

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.

Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.

Prenumerera också per e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).

ISSN 1102-7460

---

## INNEHÅLL

FFFS 2005:33

<b>1 kap. Tillämpningsområde och definitioner</b>	<b>1</b>
<b>Definitioner</b>	<b>2</b>
<b>Dispens</b>	<b>2</b>
<b>2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning</b>	<b>2</b>
<b>Tillämpning av internationella redovisningsstandarder</b>	<b>2</b>
<b>Pantförskriven egendom</b>	<b>4</b>
<b>Konsortielån</b>	<b>4</b>
<b>Förvaltade medel</b>	<b>4</b>
<b>Övertagen egendom</b>	<b>4</b>
<b>Repor och andra återköpstransaktioner</b>	<b>4</b>
<b>3 kap. Balansräkning och resultaträkning</b>	<b>5</b>
<b>Balansräkningens och resultaträkningens innehåll</b>	<b>5</b>
<b>Avvikelser från balansräkningens uppställningsform</b>	<b>5</b>
<b>4 kap. Värderingsregler</b>	<b>6</b>
<b>Värdering av finansiella instrument</b>	<b>6</b>
<b>Värdering av övertagen egendom</b>	<b>6</b>
<b>Nettoförsäljningsvärde och verkligt värde för övertagna fastigheter</b>	<b>7</b>
<b>Pensionsåtaganden</b>	<b>8</b>
<b>5 kap. Tilläggsupplysningar</b>	<b>8</b>
<i>Balansräkningen</i>	<b>8</b>
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b>	<b>8</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>	<b>8</b>
<b>Upplysningar om värdepapper</b>	<b>8</b>
<b>Löptidsinformation</b>	<b>9</b>
<b>Innehav i kreditinstitut</b>	<b>9</b>
<b>Leasingaffärer</b>	<b>9</b>
<b>Byggnader och mark i den egna verksamheten</b>	<b>10</b>
<i>Poster inom linjen</i>	<b>10</b>
<b>Medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning</b>	<b>10</b>
<b>Pensionsförpliktelser</b>	<b>10</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>10</b>
<b>Efterställda tillgångar</b>	<b>10</b>
<i>Resultaträkningen</i>	<b>11</b>
<b>Räntor</b>	<b>11</b>
<b>Leasing</b>	<b>11</b>
<b>Erhållna utdelningar</b>	<b>11</b>
<b>Pensionskostnader</b>	<b>11</b>
<b>Ersättningar till ledande befattningshavare</b>	<b>12</b>
<b>Nedskrivningar av finansiella tillgångar</b>	<b>13</b>
<b>Intäkternas geografiska fördelning</b>	<b>13</b>

<b>Kostnader för efterställda skulder</b>	<b>14</b>
<b>Förvaltnings- och förmedlingstjänster</b>	<b>14</b>
<b>Utländsk valuta</b>	<b>14</b>
<b>Föreskriftsenlighet</b>	<b>14</b>
<b>6 kap. Förvaltningsberättelse och kapitaltäckningsanalys</b>	<b>14</b>
<b>Förvaltningsberättelse</b>	<b>14</b>
<b>Femårsöversikt</b>	<b>15</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>	<b>15</b>
<b>7 kap. Koncernredovisning</b>	<b>16</b>
<b>Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen</b>	<b>16</b>
<b>Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen</b>	<b>16</b>
<b>8 kap. Delårsrapport</b>	<b>17</b>
<b>Grundläggande regler</b>	<b>17</b>
<b>Balans- och resultaträkningar</b>	<b>18</b>
<b>Särskilda upplysningsregler</b>	<b>18</b>
<b>Insändande av delårsrapport</b>	<b>19</b>
<b>Delårsrapport i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen</b>	<b>19</b>
<b>Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser</b>	<b>19</b>
<b>Bilaga 1</b>	<b>22</b>
<b>Balansräkningens poster</b>	<b>22</b>
<b>Tillgångar</b>	<b>22</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>26</b>
<b>Poster inom linjen</b>	<b>29</b>
<b>Bilaga 2</b>	<b>31</b>
<b>Resultaträkningens poster</b>	<b>31</b>
<b>Resultaträkningen</b>	<b>31</b>
<b>Bilaga 3</b>	<b>37</b>
<b>Resultaträkningens uppställningsform</b>	<b>37</b>
<b>Bilaga 4</b>	<b>38</b>
<b>Upplysningar i förvaltningsberättelsen</b>	<b>38</b>
<b>Upplysningar om verksamheten</b>	<b>38</b>
<b>Nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler</b>	<b>38</b>
<b>Upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse</b>	<b>38</b>

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.  
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.  
Prenumerera också per e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2005:33**

Utkom från trycket  
den 30 december 2005

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

beslutade den 20 december 2005.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup>

*dels* föreskrifter i 1–7 kap. och 8 kap. 1–7 och 9 §§ med stöd av 4–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 a § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m.,

*dels* föreskrifter i 8 kap. 8 § med stöd av 5 kap. 2 § 9 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 6 § 3 förordningen (1970:68) om tillsyn över hypoteksinstituten, 1 § 14 förordningen (1991:1007) om handel och tjänster på värdepappersmarknaden samt 2 § 5 förordningen (2002:157) om utgivning av elektroniska pengar.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen *Allmänna råd*.

### 1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

**1 §** Dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas av kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning, koncernredovisning och delårsrapporter enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), om inte äldre redovisningsföreskrifter tillämpas med tillägg och anpassningar enligt övergångsbestämmelserna till dessa föreskrifter.

Reglerna i 1 och 7–8 kap. tillämpas av sådana finansiella holdingföretag som enligt 1 kap. 1 § ÅRKL ska tillämpa bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. samma lag.

Reglerna i 1–4 och 6 kap. tillämpas av sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa ÅRKL när de upprättar årsredovisning enligt 14 § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m. (filiallagen).

Reglerna i 1–4 kap. tillämpas av sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa ÅRKL när de upprättar årsbokslut enligt 14 § filiallagen

---

<sup>1</sup> 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, Celex 31986L0635), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/51/EG (EUT L 178, 17.7.2003 Celex 32003L0051). I fortsättningen benämns direktivet BRD.

## 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),
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), och
4. *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 3 kap. 2 § lagen (1991:981) om värdepappersrörelse.

## Dispens

3 § Finansinspektionen kan besluta om undantag från dessa föreskrifter om det finns särskilda skäl.

## 2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning

### Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

#### *Allmänna råd*

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

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. Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer, fastställd i december 2005, bör tillämpas i årsredovisningen av alla institut, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

Följande uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) bör tillämpas, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

- a) URA 4 Koncernmässig omstrukturering.
- b) URA 5 Nedskrivning av aktier i dotterföretag i samband med en koncernintern omstrukturering.
- c) URA 6 Aktivering av ränteutgifter i koncernredovisningen
- d) URA 7 Koncernbidrag och aktieägartillskott.
- e) URA 42 Klassificering av ITP-planer som finansieras genom försäkring i Alecta.

- f) URA 43 Redovisning av särskild löneskatt och avkastningsskatt.
- g) URA 44 Redovisning av övergång från tillämpning av punkt 30 i IAS 19, Ersättningar till anställda, till punkt 29.
- h) URA 45 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare.
- i) URA 46 IFRS 2 och sociala avgifter.

3. Utöver vad som följer av RR 32 och URA enligt punkt 2, tillämpas internationella redovisningsstandarder med följande begränsningar.

a) Företag bör inte redovisas som moderföretag och dotterföretag om en ägarandel saknas (1 kap. 4 § ÅRKL och 1 kap. 4 § ÅRL). Om ett företag saknar ägarandel men ändå har ett bestämmande inflytande över ett annat företag, bör det först nämnda företaget lämna tilläggsupplysningar för att ge en rättvisande bild (2 kap. 2 § ÅRKL och 2 kap. 3 § ÅRL). 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 (5 kap. 1 och 4 §§ ÅRKL samt 5 kap. 14 och 15 §§ ÅRL). Utgivaren bör i not lämna upplysningar om klassificeringen i enlighet med den ekonomiska innebörden.

c) Nedskrivningar som gjorts före ÅRKL:s ikraftträdande får inte återföras (se punkt 3 i övergångsbestämmelserna till ÅRKL). Upplysningar 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 punkt 2 och 3 tillämpas internationella redovisningsstandarder, RR 32 och URA 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 avser i sparbanker Andra fonder, post 12.

c) Innehav för handel enligt IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering, bör redovisas som Innehav för handelsändamål enligt ÅRL.

d) Även andra finansiella tillgångar än de som innehas för handel får vid redovisningen första gången oåterkalleligt klassificeras såsom en ”finansiell tillgång värderad till verkligt värde via resultaträkningen” enligt IAS 39, endast om tillgången kan värderas till verkligt värde enligt ÅRKL (4 kap. 1 § och 2 § 5 ÅRKL, 4 kap. 14 a och 14 b §§ ÅRL samt punkt 9 b i IAS 39 och punkt 45 i IFRS 4). Om förutsättningarna enligt IAS 39, godkänd i november 2005, 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. Tillgångar och skulder som är föremål för säkringsredovisning värderas under vissa förutsättningar till verkligt värde med stöd av särskilda regler (4 kap. 14 e § ÅRL och punkt 89–94 i IAS 39).

e) IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar och följdändringar i andra standarder bör tillämpas redan från och med räkenskapsåret 2006.

### **Pantförskrivnen egendom**

1 §<sup>2</sup> 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 §<sup>3</sup> 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 §<sup>4</sup> 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 driftkostnader under övriga rörelsekostnader.

### **Repor och andra återköpstransaktioner**

5 §<sup>5</sup> 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

---

<sup>2</sup> BRD art. 8.

<sup>3</sup> BRD art. 9.

<sup>4</sup> BRD art. 10.

<sup>5</sup> BRD art. 12.

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.

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 *äkta 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 (*oäkta återköpstransaktion*). I så fall ska inte den överförande parten utan den mottagande parten redovisa tillgångarna i sin balansräkning.

En oäkta återköpstransaktion ska ändå redovisas som en äkta 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*

I resultaträkningen bör redovisas de delsummor som framgår av *bilaga 3* till dessa föreskrifter och allmänna råd.

#### **Avvikelser från balansräkningens uppställningsform**

2 §<sup>6</sup> Avvikelser enligt 3 kap. 1 § andra stycket ÅRKL från uppställningsform med hänsyn till posternas karaktär och relativa likviditet får endast göras om

1. avvikelserna avser balansräkningens,

---

<sup>6</sup> BRD art. 4a

2. avvikelserna är nödvändiga för att tillämpa sådana internationella redovisningsstandarder som anges i de allmänna råden till 2 kap., och
3. den information som lämnas minst är den som skulle ha lämnats om uppställningsformen följts.

#### *Allmänna råd*

Föreskriften förtydligar när avvikelser från uppställningsformer får göras i enlighet med ÅRKL och EG-direktiv. Avvikelsemöjligheterna är begränsade till uppställningsformen för balansräkningen enligt bilaga 1 till ÅRKL. Av lag följer också att avvikelse endast får göras av noterade företag och andra företag som omfattas av en koncernredovisning som upprättas med tillämpning av IAS-förordningen (3 kap. 1 § andra stycket ÅRKL).

## **4 kap. Värderingsregler**

### **Värdering av finansiella instrument**

#### *Allmänna råd*

Finansiella instrument värderas till verkligt värde om det är förenligt med 4 kap. 14 a § ÅRL och IAS 39 samt i annat fall enligt ordinarie värderingsprincip (se 4 kap. 2 § 5 ÅRKL, prop. 2002/03:121 s. 73 och allmänna råden till 2 kap.). 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 §§ ÅRKL (4 kap. 3, 9 och 14 b §§ ÅRL).

Enligt 4 kap. 14 b § andra stycket ÅRL 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).

### **Värdering av övertagen egendom**

**1 §** Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt ÅRKL. 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).



## 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 utbud 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 väljas den metod eller den kombination av metoder 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 stycket 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 anlitate värderingskonsulter, om de uppfyller det allmänna kvalifikationskravet. Detta innebär att värderingsmannen ska 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 analysen ska vara möjlig, 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.

### **Pensionsåtaganden**

**3 §** Ett institut ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsåtaganden som inte har täckning i någon pensionsstiftelses förmögenhet eller i en tecknad pensionsförsäkring.

#### *Allmänna råd*

Paragrafen innebär att det inte är möjligt att tillämpa en s.k. korridormetod för beräknade åtaganden som saknar täckning i pensionsstiftelse eller i en tecknad pensionsförsäkring (jfr IAS 19).

## **5 kap. Tilläggsupplysningar**

### *Balansräkningen*

#### **Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.**

**1 §<sup>7</sup>** 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 §<sup>8</sup>** 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 §<sup>9</sup>** 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.

---

<sup>7</sup> BRD art. 4.

<sup>8</sup> BRD art. 4 och 17.

<sup>9</sup> BRD art. 41.2 a.

### Löptidsinformation

4 §<sup>10</sup> 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 om 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 om högst 1 år.

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 §<sup>11</sup> 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 §<sup>12</sup> 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.

<sup>10</sup> BRD art. 4, 40.3 och 11.

<sup>11</sup> BRD art. 4.

<sup>12</sup> BRD art. 41.2 c.

### **Byggnader och mark i den egna verksamheten**

7 §<sup>13</sup> 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 §<sup>14</sup> 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.

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 §<sup>15</sup> 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 §).

### **Pensionsförpliktelser**

10 § Uppgifter ska lämnas om hur institutets pensionsförpliktelser har täckts. Institut vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i pensionsstiftelse överstiger kapitalvärdet av pensionsåtagandena ska redovisa överskottet i not till balansräkningen.

### **Obeskattade reserver**

#### *Allmänna råd*

Varje obeskattad reserv (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 8) bör redovisas separat i balansräkningen eller i en not till denna.

### **Efterställda tillgångar**

11 §<sup>16</sup> För var och en av tillgångsposterna ska i not lämnas uppgift om det belopp som avser efterställda tillgångar.

---

<sup>13</sup> BRD art. 4.

<sup>14</sup> BRD art. 24, 25 och 40.3 d.

<sup>15</sup> BRD art. 10.

<sup>16</sup> BRD art. 6.

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 ÅRKL ska uppgifter om efterställda tillgångar avseende intresse och koncernföretag lämnas särskilt för varje tillgångspost.

#### *Resultaträkningen*

#### **Räntor**

12 §<sup>17</sup> ”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**

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

#### **Erhållna utdelningar**

14 §<sup>18</sup> 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).

#### **Pensionskostnader**

15 § I not till ”Allmänna administrationskostnader” (post 9) ska institutet lämna upplysningar om hur bruttokostnaden fördelar sig på kalkylmässiga pensionskostnader respektive kostnad för premier.

I not till ”Bokslutsdispositioner” (post 15) ska institutet lämna upplysningar om hur beloppet för avräkning av pensioner fördelar sig på kalkylmässiga pensionspremier, utbetalda pensioner, löne- och avkastningsskatt, gottgörelse från eller avsättning till en stiftelse eller någon annan.

---

<sup>17</sup> BRD art. 27.

<sup>18</sup> BRD art. 27.

Uppgifter enligt första och andra stycket får utelämnas av institut vars balansomslutning underskrider 10 miljarder kronor.

### Ersättningar till ledande befattningshavare

**16 §** Banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag ska lämna upplysningar om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas.

För var och en av personerna i den högsta ledningen ska följande upplysningar lämnas:

1. Summan av erhållna löner, arvoden och andra ersättningar samt pensioner och andra förmåner, med särskilda uppgifter om

- varje del av ersättningarna och förmånerna som inte är av oväsentlig betydelse,
- den fasta och rörliga delen av ersättningarna, och
- huvuddragen för beräkningen av den rörliga delen.

2. Vilka finansiella instrument och andra rättigheter som erhållits under räkenskapsåret och tidigare räkenskapsår på grund av incitamentsprogram som kan leda till kostnader för företaget eller, i förekommande fall, koncernen, med särskilda uppgifter om verkligt värde och förvärvspris för instrument och rättigheter erhållna under räkenskapsåret.

3. Väsentliga villkor i avtal om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning, med särskilda uppgifter om

- pensionsålder och under vilken tid pension ska utgå,
- huruvida bonus eller andra rörliga ersättningar utgör pensionsgrundande belopp,
- 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.

4. Väsentliga villkor i avtal om avgångsvederlag och andra ersättningar på grund av att uppdraget upphör i förtid, med uppgift om personen kan påkalla ersättningen och på vilka grunder detta kan ske.

För styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare som inte ingår i den högsta ledningen ska sammanfattande upplysningar enligt andra stycket lämnas samlat för gruppen. Antalet personer i gruppen ska anges.

Upplysningar enligt andra och tredje stycket ska även omfatta ersättningar och förmåner som företaget lämnar i utbyte mot annat arbete än som styrelseledamot eller ledande befattningshavare. Om företaget är moderföretag i en koncern ska ersättningar och förmåner från samtliga koncernföretag ingå. Om ersättningar eller förmåner inte kan beloppsbestämmas på ett meningsfullt sätt ska de i stället beskrivas så att deras betydelse kan bedömas.

I denna paragraf avses med

*styrelseledamöter*: ordinarie styrelseledamöter och suppleanter till styrelseledamöter,

*ledande befattningshavare*: styrelseledamöter och andra befattningshavare än styrelseledamöter som har befogenhet och ansvar för planering, ledning och

styrning av företagets aktiviteter eller, om företaget är ett moderföretag, koncernens aktiviteter, och

*högsta ledningen*: styrelsens ordförande, andra än anställda styrelseledamöter som erhållit ersättning utöver normalt styrelsearvode, verkställande direktören och, i förekommande fall, koncernchefen.

#### *Allmänna råd*

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

Vid tillämpningen av andra stycket 1 bör en sådan del av ersättningarna eller förmånerna som överstiger 10 procent av summan av ersättningarna respektive förmånerna inte anses vara av oväsentlig betydelse.

De finansiella instrument eller andra rättigheter som avses i andra stycket 2 kan exempelvis utgöras av aktier, konvertibla skuldebrev, s.k. personaloptioner, syntetiska optioner eller resultatbaserade belöningsprogram. Upplysningarna bör utvisa om tilldelningen av instrumentet eller rättigheten har inneburit en förmån eller inte för personen. Saknas ett etablerat marknadsvärde på instrumenten eller rättigheterna bör om möjligt ett teoretiskt värde beräknas enligt någon allmänt vedertagen värderingsmodell. Upplysningar bör då lämnas om de väsentliga antaganden som använts.

Såsom ersättningar för annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare enligt fjärde stycket avses även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, t.ex. som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller annan tredje man.

Andra än anställda styrelseledamöter som får särskild ersättning utöver normalt styrelsearvode ska enligt femte stycket hänföras till högsta ledningen. Normalt styrelsearvode är i regel det arvode som bestämts av bolags- eller föreningsstämman för fördelning inom styrelsen.

Vid tillämpningen av denna paragraf kan företag beakta ett exempel för noterade företag som publicerats av Näringslivets Börskommitté.

### **Nedskrivningar av finansiella tillgångar**

**17 §<sup>19</sup>** 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.

### **Intäkternas geografiska fördelning**

**18 §<sup>20</sup>** Uppgifter ska lämnas i not om hur summan av beloppen för följande poster fördelar sig på olika geografiska områden: ”Ränteintäkter” (post 1), ”Leasingintäkter” (post 2), ”Erhållna utdelningar” (post 4), ”Provisionsintäkter” (post 5),

<sup>19</sup> BRD art. 34.3.

<sup>20</sup> BRD art. 40.5.

”Nettoresultat av finansiella transaktioner” (post 7) samt ”Övriga rörelseintäkter” (post 8).

*Allmänna råd*

Vad som utgör olika geografiska områden bör bedömas enligt IAS 14: Segmentrapportering.

**Kostnader för efterställda skulder**

**19 §**<sup>21</sup> Uppgifter ska lämnas i not om kostnader för ”Efterställda skulder” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

**Förvaltnings- och förmedlingstjänster**

**20 §**<sup>22</sup> 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**

**21 §**<sup>23</sup> Upplysningar ska lämnas om det samlade värdet av tillgångar och skulder i utländska valutor.

**Föreskriftsenlighet**

**22 §** Uppgifter ska lämnas om huruvida företaget upprättat sin årsredovisning och sin koncernredovisning enligt dessa föreskrifter.

*Allmänna råd*

Skyldigheten enligt 2 kap. 2 § ÅRKL och 2 kap. 3 § ÅRL att upplysa om eventuella avvikelser och skälen för dessa, tillämpas bl.a. på avvikelser från godkända internationella redovisningsstandarder med de begränsningar och anpassningar som anges i 2 kap.

**6 kap. Förvaltningsberättelse och kapitaltäckningsanalys**

**Förvaltningsberättelse**

**1 §** Föreskrifterna och allmänna råden 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.

---

<sup>21</sup> BRD art. 41.2 e.

<sup>22</sup> BRD art. 41.2 f.

<sup>23</sup> BRD art. 41.2 g.



## 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 § ÅRKL. Denna analys ska avse dels den finansiella företagsgrupp i vilken institutet ingår som moderföretag, dels institutet separat.

Uppgifter enligt punkt 1, 2 och 4 nedan ska lämnas av samtliga institut som omfattas av kapitaltäckningsbestämmelserna. Uppgifter enligt punkt 3 ska endast lämnas av de institut som omfattas av kapitaltäckningsreglerna avseende marknadsrisker. Uppgifter enligt punkt 5 ska endast lämnas av värdepappersbolag.

### 1. Beräkning av kapitalbas

Eget kapital enligt senaste bokslut

Primärt kapital (brutto)

Avdrag för immateriella tillgångar och uppskjuten skattefordran

Andra avgående poster före justeringar enligt stabilitetsfilter vid tillämpningen av internationella redovisningsstandarder

Justeringar enligt stabilitetsfilter vid tillämpningen av internationella redovisningsstandarder uppdelade på olika stabilitetsfilter med väsentlig effekt på primärt kapital.

Primärt kapital (netto)

Justeringar enligt stabilitetsfilter vid tillämpningen av internationella redovisningsstandarder uppdelade på olika stabilitetsfilter med väsentlig effekt på sekundärt kapital.

Supplementärt kapital

Avräkning<sup>24</sup>

Summa primärt och supplementärt kapital

Utvidgad del av kapitalbasen

Reduktion<sup>25</sup>

Summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbasen

### Kapitalbas

Separat information ska lämnas om beloppet för sådana kapitaltillskott och reserver som efter medgivande av Finansinspektionen får räknas in i primärt eller supplementärt kapital i kapitalbasen, med en uppdelning på

- primärkapitaltillskott,
- eviga förlagslån, samt
- andra tillskott eller reserver.

<sup>24</sup> Avräkning enligt 2 kap. 7 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

<sup>25</sup> Reduktion för att summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbasen inte ska överstiga summa primärt kapital, netto.

## 2. Beräkning av kapitalkrav för kreditrisker

Poster i balansräkningen (med uppgifter om summa placeringar respektive riskvägt belopp för var och en av grupperna)

- Grupp A (0 %)
- Grupp B (20 %)
- Grupp C (50 %)
- Grupp D (100 %)

Poster utanför balansräkningen (med uppgifter om nominellt belopp, omräknat belopp respektive riskvägt belopp för var och en av grupperna)

- Grupp A (0 %)
- Grupp B (20 %)
- Grupp C (50 %)
- Grupp D (100 %)

Summa riskvägt belopp för kreditrisker

## 3. Beräkning av kapitalkrav för marknadsrisker

Riskvägt belopp för ränterisker

- varav för specifik risk
- varav för generell risk

Riskvägt belopp för aktiekursrisker

- varav för specifik risk
- varav för generell risk

Riskvägt belopp för avvecklingsrisker

Riskvägt belopp för motpartsrisker  
och andra risker

Riskvägt belopp för valutakursrisker

Summa riskvägt belopp för marknadsrisker

## 4. Beräkning av kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas

Riskvägt belopp för kreditrisker och marknadsrisker

Kapitaltäckningsgrad i procent

## 5. Tillkommande specifikation för värdepappersbolag

Kapitalbas

25 % av fasta omkostnader

Överskott

## 7 kap. Koncernredovisning

### Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen

1 § Föreskrifterna och de allmänna råden i 1–6 kap. om årsredovisning ska tillämpas även när koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.

### Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen

2 § Ett moderföretag som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ ÅRKL ska tillämpa enbart 1 § vad gäller hänvisningarna till

a) 5 kap. 22 § om föreskriftsenlighet,

- b) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas 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 fondförsäkringsrörelse, samt
- c) 6 kap. 2 och 3 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.

#### *Allmänna råd*

Redovisningsrådets rekommendation RR 30:05, Kompletterande redovisningsregler för koncerner, fastställd i december 2005, bör tillämpas av alla institut som upprättar en koncernredovisning enligt IAS-förordningen. RR 30 tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i ÅRFL (se 7 kap. 7 § ÅRKL).

De uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp som anges i 2 kap. allmänna råd punkt 2, bör tillämpas på samma sätt som RR 30.

**3 §** Reglerna i 2 § ska tillämpas med följande anpassningar:

1. Sådana upplysningar som avser särskilt angivna poster i balansräkningen eller resultaträkningen lämnas för motsvarande tillgångar eller skulder respektive intäkter eller kostnader i andra poster.
2. I flerårsöversikten tillämpas, trots 6 kap. 2 §, redovisningsprinciperna i den senaste koncernredovisningen, om det inte är förenat med särskilda svårigheter.

## **8 kap. Delårsrapport**

### **Grundläggande regler**

**1 §** Reglerna i 2–4 kap. ska tillämpas även i fråga om delårsrapporter som upprättas av sådana företag som anges i 1 kap. 1 § första stycket samt delårsrapporter för sådana koncerner som anges i 1 kap. 1 § andra stycket.

Moderföretag ska lämna upplysningar för koncernen enligt 4 och 5 §§. Separata upplysningar för moderföretaget behöver lämnas endast om det är särskilt föreskrivet.

#### *Allmänna råd*

Den godkända internationella redovisningsstandarden IAS 34: Delårsrapportering bör tillämpas.

Möjligheten att utelämna uppgifter för moderföretaget, som anges i andra stycket, gäller endast i den mån inte annat följer av någon annan författning. Särskilda upplysningskrav för moderföretaget kan följa av lag eller föreskrifter. Se t.ex. 4 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1995:43) om inregistrering av fondpapper m.m.

### **Balans- och resultaträkningar**

**2 §** För institut vars balansomslutning överstiger 1 miljard kronor ska en balansräkning i sammandrag ingå i delårsrapporten. När koncernbalansräkningen upprättas ska bedömd full skatt beaktas.

**3 §** För institut vars balansomslutning överstiger 1 miljard kronor ska en resultaträkning enligt uppställningsformen i bilaga 2 till ÅRKL ingå i delårsrapporten.

För institut vars balansomslutning underskrider 1 miljard kronor ska resultaträkningen i delårsrapporten ha åtminstone följande detaljeringsgrad:

1. Ränteintäkter
2. Leasingintäkter
3. Räntekostnader
4. Erhållna utdelningar
5. Provisionsnetto
6. Nettoresultat av finansiella transaktioner
7. Övriga rörelseintäkter
8. Allmänna administrationskostnader
9. Övriga omkostnader
10. Resultat före kreditförluster
11. Kreditförluster, netto
12. Värdejusteringar av finansiella tillgångar
13. Resultat före bokslutsdispositioner och skatt

Avvikelser från uppställningsformen får göras under samma förutsättningar som för balansräkningen i årsredovisningen enligt 3 kap. 2 §.

**4 §** Rubriceringen av resultatposterna och, i förekommande fall, balansposterna ska motsvara vad som gäller i årsredovisningen och, i förekommande fall, koncernredovisningen. Poster som har ett uppenbart obetydligt värde får dock omrubriceras.

Om de redovisningsprinciper och den rubricering av poster som tillämpas avviker från den senast framlagda årsredovisningen, ska detta anges med upplysning om förändringens effekt på de lämnade uppgifterna, om denna är väsentlig.

### **Särskilda upplysningsregler**

**5 §** Av delårsrapporten ska framgå i vad mån företagets revisorer granskat rapporten.

**6 §** Upplysningar enligt 5 kap. 16 § om ersättningar till ledande befattningshavare i vissa institut ska lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

#### *Allmänna råd*

Översiktliga upplysningar enligt 1 § allmänna råd i bilaga 4, om övergången till internationella redovisningsstandarder bör lämnas.

**7 §** Uppgifter ska lämnas om kapitaltäckningsgraden, dvs. kapitalbasen i procent av summan av de riskvägda beloppen, enligt kapitaltäckningsbestämmelserna för respektive företag som anges i 1 kap. 1 §.

Uppgifter ska även lämnas om kapitaltäckningsgraden för en finansiell företagsgrupp, om institutet har skyldighet att upprätta gruppbaserad redovisning.

### **Insändande av delårsrapport**

**8 §** En delårsrapport ska lämnas till Finansinspektionen snarast efter färdigställandet och inom sådan tid att den har kommit in till myndigheten senast inom två månader från delårsperiodens utgång.

I de fall delårsrapporten publiceras ska Finansinspektionen dessförinnan underättas om innehållet i densamma.

### **Delårsrapport i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen**

**9 §** Ett institut som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ ÅRKL ska i en delårsrapport för koncernen tillämpa enbart följande bestämmelser i detta kapitel.

1. 5 § om upplysningar om företagets revisor granskat delårsrapporten.
2. 7 § om upplysningar om kapitaltäckningsgraden
3. 8 § om insändande av delårsrapport.

#### *Allmänna råd*

De allmänna råden till 1 § första stycket om hänvisning till godkända internationella redovisningsstandarder IAS 34 bör tillämpas.

---

### **Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser**

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2006 då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:20) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska upphöra att gälla. Reglerna tillämpas första gången för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2006 eller senare, om inte annat följer av 2–6.

*Tillämpning av vissa bestämmelser i dessa föreskrifter och allmänna råd redan för räkenskapsåret 2005*

2. Om inte äldre redovisningsföreskrifter tillämpas enligt 4–6, ska följande regler i dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas redan i årsredovisningen för räkenskapsåret 2005:

- a) 2 kap. allmänna råd, 2 första stycket, när det gäller hänvisningen till normer i RR 32:05 Redovisning för juridiska personer som motsvarar normer som Redovisningsrådet antagit före december 2005. Begränsningen i RR 32 (2004) punkt 60 om redovisning av återföringar av nedskrivningar enligt punkt 69 i IAS 39 bör dock inte tillämpas, eftersom lag inte bedöms förhindra en redovisning av återföringen inom eget kapital.
- b) 2 kap. allmänna råd, 2 andra stycket, om hänvisning till uttalanden från Akutgruppen (URA).
- c) 2 kap. allmänna råd, 4 c och d, om tillämpning av IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.
- d) Bilaga 4, 1 § allmänna råd, om upplysningar om övergången till internationella redovisningsstandarder.

e) 7 kap. 2 §, allmänna råd, andra stycket, om hänvisningar till URA.

*Frivillig tillämpning av dessa föreskrifter och allmänna råd för räkenskapsåret 2005*

3. Trots det som anges i 1 får dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas första gången redan i årsredovisningar som upprättas för räkenskapsåret 2005, om IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar samt följdändringar i IFRS 4 Försäkringsavtal och andra internationella redovisningsstandarder samtidigt tillämpas i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Trots första stycket ska inte 6 kap. 3 § om kapitaltäckningsanalysens innehåll tillämpas för räkenskapsåret 2005.

Institut som tillämpar FFFS 2004:20 i årsredovisningen för räkenskapsåret 2005 bör tillämpa IAS-förordningen i koncernredovisningen för samma räkenskapsår.

*Fortsatt tillämpning av äldre redovisningsföreskrifter med vissa tillägg och anpassningar för räkenskapsåret 2006*

4. För räkenskapsåret 2006 får Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:22) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas i årsredovisningen, koncernredovisningen, årsbokslutet eller delårsrapporter, under förutsättning att företaget

a) har tillämpat nämnda föreskrifter och allmänna råd i redovisningen för räkenskapsåret 2005,

b) inte tillämpar IAS-förordningen eller dessa föreskrifter och allmänna råd i koncernredovisningen för räkenskapsåret 2006,

c) redovisar och värderar finansiella instrument enligt äldre bestämmelser i 4 kap. 1, 2 och 6 §§ ÅRKL med stöd av punkt 2 i övergångsbestämmelserna till lagen (2003:772) om ändring i ÅRKL, i stället för 4 kap. 14 a–14 d §§ ÅRL, samt

d) inte tillämpar följande redovisningsalternativ enligt lagen (2004:1175) om ändring i ÅRKL:

– 3 kap. 1 § andra stycket ÅRKL om uppdelning av poster med hänsyn till deras karaktär och likviditet.

– 4 kap. 6 § ÅRL om uppskrivning av immateriella tillgångar.

– 4 kap. 13 a § ÅRL om redovisning av intresseföretag enligt kapitalandelsmetoden i årsredovisningen.

– 7 kap. 22 § ÅRL om redovisning av negativ goodwill som en avräkning mot positiv goodwill.

Trots första stycket får inte 7 kap. 3 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:22) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag om konsolidering av dotterföretag enligt kapitalandelsmetoden tillämpas.

5. Företag som tillämpar äldre redovisningsföreskrifter för räkenskapsåret 2006 enligt 4 ska även tillämpa följande bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:11) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag:

a) 4 kap. 4 e § om reserveringar för osäkra lånefordringar, i stället för 4 kap. 8 e § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:22) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

b) 7 kap. 1 § andra stycket om avvikelser från reglerna om årsredovisning när RR 29 Ersättningar till anställda tillämpas i koncernredovisningen.

6. Företag som tillämpar äldre redovisningsföreskrifter för räkenskapsåret 2006 enligt punkt 4, ska dessutom tillämpa följande regler i dessa föreskrifter och allmänna råd:

- a) 1 kap. 2 § 3 om definitionen av internationella redovisningsstandarder.
- b) 5 kap. 16 § om upplysningar om ersättningar till ledande befattningshavare.
- c) Bilaga 4, 1 § allmänna råd om upplysningar om övergången till internationella redovisningsstandarder, vilka tillämpas första gången redan i årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsåret 2005.
- d) 8 kap. om delårsrapporter vad gäller
  - 6 § om upplysningar om inte oväsentliga förändringar i ersättningar till ledande befattningshavare, och
  - 6 § allmänna råd om översiktliga upplysningar om övergången till internationella redovisningsstandarder, vilka tillämpas första gången i delårsrapporter som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2006 eller senare.

*Upplysningar om tillämpade redovisningsföreskrifter*

7. Företag som tillämpar 1–3 ska ange FFFS-numret på dessa föreskrifter och allmänna råd när upplysningar lämnas om tillämpade redovisningsföreskrifter.

Företag som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 5 och 6 §§ ÅRKL ska ange FFFS-numret på dessa föreskrifter och allmänna råd när upplysningar lämnas om tillämpade redovisningsföreskrifter i koncernredovisningen.

Företag som tillämpar 4–6 i årsredovisningen och koncernredovisningen, ska ange att Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:22) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas med tillägg och anpassningar enligt övergångsbestämmelserna till dessa föreskrifter och allmänna råd, när upplysningar lämnas om tillämpade redovisningsföreskrifter.

INGRID BONDE

Åsa Andersson

## Bilaga 1

### Balansräkningens poster

1 § Posterna i 2–32 §§ avser uppställningsformen för balansräkningen enligt bilaga 1 till ÅRKL.

Om avsteg från uppställningsformen får göras enligt 3 kap. 2 §, får motsvarande avsteg göras från 2– 32 §§.

### Tillgångar

**2 §<sup>26</sup> 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 postgiro i myndighetsform där följande förutsättningar är uppfyllda:

1. centralbanken eller postgirot ska höra hemma i ett land där institutet är etablerat, och
2. tillgodohavandet ska kunna disponeras fritt när som helst.

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

#### *Allmänna råd*

För att tillgodohavanden på postgiro ska redovisas under denna post krävs det att postgirot drivs i myndighetsform.

**3 §<sup>27</sup> Tillgångar: Post 2 — Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.** Här redovisas:

1. statsskuldförbindelser, statsobligationer, statsskuldväxlar och andra liknande värdepapper som är emitterade av offentliga organ och belåningsbara i centralbanken i det land där institutet är etablerat (delpost 2.a), samt
2. andra värdepapper som är belåningsbara i centralbanken i det land där institutet är etablerat, om belåningsbarheten följer av nationell lagstiftning (delpost 2.b).

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.

<sup>26</sup> BRD art. 13.

<sup>27</sup> BRD art. 14.



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 §<sup>28</sup> Tillgångar: Post 3 — Utlåning till kreditinstitut.** Utlåning till kreditinstitut ska även omfatta fordringar på kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Undantag:

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), samt
3. fordringar på sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket.

#### *Allmänna råd*

Begreppet kreditinstitut definieras i 1 kap. 2 § och omfattar där även finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket. Dessa behandlas dock inte som kreditinstitut i detta sammanhang, utan undantas enligt andra stycket 3. Fordringar på centralbanker och kreditinstitut omfattar clearingfordringar på berörda institut, vilka alltså redovisas under denna post.

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 långgivaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under ”Utlåning till allmänheten” (Tillgångar, post 4).

**5 §<sup>29</sup> Tillgångar: Post 4 — Utlåning till allmänheten.** Utlåning till allmänheten ska omfatta fordringar, inklusive betalkortsfordringar, på kunder som inte är kreditinstitut. Denna post omfattar även fordringar på Riksgäldskontoret.

Undantag:

fordringar i form av obligationer eller andra värdepapper som ska tas upp under ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5) eller ”Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.” (Tillgångar, post 2).

**6 §<sup>30</sup> Tillgångar: Post 5 — Obligationer och andra räntebärande värdepapper.** Denna post ska omfatta sådana omsättningsbara obligationer och andra

<sup>28</sup> BRD art. 15.

<sup>29</sup> BRD art. 16.

<sup>30</sup> BRD art. 17.

räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) som emitterats av kreditinstitut, andra företag eller offentliga organ.

Undantag:

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 §.

Vid gränsdragningen mellan räntebärande värdepapper i post 5 och utlåning i posterna 3 och 4 är det primära kriteriet om institutets fordran är omsättnings- eller överlåtbar. Enkla skuldebrev redovisas under någon av utlåningsposterna.

**7 §<sup>31</sup> 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.

Undantag:

aktier och andelar i intresseföretag eller koncernföretag, som ska redovisas under tillgångspost 7 respektive 8.

*Allmänna råd*

Exempel på andelar är andel i en bostadsrättsförening (bostadsrätt) och andel i en värdepappersfond.

Andra aktieoptioner än teckningsrätter och delrätter redovisas inte under denna post. Se även 13 och 18 §§.

**8 §<sup>32</sup> 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 § ÅRL).

**9 §<sup>33</sup> 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 § ÅRL).

**10 §<sup>34</sup> Tillgångar: Post 9 — Immateriella anläggningstillgångar.** Denna post ska omfatta:

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, samt
5. förskott avseende immateriella anläggningstillgångar.

---

<sup>31</sup> BRD art. 4.

<sup>32</sup> BRD art. 4.

<sup>33</sup> BRD art. 4.

<sup>34</sup> BRD art. 4.

*Allmänna råd*

Vad som får redovisas som immateriell anläggningstillgång och vad som är goodwill anges i 4 kap. 1 § ÅRKL (jfr 4 kap. 2 § ÅRL).

**11 §<sup>35</sup> Tillgångar: Post 10 — Materiella tillgångar.** Denna post ska omfatta:

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

Byggnader och mark omfattar:

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

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

Vid redovisning av leasing enligt reglerna för operationell leasing redovisar lease-givaren samtliga leasingobjekt som utgör anläggningstillgångar under ”Materiella tillgångar”. Av- och nedskrivning av leasingobjekt redovisas under ”Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar” (Resultaträkningen, post 10). Förskott till leverantörer för leasingobjekt redovisas som materiella tillgångar, och förskottsbeloppen anges i 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, redovisas motsvarande belopp på skuldsidan under posten ”Övriga skulder” (Skulder och eget kapital, post 4). Efter registrering flyttas beloppet till ”Aktiekapital / Grundfond / Insatskapital” (Skulder och eget kapital, post 9).

*Allmänna råd*

Denna post omfattar bl.a. fordringar vid nyemission av aktier. När nyemissionsbeslutet registreras, flyttas motsvarande belopp på skuldsidan till posten ”Aktiekapital” enligt bestämmelserna i 13 kap. 29 § första stycket aktiebolagslagen (2005:21).

**13 § Tillgångar: Post 12 — Övriga tillgångar.** Här redovisas:

1. sådana derivat som har ett positivt bokfört värde, om det inte är lämpligare att redovisa derivatet under någon annan post,
2. fordringar som inte uppkommit genom banktransaktioner, t.ex. aviserade men obetalda leasinghyror, fondlikvidfordringar och förfallna räntefordringar, samt
3. andra tillgångar som inte lämpligen kan placeras under någon annan post.

*Allmänna råd*

Derivat som har ett negativt bokfört värde, redovisas som huvudregel under ”Övriga skulder” enligt 18 §.

---

<sup>35</sup> BRD art. 4.

Bestämmelserna innebär att aktierelaterade och ränterelaterade derivat som huvudregel inte redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument utan under ”Övriga tillgångar” eller ”Övriga skulder”. Teckningsrätter (teckningsoptioner) och delrätter redovisas dock under ”Aktier och andelar” enligt 7–9 §§.

**14 §<sup>36</sup> 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.

Här redovisas även upplupen ränta på utlåning samt upplupen kupongränta på räntebärande värdepapper.

### **Skulder, avsättningar och eget kapital**

**15 §<sup>37</sup> Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 1 — Skulder till kreditinstitut.** Skulder till kreditinstitut omfattar skulder till kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Undantag:

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), samt
3. skulder till sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket.

#### *Allmänna råd*

Begreppet kreditinstitut definieras i 1 kap. 2 § och omfattar där även finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket. Dessa behandlas dock inte som kreditinstitut i detta sammanhang, utan undantas enligt andra stycket 3. Skulder till centralbanker och kreditinstitut innefattar clearingskulder till berörda institut, och dessa redovisas alltså under denna post.

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 långgivaren 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).

<sup>36</sup> BRD art. 1.1 (jfr artikel 18 i rådets fjärde direktiv 78/660/EEG av den 28 juli 1978 om årsbokslut i vissa typer av bolag (EGT L 222, 14.8.1978 Celex 31978L0660), det fjärde bolagsrättsliga direktivet).

<sup>37</sup> BRD art. 18.

**16 §<sup>38</sup> 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.

Undantag:

1. upplåning i form av obligationer eller andra värdepapper som redovisas under ”Emitterade värdepapper m.m.” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3), samt
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 §<sup>39</sup> Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 3 — Emitterade värdepapper m.m.** Här redovisas obligationer och andra skulder för vilka omsättningsbara värdepapper har emitterats, t.ex. bankcertifikat och skulder enligt egna accepter eller egna växlar.

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

Undantag:

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*

Vid gränsdragningen mellan emitterade värdepapper i post 3 och skulder i posterna 1 och 2 är det primära kriteriet om fordran på institutet ur borgenärens synvinkel är omsättnings- eller överlåtbar. Utgivna löpande skuldebrev bör därför redovisas under denna post, medan enkla skuldebrev redovisas under ”Skulder till kreditinstitut” (post 1) eller ”In- och upplåning från allmänheten” (post 2).

**18 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 4 — Övriga skulder.** Posten ”Övriga skulder” omfattar:

1. sådana derivat som har ett negativt bokfört värde, om det inte är lämpligare att redovisa derivatet under någon annan post,
2. skulder som inte har uppkommit genom banktransaktioner, t.ex. egna skatteskulder, leverantörsskulder och fondlikvidskulder, samt
3. andra skulder som inte lämpligen kan placeras under någon annan post.

#### *Allmänna råd*

Derivat med positivt bokfört värde, redovisas som huvudregel under ”Övriga tillgångar” enligt 13 §.

---

<sup>38</sup> BRD art. 19.

<sup>39</sup> BRD art. 20.

Bestämmelserna innebär att aktierelaterade och ränterelaterade derivat som huvudregel inte redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument utan under "Övriga tillgångar" eller "Övriga skulder".

**19 §<sup>40</sup> 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 kostnader som avser räkenskapsåret men som innebär utgifter först efter balansdagen.

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

**20 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 6 — Avsättningar.** Här redovisas det som avses i 3 kap. 2 § ÅRKL (jfr 3 kap. 9 § ÅRL).

**21 §<sup>41</sup> 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 latent skatteskuld, som redovisas under post 6.b, "Avsättningar för skatter", och i en bunden kapitaldel, som redovisas under post 12.e, "Övriga fonder".

**23 §<sup>42</sup> Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 9 — Aktiekapital / Grundfond / Insatskapital.** Här redovisas sådant kapital som enligt institutets associationsform ska räknas som eget kapital och som är tecknat av aktieägare eller andra andelsinnehavare.

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 en uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap. 1 och 2 §§ ÅRKL.

**26 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 12 — Andra fonder.** Vid redovisningen av delpost 12.b, "Kapitalandelsfond", ska institutet 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.

<sup>40</sup> BRD art. 11 (jfr art 21 i det fjärde bolagsrättsliga direktivet).

<sup>41</sup> BRD art. 21.

<sup>42</sup> BRD art. 22.

I delpost 12.c, ”Fond för verkligt värde”, redovisas värdeförändringar enligt 4 kap. 1 § ÅRKL (jfr 4 kap. 14 d § ÅRL).

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

#### *Allmänna råd*

Till följd av ÅRL redovisas följande värdeförändringar i ”Fond för verkligt värde”:

1. värdeförändringar som avser ett säkringsinstrument och som inte redovisas direkt i resultaträkningen,
2. värdeförändring orsakad av kursändring på en monetär post som utgör en del av företagens nettoinvestering i en utländsk enhet, samt
3. värdeförändringar på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 2 § 4 ÅRKL (jfr 4 kap. 14 a § ÅRL) och som inte redovisas direkt i resultaträkningen.

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

Om institutet förvärvar egna aktier, ska fritt eget kapital minskas med utgiften för förvärvet enligt vad som följer av 5 kap. 1 § ÅRKL (jfr 5 kap. 14 § andra stycket ÅRL). Vid överlåtelse av egna aktier ska fritt eget kapital ökas med inkomsten av överlåtelsen.

**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 förpliktelse, varje slag för sig** (”För egna skulder ställda säkerheter”). Här redovisas säkerheter som institutet ställt för egna skulder.

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

**31 §<sup>43</sup> Poster inom linjen: Post 3 — Ansvarsförbindelser.** Här redovisas sådana transaktioner som innebär att ett institut har ställt garanti för tredje mans förpliktelse.

Delpost 3.b, ”Garantier”, omfattar alla ingångna garantiförpliktelse, bl.a. borgensförbindelse och oåterkalleliga rembuser.

**32 §<sup>44</sup> Poster inom linjen: Post 4 — Åtaganden.** Här redovisas sådana oåterkalleliga åtaganden som innebär risktagande.

<sup>43</sup> BRD art. 24.

<sup>44</sup> BRD art. 25 och 12.5.

## **FFFS 2005:33**

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, ”Andra åtaganden”. Här redovisas bl.a. sådana oåterkalleliga åtaganden som är en följd av vidareutlåning av inlånade värdepapper.

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



## Bilaga 2

### Resultaträkningens poster

**1 §** Posterna i 2–22 §§ avser uppställningsformen för resultaträkningen enligt bilaga 2 till ÅRKL.

Avvikelser från 2–22 §§ får göras i fråga om posternas innehåll, om

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

### Resultaträkningen

**2 §<sup>45</sup> 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 statskuldförbindelser m.m.", "Utlåning till kreditinstitut", "Utlåning till allmänheten" eller "Obligationer och andra räntebärande värdepapper").

Här redovisas även intäkter i form av periodiserad mellanskillnad mellan avistakurs och terminkurs då avistaposter säkrats genom terminkontrakt. Mottagande part i en äkta återköpstransaktion ska på motsvarande sätt ta upp den periodiserade mellanskillnaden mellan köpeskillingen i avistaledet och terminsledet.

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

#### *Allmänna råd*

Här redovisas även ränteintäkter och räntekostnader på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande tillgångar vid säkringsredovisning.

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

**4 §<sup>46</sup> Post 3 — Räntekostnader.** Här redovisas 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." eller "Efterställda skulder").

Avgifter för den statliga insättningsgarantin redovisas också under denna post.

Här redovisas även kostnader i form av periodiserad mellanskillnad mellan avistakurs och terminkurs då avistaposter säkrats genom terminkontrakt. Överförande part i en äkta återköpstransaktion redovisar på motsvarande sätt den periodiserade mellanskillnaden mellan köpeskillingen i avistaledet och terminsledet.

Här redovisas också kostnader i form av ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis eller på basis av en skulds storlek. Provision som debiteras i samband

<sup>45</sup> BRD art. 29.

<sup>46</sup> BRD art. 29.

med uttag på inlåningsräkning är en korrigerings av avtalad ränta som ska minska institutets räntekostnader.

*Allmänna råd*

Här redovisas även räntekostnader och ränteintäkter på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande skulder vid säkringsredovisning.

**5 §<sup>47</sup> Post 4 — Erhållna utdelningar.** Här redovisas all utdelning från aktier och andelar, inklusive utdelning från intresseföretag och koncernföretag.

**6 §<sup>48</sup> 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:

- provisioner som kan hänföras till garantigivning, till låneförvaltning för andra långgivares räkning och till värdepapperstransaktioner för tredje mans räkning,
- provisioner och andra avgifter samt intäkter som kan hänföras till betalningstransaktioner, clearingtransaktioner, kontoadministration samt förvaring och förvaltning av värdepapper,
- provisioner som kan hänföras till transaktioner i utländsk valuta samt till försäljning och köp av mynt och ädla metaller för tredje mans räkning, samt
- provisioner för mäklartjänster i samband med inlånings-, försäkrings- och låneavtal.

**7 §<sup>49</sup> Post 6 — Provisionskostnader.** Här redovisas kostnader för mottagna tjänster, i den mån de inte är att betrakta som ränta, se 4 §.

*Allmänna råd*

För exempel på provisioner och placering av provisionskostnader i värdepappersbolags resultaträkning, se de allmänna råden till 6 §.

**8 §<sup>50</sup> Post 7 — Nettoresultat av finansiella transaktioner.** Här redovisas:

1. nettovinster eller nettoförluster av handel med dels finansiella instrument som innehas för handel (inklusive alla 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, samt
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.

---

<sup>47</sup> BRD art. 30.

<sup>48</sup> BRD art. 2.4 och 31.

<sup>49</sup> BRD art. 31.

<sup>50</sup> BRD art. 32.

Första stycket 2 och 3 tillämpas inte på värdeförändringar som redovisas direkt mot fonden för verkligt värde.

Här ska det inte tas upp sådana värdeförändringar som enligt 2 och 4 §§ ska redovisas som ränta.

#### *Allmänna råd*

När resultatet av återköp av egna räntebärande värdepapper tas direkt till resultatet, bör det redovisas under denna post.

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

**10 §<sup>51</sup> Post 9 — Allmänna administrationskostnader.** Här redovisas:

- personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader och andra sociala kostnader, samt
- övriga administrationskostnader.

Som pensionskostnader redovisas bruttokostnaden för pensionsförpliktelser, exklusive ATP-avgifter och premier för tjänstegrupplivförsäkring. Här redovisas även avkastningsskatt. Som bruttokostnad redovisas summan av kalkylmässiga kostnader enligt en försäkringsteknisk beräkning samt kostnader för pensionspremier.

Kalkylmässiga pensionskostnader omfattar trygganden som sker

- a) i en pensionsstiftelse,
- b) genom avsättning i balansräkningen, samt
- c) genom någon annan skuldföring i balansräkningen.

Angående a: Då trygganden sker i en pensionsstiftelse, beräknas de kalkylmässiga pensionskostnaderna av Bankanställdas Pensionstjänst (BPT), Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) eller någon annan. De kalkylmässiga pensionspremierna ska vara beräknade som om premierna faktiskt skulle ha betalats för pensionsförpliktelserna och inkludera löneskatt på de kalkylmässiga kostnaderna.

Angående b: Då trygganden av pensionsförpliktelserna sker genom skuldföring i balansräkningen ska som kalkylmässig pensionskostnad redovisas under året utbetalda pensioner samt förändringen av kapitalvärdena vid utgången av redovisningsperioden i förhållande till ingången av perioden. Även avkastningsskatt samt löneskatt på kalkylmässiga kostnader och löneskatt på nettobetald premier ska inkluderas.

En minskning av kapitalvärdet som beror på att enskilda pensionsförpliktelser helt eller delvis har upphört ska inte reducera pensionskostnaden enligt denna beräkning utan redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.

Kostnaden för pensionspremier omfattar definitiva premier till försäkringsföretag enligt en försäkringsteknisk beräkning. Företag som är anslutna till SPP eller SPK ska redovisa bruttopremien respektive den definitiva premien som pensionskostnad, medan en mottagen rabatt ska redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.

---

<sup>51</sup> BRD art. 27.

Som kostnad för pensionspremier för en pensionsförpliktelse som täckts genom köp av en engångsförsäkring ska redovisas det värde som kommit fram vid en försäkringsteknisk beräkning. En eventuell rabatt ska redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.

Som betalda pensionspremier ska även sådana premier redovisas som betalas löpande till försäkringsbolag för tilläggspensioner som inte är skattemässigt avdragsgilla, t.ex. kapitalförsäkringar, samt premier till Försäkringsbolaget Pensionsgaranti (FPG), eller någon annan, då pensionsåtaganden säkerställts.

*Allmänna råd*

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

**11 §<sup>52</sup> 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 t.ex. marknadsföringskostnader och försäkringskostnader.

**13 §<sup>53</sup> 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 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, samt
4. belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar eller avsättningar.

*Allmänna råd*

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

**15 §<sup>54</sup> 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 in-

---

<sup>52</sup> BRD art. 27.

<sup>53</sup> BRD art. 33.

<sup>54</sup> BRD art. 34.

tresseföretag” (Tillgångar, post 7) eller ”Aktier och andelar i koncernföretag” (Tillgångar, post 8).

**16 §<sup>55</sup> Post 14 — Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar.** Här redovisas belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar av finansiella tillgångar, om nedskrivningen kostnadsförts enligt 15 §.

**16 a § 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 upp-lösningar av obeskattade reserver.

I koncernresultaträkningen ska posten inte användas. Den latent skattekostnaden ska redovisas under den skattepost som är tillämplig (post 16 eller 17).

Som avräkning av pensioner redovisas här skillnaden mellan, å ena sidan, den bruttokostnad för ingångna pensionsförpliktelser som redovisats under allmänna administrationskostnader och, å andra sidan, den nettokostnad som belastar institutets nettoresultat.

Här redovisas:

- kalkylmässiga pensionskostnader motsvarande den kostnad som redovisats under allmänna administrationskostnader,
- utbetalda pensioner inklusive sådana som täcks genom avsättning eller någon annan skuldföring i balansräkningen (–),
- avkastningsskatt och löneskatt baserad på en skattemässig beräkning (–),
- gottgörelse från någon stiftelse (+),
- återföring från någon skuldförd post i balansräkningen (+),
- återbetalning av premier som betalats tidigare till försäkringsbolag för tilläggpensioner som inte är skattemässigt avdragsgilla (+),
- avsättningar till stiftelse (–), samt
- avsättningar eller någon annan skuldföring i balansräkningen (–).

**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.

#### *Allmänna råd*

Enligt Föreningen Auktoriserade Revisorers uttalande nummer 20, Fastighetskatt, särskild löneskatt och avkastningsskatt på pensionsmedel, bör de angivna skatterna redovisas bland rörelsens kostnader och inte som skattekostnad.

Under posten ”Övriga skatter” bör endast redovisas sådana skattekostnader som inte är relaterade till resultatet, rörelsen eller finansieringen, t.ex. eventuella engångsskatter och förmögenhetsskatter.

---

<sup>55</sup> BRD art. 34.

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

## 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  
RÖELSERESULTAT
15. Bokslutsdispositioner
16. Skatt på årets resultat
17. Övriga skatter  
ÅRETS RESULTAT

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

Enligt 5 kap. 12 § ska upplysningar lämnas om räntenetto. Endast sådana företag som inte redovisar leasing enligt reglerna för operationell leasing kan redovisa räntenettet i resultaträkningen i delsummeringsraden Räntenetto.

Enligt bilaga 2, 16 a § 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 bl.a. likviditeten och kapitalbehovet samt personalsituationen. Institutet ska vidare redovisa nyckeltal som är ändamålsenliga för branschen och som beskriver verksamheten, ställningen och avkastningen.

#### *Allmänna råd*

#### *Övergången till internationella redovisningsstandarder*

Ett institut som avser att tillämpa internationella redovisningsstandarder första gången för räkenskapsåret 2006 eller 2007 ska lämna närmare upplysningar om övergången till sådana internationella redovisningsstandarder.

Upplysningarna ska minst innehålla följande:

1. En redogörelse för planeringen, förberedelserna och en utvärdering av genomförandet hittills.
2. En beskrivning av identifierade väsentliga skillnader mellan tillämpade redovisningsprinciper och redovisningsprinciper enligt sådana internationella redovisningsstandarder som sannolikt kommer att tillämpas det första räkenskapsåret.
3. En beloppsmässig jämförelse mellan sådana redovisningsprinciper som avses i 2 för posterna inom eget kapital vid rapportperiodens ingång och utgång, posterna i resultaträkningen och posterna i finansieringsanalysen samt en närmare förklaring av effekterna för varje post. Uppgifterna ska lämnas i den mån de finns tillgängliga.

#### **Nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler**

2 § Upplysningar bör lämnas om vilka konsekvenser en övergång till nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder får för kapitalkravet, stora exponeringar och andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler. 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 övervärdena, 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.