

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

Finansinspektionens föreskrifter om kreditinstituts och svenska kreditinstituts utländska filialers rapportering av delårsuppgifter i Delårsöversikt;

FFFS 1997:6

beslutade den 10 mars 1997.

Finansinspektionen meddelar följande föreskrifter med stöd av

1. 7 kap. 2 § 1 bankrörelselagen (1987:617) och 56 § första stycket 5 bankrörelseförordningen (1987:647),
2. 5 kap. 2 § 1 lagen (1992:1610) om kreditmarknadsbolag och 1 § 4 förordningen (1993:1586) om kreditmarknadsbolag, 20 § 4 lagen (1988:606) om finansbolag, 9 § lagen (1963:76) om kreditaktiebolag samt
3. 14 § lagen (1994:759) om Sveriges allmänna hypoteksbank, 9 § lagen (1992:701) om Konungariket Sveriges stadshypotekskassa, 38 § lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan och 6 § 4 förordningen (1970:68) om tillsyn över hypoteksinstituten.

1 § Dessa föreskrifter gäller för

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

Uppgifterna skall lämnas på blankett Delårsöversikt, eller via datamedium enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1996:7) om rapportering via datamedium. Anvisningar för ifyllande av blankett Delårsöversikt samt blankettformulär framgår av *bilaga*.

Delårsöversikt skall upprättas per den 31 mars, den 30 juni, och den 30 september. Kreditinstitut som har brutet räkenskapsår skall även upprätta Delårsöversikt per den 31 december. Rapporten Delårsöversikt skall vara Finansinspektionen tillhanda senast en månad efter respektive balansdag.

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

Denna författning träder i kraft denna dag och skall tillämpas första gången vid rapportering av delårsuppgifter per den 31 mars 1997.

Claes Norgren

Jan Eriksson
(Kreditmarknadsavdelningen)

Anvisningar för ifyllande av blankett Delårsöversikt

Vid upprättandet av Delårsöversikt skall 1 - 4 kap. och 7 kap. lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt 1 - 4 kap., 5 kap. 10 § första stycket 1 - 3, 5 kap. 10 a §, 5 kap. 32 §, 5 kap. 35 §, 7 kap., 8 kap. 2 - 6 §§, 8 kap. 9 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas.

Uppställningsformen för balans- och resultaträkning framgår av bilagorna 1 och 2 till lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Beträffande uppställningsformen för resultaträkning gäller bestämmelserna i 8 kap. 5 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Kreditinstitut som enligt nämnda paragraf skall lämna resultaträkning enligt uppställningsformen i bilaga 2 till ÅRKL, skall rapportera resultaträkning enligt nämnda uppställningsform när rapporteringen i Delårsöversikt sammanfaller med den officiella delårsrapporten.

Vid bestämningen av respektive posts innehåll skall bestämmelserna i 3 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas.

Vad gäller beaktande av bedömd full skatt gäller bestämmelserna i 8 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

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

Samtliga belopp skall anges i tusental kronor utan decimaler.

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.

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

600 - 601.

Derivatinstrument:

Uppgifterna behöver endast lämnas av kreditinstitut och koncerner där ett kreditinstitut är moderbolag om dessa omfattas av 8 kap. 9 § första stycket 1 - 2. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1996:28) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Uppgifterna skall inte lämnas av svenska kreditinstituts filialer i utlandet.

610 - 631.

Mellanhavanden:

Uppgifterna skall endast lämnas av svenska kreditinstituts filialer i utlandet.

DELÅRSÖVERSIKT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

FFFS 1997:6

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

BALANSRÄKNING

Tillgångar		
101	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	
102	Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	
103	Utlåning till kreditinstitut	
104	Utlåning till allmänheten	
105	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
106	Aktier/andelar (som inte redovisas på rad 107 eller 108)	
107	Aktier/andelar i intresseföretag	
108	Aktier/andelar i koncernföretag	
109	Immateriella anläggningstillgångar	
110	Materiella tillgångar	
1102	Varav leasingobjekt	
111	Tecknat ej inbetalt kapital	
112	Egna aktier	
113	Övriga tillgångar	
1131	Varav derivatinstrument	
114	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	
120	Summa tillgångar	=
Skulder, avsättningar och eget kapital		
201	Skulder till kreditinstitut	
202	In- och upplåning från allmänheten	
203	Emitterade värdepapper m.m.	
204	Övriga skulder	
2041	Varav derivatinstrument	
205	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	
206	Avsättningar	
207	Efterställda skulder	
208	Obeskattade reserver	
20801	Varav ackumulerade överavskrivningar avseende leasingobjekt	
209	Aktiekapital / Grundfond / Insatskapital	
210	Överkursfond	
211	Uppskrivningsfond	
212	Andra fonder	
213	Balanserad vinst eller förlust	
214	Periodens resultat	
220	Summa skulder, avsättningar och eget kapital	=
Poster inom linjen		
231	För egna skulder ställda säkerheter och såsom avsättning av redovisade förpliktelser	
232	Övriga ställda säkerheter	
233	Ansvarsförbindelser	
234	Åtaganden	

Riktigheten av lämnade uppgifter intygas

Chefstjänstemans namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
-------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

DELÅRSÖVERSIKT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall insändas
i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

FFFS 1997:6

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

RESULTATRÄKNING

301	Ränteintäkter		
302	Leasingintäkter		
303	Räntekostnader		
304	Erhållna utdelningar		
305	Provisionsintäkter		
306	Provisionskostnader		
307	Nettoresultat av finansiella transaktioner (rad 3071+3072+3073+3074)	=	
3071	Realisationsresultat (rad 30711+30712+30713)	=	
30711	Aktier/andelar		
30712	Räntebärande värdepapper		
30713	Andra finansiella instrument		
3072	Orealiserade värdeförändringar (rad 30721+30722+30723)	=	
30721	Aktier/andelar		
30722	Räntebärande värdepapper		
30723	Andra finansiella instrument		
3073	Realiserade / orealiserade valutakursförändringar		
3074	Skuldinlösen		
308	Övriga rörelseintäkter		
3082	Varav realisationsvinster vid avyttring av värdepapper som klassificerats som anläggningstillgångar		
30	Summa rörelseintäkter	=	
310	Allmänna administrationskostnader (rad 3101+3103)	=	
3101	Personalkostnader		
3103	Övriga administrationskostnader		
311	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		
31112	Varav planenliga avskrivningar på leasingobjekt		
312	Övriga rörelsekostnader		
3121	Varav realisationsförluster vid avyttring av värdepapper som klassificerats som anläggningstillgångar		
31	Summa kostnader före kreditförluster	=	
32	Resultat före kreditförluster	=	
330	Kreditförluster, netto	-	
331	Värdeförändring på övertagen egendom	+/-	
332	Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar	-	
333	Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar	+	
33	RÖRELSERESULTAT	=	
340	Extraordinära intäkter	+	
341	Extraordinära kostnader	-	
342	Bokslutsdispositioner	+/-	
344	Skatter	-	
34	PERIODENS RESULTAT (För de kreditinstitut som inte behöver lämna uppgifter enl. rad 340 t.o.m. 344 skall rad 34 överensstämma med rad 33 och rad 214.)	=	

DELÅRSÖVERSIKT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

FFFS 1997:6

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR**Specifikation till rad 103 och 104**

440	Oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförs		
441	Osäkra fordringar		
442	Räntenedsatta fordringar		
443	Summa problemkrediter (rad 441+442)	=	
447	Reserv för befarade kreditförluster (avseende fordringar upptagna på rad 441)		
449	Totala värdet av fordringar som omfattas av reservering för länderrisker, efter reserveringar för befarade kreditförluster men före reservering för länderrisker		
450	Total reserv för länderrisker		

Specifikation till rad 330**INDIVIDUELLT VÄRDERADE FORDRINGAR**

490	Periodens nedskrivningar avseende konstaterade kreditförluster	+	
491	Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i periodens bokslut redovisas som konstaterade förluster	-	
492	Periodens reserveringar avseende befarade kreditförluster	+	
493	Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	-	
494	Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	-	
495	Periodens nettokostnad för individuellt värderade kreditförluster	=	

GRUPPVIS VÄRDERADE FORDRINGAR

496	Periodens nedskrivningar avseende konstaterade kreditförluster	+	
497	Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	-	
498	Avsättning/upplösning av reserv för befarade kreditförluster	+/-	
499	Periodens nettokostnad för gruppvis värderade fordringar	=	

LÄNDERRISKER

500	Avsättning/upplösning av reserv för länderrisker	+/-	
------------	--	-----	--

ANSVARSFÖRBINDELSER

501	Periodens nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	+/-	
502	Periodens nettokostnad för kreditförluster (rad 495+499+500+501)	=	

DELÅRSÖVERSIKT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

Rapporten skall
insändas i 1 ex till
Finansinspektionen.

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

FFFS 1997:6

Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler

Avrunda enskilda värden så att summorna stämmer

Forts TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Specifikation till rad 1131 och 2041 (uppgifterna lämnas ej av filialer)

600 Derivatinstrument med positiva värden

Ränta	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	
Valuta	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	
Aktie	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	
Övriga	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	

601 Derivatinstrument med negativa värden

Ränta	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	
Valuta	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	
Aktie	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	
Övriga	Verkligt värde	
"	Bokfört värde	

Specifikation av mellanhavanden (uppgifterna lämnas endast av filialer)

610 Fordringar på den svenska delen av moderföretaget	
620 Skulder till den svenska delen av moderföretaget	
630 Intäkter mot den svenska delen av moderföretaget	
631 Kostnader mot den svenska delen av moderföretaget	