

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter om kreditinstituts, svenska kreditinstituts filialer i utlandets och värdepappersbolags rapportering av bokslutsuppgifter för 1997 i Årsöversikt;

FFFS 1997:29

beslutade den 18 december 1997

Finansinspektionen föreskriver följande¹

1 § Dessa föreskrifter gäller för:

1. kreditinstitut och värdepappersbolag, enligt definitionen i 1 kap 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.
2. svenska kreditinstituts filialer i utlandet,
3. koncerner där ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag är moderbolag, samt
4. koncerner där ett finansiellt holdingföretag, enligt definitionen i 1 kap. 1 § Lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, är moderbolag.

För rapportering av bokslutsuppgifter avseende räkenskapsåret 1997 skall användas det formulär som intagits i bilagda blankett Årsöversikt.

Rapporten skall insändas till Statistiska centralbyrån (SCB) i ett exemplar senast den 20 februari 1998. Uppgifter enligt raderna 510 - 511, 520 - 551 och 560 - 595 får dock kompletteras senast den 31 mars om dessa inte kan upprättas till den 20 februari. Sker korrigeringar av bokslut efter den 20 februari som påverkar beloppen i balans- och resultaträkningens poster eller i tilläggsupplysningarna, skall rättad blankett Årsöversikt insändas till SCB senast den 31 mars.

Kreditinstitut och värdepappersbolag som tillämpar brutet räkenskapsår skall insända rapporten till SCB senast en månad och femton bankdagar efter balansdagen.

Anvisningar för ifyllande av blankett Årsöversikt samt blankettformulär framgår av *bilaga*.

¹ **Föreskriften är beslutad med stöd av**

4 § lagen (1992:889) om den officiella statistiken,
4 kap. 1 § och 7 kap. 2 § 1 bankrörelselagen (1987:617) och 56 § bankrörelseförordningen (1987:647),
5 kap. 2 § lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet jämte 1 § förordningen (1993:1586) om finansieringsverksamhet, 19 och 20 §§ lagen (1988:606) om finansbolag, 15 och 16 §§ lagen (1980:2) om finansbolag, 9 § lagen (1963:76) om kreditaktiebolag, 14 § lagen (1994:759) om Sveriges allmänna hypoteksbank, 9 § lagen (1992:701) om Kungariket Sveriges stadshypotekskassa, 38 § lagen (1980:1097) om svenska skeppshypotekskassan, 6 § förordningen (1970:68) om tillsyn över hypoteksinstituten, samt
6 kap. 2 § lagen (1991:981) om värdepappersrörelse jämte 1 § förordningen (1991:1007) om handel och tjänster på värdepappersmarknaden.

2 § Finansinspektionen kan medge undantag från dessa föreskrifter om särskilda skäl föreligger.

Ikraftträdande

Denna författning träder i kraft denna dag vid vilken tidpunkt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (1996:31) om kreditinstituts och värdepappersbolags rapportering av bokslutsuppgifter för 1996 i Årsöversikt upphör att gälla. Bestämmelserna i denna föreskrift skall tillämpas första gången vid rapportering av bokslutsuppgifter för räkenskapsåret 1997.

Claes Norgren

Jan Eriksson
(Kreditmarknadsavdelningen)

Institutets namn	
Organisationsnr	Institutsnr
(361) Antal kontor (avser banker)	(362) Medelantal anställda

ÅRSÖVERSIKT

Avser perioden _____

Blanketten skall sändas i ett exemplar till

SCBs noteringar, id-nr (1)

Uppgifterna lämnas till Finansinspektionen, Sveriges riksbank och Statistiska centralbyrån

Uppgifterna samlas in med stöd av följande författningar:

* för Finansinspektionen: 4 § lagen (1992:889) om den officiella statistiken, 7 kap. 2 § bankrörelselagen (1987:617) 5 kap. 2 § första stycket i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet, 9 § lagen (1963:76) om kreditaktiebolag, 20 § lagen (1988:606) om finansbolag, 16 § lagen (1980:2) om finansbolag, 14 § lagen (1994:759) om Sveriges allmänna hypoteksbank, 9 § lagen (1992:701) om Konungariket Sveriges stadhypotekskassa samt 38 § lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan

* för Sveriges riksbank: 22 § lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank

* för Statistiska centralbyrån: 4 § lagen (1992:889) om den officiella statistiken

Statistiska centralbyrån
Finansmarknad ES/FM
Box 24 300
104 51 STOCKHOLM

Riktigheten av lämnade uppgifter intygas**Handläggare****Underskrift**

Namn (TEXTA)	Datum
	Chefstjänstemans namnteckning
Telefon (riktnr och abonnentnr)	Handläggande tjänstemans namnteckning

Beloppen anges i miljoner kronor med en decimal.

Kreditinstitut och värdepappersbolag som i den offentliga årsredovisningen anger beloppen i miljoner kronor får rapportera i miljoner kronor utan decimal.

Specifikation av förändring av eget kapital

		Aktiekapital	Bundna reserver	Fria reserver	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital enl. fastställd balansräkning	460					
Förändring av uppskrivningsfond	471					
Förändring av fond för orealiserade vinster	467					
Nyemission	461					
Avsättning till överkursfond	472					
Fondemission	462					
Aktieägartillskott	474					
Inlösen av egna aktier	468					
Avsättning till reservfond	473					
Utdelning	463					
Förskjutning mellan bundet och fritt eget kapital . .	469					
Övriga förändringar	464					
Årets resultat	465					
Utgående eget kapital	466					
Föreslagen utdelning för räkenskapsåret	470					

Särskilda upplysningar

		Belopp
Totalt utestående bundna lån enl. 2:19 3 st Bankrörelselagen exkl. lån för vilka stat, kommun etc svarar (2:19 5 st Bankrörelselagen)	421	
25 procent av summan av eget kapital/egna fonder och inlåning (enl. 2:19 3 st Bankrörelselagen)	422	

SCB ES/FM 733. 97-12 2 000 ex

Blankettutgivare

FINANSINSPEKTIONEN
STATISTISKA CENTRALBYRÅN

Telefon

Riktnr

Abbonentnr

Begär

08

787 80 00

Kreditmarknad, Finansiell Analys

08

783 40 00

Finansmarknad

Balansräkning	Belopp	Skulder, avsättningar och eget kapital	Belopp
Tillgångar		Skulder till kreditinstitut	201
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker 101		Riksbanken	2011
Kassa	1011	Svenska banker	2012
Riksbanken	1012	Svenska kreditmarknadsbolag	2013
Övrigt	1013	Svenska värdepappersbolag	2014
		Utländska kreditinstitut	2015
		Övriga	2016
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. 102		In- och upplåning från allmänheten	202
Belåningsbara statspapper	1021	Riksgäldskontoret	2021
Andra belåningsbara värdepapper	1022	Inlåning	2022
		varav svenska försäkringsföretag	20221
Utlåning till kreditinstitut	103	Upplåning	2023
Riksbanken	1031	varav svenska försäkringsföretag	20231
Svenska banker	1032		
Svenska kreditmarknadsbolag	1033		
Svenska värdepappersbolag	1034		
Utländska kreditinstitut	1035		
Övriga	1036		
		Emitterade värdepapper m.m.	203
Utlåning till allmänheten	104	Emitterade skuldebrev	2031
Riksgäldskontoret	1041	Övriga	2032
Svenska försäkringsföretag	1042		
Övriga	1043	Övriga skulder	204
		Derivatinstrument	2041
Obligationer o andra räntebärande värdepapper 105		Egen skatteskuld	2042
Emitterade av offentliga organ	1051	Övriga	2043
Emitterade av andra låntagare	1052		
		Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	205
Aktier och andelar		varav upplupna räntor	2051
(som inte redovisas på rad 107/108)	106		
Handelslager	1061	Avsättningar	206
För emission	1062	Avsättningar för pensioner m.m.	2061
Övriga	1063	Avsättningar för skatter	2062
		Övriga avsättningar	2063
Aktier och andelar i intresseföretag	107		
		Efterställda skulder	207
Aktier och andelar i koncernföretag	108		
		Obeskattade reserver	208
Immateriella anläggningstillgångar	109	Ack. överavskrivningar, leasingobjekt	2081
Goodwill	1091	Ack. överavskrivningar, övriga tillgångar	2082
Andra immateriella anläggningstillgångar	1092	Ersättningsfond	2083
		Periodiseringsfond	2084
Materiella tillgångar	110	Skatteutjämningsreserv K	2085
Inventarier	1101	Skatteutjämningsreserv L	2086
Leasingobjekt	1102	Andra obeskattade reserver	2088
Byggnader och mark	1103		
varav för inrymmande av egna lokaler	11031	Minoritetsintressen	209
" övertaget för skyddande av fordran	11032		
		Aktiekapital/Grundfond/Insatskapital	210
Tecknat ej inbetalt kapital	111		
		Överkursfond	211
Egna aktier	112		
		Uppskrivningsfond	212
Övriga tillgångar	113		
Derivatinstrument	1131	Andra fonder	213
Egen skattefordran	1132	Reservfond	2131
Övriga	1133	Kapitalandelsfond	2132
		Fond för realiserade vinster	2133
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter 114		Garantifond (sparbanker)	2134
varav upplupna räntor	1141	Övrigt	2135
SUMMA tillgångar	120	Balanserad vinst eller förlust	214
		Årets resultat	215
		SUMMA skulder, avsättningar och eget kapital	220

Poster inom linjen		Belopp		Belopp
För egen skuld ställda säkerheter och såsom avsättning redovisade förpliktelser	231		Åtaganden	234
Övriga ställda säkerheter	232		Åtaganden till följd av återköpstransaktioner . .	2341
Ansvarsförbindelser	233		Övriga åtaganden	2342
Accepterade och endosserade växlar	2331			
Garantier	2332			
Övriga ansvarsförbindelser	2333			

Resultaträkning		Belopp		Belopp
Ränteintäkter	301		Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	311
Utlåning till svenska kreditinstitut	3011		Avskrivningar enligt plan	3111
Utlåning till utländska kreditinstitut	3012		Inventarier	31111
Utlåning till allmänheten	3013		Leasingobjekt	31112
Räntebärande värdepapper	3014		Byggnader och mark	31113
Övriga ränteintäkter	3015		Goodwill	31114
			Andra immateriella tillgångar	31115
Leasingintäkter	302		Nedskrivningar	3112
			varav leasingobjekt	31121
Räntekostnader	303		Övriga rörelsekostnader	312
Skulder till svenska kreditinstitut	3031		varav realisationsförluster vid avyttring av värdepapper som klassificerats som anl.tillg. .	3121
Skulder till utländska kreditinstitut	3032			
In- och upplåning från allmänheten	3033		Summa kostnader före kreditförluster	31
Räntebärande värdepapper	3034			
Efterställda skulder	3035		Resultat före kreditförluster	32
Övriga räntekostnader	3036			
Erhållna utdelningar	304		Kreditförluster netto	330
Aktier/andelar övriga (rad 106)	3041			
Intresseföretag	3042		Värdeförändring övertagen egendom	331
Koncernföretag	3043			
Provisionsintäkter	305		Nedskrivn. finansiella anläggningstillgångar	332
			Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar	333
Provisionskostnader	306			
Nettoresultat av finansiella transaktioner	307		Rörelseresultat	33
Realisationsresultat	3071			
Aktier/andelar	30711		Extraordinära intäkter	340
Räntebärande värdepapper	30712			
Andra finansiella instrument	30713		Extraordinära kostnader	341
Orealiserade värdeförändringar	3072			
Aktier/andelar	30721		Bokslutsdispositioner	342
Räntebärande värdepapper	30722		Avräkning av pensioner	3421
Andra finansiella instrument	30723		Koncernbidrag	3422
Realiserade/orealiserade valutakursförändr. . .	3073		Erhållna	34221
Skuldinlösen	3074		Lämnade	34222
Övriga rörelseintäkter	308		Skillnad mellan bokförd avskrivning/ avskrivning enligt plan	
varav driftsnetto övertagna fastigheter	3081		– leasingbojekt	3423
			– övriga tillgångar	3424
varav realisationsvinster vid avyttring av värdepapper som klassificerats som anl.tillg. .	3082		Avsättning till ersättningsfond	3425
			Förändring av periodiseringsfonder	3426
Summa rörelseintäkter	30		Förändring av K-SURV	3427
			Förändring av L-SURV	3428
Allmänna administrationskostnader	310		Övriga bokslutsdispositioner	3429
Personalkostnader	3101		Skatter	343
Löner och arvoden	31011		Skatt på årets resultat	3431
Sociala avgifter	31012		Övriga skatter	3432
Pensionskostnader	31013		Minoritetens andel	344
Övriga personalkostnader	31014			
Övriga administrationskostnader	3102		Årets resultat	34
varav hyreskostnader	31021			

Specifikation till raderna 1041 och 2021		Belopp	Specifikation till raderna 103, 104 och 113		Belopp
Allemanssparkonto, brutto	401		Oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförs	440	
Därav fordran på Riksgäldskontoret	402		Osäkra fordringar (efter reserveringar för befarade kreditförluster)	441	
Allemanssparkonto, netto	403		Räntenedsatta fordringar	442	
			Summa problemkrediter (441 + 442)	443	
			Löpande avkastning på problemkrediter under räkenskapsperioden	444	
			Årlig procentuell löpande avkastning på problemerkrediter	445	%
			Årlig procentuell ränta på fordringar som inte utgör problemkrediter	446	%
			Reserv för befarade kreditförluster (avseende fordringar på rad 441)	447	
			Beräknat värde av problemkrediter före nedskriv- ningar för befarade kreditförluster (443 + 447)	448	
			Totala värdet av fordr. som omfattas av reserve- ring för länderrisker, efter reservering för befarade kreditförl. men före reserv för länderrisker	449	
			Total reservering för länderrisker	450	
			Specifikation till rad 330 Individuellt värderade fordringar		
			Årets nedskrivningar avseende konstaterade kreditförluster	490	
			Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	491	
			Årets reserveringar för befarade kreditförluster	492	
			Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	493	
			Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster.	494	
			Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar	495	
			Gruppvis värderade fordringar		
			Årets nedskrivningar avseende konstaterade kreditförluster	496	
			Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	497	
			Avsättn./upplösn. av reserv för befarade kreditförl.	498	
			Årets nettokostn. för gruppvis värderade fordringar	499	
			Länderrisker		
			Avsättning/upplösning av reserv för länderrisker	500	
			Ansvarsförbindelser		
			Årets nettokostnader för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	501	
			Årets nettokostnad för kreditförluster (495 + 499 + 500 + 501)	502	
			Specifikation till rad 232		
			Därav ställda panter till förmån för koncernföretag	480	
			Därav garantier till förmån för koncernföretag	481	

Specifikation av övertagen egendom		Bokfört värde	Nettoavkastning	Nettoavkastning Procent
Byggnader och mark	450			%
Bostadsrätter	451			%
Aktier och övriga andelar	452			%
Annan övertagen egendom	453			%

ÅRSÖVERSIKT (forts)

		Omsättningstillgångar		Anläggningstillgångar				Bokfört värde	Verkligt värde
		Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde				
Specifikation till raderna 120 och 220									
Tillgångar						Skulder			
Kassa/tillgodohavanden hos centralbanker	520					Skulder till kreditinstitut	540		
Belåningsbara statsskuldsoförbindelser m.m.	521					In- och upplåning från allmänheten	541		
Utlåning till kreditinstitut	522					Emitterade värdepapper	542		
Utlåning till allmänheten	523					Övriga skulder	543		
Obligationer/andra räntebärande värdepapper	524					Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	544		
Aktier och andelar/övriga	525					Avsättningar	545		
Aktier/andelar i intresseföretag	526					Efterställda skulder	546		
Aktier/andelar i koncernföretag	527					SUMMA skulder	547		
Immateriella anläggningstillgångar	528								
Materiella tillgångar	529					Positioner som ej upptagits i balansräkningen			
Tecknat ej inbetalt kapital	530					Positiva positioner	550	→	
Egna aktier	531					Negativa positioner	551	→	
Övriga tillgångar	532								
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	533								
SUMMA tillgångar	534								

Specifikation till instrument som redovisas som skyddade eller säkrade		Ränta	Valuta	Aktie	Övrigt;
					inkl instrument utanför balansräkningen
Vinster som skjutits upp p.g.a. såringsredovisn.	510				
Förluster som skjutits upp p.g.a. såringsredovisn.	511				

Specifikation av mellanhavanden (uppgifterna lämnas endast av filialer)		Belopp
		Fordringar på den svenska delen av moderföretaget
Skulder till den svenska delen av moderföretaget	620	
Intäkter mot den svenska delen av moderföretaget	630	
Kostn. mot den svenska delen av moderföretaget	631	

SCB ES/FM 7335 97-12

Vänd!

Blankettutgivare

**FINANSINSPEKTIONEN
STATISTISKA CENTRALBYRÅN**

Telefon

Riktnr Abbonentnr
08 787 80 00
08 783 40 00

Begär

Kreditmarknad, Finansiell Analys
Finansmarknad

Insändningsadress

Statistiska centralbyrån
Finansmarknad, ES/FM
Box 24 300
104 51 STOCKHOLM

Organisationsnummer

SCBs noteringar, id-nr (1)

Anvisningar för ifyllande av blankett Årsöversikt

Vid upprättandet av rapporten Årsöversikt skall Lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ÅRKL samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas.

Kreditinstitut som upprättar Årsöversikt för utländska filialer skall upprätta rapporten för moderföretaget inklusive filialer.

Svenska kreditinstituts filialer i utlandet skall endast lämna uppgifter enligt raderna 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 11002, 111, 112, 113, 1131, 114, 120, 201, 202, 203, 204, 2041, 205, 206, 207, 208, 2081, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 220, 231, 232, 233, 234 enligt balansräkningen och raderna 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 3071 - 3074, 308, 3082, 30, 310, 3101, 3102, 311, 31112, 312, 3121, 31, 32, 330, 331, 332, 333, 33, 340, 341, 342, 343, 344, 34 enligt resultaträkningen samt tilläggsupplysningar enligt raderna 440 - 502, 564 och 584.

Samtliga belopp anges i miljoner kronor med en decimal. Kreditinstitut och värdepappersbolag som i den offentliga årsredovisningen anger beloppen i miljoner kronor får rapportera i miljoner kronor utan decimal.

Då formulären för balans- och resultaträkning samt tilläggsupplysningar är gemensamma för alla kreditinstitut och svenska kreditinstituts filialer i utlandet förekommer rader i formulären som ej är tillämpliga för alla institutgrupper.

TILLGÅNGAR

Post nr

1032. **Svenska banker**
Här redovisas fordringar på banker vilka erhållit oktroj enligt bankaktiebolagslagen (1987:618), sparbankslagen (1987:619) samt lagen (1995:1570) om medlemsbanker.
1033. **Svenska kreditmarknadsbolag**
Med kreditmarknadsbolag avses institut som erhållit tillstånd enligt lagen (1992:1610) om kreditmarknadsbolag och finansbolag och kreditaktiebolag som driver verksamhet med stöd av punkterna 3 - 5 i övergångsbestämmelserna till nämnda lag samt Konungariket Sveriges stadshypotekskassa, Svenska skeppshypotekskassan och Sveriges allmänna hypoteksbank.

1034. **Svenska värdepappersbolag**
Här redovisas fordringar på svenska värdepappersbolag som erhållit tillstånd enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse.
1035. **Utländska kreditinstitut**
Med utländska kreditinstitut avses utländska institut, inklusive internationella bankinrättningar, av motsvarande slag som enligt definitionen i 1 kap 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.
1042. **Svenska försäkringsföretag**
Här redovisas fordringar mot svenska försäkringsbolag vilka fått tillstånd (koncession) enligt försäkringsrörelselagen (1982:713) samt understödsföreningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar.

SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL

Post nr

201. **Skulder till kreditinstitut**
Beträffande definition av svenska banker, svenska kreditmarknadsbolag, svenska värdepappersbolag och utländska kreditinstitut, se föreskrifter till post nr 1032, 1033, 1034 och 1035.
202. **In- och upplåning från allmänheten**
Beträffande definition av svenska försäkringsföretag, se föreskrifter till post nr 1042.

RESULTATRÄKNING

Post nr

3012. **Ränteintäkter, utlåning till utländska kreditinstitut**
Beträffande definitionen av utländska kreditinstitut, se föreskrifter till post nr 1035.
3032. **Räntekostnader, skulder till utländska kreditinstitut**
Beträffande definitionen av utländska kreditinstitut, se föreskrifter till post nr 1035.

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Post nr

- 460 - 471. **Specifikation av förändring av eget kapital**
Uppgifterna lämnas i enlighet med 5 kap. 1 och 4 §§ ÅRKL.
- 520 - 551. **Upplysningar om verkligt värde**
Uppgifterna skall inte lämnas av företag som undantas i 5 kap. 22 § 4 st sista meningen Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.
- 560 - 595. **Derivatinstrument**
Uppgifterna behöver endast lämnas av kreditinstitut och värdepappersbolag, svenska kreditinstituts filialer i utlandet och koncerner där ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag är moderbolag om dessa omfattas av 5 kap. 26 § 3 st Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. För svenska kreditinstituts filialer i utlandet beräknas gränsen för rapportering på kreditinstitutets eget kapital.
- 610 - 631. **Mellanhavanden**
Uppgifterna skall endast lämnas av svenska kreditinstituts filialer i utlandet.