

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag;

beslutade den 15 februari 2013.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4 § 1, 2 och 3 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

dels att bilaga 4 till föreskrifterna ska upphöra att gälla,

dels att nuvarande 2 kap. 1–5 §§ ska betecknas 3 kap. 4–8 §§,

dels att den nya 3 kap. 6 § ska ha följande lydelse,

dels att 1 kap. 1 och 2 §§, 3 kap. 1 och 3 §§, 4 kap. 1 §, 5 kap. 9 och 14 §§, 6 kap. 1 och 2 §§, 7 kap. 2 § samt 8 kap. 1, 2 och 5 §§, 4, 9, 15, 16 och 27 §§ i bilaga 1 samt 5, 10, 16 och 17 §§ i bilaga 2 samt rubriken närmast före 5 kap. 9 § ska ha följande lydelse,

dels att det i föreskrifterna ska införas 14 nya paragrafer, 2 kap. 1 och 2 §§, 3 kap. 9 och 10 §§, 4 kap. 3–6 §§, 5 kap. 9 a och 21–24 §§, samt 6 kap. 5 § samt närmast före 3 kap. 9 och 10 §§, 4 kap. 3–6 §§, samt 5 kap. 21–24 §§ nya rubriker av följande lydelse.

1 kap.

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

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

Reglerna i 2 och 3 §§, 2–4 kap., 5 kap. 21, 22 och 24 §§ samt 6 kap. gäller för sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning enligt 14 § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

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

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*: om inte något annat anges, a) kreditinstitut och värdepappersbolag, b) finansiella holdingföretag när de tillämpar reglerna om koncernredovisning, och c) filialer när de tillämpar reglerna om årsredovisning eller årsbokslut,

3. *institut med internationell anknytning*: ett institut som bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har en eller flera filialer utomlands eller ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag, dvs. ett utländskt företag som motsvarar ett kreditinstitut, värdepappersbolag eller försäkringsföretag,

4. *internationella redovisningsstandarder*: International Accounting Standards (IAS), International Financial Reporting Standards (IFRS), tolkningar från Standing Interpretations Committee (SIC) och tolkningar från IFRS Interpretations Committee (IFRIC),

5. *noterade institut*: institut vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), dvs. institut som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen,

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

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

2 kap.

1 § Ett institut ska tillämpa en regel i godkända internationella redovisningsstandarder om den är förenlig med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter. I annat fall ska motsvarande regel i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter tillämpas.

Ett institut behöver inte tillämpa en regel i godkända internationella redovisningsstandarder som är förenlig med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter, om det i stället tillämpar motsvarande regel i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.

Allmänna råd

Ett institut bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen (1995:1554), jfr 4 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, eller tillämpa andra i lag medgivna valmöjligheter som inte är förenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte något annat följer av dessa föreskrifter.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

- a) IFRS 8 *Rörelsesegment*. Standarden behöver endast tillämpas av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- b) IAS 33 *Resultat per aktie*. Standarden behöver endast tillämpas av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- c) IFRS 1 *Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas*. Lättnadsreglerna i standarden får tillämpas i den utsträckning det är förenligt med punkt 1 avseende IFRS 1 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.

2 § Vid bedömning av om ett institut har ett bestämmande inflytande över ett annat företag krävs, utöver att villkoren i IAS 27 *Koncernredovisning och separata finansiella rapporter* och SIC 12 *När ska ett företag för särskilt ändamål, ett SPE, omfattas av koncernredovisningen?* är uppfyllda, att institutet har en ägarandel i företaget, jfr 1 kap. 4 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Om ett institut saknar ägarandel men enligt IAS 27 och SIC 12 ändå har ett bestämmande inflytande över ett annat företag, ska det lämna upplysningar om detta i en not. Det andra företaget ska, om det är ett institut, i en not ange vilket företag som har det bestämmande inflytandet utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.

3 kap.

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

Allmänna råd

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

I resultaträkningen bör ett institut redovisa de delsummor som framgår av *bilaga 3*.

3 §¹ Ett institut ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsförpliktelser till anställda som inte har täckning i en pensionsförsäkring eller i särskilt avskiljda tillgångar (pensionsstiftelse eller motsvarande).

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

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

¹ Ändringen innebär att de allmänna råden upphävs.

Förvaltade tillgångar

6 §² 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.

Allmänna råd

För att ha rätt att förfoga över medlen enligt 6 § första stycket krävs det att institutet är ett värdepappersbolag med tillstånd att ta emot kunders medel på eget konto enligt 2 kap. 2 § första stycket 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller att det är ett kreditinstitut.

Avistaköp och avistaförsäljning

9 § Avistaköp och avistaförsäljningar ska 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.

Innehav för handel

10 § Innehav för handel enligt IAS 39 *Finansiella instrument; Redovisning och värdering*, ska redovisas som Innehav för handelsändamål enligt årsredovisningslagen (1995:1554).

4 kap.³

1 § Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som kan säljas. Om egendomen är en materiell tillgång ska den värderas som varulager.

Allmänna råd

Paragrafen anger hur övertagen egendom ska behandlas i värderingssammanhang. Övertagen egendom definieras i 1 kap. 2 §. För värdering av finansiella tillgångar som kan säljas och varulager finns regler i internationella redovisningsstandarder, jfr IFRS 13 *Värdering till verkligt värde* och IAS 2 *Varulager*.

² Artikel 10 i direktiv 86/635/EEG.

³ Ändringen innebär att de allmänna råden till 4 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag upphävs.

Tillämpning av IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering

3 § Ett institut ska inte tillämpa punkt 3 avseende IAS 39 *Finansiella instrument; Redovisning och värdering* i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*, om undantag från IAS 39.

Leasing

4 § En leasegivare som med stöd av RFR 2 *Redovisning för juridiska personer* redovisar ett finansiellt leasingavtal som ett operationellt leasingavtal

– får göra avskrivningar på den utleasade tillgången enligt annuitetsmetoden, även om det inte skulle vara förenligt med IAS 17 *Leasingavtal*, jfr IAS 17 punkt 53, och

– ska tillämpa reglerna för finansiella leasingavtal när det gäller nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar avseende den utleasade tillgången, jfr IAS 39 punkt 63–65.

Sociala avgifter

5 § Sociala avgifter hänförliga till aktierelaterade instrument till anställda som ersättning för köpta tjänster ska kostnadsföras fördelade på de perioder under vilka tjänsterna utförs. Kostnaden ska då beräknas med tillämpning av samma värderingsmodell som använts när optionerna ställdes ut. Den avsättning som görs ska ett institut omvärdera vid varje rapporttillfälle utifrån en beräkning av de sociala avgifter som kan komma att betalas när instrumenten löses.

Avkastningsskatt

6 § Ett institut som har valt att tillämpa IAS 19 *Ersättning till anställda* på sina förmånsbestämda pensionsplaner ska löpande redovisa avkastningsskatt, som tas ut på avsättningar i balansräkningen, i resultatet för den period skatten avser. Sådan avkastningsskatt ska inte ingå i skuldberäkningen avseende förmånsbestämda pensionsplaner.

5 kap.

Förvaltade tillgångar

9 §⁴ För var och en av posterna i balansräkningen ska ett institut i en not lämna uppgifter om summan av de medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning, se 3 kap. 6 § första stycket.

9 a § Uppgifter ska lämnas i en not om summan av de tillgångar som har förvärvats i tredje mans namn och för dennes räkning och som inte redovisas i balansräkningen, se 3 kap. 6 § andra stycket.

14 § För upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns bestämmelser i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 5 kap. 20 och 22–25 §§ årsredovisningslagen (1995:1554).

⁴ Artikel 10 i direktiv 86/635/EEG.

Allmänna råd

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

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

Upplysningar om andra ersättningar enligt 5 kap. 20 § årsredovisningslagen (1995:1554) omfattar även annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare. Dessa ersättningar avser även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, exempelvis som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller annan tredje man.

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

Icke återförda nedskrivningar

21 § Regler för nedskrivningar som har gjorts före ikraftträdandet av lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag framgår av punkt 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen (1995:1554). Upplysningar om att en nedskrivning inte har återförts på grund av denna övergångsregel ska anges i en not. Dessutom ska effekten av en sådan icke återförd nedskrivning på institutets ställning och resultat anges i not.

Eget kapital

22 § Upplysningar om eget kapital enligt 5 kap. 1 och 4 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag behöver inte lämnas i en not till den del informationen ingår i en rapport över förändring i eget kapital. En hänvisning till denna rapport ska i sådana fall lämnas i en not till eget kapital.

Mindre onoterade värdepappersbolag

23 § Ett onoterat värdepappersbolag vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt 2 kap. 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110), behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:

- IFRS 4 *Försäkringsavtal*.
- IFRS 7 *Finansiella instrument: Upplysningar*.
- IFRS 13 *Värdering till verkligt värde*.
- IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*, i den del som avser upplysningar om kapital.

- IAS 7 *Rapport över kassaflöden.*
- IAS 10 *Händelser efter rapportperioden.*
- IAS 16 *Materiella anläggningstillgångar*, med de tillägg som framgår av punkt 4 avseende IAS 16 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer.*
- IAS 17 *Leasingavtal*, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 17 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer.*
- IAS 18 *Intäkter.*
- IAS 19 *Ersättningar till anställda*, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 19 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.
- IAS 21 *Effekterna av ändrade valutakurser.*
- IAS 23 *Lånekostnader.*
- IAS 37 *Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.*
- IAS 38 *Immateriella tillgångar*, med det tillägg som framgår av punkt 3 och 6 avseende IAS 38 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer.*
- IAS 40 *Förvaltningsfastigheter*, med det tillägg som framgår av punkt 3 avseende IAS 40 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer.*

Första stycket ska inte tillämpas om institutet

- upprättar eller omfattas av en koncernredovisning, eller
- har en internationell anknytning.

Ett institut ska i noten som redogör för tillämpade redovisningsprinciper ange om det har tillämpat denna lättnad.

Filialer till utländska företag

24 § Filialer till ett utländskt företag som motsvarar ett kreditinstitut, värdepappersbolag eller försäkringsföretag, behöver inte lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2 *Redovisning för juridiska personer.*

6 kap.

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

2 § Finansiella nyckeltal och 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 det upplysa om detta och ange skälen.

5 § Upplysningar ska lämnas om hur nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, kommer att påverka kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar vid tidpunkten för övergången. Beloppsuppgifter ska lämnas om det inte är praktiskt genomförbart.

7 kap.

2 § 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), ska tillämpas när en koncernredovisning upprättas, oavsett om institutet är noterat eller onoterat, jfr 7 kap. 8 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ett moderföretag ska i koncernredovisningen tillämpa reglerna i

- a) 5 kap. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- b) 5 kap. 20 § om föreskriftsenlighet, och
- c) 6 kap. om förvaltningsberättelse, femårsöversikt och kapitaltäckningsanalys.

Allmänna råd

Ett institut bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner* i koncernredovisningen. Denna rekommendation bör tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 7 kap. 7 § samma lag.

Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

- a) IFRS 8 *Rörelsesegment*. Standarden behöver endast tillämpas i koncernredovisningen av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- b) IAS 33 *Resultat per aktie*. Standarden behöver endast tillämpas i koncernredovisningen av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.

Kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag

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

Kapitaltäckningsanalysen ska även avse ett finansiellt konglomerat, om holdingföretaget är skyldigt att rapportera kapitaltäckningen för konglomeratet till en tillsynsmyndighet.

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

8 kap.

1 §⁵ Ett noterat institut som inte omfattas av en koncernredovisning ska utöver de upplysningar som krävs enligt 9 kap. lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag även tillämpa IAS 34 *Delårsrapportering*, samt lämna de upplysningar som framgår av 2–4 §§.

Institut som inte omfattas av första stycket behöver endast tillämpa 9 kap. lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt lämna de upplysningar som framgår av 2–4 §§.

2 § Översiktliga upplysningar enligt 6 kap. 5 § om hur nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder, som har publicerats men ännu inte tillämpats, kommer att påverka kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar ska lämnas i delårsrapporten.

5 § Ett institut ska i en delårsrapport för koncernen tillämpa IAS 34 och 2–4 §§.

Allmänna råd

Ett institut bör även tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*, och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering UFR när det upprättar delårsrapport för koncernen.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 mars 2013 och tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar, koncernredovisningar och delårsrapporter som upprättas för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2013 eller senare.

MARTIN ANDERSSON

Jorma Kyrö

⁵ Ändringen innebär även att de allmänna råden upphävs.

Bilaga 1

4 §⁶ 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 den erlagda 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).

Om motparten har rätt enligt avtal eller sedvänja att sälja eller vidarepant-sätta annan säkerhet än kontantsäkerhet, bör den överförande parten dels omklassificera tillgången i sin balansräkning, exempelvis som utlånad tillgång, pantsatta egetkapitalinstrument eller fordran enligt återköpsavtal, dels redovisa den skilt från andra tillgångar, jfr IAS 39 *Finansiella instrument: Redovisning och värdering*.

9 §⁷ Tillgångar: Post 8 — Aktier och andelar i koncernföretag. Här redovisas innehav av aktier och andelar i koncernföretag samt teckningsrätter och delrätter på aktier i koncernföretag, jfr 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Allmänna råd

Under denna post bör ett institut även redovisa derivatinstrument avseende aktier och andelar i koncernföretag.

15 §⁸ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 1 — Skulder till kreditinstitut. Posten omfattar skulder till kreditinstitut och centralbanker. Med

⁶ Artikel 15 i direktiv 86/635/EEG.

⁷ Artikel 8 i direktiv 86/635/EEG.

⁸ Artikel 18 i direktiv 86/635/EEG.

kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Bestämmelserna i första stycket gäller inte för

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

Allmänna råd

Skulder till centralbanker och kreditinstitut omfattar clearingskulder till berörda institut.

Vid en äkta återköpstransaktion redovisar överförande part enligt 3 kap. 8 § andra stycket den mottagna köpeskillingen som en skuld till mottagande part. Om mottagande part är ett kreditinstitut eller en centralbank bör skulden redovisas under denna post. I övriga fall redovisas skulden under In- och upplåning från allmänheten (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2).

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

16 §⁹ Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 2 — In- och upplåning från allmänheten. Här redovisas all in- och upplåning från allmänheten, dvs. från andra än kreditinstitut och centralbanker. Här redovisas även in- och upplåning från Riksgäldskontoret.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för

1. upplåning i form av obligationer eller andra värdepapper som redovisas under Emitterade värdepapper m.m. (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3), och
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 de medel som förvaltas i eget namn men för tredje mans räkning.

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

Allmänna råd

Om institutet förvärvar egna aktier minskas fritt eget kapital med utgiften för förvärvet. Vid överlåtelse av egna aktier ökas fritt eget kapital med inkomsten av överlåtelsen. Se 5 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 5 kap. 14 § andra stycket årsredovisningslagen (1995:1554).

Av 5 kap. 4 § i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag framgår det hur ett kreditinstitut ska dela in sitt egna kapital.

⁹ Artikel 19 i direktiv 86/635/EEG.

Bilaga 2

5 §¹⁰ Post 4 — Erhållna utdelningar. Här redovisas all utdelning från aktier och andelar, inklusive utdelning från intresseföretag och koncernföretag. Här redovisas även erhållna koncernbidrag från dotterföretag om institutet inte har valt som princip att redovisa dessa som bokslutsdisposition eller valt att redovisa erhållna koncernbidrag från dotterföretag på en separat rad i resultaträkningen närmast efter posten Erhållna utdelningar.

10 §¹¹ Post 9 — Allmänna administrationskostnader. Här redovisas
1. personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader och andra sociala kostnader, och
2. övriga administrationskostnader.

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

Allmänna råd

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

16 § Post 14A — Andelar i intresseföretags resultat. Här redovisas koncernens andel i resultatet för de intresseföretag som redovisas enligt kapitalandelsmetoden. Utdelning från intresseföretag redovisas i post 4 – Erhållna utdelningar.

17 § Post 15 — Bokslutsdispositioner. Här redovisas avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver samt lämnade och erhållna koncernbidrag om institutet har valt som princip att redovisa dessa som bokslutsdispositioner (jfr 5 § post 4 – Erhållna utdelningar).

Avsättningar och upplösningar av obeskattade reserver ska inte redovisas i en koncernresultaträkning. Den uppskjutna skattekostnaden ska redovisas under den skattepost som är tillämplig (post 16 Skatt på årets resultat eller post 17 Övriga skatter).

¹⁰ Artikel 30 i direktiv 86/635/EEG.

¹¹ Artikel 27 i direktiv 86/635/EEG.