligt IAS 19.

4 kap. Värderingsregler

Värdering av finansiella instrument

Allmänna råd

Finansiella instrument värderas till verkligt värde om det är förenligt med 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen (1995:1554) och IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering. I annat fall värderas finansiella

⁶ Artikel 4 a i direktiv 86/635/EEG.

instrument enligt ordinarie värderingsprincip, se 4 kap. 2 § 5 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. allmänna råd. En klassificering av finansiella tillgångar som anläggningstillgångar och omsättningstillgångar kan alltså fortfarande få betydelse för värderingen av finansiella instrument som inte får värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 1 och 2 §§ samma lag, se 4 kap. 14 b §§ årsredovisningslagen.

Enligt 4 kap. 14 b § andra stycket årsredovisningslagen får en värdering av finansiella instrument till verkligt värde inte ske om en sådan värdering inte skulle ge ett tillförlitligt värde på det finansiella instrumentet. Eftersom detta förutsätter att ett uppskattat marknadsvärde inte kan erhållas, kan något försäljningsvärde för instrumentet inte heller erhållas inom ramen för lägsta värdets princip. Instrumentet bör då värderas inom ramen för lägsta värdets princip med utgångspunkt i anskaffningsvärdet med sådana erforderliga värdejusteringar som kan följa av internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39.

Ett institut bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen eller tillämpa andra i lag medgivna optioner som är oförenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte annat följer av dessa föreskrifter och allmänna råd, jfr bland annat punkt 53 i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Värdering av övertagen egendom

1 § Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som kan säljas. Om egendomen är en materiell egendom ska den värderas som varulager.

Allmänna råd

Paragrafen anger hur övertagen egendom ska behandlas i värderingssammanhang. Övertagen egendom definieras i 1 kap. 2 §. För värderingen av finansiella tillgångar som kan säljas och varulager finns regler i internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39 och IAS 2 Varulager.

Nettoförsäljningsvärde och verkligt värde för övertagna fastigheter

2 § När nettoförsäljningsvärdet ska bestämmas för sådana fastigheter som är övertagen egendom, ska försäljningsvärdet vara det pris som skulle uppnås på balansdagen vid en frivillig, offentligt utbudens försäljning på en marknad som tillåter försäljning i normal ordning och där det ges skälig tid för förhandlingar.

Försäljningsvärdet ska fastställas minst årligen genom en individuell värdering. Om det finns särskilda skäl, får värderingen av småhus med begränsat värde grundas på generella uppgifter om prisnivåer för sådana objekt.

Värderingen ska utföras av en kompetent värderingsman enligt erkända och accepterade värderingsmetoder. För varje enskild fastighet ska den metod eller den kombination av metoder väljas som bäst återspeglar försäljningsvärdet på balansdagen. Värderingen ska dokumenteras skriftligen för varje fastighet med uppgifter om när och hur samt på vilka grunder värderingen utförts och av vem.

Bestämmelserna i första–tredje styckena och 1 § ska tillämpas också för sådana fastigheter som övertagits av företag inom samma koncern.

Allmänna råd

Enligt tredje stycket får värderingen utföras av såväl internt anställd personal som externt anlitade värderingskonsulter, om de uppfyller det allmänna kvalifikationskravet. Detta innebär att värderingsmannen bör ha tillräcklig teoretisk och praktisk kunskap om hur värderingen ska utföras samt i övrigt vara väl förtrogen med fastighetsmarknaden i allmänhet och den enskilda fastighetens lokala marknadsförhållanden i synnerhet.

Värderingsmannen kan tillämpa följande metoder eller kombinationer av metoder för att fastställa försäljningsvärdet:

1. Ortsprismetoden

Metoden har sin utgångspunkt i marknadsanalyser. Detta innebär att fastighetens värde bedöms med ledning av priser som betalats för likartade fastigheter, jämförelseobjekt, på en fri och öppen marknad. Tillgången på relevanta marknadsdata är därför avgörande för värderingsresultatets kvalitet. För att möjliggöra analysen, måste priserna relateras till värdepåverkande faktorer.

2. Kassaflödesmetoden

Metoden bygger även den på marknadsanalyser, men den har formen av en investeringskalkyl. Metoden utgår från en bestämd kalkylperiod, där betalningsströmmarna och det framtida restvärdet diskonteras till ett nuvärde, dvs. ett bedömt försäljningsvärde.

De framtida betalningsströmmarna bedöms och fastställs utifrån de rådande förhållandena för respektive fastighet. I dessa fall bedöms bland annat hyror, hyresutveckling, vakanser och vakansutveckling, utvecklingen av drifts- och underhållskostnader, inklusive eftersatt underhåll. Räntekostnader och andra finansieringskostnader beaktas inte i flödena. Bedömningarna av framtida hyresnivåer, vakanser och kostnadsutveckling bör återspegla marknadens förväntningar och synsätt.

Risker som är förknippade med respektive fastighet beaktas i flödena. Risk därutöver beaktas när kalkylränta respektive avkastningskrav fastställs. Avkastningskravet motsvarar marknadens förräntningskrav för liknande objekt.

Nuvärdet av eventuella räntebidrag bör beräknas separat i flödet.

5 kap. Tilläggsupplysningar

Balansräkningen

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

1 §⁷ I balansräkningen eller i not ska posten ”Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.” (Tillgångar, post 2) delas upp på följande delposter och med det innehåll som framgår av 3 § första stycket i bilaga 1:

1. Delpost 2.a, Belåningsbara statspapper.
2. Delpost 2.b, Andra belåningsbara värdepapper.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

2 §⁸ I balansräkningen eller i not ska posten ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5) delas upp på följande delposter:

1. Delpost 5.a, Emitterade av offentliga organ.
2. Delpost 5.b, Emitterade av andra låntagare.

Upplysningar om värdepapper

3 §⁹ Var och en av posterna ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5), ”Aktier och andelar (som inte ingår i post 7 eller 8)” (Tillgångar, post 6), ”Aktier och andelar i intresseföretag” (Tillgångar, post 7) samt ”Aktier och andelar i koncernföretag” (Tillgångar, post 8) ska i not delas upp på noterade och onoterade värdepapper.

Löptidsinformation

4 §¹⁰ För var och en av posterna ”Utlåning till kreditinstitut” (Tillgångar, post 3), ”Utlåning till allmänheten” (Tillgångar, post 4), ”Skulder till kreditinstitut” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 1), ”In- och upplåning från allmänheten – Inlåning” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.a), ”In- och upplåning från allmänheten – Upplåning” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.b) samt ”Emitterade värdepapper m.m. – Övriga” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.b) ska i not redovisade värden fördelas på

1. betalbara på anfordran,
2. återstående löptid på högst 3 månader,
3. återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år,
4. återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år, samt
5. återstående löptid längre än 5 år.

För var och en av posterna ”Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.” (Tillgångar, post 2), ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5) samt ”Emitterade värdepapper m.m. – Emitterade skuldebrev” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.a) ska i not anges det redovisade värdet för de tillgångar eller skulder som har en återstående löptid på högst 1 år.

⁷ Artikel 4 i direktiv 86/635/EEG.

⁸ Artikel 4 och 17 i direktiv 86/635/EEG.

⁹ Artikel 41.2 a i direktiv 86/635/EEG.

¹⁰ Artikel 4, 11 och 40.3 i direktiv 86/635/EEG.

För fordringar och skulder med amortering ska återstående löptid räknas som tiden fram till förfallodagen för respektive amortering. Återstående löptid för sådana låneavtal som löper med periodvis bundna villkor ska räknas som tiden fram till nästa dag för villkorsändring.

Som betalbara på anfordran ska anses endast sådana belopp som kan tas i anspråk när som helst eller för vilka det finns en avtalad löp- eller uppsägningstid som underskrider en arbetsdag.

Innehav i kreditinstitut

5 §¹¹ För var och en av posterna ”Aktier och andelar i intresseföretag” (Tillgångar, post 7) samt ”Aktier och andelar i koncernföretag” (Tillgångar, post 8) ska i not anges det belopp som är innehav i kreditinstitut.

Leasingaffärer

6 §¹² För var och en av posterna i balansräkningen ska i not lämnas uppgift om värdet av leasingaffärer.

I not till ”Materiella tillgångar – Leasingobjekt” (Tillgångar, post 10.b) ska lämnas upplysning om vilken avskrivningsmetod och vilka principer som tillämpas för att fastställa restvärdet för olika slag av leasingobjekt samt vilka avskrivningstider som gäller för olika slag av objekt och dessutom vilken metod som tillämpas för intäktsperiodisering. Om ett leasingobjekts restvärde är garanterat av leverantören eller någon annan och det garanterade beloppet av väsentlig betydelse, bör även detta anges.

I not ska anges det redovisade värdet av återtagen leasingegendom.

Byggnader och mark i den egna verksamheten

7 §¹³ För posten ”Materiella tillgångar” (Tillgångar, post 10) ska upplysningar lämnas om redovisat värde för rörelsefastigheter och deras andel av redovisat värde för samtliga fastigheter.

Allmänna råd

Rörelsefastigheter definieras i IAS 40 Förvaltningsfastigheter.

Poster inom linjen

8 §¹⁴ För var och en av posterna inom linjen ska i not anges arten och storleken av varje slag av ställd säkerhet, ansvarsförbindelse eller åtagande som är av betydelse för institutets verksamhet.

¹¹ Artikel 4 i direktiv 86/635/EEG.

¹² Artikel 41.2 c i direktiv 86/635/EEG.

¹³ Artikel 4 i direktiv 86/635/EEG.

¹⁴ Artikel 24, 25 och 40.3 d i direktiv 86/635/EEG.

För var och en av skuldposterna och posterna inom linjen ska i not anges de totala beloppen för tillgångar som ställts som säkerhet för egna eller tredje mans förpliktelser.

Medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning

9 §¹⁵ För var och en av posterna i balansräkningen ska i not lämnas uppgifter om summan av de medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning, se 2 kap. 3 §.

Efterställda tillgångar

10 §¹⁶ För var och en av tillgångsposterna ska i not lämnas uppgift om det belopp som avser efterställda tillgångar.

Efterställda tillgångar är de tillgångar som, vare sig de representeras av värdepapper eller ej, i händelse av likvidation eller konkurs kan infrias först efter det att övriga borgenärer tillgodosetts.

Allmänna råd

Enligt 5 kap. 6 § 3 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag lämnas uppgifter om efterställda tillgångar avseende intresse och koncernföretag särskilt för varje tillgångspost.

Resultaträkningen

Räntor

11 §¹⁷ ”Ränteintäkter” (post 1) ska i not specificeras uppdelat på ränteintäkter på räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 2 och 5), och övriga ränteintäkter.

Leasegivare ska lämna upplysning om det samlade ”räntenettet”. Med det samlade räntenettet menas summan av

- a) ränteintäkter,
- b) leasingintäkter från finansiella leasingavtal enligt IAS 17 Leasingavtal, även de som redovisas som operationella leasingavtal,
- c) räntekostnader, och
- d) avskrivningar enligt plan för tillgångar som omfattas av finansiella leasingavtal enligt IAS 17, men som redovisats som operationella leasingavtal.

Leasing

12 § I not till posten ”Leasingintäkter” (post 2) lämnas uppgifter om leasingintäkternas bruttobelopp respektive avskrivningar enligt plan.

¹⁵ Artikel 10 i direktiv 86/635/EEG.

¹⁶ Artikel 6 i direktiv 86/635/EEG.

¹⁷ Artikel 27 i direktiv 86/635/EEG.

Erhållna utdelningar

13 §¹⁸ I resultaträkningen eller i not ska posten ”Erhållna utdelningar” (post 4) delas upp på

1. delpost 4.a: Utdelningar från aktier och andelar (Tillgångar, post 6),
2. delpost 4.b: Utdelningar från intresseföretag (Tillgångar, post 7), och
3. delpost 4.c: Utdelningar från koncernföretag (Tillgångar, post 8).

Ersättningar och förmåner till ledningen

14 § För upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns bestämmelser i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 5 kap. 20 § och 22–25 §§ årsredovisningslagen (1995:1554).

Allmänna råd

Upplysningar om ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning bör också lämnas enligt IAS 24 Upplysningar om närstående som gäller enligt 2 kap. allmänna råd.

Upplysningar om väsentliga villkor i avtal med nyckelpersoner i ledande ställning om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning bör även omfatta följande upplysningar:

- huruvida pensioner är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för avgiftsbestämda pensioner,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för förmånsbestämda pensioner, samt
- för förmånsbestämda pensioner, pensionsnivån uttryckt i förhållande till pensionsgrundande ersättning eller, i förekommande fall, i kronor och om pensionen är villkorad av framtida anställning.

Upplysningar om andra ersättningar enligt 5 kap. 20 § årsredovisningslagen omfattar även annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare. Dessa ersättningar avser även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, exempelvis som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller annan tredje man.

Begreppet *nyckelpersoner i ledande ställning* bör definieras enligt godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 24. Dessa personer bör även anses ingå i ledningen vid tillämpning av 5 kap. 20 § tredje stycket, 22 § andra stycket och 25 § årsredovisningslagen.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar

15 §¹⁹ För var och en av posterna ”Nedskrivningar av finansiella tillgångar” (post 13) och ”Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar” (post 14) ska i not anges dels nedskrivningar, dels återföringar av betydelse.

¹⁸ Artikel 27 i direktiv 86/635/EEG.

¹⁹ Artikel 34.3 i direktiv 86/635/EEG.

Intäkternas geografiska fördelning

16 §²⁰ Uppgifter ska lämnas i not om hur summan av beloppen för följande poster fördelar sig på olika geografiska områden: "Ränteintäkter" (post 1), "Leasing-intäkter" (post 2), "Erhållna utdelningar" (post 4), "Provisionsintäkter" (post 5), "Nettoresultat av finansiella transaktioner" (post 7) samt "Övriga rörelseintäkter" (post 8).

Allmänna råd

Vad som utgör olika geografiska områden bör bedömas enligt IFRS 8 Rörelsesegment.

Kostnader för efterställda skulder

17 §²¹ Uppgifter ska lämnas i not om kostnader för "Efterställda skulder" (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

Förvaltnings- och förmedlingstjänster

18 §²² Uppgifter ska lämnas i not om förvaltnings- och förmedlingstjänster som lämnats till tredje man, i den mån verksamhetens omfattning är av betydelse i förhållande till institutets totala verksamhet.

Utländsk valuta

19 §²³ Upplysningar ska lämnas om det samlade värdet av tillgångar och skulder i utländska valutor.

Föreskriftsenlighet

20 § Ett företag ska i sin årsredovisning ange författningsrubrik samt författningsnummer till de av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, som det tillämpat. Företaget ska även ange om det upprättat sin årsredovisning och sin koncernredovisning enligt dessa föreskrifter.

Allmänna råd

Företaget bör närmare ange vilken normgivning på redovisningsområdet som det tillämpat utöver lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd.

Skyldigheten enligt 2 kap. 2 § samma lag, jfr 2 kap. 3 § årsredovisningslagen att upplysa om eventuella avvikelser och skälen för dessa, tillämpas bland annat på avvikelser från godkända internationella redovisningsstandarder med de begränsningar och anpassningar som anges i 2 kap.

²⁰ Artikel 40.5 i direktiv 86/635/EEG.

²¹ Artikel 41.2 e i direktiv 86/635/EEG.

²² Artikel 41.2 f i direktiv 86/635/EEG.

²³ Artikel 41.2 g i direktiv 86/635/EEG.

6 kap. Förvaltningsberättelse och kapitaltäckningsanalys

Förvaltningsberättelse

1 § Reglerna i bilaga 4 ska tillämpas när det gäller förvaltningsberättelsens innehåll.

Upplysningar som ska lämnas i förvaltningsberättelsen enligt dessa föreskrifter och allmänna råd får lämnas på annan plats i årsredovisningen. I sådana fall ska förvaltningsberättelsen innehålla en hänvisning till den plats där uppgifterna lämnas.

Femårsöversikt

2 § Nyckeltal samt sammandrag av resultat- och balansräkningarna ska redovisas i en flerårsöversikt för åtminstone de senaste fem åren.

Femårsöversikten ska upprättas i enlighet med de redovisningsprinciper som tillämpas i den senaste årsredovisningen, om det inte är förenat med särskilda svårigheter att göra en sådan omräkning. Om institutet inte har gjort någon omräkning, ska företaget upplysa om detta och ange skälen.

Kapitaltäckningsanalys

3 § En kapitaltäckningsanalys ska ingå i årsredovisningen enligt 2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Denna analys ska avse dels institutet separat, dels den finansiella företagsgrupp i vilken institutet ingår som moderföretag.

Om ett institut har ett finansiellt moderholdingföretag och är skyldigt att upprätta en gruppbaserad redovisning för den finansiella företagsgrupp i vilket institutet ingår som dotterföretag, ska företags kapitaltäckningsanalys även avse denna grupp.

Om ett institut är skyldigt att rapportera kapitaltäckning för ett finansiellt konglomerat till en tillsynsmyndighet, ska institutets kapitaltäckningsanalys även avse konglomeratet.

4 § I kapitaltäckningsanalysen ska för institutet, och i förekommande fall den finansiella företagsgruppen, lämnas uppgifter enligt 3 kap. 1 och 2 §§ samt 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering. Det ska tydligt framgå vilken information som avser institutet och vilken information som avser gruppen.

Övriga uppgifter som ska lämnas enligt samma föreskrifter, kan lämnas i årsredovisningen. Om uppgifterna lämnas i årsredovisningen bör de finnas i kapitaltäckningsanalysen. Om uppgifterna lämnas på en annan plats i årsredovisningen, ska kapitaltäckningsanalysen innehålla en hänvisning dit.

I kapitaltäckningsanalysen ska det för ett finansiellt konglomerat lämnas uppgifter dels om kapitalbasen och kapitalkravet, dels vilken av de metoder som anges i

5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, som har använts för beräkningen.

7 kap. Koncernredovisning

Koncernredovisning i moderföretag som inte tillämpar IAS-förordningen

1 § Reglerna i 2–6 kap. ska tillämpas även när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.

I en *koncernbalansräkning* ska minorietsintressen redovisas som en särskild post inom eget kapital.

I en *koncernresultaträkning* ska årets resultat fördelas på resultat hänförligt till minoritetsintressen och resultat hänförligt till innehavare av andelar i moderföretaget.

Allmänna råd

Tillämpning av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer i koncernredovisningen

Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed även Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 bör tillämpas även i koncernredovisningen, om inte IAS-förordningen tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning, bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen.

Oavsett första stycket bör IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas i koncernredovisningen med enbart det undantag om redovisning av aktuariella vinster och förluster direkt mot eget kapital som framgår av RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 38.

Redovisning av minoritetsintressen

Paragrafens andra och tredje stycke motsvarar det som följer av godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

Kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag

En kapitaltäckningsanalys ska ingå i koncernredovisningen för ett finansiellt holdingföretag enligt 7 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Denna analys ska, till följd av hänvisningen till 6 kap. 3 § samma lag, avse den finansiella företagsgrupp för vilken holdingföretaget är moderföretag.

Till följd av paragrafens hänvisning till 6 kap. dessa föreskrifter och allmänna råd ska kapitaltäckningsanalysen även avse ett finansiellt konglomerat, om holdingföretaget är skyldigt att rapportera kapitaltäckningen för konglomeratet till en tillsynsmyndighet.

Närmare regler om kapitaltäckningsanalysens innehåll finns i 6 kap. 4 §.

Dotterföretag som inte konsolideras

1 a § Moderföretag ska ange vilka dotterföretag som inte omfattas av koncernredovisningen. För sådana dotterföretag ska väsentliga nyckeltal anges.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

1 b § Trots 1 § första stycket behöver inte upplysningar enligt 1 a § i bilaga 4 om principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen lämnas i koncernredovisningen.

Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen

2 § Ett moderföretag som tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i koncernredovisningen tillämpa enbart

1. 1 § första stycket vad gäller hänvisningarna till följande bestämmelser:

a) 5 kap. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen.

b) 5 kap. 20 § om föreskriftsenlighet.

c) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas enbart i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 4:

– 1 § om upplysningar om verksamheten,

– 2 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse-regler, och

– de allmänna råden under 2 § om upplysningar om övervärden i fondförsäkrings-rörelse.

d) 6 kap. 2–4 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.

2. 1 § allmänna råd, fjärde–sjätte styckena om kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag.

Allmänna råd

Institut som tillämpar IAS-förordningen bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner. RFR 1 bör tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 7 kap. 7 § samma lag.

De uttalanden från Rådet för finansiell rapportering som anges i 2 kap. allmänna råd 2, bör tillämpas på samma sätt som RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

3 § Bestämmelserna i 2 § ska tillämpas med följande anpassningar:

1. Upplysningar som avser särskilt angivna poster i balansräkningen eller resultaträkningen, ska lämnas för motsvarande tillgångar eller skulder respektive intäkter eller kostnader i andra poster.

2. I femårsöversikten ska redovisningsprinciperna i den senaste koncernredovisningen tillämpas, trots 6 kap. 2 §. Detta gäller om det inte är förenat med särskilda svårigheter.

8 kap. Delårsrapport

Grundläggande regler

1 § Reglerna i 2–4 kap. om årsredovisning ska tillämpas när delårsrapporter upprättas.

Allmänna råd

De uppgifter utöver 9 kap. lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag som ska lämnas enligt IAS 34 Delårsrapportering bör lämnas för koncernen, oavsett om institutet är noterat eller onoterat. En onoterad juridisk person behöver inte lämna uppgifter utöver denna lag.

Särskilda upplysningsregler

2 § Översiktliga upplysningar enligt 2 § i bilaga 4 om nya redovisningsstandards konsekvenser för tillämpning av rörelseregler ska lämnas i delårsrapporten.

3 § Upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen ska lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

4 § Uppgifter ska lämnas om väsentliga förändringar av kapitalbasen eller kapitalkravet för kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker sedan föregående räkenskapsår.

Ett institut ska i delårsrapporten även lämna uppgifter enligt 10 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering.

I delårsrapporten får det även ingå andra uppgifter som enligt samma föreskrifter ska eller får lämnas oftare än årligen. Om sådana uppgifter lämnas utanför delårsrapporten, ska delårsrapporten innehålla uppgift om var informationen finns.

Första–tredje styckena ska tillämpas på uppgifter dels för institutet, dels för en finansiell företagsgrupp om institutet har skyldighet att lämna motsvarande uppgifter för en finansiell företagsgrupp enligt 6 kap. 3 §.

5 § Ett institut som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i en delårsrapport för koncernen enbart tillämpa 2–4 §§.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2009, då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska upphöra att gälla.

2. Reglerna tillämpas första gången på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2009 eller senare samt i delårsrapporter som upprättas för en del av sådant räkenskapsår, om inte annat följer av 3 eller 4.

3. Reglerna får tillämpas på årsbokslut, årsredovisning, koncernredovisning och delårsrapport för räkenskapsår som har inletts under 2008.

4. Följande regler behöver inte tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2009 eller senare.

a) 2 kap. allmänna råd 5 om undantag från upplysningsregler i IAS 19 Ersättningar till anställda för vissa mindre företag.

b) 7 kap. 1 § allmänna råd andra stycket om undantag från IAS 19 enligt RFR 2 Redovisning för juridiska personer om förmånsbestämda pensionsplaner i koncernredovisningen.

ERIK SAERS

Anja Hjelström

*Bilaga 1***Balansräkningens poster**

1 § Posterna i 2–33 §§ avser uppställningsformen för balansräkningen enligt bilaga 1 till lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Om en avvikelse görs från balansräkningens uppställningsform i enlighet med 3 kap. 2 §, får motsvarande avvikelse göras från 2–33 §§.

Allmänna råd

När avvikelse görs och posterna delas upp efter deras karaktär och relativa likviditet, är utgångspunkten att termer och definitioner som används har samma innebörd som i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd.

Ett institut som i sin årsredovisning ger termer eller definitioner en annan innebörd än den i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd, bör upplysa om detta samt ange vilka skillnaderna är.

När det framgår att en post kan redovisas eller presenteras på mer än ett sätt bör det anges vilket eller, när så är tillåtet, vilka alternativ som tillämpas.

Tillgångar

2 §²⁴ Tillgångar: Post 1 — Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker. Här redovisas kassatillgångar. Kassatillgångar omfattar lagliga betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt.

Här redovisas även sådana tillgodohavanden hos centralbanker och postgiron i myndighetsform där följande förutsättningar är uppfyllda:

1. Centralbanken eller postgirot ska höra hemma i den stat där institutet är etablerat.
2. Tillgodohavandet ska kunna disponeras fritt när som helst.

Sådana fordringar på centralbanker och postgiron som inte uppfyller kraven i andra stycket ska redovisas som Utlåning till kreditinstitut (Tillgångar, post 3) eller som Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

3 §²⁵ Tillgångar: Post 2 — Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. Här redovisas följande tillgångar:

1. Statsskuldförbindelser, statsobligationer, statsskuldväxlar och andra liknande värdepapper som är emitterade av offentliga organ och belåningsbara i centralbanken i den stat där institutet är etablerat (delpost 2.a Belåningsbara statspapper).
2. Andra värdepapper som är belåningsbara i centralbanken i den stat där institutet är etablerat, om belåningsbarheten följer av nationell lagstiftning (delpost 2.b Andra belåningsbara värdepapper).

²⁴ Artikel 13 i direktiv 86/635/EEG.

²⁵ Artikel 14 i direktiv 86/635/EEG.

Skuldbevis som emitterats av offentliga organ men som inte uppfyller villkoren enligt första stycket 1, ska tas upp under "Obligationer och andra räntebärande värdepapper" (Tillgångar, post 5).

Allmänna råd

Kravet på belåningsbarhet avser tillgångens karaktär och inte om det enskilda institutet har belåningsmöjlighet.

För andra värdepapper än stats- och kommunpapper måste belåningsbarheten vara fastställd i lag (första stycket 2). Det är således inte tillräckligt att en centralbank enligt egna regler är villig att belåna t.ex. ett bostadspapper.

Med *offentliga organ* avses statliga myndigheter, inklusive centralbanken, samt kommuner, men däremot inte statligt eller kommunalt ägda företag.

Bestämmelser om uppdelning av denna post i delposterna Belåningsbara statspapper och Andra belåningsbara värdepapper finns i 5 kap. 1 §.

4 §²⁶ Tillgångar: Post 3 — Utlåning till kreditinstitut. Posten omfattar fordringar på kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för

1. fordringar som representeras av obligationer eller andra räntebärande värdepapper som ska tas upp under Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (Tillgångar, post 2) eller Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5),
2. tillgodohavanden hos centralbanker som kan disponeras fritt när som helst och som ska tas upp under Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker (Tillgångar, post 1), och
3. fordringar på sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket.

Allmänna råd

Fordringar på centralbanker och kreditinstitut omfattar clearingfordringar på berörda institut.

Vid en äkta återköpstransaktion redovisar mottagande part enligt 2 kap. 5 § andra stycket den erlagda köpeskillingen som en fordran på överförande part. Fordran bör redovisas under denna post i de fall överförande part är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

En fordran i form av kontantsäkerhet vid värdepappersupplåning bör redovisas under denna post i de fall långivaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

Om motparten har rätt enligt avtal eller sedvänja att sälja eller vidarepant-sätta annan säkerhet än kontantsäkerhet, bör den överförande parten dels omklassificera tillgången i sin balansräkning, exempelvis som utlånad

²⁶ Artikel 15 i direktiv 86/635/EEG.

tillgång, pantsatta egetkapitalinstrument eller fordran enligt återköpsavtal, dels redovisa den skilt från andra tillgångar, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

5 §²⁷ Tillgångar: Post 4 — Utlåning till allmänheten. Utlåning till allmänheten omfattar fordringar, inklusive betalkortsfordringar, på kunder som inte är kreditinstitut. Denna post omfattar även fordringar på Riksgäldskontoret.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för fordringar i form av obligationer eller andra värdepapper som ska tas upp under

1. Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5), eller
2. Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (Tillgångar, post 2).

6 §²⁸ Tillgångar: Post 5 — Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Denna post omfattar sådana omsättningsbara obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupon- och diskonteringsinstrument) som emitterats av kreditinstitut, andra företag eller offentliga organ.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för sådana obligationer och andra räntebärande värdepapper som är belåningsbara i centralbanken och i övrigt uppfyller förutsättningarna för att redovisas under Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (Tillgångar, post 2).

Allmänna råd

Bestämmelser om uppdelning av denna post i delposterna ”Emitterade av offentliga organ” och ”Emitterade av andra låntagare” finns i 5 kap. 2 §.

Det primära kriteriet vid gränsdragningen mellan räntebärande värdepapper i post 5 och utlåning i posterna 3 och 4 bör vara om institutets fordran är omsättningsbar eller överlåtbar. Placeringar som motsvaras av löpande skuldebrev redovisas normalt under denna post. Enkla skuldebrev redovisas normalt under någon av utlåningsposterna.

7 §²⁹ Tillgångar: Post 6 — Aktier och andelar (som inte ingår i post 7 eller 8). Här redovisas innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för aktier och andelar i intresseföretag eller koncernföretag, som ska redovisas under tillgångspost 7 eller 8.

Allmänna råd

Andel i en bostadsrättsförening (bostadsrätt) och andel i en värdepappersfond är exempel på andelar som bör redovisas under denna post.

För redovisning av andra aktieoptioner än teckningsrätter och delrätter gäller vad som anges om derivat i de allmänna råden till 13 § om Övriga tillgångar (Tillgångar, post 12).

²⁷ Artikel 16 i direktiv 86/635/EEG.

²⁸ Artikel 17 i direktiv 86/635/EEG.

²⁹ Artikel 4 i direktiv 86/635/EEG.

8 §³⁰ Tillgångar: Post 7 — Aktier och andelar i intresseföretag. Här redovisas innehav av aktier och andelar i intresseföretag samt teckningsrätter och delrätter på aktier i intresseföretag, jfr 1 kap. 5 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Allmänna råd

Under denna post bör det redovisas sådana derivatinstrument på aktier i intresseföretag som omfattas av IAS 28 Innehav i intresseföretag eller IAS 31 Andelar i joint ventures, jfr IAS 39.

9 §³¹ Tillgångar: Post 8 — Aktier och andelar i koncernföretag. Här redovisas innehav av aktier och andelar i koncernföretag samt teckningsrätter och delrätter på aktier i koncernföretag, jfr 1 kap. 4 § årsredovisningslagen.

Allmänna råd

Under denna post bör det även redovisas sådana derivatinstrument på aktier i dotterföretag som omfattas av IAS 27 Koncernredovisning och separata finansiella rapporter och som det finns en ägarandel i, jfr 2 kap. allmänna råd 3 a och IAS 39.

10 §³² Tillgångar: Post 9 — Immateriella anläggningstillgångar. Denna post omfattar

1. balanserade utgifter för forsknings- och utvecklingsarbeten och liknande,
2. koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter och tillgångar,
3. hyresrätter och liknande rättigheter,
4. goodwill, och
5. förskott avseende immateriella anläggningstillgångar.

Allmänna råd

Vad som får redovisas som immateriell anläggningstillgång och vad som är goodwill anges i 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 2 § årsredovisningslagen. Kompletterande regler finns i godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 38 Immateriella tillgångar och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

En avtalsenlig rätt att förvalta finansiella tillgångar för annans räkning är ett exempel på en sådan liknande rättighet som avses i 2.

11 §³³ Tillgångar: Post 10 — Materiella tillgångar. Denna post omfattar

1. byggnader och mark,
2. maskiner och tekniska anläggningar,
3. inventarier, verktyg och installationer,
4. pågående nyanläggningar, och
5. förskott avseende materiella anläggningstillgångar.

³⁰ Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

³¹ Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

³² Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

³³ Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

Byggnader och mark omfattar

1. byggnader och mark,
2. byggnader under uppförande, och
3. erlagd handpenning avseende byggnader och mark.

Posten omfattar sådana fastigheter som institutet övertagit för att skydda en fordran och fastigheter där den egna verksamheten bedrivs.

Vid redovisning av leasing enligt reglerna för operationell leasing ska leasegivaren redovisa samtliga leasingobjekt som utgör anläggningstillgångar under denna post. Av- och nedskrivning av leasingobjekt ska redovisas under posten ”Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar” (Resultaträkningen, post 10). Förskott till leverantörer för leasingobjekt ska redovisas i posten Materiella tillgångar. Förskottsbeloppen ska anges i en not.

12 § Tillgångar: Post 11 — Tecknat ej inbetalt kapital. Här redovisas fordringar avseende ännu inte fullgjorda betalningar för tecknade aktier eller andelar.

Innan ett nyemissionsbeslut har registrerats, ska motsvarande belopp på skuldsidan redovisas under posten Övriga skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 4). Efter registrering ska beloppet omföras till Aktiekapital/Grundfond/Insatskapital (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 9).

Allmänna råd

Denna post omfattar bland annat fordringar vid nyemission av aktier. När nyemissionsbeslutet registreras, ska motsvarande belopp på skuldsidan omföras till posten Aktiekapital, se 13 kap. 29 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551).

Tecknat ej inbetalt kapital får redovisas här, även om inte alla förutsättningar för att i balansräkningen ta upp en tillgång enligt godkända internationella redovisningsstandarder är uppfyllda.

13 § Tillgångar: Post 12 — Övriga tillgångar. Om det inte är lämpligare att redovisa en tillgång under någon annan post redovisas här

1. sådana derivat som har ett positivt värde,
2. fordringar som inte uppkommit genom banktransaktioner, exempelvis aviserade men obetalda leasinghyror, fondlikvidfordringar och förfallna räntefordringar, och
3. andra tillgångar.

Allmänna råd

Bestämmelserna innebär att aktierelaterade och ränterelaterade derivat inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument, utan kan tas upp under Övriga tillgångar (Tillgångar, post 12) eller Övriga skulder, (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 4). Teckningsrätter (teckningsoptioner) och delrätter redovisas dock enligt 7–9 §§. Derivatinstrument kan även redovisas under en egen post.

14 §³⁴ Tillgångar: Post 13 — Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Här redovisas sådana utgifter som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör kostnader för perioder efter balansdagen samt sådana intäkter som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör inkomster efter balansdagen.

Allmänna råd

Här kan även redovisas upplupen ränta på utlåning och upplupen kupongränta på räntebärande värdepapper.

Skulder, avsättningar och eget kapital

15 §³⁵ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 1 — Skulder till kreditinstitut. Posten omfattar skulder till kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Bestämmelserna i första stycket gäller inte för

1. obligationer eller andra värdepapper som redovisas under Emitterade värdepapper m.m. (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3),
2. skulder som redovisas under Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7), och
3. skulder till sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket.

Allmänna råd

Skulder till centralbanker och kreditinstitut innefattar clearingskulder till berörda institut.

Vid en äkta återköpstransaktion redovisar överförande part enligt 2 kap. 5 § andra stycket den mottagna köpeskillingen som en skuld till mottagande part. Om mottagande part är ett kreditinstitut eller en centralbank bör skulden redovisas under denna post. I övriga fall redovisas skulden under In- och upplåning från allmänheten (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2).

En skuld till följd av att långivaren har tagit emot kontantsäkerhet vid värdepapperslån bör redovisas under denna post i de fall låntagaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas skulden under In- och upplåning från allmänheten (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2).

16 §³⁶ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 2 — In- och upplåning från allmänheten. Här redovisas all in- och upplåning från allmänheten, dvs. från andra än kreditinstitut och centralbanker. Här redovisas även in- och upplåning från Riksgäldskontoret.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för

1. upplåning i form av obligationer eller andra värdepapper som redovisas under Emitterade värdepapper m.m. (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3), och

³⁴ Artikel 1.1 i direktiv 86/635/EEG, jfr artikel 18 i rådets direktiv 78/660/EEG av den 28 juli 1978 om årsbokslut i vissa typer av bolag (EGT L 222, 14.8.1978, s 11–31, Celex 31978L0660).

³⁵ Artikel 18 i direktiv 86/635/EEG.

³⁶ Artikel 19 i direktiv 86/635/EEG.

2. skulder som ska tas upp under Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

Under delpost 2.a Inlåning redovisas insatta sparmedel i bank samt kunders medel på konto som tas emot av andra institut än banker.

17 §³⁷ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 3 — Emitterade värdepapper m.m. Här redovisas obligationer och andra skulder för vilka omsättningsbara värdepapper har emitterats, exempelvis bankcertifikat och skulder enligt egna accepter eller egna växlar.

Endast sådana växlar som ett kreditinstitut dels ställt ut för egen upplåning, dels som institutet svarar för i första hand (som trassat), ska räknas som egna accepter.

Bestämmelsen gäller inte för skulder som redovisas under Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

Under delpost 3.b Övriga redovisas skulder enligt egna accepter eller egna växlar samt liknande värdepapper.

Återköpta egna skuldebrev ska räknas av från den utestående skulden.

Allmänna råd

Det primära kriteriet vid gränsdragningen mellan emitterade värdepapper i post 3 och skulder i posterna 1 och 2, bör vara om fordran på institutet ur borgenärens synvinkel är omsättningsbar eller överlåtbar. Skulder som motsvaras av löpande skuldebrev redovisas normalt under denna post. Enkla skuldebrev redovisas normalt under Skulder till kreditinstitut (post 1) eller In- och upplåning från allmänheten (post 2).

Om en emittent av ett skuldinstrument återköper detta instrument utsläcks skulden även om emittenten är marknadsgarant för detta instrument eller har för avsikt att åter sälja det inom en nära framtid, jfr IAS 39.

18 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 4 — Övriga skulder. Om det inte är lämpligare att redovisa en skuld under någon annan post redovisas här

1. sådana derivat som har ett negativt värde,
2. skulder som inte har uppkommit genom banktransaktioner, t.ex. egna skatte-skulder, leverantörsskulder och fondlikvidskulder, och
3. andra skulder.

Allmänna råd

Bestämmelsen innebär att aktierelaterade och ränterelaterade derivat inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument utan kan tas upp under Övriga tillgångar (Tillgångar, post 12) eller Övriga skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 4). Derivatinstrument kan även redovisas under en egen post.

19 §³⁸ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 5 — Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Här redovisas inkomster som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör intäkter för perioder efter balansdagen samt

³⁷ Artikel 20 i direktiv 86/635/EEG.

³⁸ Artikel 11 i direktiv 86/635/EEG, jfr artikel 21 i direktiv 78/660/EEG.

kostnader som avser räkenskapsåret men som innebär utgifter först efter balansdagen.

Allmänna råd

Här kan även redovisas upplupen ränta på in- och upplåning och upplupen kupongränta på finansiella skulder.

20 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 6 — Avsättningar. Här redovisas avsättningar, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap. 9 § årsredovisningslagen.

I delpost 6 a Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser redovisas avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. och andra avsättningar för ersättningar till anställda efter avslutad anställning. I 3 kap. 3 § finns regler om när avsättningar för pensionsförpliktelser till anställda ska tas upp i balansräkningen.

Allmänna råd

Avsättningar för sådana finansiella garantier som inte är derivat kan tas upp i delpost 6 c Övriga avsättningar.

21 §³⁹ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 7 — Efterställda skulder. Under denna post ska sådana skulder redovisas som, vare sig de representeras av värdepapper eller inte, i händelse av likvidation eller konkurs enligt avtal ska återbetalas först efter det att övriga borgenärer tillgodosetts.

22 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 8 — Obeskattade reserver. Här redovisas ackumulerade överavskrivningar, ersättningsfonder, periodiseringsfonder, uppskovsbelopp och andra obeskattade reserver.

I koncernbalansräkningen delas obeskattade reserver upp i en uppskjuten skatteskuld, som redovisas under delpost 6.b Avsättningar för skatter och i en bunden kapitaldel, som redovisas under delpost 12.e Övriga fonder.

23 §⁴⁰ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 9 — Aktiekapital / Grundfond / Insatskapital. Här redovisas sådant kapital som enligt institutets associationsform dels ska räknas som eget kapital, dels är tecknat av aktieägare eller andra andelsinnehavare.

Allmänna råd

I bankaktiebolag och aktiebolag betecknas posten Aktiekapital, i sparbanker Grundfond och i medlemsbanker Insatskapital.

24 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 10 — Överkursfond. Här redovisas överkurs vid emission av aktier.

25 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 11 — Uppskrivningsfond. Här redovisas uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap. 1 och 2 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

³⁹ Artikel 21 i direktiv 86/635/EEG.

⁴⁰ Artikel 22 i direktiv 86/635/EEG.

26 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 12 — Andra fonder.

Institutet ska vid redovisningen av delpost 12.b Kapitalandelsfond göra avsättningar till och nedsättningar av kapitalandelsfonden genom att flytta belopp inom eget kapital som en justering av balanserade vinstmedel. Sådana av- och nedsättningar ska således inte gå över resultaträkningen.

Avsättningar till en kapitalandelsfond ska redovisas efter skatt.

I delpost 12.c Fond för verkligt värde redovisas värdeförändringar enligt 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 14 d § årsredovisningslagen.

Delpost 12.d Garantifond avser en sådan fond som anges i 5 kap. 1 § sparbankslagen (1987:619).

Allmänna råd

Följande värdeförändringar bör redovisas i delpost 12.c Fond för verkligt värde:

1. Värdeförändringar som avser säkringsinstrumentet i en kassaflödes-säkring.
2. Värdeförändringar orsakad av kursändring på en monetär post som utgör en del av företagets nettoinvestering i en utländsk enhet.
3. Värdeförändringar på finansiella tillgångar som dels värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 2 § 4 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen, dels inte redovisas direkt i resultaträkningen.

27 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 13 — Balanserad vinst eller förlust. Här redovisas balanserad vinst eller ansamlad förlust.*Allmänna råd*

Om institutet förvärvar egna aktier minskas fritt eget kapital med utgiften för förvärvet. Vid överlåtelse av egna aktier ökas fritt eget kapital med inkomsten av överlåtelsen. Se 5 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 5 kap. 14 § andra stycket årsredovisningslagen.

28 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 14 — Årets resultat. Här redovisas nettovinst eller nettoförlust för räkenskapsåret.**Poster inom linjen**

29 § Poster inom linjen: Post 1 — Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser, varje slag för sig. Här redovisas säkerheter som institutet ställt för egna skulder.

Allmänna råd

Finansiella garantier bör redovisas i balansräkningen jfr IAS 39, om inte annat följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Post 1 får även benämnas För egna skulder ställda säkerheter.

30 § Poster inom linjen: Post 2 — Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter, varje slag för sig. Här redovisas säkerheter som institutet ställt för annat än egna skulder, exempelvis för tredje man eller för egna ansvarsförbindelser.

Allmänna råd

Post 2 får även benämnas Övriga ställda säkerheter.

31 §⁴¹ Poster inom linjen: Post 3 — Ansvarsförbindelser. Här redovisas sådana transaktioner som innebär att ett institut har ställt garanti för tredje mans förpliktelser.

Delpost 3.b Garantier omfattar alla ingångna garantiförpliktelser, bland annat borgensförbindelser och oåterkalleliga rembursar.

32 §⁴² Poster inom linjen: Post 4 — Åtaganden. Här redovisas sådana oåterkalleliga åtaganden som innebär risktagande.

Delpost 4.a Åtaganden till följd av återköpstransaktioner. Här redovisas sådana åtaganden som ingåtts i samband med oäkta återköpstransaktioner. Överförande part ska ta upp lösenpriset för den säljoption som ställts ut i transaktionen.

Delpost 4.b Övriga åtaganden. Här redovisas bland annat sådana oåterkalleliga åtaganden som är en följd av vidareutlåning av inlånade värdepapper.

33 § Specifikationer till poster inom linjen får redovisas i not.

⁴¹ Artikel 24 i direktiv 86/635/EEG.

⁴² Artikel 12.5 och 25 i direktiv 86/635/EEG.

*Bilaga 2***Resultaträkningens poster**

1 § Posterna i 2–20 §§ avser uppställningsformen för resultaträkningen enligt bilaga 3.

Avvikelser från 2–20 §§ får göras i fråga om posternas innehåll om

1. avvikelserna är nödvändig som en direkt följd av sådana avsteg som får göras från uppställningsformen för balansräkningen enligt bestämmelserna i 3 kap. 2 § om avvikelser från balansräkningens uppställningsform,
2. minst samma information lämnas som om reglerna om posternas innehåll följts, och
3. upplysningar om detta och skälen för avvikelserna lämnas i en not.

Allmänna råd

Bestämmelsen ger inte stöd för avvikelser när det gäller uppställningsformen utan avvikelse kan endast göras beträffande posternas innehåll.

Ett institut som i sin årsredovisning ger termer eller definitioner en annan innebörd än den i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter och allmänna råd, bör upplysa om detta samt ange vilka skillnaderna är.

När det framgår att en enskild post kan redovisas eller presenteras på mer än ett sätt bör det anges vilket, eller när så är tillåtet, vilka alternativ som tillämpas.

Resultaträkningen

2 §⁴³ Post 1 — Ränteintäkter. Här redovisas intäkter från sådana tillgångar som tas upp under Tillgångar, posterna 1–5 i balansräkningen (Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten och Obligationer och andra räntebärande värdepapper).

Här redovisas också intäkter i form av sådana ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis eller på basis av storleken på en fordran.

Allmänna råd

Ränteintäkter och räntekostnader på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande tillgångar vid säkringsredovisning bör redovisas här.

Ersättningar som beaktas vid beräkning av effektivräntan bör redovisas här.

Ersättningar som inte beaktas enligt effektivräntemetoden bör inte redovisas under denna post, jfr IAS 18 Intäkter med tillhörande bilaga. Sådana ersättningar bör redovisas enligt 6 §.

⁴³ Artikel 29 i direktiv 86/635/EEG.

Intäkter från sådana lämnade lånelöften där det är sannolikt att ett lån kommer att lämnas bör redovisas under denna post, jfr IAS 18 med tillhörande bilaga.

3 § Post 2 — Leasingintäkter. Här redovisas leasingintäkter brutto, dvs. före avskrivningar enligt plan.

4 §⁴⁴ Post 3 — Räntekostnader. Kostnader för sådana skulder som tas upp under Skulder, avsättningar och eget kapital, posterna 1, 2, 3 eller 7 (Skulder till kreditinstitut, In- och upplåning från allmänheten, Emitterade värdepapper m.m. och Efterställda skulder), ska redovisas under denna post.

Avgifter för den statliga insättningsgarantin redovisas också under denna post.

Här redovisas också kostnader i form av ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis eller på basis av skuldens storlek. Ersättning som debiteras i samband med uttag på inlåningsräkning är en korrigerig av avtalad ränta som ska minska institutets räntekostnader.

Allmänna råd

Räntekostnader och ränteintäkter på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande skulder vid säkringsredovisning bör redovisas här.

5 §⁴⁵ Post 4 — Erhållna utdelningar. Här redovisas all utdelning från aktier och andelar, inklusive utdelning från intresseföretag och koncernföretag.

6 §⁴⁶ Post 5 — Provisionsintäkter. Här redovisas intäkter för lämnade tjänster, i den mån de inte är att betrakta som ränta, se 2 §.

Värdepappersbolag får redovisa provisionsintäkter respektive provisionskostnader överst i uppställningsformen för resultaträkningen.

Allmänna råd

Exempel på provisioner är

- ersättningar för betalkort och kreditkort som inte är att betrakta som ränta (se 2 §),
- ersättningar som kan hänföras till garantigivning, till låneförvaltning för andra långivares räkning och till värdepapperstransaktioner för tredje mans räkning,
- ersättningar och andra avgifter samt intäkter som kan hänföras till betalningstransaktioner, clearingtransaktioner, kontoadministration samt förvaring och förvaltning av värdepapper,
- ersättningar som kan hänföras till transaktioner i utländsk valuta samt till försäljning och köp av mynt och ädla metaller för tredje mans räkning, och
- ersättningar för mäklartjänster i samband med inlånings-, utlånings- och försäkringsavtal.

Vinster och förluster hänförliga till garantier som är derivat bör inte redovisas här. Sådana kan enligt 8 § redovisas under Nettoresultat av finansiella

⁴⁴ Artikel 29 i direktiv 86/635/EEG.

⁴⁵ Artikel 30 i direktiv 86/635/EEG.

⁴⁶ Artikel 2.4 och 31 i direktiv 86/635/EEG.

transaktioner (post 7). Lämnan­de av finansiella garantier i andra fall innebär ett risktagande snarare än ett utförande av en tjänst. När intäkter från finansiella garantier som inte är derivat redovisas under denna post kan dessa därför behöva redovisas särskilt i en delpost, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554) samt IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

7 §⁴⁷ Post 6 — Provisionskostnader. Här redovisas kostnader för mottagna tjänster, i den mån de inte är att betrakta som ränta, se 4 §.

Allmänna råd

Exempel på provisioner och placering av provisionskostnader i ett värdepappersbolags resultaträkning finns i 6 §.

Här bör inte redovisas sådana transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan, jfr IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.

8 §⁴⁸ Post 7 — Nettoresultat av finansiella transaktioner. Här redovisas

1. nettovinster eller nettoförluster av handel med dels finansiella instrument som innehas för handel (inklusive derivat) eller som utgör finansiella tillgångar som kan säljas, dels ädla metaller,
2. andra redovisade värdeförändringar på sådana finansiella instrument som avses i 1 och ädla metaller, och
3. nettovinster eller nettoförluster av valutatransaktioner samt andra redovisade värdeförändringar av tillgångar och skulder i utländsk valuta i den mån de kan hänföras till valutakursförändringar.

Första stycket tillämpas inte på nettovinster, nettoförluster eller värdeförändringar som redovisas direkt mot delpost 12.c Fond för verkligt värde.

Nettovinster, nettoförluster eller värdeförändringar som enligt 2 och 4 §§ redovisas som ränta ska dock inte tas upp här.

Allmänna råd

Här kan redovisas nettoresultat och värdeförändringar avseende finansiella garantier som är derivat.

Nettovinster, nettoförluster och andra redovisade värdeförändringar avseende handel med utsläppsrättigheter och elcertifikat kan redovisas under denna post.

Ett institut som i sin resultaträkning avviker från bestämmelserna om sammanslagning av poster eller bestämmelserna om nettoredovisning enligt IAS 1 bör i stället göra uppdelningen i not.

9 § Post 8 — Övriga rörelseintäkter. Här redovisas sådana rörelseintäkter som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post, exempelvis preskriberade medel, intäkter från fastigheter samt realisationsvinst vid avyttring av investeringar som hålls till förfall.

⁴⁷ Artikel 31 i direktiv 86/635/EEG.

⁴⁸ Artikel 32 i direktiv 86/635/EEG.

Allmänna råd

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläckts eller överförs till en annan part och den ersättning som erlagts (ränteskillnadsersättning), inklusive icke-kontanta tillgångar som överförs eller påtagna skulder, jfr IAS 39. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

10 §⁴⁹ Post 9 — Allmänna administrationskostnader. Här redovisas

1. personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader och andra sociala kostnader, och
2. övriga administrationskostnader.

Allmänna råd

Övriga administrationskostnader omfattar bl.a. hyres-, revisions-, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

11 §⁵⁰ Post 10 — Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar. Här redovisas avskrivningar och nedskrivningar av sådana anläggningstillgångar som tas upp under posterna Immateriella anläggningstillgångar (Tillgångar, post 9) eller Materiella tillgångar (Tillgångar, post 10).**12 § Post 11 — Övriga rörelsekostnader.** Här redovisas sådana rörelsekostnader som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post.

Här redovisas också driftskostnader för fastigheter.

Allmänna råd

Kostnader som kan redovisas här är exempelvis marknadsföringskostnader och försäkringskostnader.

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläckts eller överförs till en annan part och den ersättning som erlagts (ränteskillnadsersättning), inklusive icke-kontanta tillgångar som överförs eller påtagna skulder, jfr IAS 39. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

13 §⁵¹ Post 12 — Kreditförluster, netto. Här redovisas

1. kostnader vid nedskrivningar av sådana fordringar som ska tas upp under posterna Utlåning till kreditinstitut (Tillgångar, post 3) eller Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4) samt kostnader vid nedskrivningar av räntor som balanserats i tidigare årsbokslut,
2. avsättningar för sådana ansvarsförbindelser och åtaganden som tas upp inom linjen,
3. intäkter av tidigare nedskrivna fordringar, och
4. belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar eller avsättningar.

⁴⁹ Artikel 27 i direktiv 86/635/EEG.

⁵⁰ Artikel 27 i direktiv 86/635/EEG.

⁵¹ Artikel 33 i direktiv 86/635/EEG.

Allmänna råd

Här kan även redovisas kostnader, avsättningar, intäkter och återföringar som avser finansiella garantier som inte är derivat.

Nettokostnaden för att infria ställda garantier bör bedömas med hänsyn till värdet av eventuella regressrätter.

14 §⁵² Post 13 — Nedskrivningar av finansiella tillgångar. Här redovisas kostnader vid nedskrivning av sådana finansiella tillgångar som tas upp under

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5),
- Aktier och andelar (som inte ingår i post 7 eller 8) (Tillgångar, post 6),
- Aktier och andelar i intresseföretag (Tillgångar, post 7), eller
- Aktier och andelar i koncernföretag (Tillgångar, post 8).

15 §⁵³ Post 14 — Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar. Här redovisas belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar av finansiella tillgångar, om nedskrivningen kostnadsförts enligt 14 §.

16 § Post 14A — Andelar i intresseföretags resultat. Här redovisas koncernens andel i resultatet för de intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden. I det ägande företags egen årsredovisning ska anskaffningsmetoden användas och utdelning från intresseföretag redovisas i post 4 – Erhållna utdelningar.

17 § Post 15 — Bokslutsdispositioner. Här redovisas avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Posten ska inte användas i en koncernresultaträkning. Den uppskjutna skattekostnaden ska redovisas under den skattepost som är tillämplig (post 16 Skatt på årets resultat eller post 17 Övriga skatter).

18 § Post 16 — Skatt på årets resultat. Här redovisas vad som i enlighet med god redovisningssed anses vara skatt på årets resultat.

19 § Post 17 — Övriga skatter. Här redovisas vad som i enlighet med god redovisningssed anses vara andra skatter än skatt på årets resultat.

20 § Post 18 — Årets resultat. Här redovisas nettovinsten eller nettoförlusten för räkenskapsåret.

⁵² Artikel 34 i direktiv 86/635/EEG.

⁵³ Artikel 34 i direktiv 86/635/EEG.

*Bilaga 3***Resultaträkningens uppställningsform***Allmänna råd*

Resultaträkningen bör innehålla de summeringsrader som anges nedan.

1. Ränteintäkter
2. Leasingintäkter
3. Räntekostnader
RÄNTENETTO
4. Erhållna utdelningar
5. Provisionsintäkter
6. Provisionskostnader
7. Nettoresultat av finansiella transaktioner
8. Övriga rörelseintäkter
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER
9. Allmänna administrationskostnader
10. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella
anläggningstillgångar
11. Övriga rörelsekostnader
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER
12. Kreditförluster, netto
13. Nedskrivningar av finansiella tillgångar
14. Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar
- 14A. Andelar i intresseföretags resultat
RÖRELSERESULTAT
15. Bokslutsdispositioner
16. Skatt på årets resultat
17. Övriga skatter
ÅRETS RESULTAT

Värdepappersbolag får enligt 6 § i bilaga 2 redovisa Provisionsintäkter och Provisionskostnader före ränteintäkter.

Enligt 5 kap. 11 § lämnas upplysningar om räntenetto. Endast sådana företag som inte redovisar leasing enligt reglerna för operationell leasing kan redovisa räntenettet i resultaträkningen i delsummeringsraden RÄNTENETTO.

Enligt 16 § i bilaga 2 tas koncernens andel i resultatet för de intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden upp i posten 14A – Andelar i intresseföretags resultat.

*Bilaga 4***Upplysningar i förvaltningsberättelsen****Upplysningar om verksamheten**

1 § I förvaltningsberättelsen ska ett institut, utöver vad som anges i lag, lämna upplysningar om verksamhetens art och inriktning samt om institutets respektive koncernens struktur. Upplysningar ska lämnas om väsentliga förändringar i verksamheten, exempelvis köp och försäljning av dotterföretag, ingångna viktiga avtal samt större investeringar. För såväl institutet som koncernen ska även belysas väsentliga aspekter på bland annat likviditeten och kapitalbehovet samt personalsituationen. Institutet ska vidare redovisa nyckeltal som är ändamålsenliga för branschen och som beskriver verksamheten, ställningen och avkastningen.

Nya redovisningsprincipers påverkan på balansräkningen och resultaträkningen*Allmänna råd*

Institut bör lämna följande särskilda upplysningar som, om de inte lämnas i förvaltningsberättelsen, kan lämnas i not:

1. Upplysningar bör lämnas om ränta hänförlig till finansiella instrument som värderas till verkligt värde med värdeförändringarna redovisade i resultaträkningen, om räntan tagits upp under posten Ränteintäkter (post 1) eller posten Räntekostnader (post 3). Detta gäller dock inte sådana värdeförändringar som effektivt motverkar förändringarna i verkligt värde på den säkrade posten i sådana identifierade säkringstransaktioner som avses i IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering. Upplysningarna bör innehålla
 - a) storleken på de belopp som redovisats i nämnda poster, och
 - b) storleken på de belopp som redovisats i andra poster i resultaträkningen.
2. Ett institut som erhållit eller erlagt ränteskillnadsersättningar för tillgångar eller skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde, bör upplysa om värdet av dessa uppdelat på ersättningar som härrör från finansiella tillgångar respektive finansiella skulder.

Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

1 a § Institut ska lämna upplysningar om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas, om det inte redan framgår av de upplysningar om riktlinjer för ersättningar som vissa noterade företag ska ange enligt 6 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Med ersättning jämställs överlåtelse av värdepapper och upplåtelse av rätt att i framtiden förvärva värdepapper från företaget.

Om upplysningarna enligt första stycket med stöd av 6 kap. 1 § andra stycket inte anges i förvaltningsberättelsen, ska de redovisas i anslutning till de uppgifter om ersättningar och förmåner som ska lämnas enligt 5 kap. 14 §.

Allmänna råd

Upplysningarna om principer för att bestämma ersättningar och förmåner kan exempelvis beröra principer för fast och rörlig ersättning samt fördelningen däremellan. Upplysningarna om berednings- och beslutsprocesser bör exempelvis avse om det finns särskilt inrättade kommittéer och, i så fall, deras mandat och sammansättning.

I denna paragraf avses med *nyckelpersoner i ledande ställning* samma personer som bör beaktas enligt 5 kap. 14 § allmänna råd.

Nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler

2 § Upplysningar ska lämnas om vilka konsekvenser en övergång till nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder får för kapitalkravet, stora exponeringar och andra förhållanden enligt tillämpliga rörelse regler. Beloppsuppgifter ska lämnas om det inte finns särskilda hinder.

Upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse

Allmänna råd

De institut som i årsredovisningen använder resultatmått som innefattar periodens förändring i övervärden i fondförsäkringsrörelse, bör i förvaltningsberättelsen eller i not till denna lämna upplysningar enligt dessa allmänna råd.

Upplysningar bör lämnas om viktiga ekonomiska antaganden som legat till grund för beräkningen av övervärden, såsom val av diskonteringsränta, förväntad värdeutveckling i fonder, inflation, dödlighet, driftskostnader samt valutakurser vid omräkning av övervärden i utlandet. Bolaget bör i en känslighetsanalys redogöra för effekten av förändringar i de viktigaste antagandena, jämfört med de antaganden som legat till grund för beräkningen. Vidare bör det upplysas om annullationsfrekvensen under räkenskapsåret.

Instituten bör specificera periodens förändring i övervärden i fondförsäkringsrörelse genom att ange

1. nuvärdet av årets nytecknade affärer,
2. förändring i nuvärdet av avtal som ingåtts under tidigare år,
3. faktiskt utfall jämfört med gjorda beräkningsantaganden,
4. förändring i antaganden om diskonteringsränta,
5. förändring i antaganden om förväntad värdeutveckling i fonder, och
6. andra faktorer som väsentligt påverkat periodens förändring.