

**2 § 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 statsskuldförbindelser m.m., Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten och Obligationer och andra räntebärande värdepapper).

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

### *Allmänna råd*

Ränteintäkter och räntekostnader på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande tillgångar vid säkringsredovisning bör redovisas här.

Ersättningar som beaktas vid beräkning av effektivräntan bör redovisas här.

Ersättningar som inte beaktas enligt effektivräntemetoden bör inte redovisas under denna post, jfr IFRS 15 med tillhörande vägledning. Sådana ersättningar bör redovisas enligt 6 §.

Intäkter från sådana lämnade lånelöften där det är sannolikt att ett lån kommer att lämnas bör redovisas under denna post, jfr IFRS 15 med tillhörande vägledning.

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

### *Allmänna råd*

Exempel på provisioner och placering av provisionskostnader i ett värdepappersbolags resultaträkning finns i 6 §.

Här bör inte redovisas sådana transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan, jfr IFRS 9 *Finansiella instrument*.

**8 §<sup>1</sup> Post 7 — Nettoresultat av finansiella transaktioner.** Här redovisas

1. nettovinster eller nettoförluster av handel med dels finansiella instrument, dels ädla metaller,
2. värdeförändringar på sådana finansiella instrument som är värderade till verkligt värde via resultatet och ädla metaller, och
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 som ska redovisas i resultaträkningen.

Nettovinster, nettoförluster eller värdeförändringar som enligt 2 och 4 §§ redovisas som ränta ska dock inte tas upp här.

---

<sup>1</sup> Ändringarna innebär bl.a. att andra stycket tas bort liksom sista stycket i de allmänna råden.

### *Allmänna råd*

I resultatposten bör nedskrivningar och återföringar av dessa redovisas när det gäller obligationer och andra räntebärande värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Resultatposten bör även omfatta omklassificeringsjusteringar som uppstår då finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat bokas bort från rapport över finansiell ställning.

Här kan nettoresultat och värdeförändringar för finansiella garantier som är derivat redovisas.

Nettovinster, nettoförluster och andra redovisade värdeförändringar i handel med utsläppsrättigheter och elcertifikat kan redovisas under denna post.

Ett institut som i sin resultaträkning avviker från bestämmelserna om sammanslagning av poster eller från bestämmelserna om nettoredovisning enligt IAS 1 bör i stället göra uppdelningen i en not.

**9 § Post 8 — Övriga rörelseintäkter.** Här redovisas sådana rörelseintäkter som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post, exempelvis preskriberade medel, intäkter från fastigheter samt realisationsvinst vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar.

### *Allmänna råd*

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläckts eller överförs till en annan part och den ersättning som har betalats (ränteskillnadsersättning), inklusive överförda tillgångar som inte är kontanter eller påtagna skulder, jfr IFRS 9 *Finansiella instrument*. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

**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 exempelvis marknadsföringskostnader och försäkringskostnader.

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläckts eller överförs till en annan part och den ersättning som har betalats (ränteskillnadsersättning), inklusive överförda tillgångar som inte är kontanter eller påtagna skulder, jfr IFRS 9 *Finansiella instrument*. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

**13 §<sup>2</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 kostnader vid nedskrivningar av räntor som balanserats i tidigare årsbokslut,
2. avsättningar hänförliga till låneåtaganden och finansiella garantiavtal samt övriga avsättningar för sådana ansvarsförbindelser och åtaganden som annars skulle ha tagits upp i noten om eventalförpliktelser,
3. kostnader för nedskrivningar av leasingfordringar och avtalstillgångar,
4. intäkter av tidigare bortskrivna fordringar, och
5. 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.

**14 §<sup>3</sup> Post 13 — Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar.** Här redovisas kostnader för nedskrivning av sådana finansiella tillgångar som tas upp under

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5),
- Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag (Tillgångar, post 7), eller
- Aktier och andelar i koncernföretag (Tillgångar, post 8).

**15 § Post 14 — Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar.** Här redovisas belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar, om nedskrivningen kostnadsförts enligt 14 §.

---

<sup>2</sup> Ändringen innebär bl.a. att första stycket i de allmänna råden tas bort.

<sup>3</sup> Ändringen innebär bl.a. att "Aktier och andelar (som inte ingår i post 7, 8 eller 9) (Tillgångar, post 6)", "Ägarintressen i övriga företag (Tillgångar, post 9)" och de allmänna råden tas bort.