

4 §¹ Tillgångar: Post 3 — Utlåning till kreditinstitut. Posten omfattar fordringar på kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för

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

Allmänna råd

Fordringar på centralbanker och kreditinstitut omfattar clearingfordringar på berörda institut.

Vid en äkta återköpstransaktion redovisar mottagande part enligt 3 kap. 8 § andra stycket köpeskillingen som en fordran på överförande part. Fordran bör redovisas under denna post om 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 om långivaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

17 §² Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 3 — Emitterade värdepapper m.m. Här redovisas obligationer och andra skulder som omsättningsbara värdepapper har emitterats för, exempelvis bankcertifikat och skulder enligt egna accepter eller egna växlar.

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

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

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

Återköpta egna skuldebrev ska räknas av från den utestående skulden.

Allmänna råd

Det primära kriteriet vid gränsdragningen mellan emitterade värdepapper i post 3 och skulder i posterna 1 och 2, bör vara om fordran på institutet ur

¹ Ändringen innebär att fjärde stycket i de allmänna råden tas bort.

² Ändringen innebär bl.a. att andra stycket i de allmänna råden tas bort.

borgenärens synvinkel är omsättningsbar eller överlåtbar. Skulder som motsvaras av löpande skuldebrev redovisas normalt under denna post. Enkla skuldebrev redovisas normalt under Skulder till kreditinstitut (post 1) eller In- och upplåning från allmänheten (post 2).

20 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 6 — Avsättningar. Här redovisas avsättningar, jfr 3 kap. 2 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap. 9 § årsredovisningslagen (1995:1554).

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

Allmänna råd

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