

Till depositionsbankerna  
Till depositionsbankernas holdingsammanslutningar  
Till centralinstitut som avses i andelsbankslagen

## **FÖRESKRIFT OM DELÅRSRAPPORT I DEPOSITIONSBANKER**

**Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten lagen om finansinspektionen och 41 § 6 mom. kreditinstitutslagen följande föreskrift om delårsrapport i depositionsbanker.**

### **1 Tillämpningsområde**

Denna föreskrift tillämpas på depositionsbanker som avses i kreditinstitutslagen, på holdingsammanslutningar som är moderföretag för depositionsbanker och på centralinstitut som avses i andelsbankslagen.

En depositionsbank som har ett moderföretag som publicerar en delårsrapport behöver inte upprätta en egen delårsrapport, såvida inget annat följer av lagen om aktiebolag eller värdepappersmarknadslagen.

En depositionsbank som omfattas av 2 kap. 5 § värdepappersmarknadslagen skall vid upprättandet av delårsrapporten beakta lagrummet i fråga och utöver denna föreskrift också Finansinspektionens anvisning 106.13 om delårsrapportering i kreditinstitut som är föremål för offentlig handel.

I 11 kap. 12 § lagen om aktiebolag finns bestämmelser om delårsrapporter i övriga publika aktiebolag. De publika aktiebolagen skall upprätta sina delårsrapporter enligt bestämmelserna i 2 kap. 5 § 1–6 mom. värdepappersmarknadslagen. När det gäller offentliggörandet av delårsrapporten tillämpas i tillämpliga delar bestämmelserna i 11 kap. 14 § lagen om aktiebolag.

Skyldigheten för en sammanslutning av andelsbanker enligt 7a § andelsbankslagen att upprätta delårsrapport är föreskriven i 7m § 4 mom. samma lag. Enligt lagrummet skall centralinstitutet upprätta och offentliggöra delårsrapporter i tillämpliga delar samt i samma omfattning och enligt samma principer som årsbokslut.

### **2 Bestämmelser om upprättandet av delårsrapport**

Delårsrapport skall upprättas för varje räkenskapsperiod som är längre än sex månader. Rapporten kan upprättas antingen för de sex eller för de fyra och åtta första

---

månaderna så att respektive rapport täcker verksamheten dittills. Delårsrapporten kan också upprättas kvartalsvis för de tre, sex och nio första månaderna.

Delårsrapporten skall upprättas enligt god bokföringssed och den skall ge en rättvisande bild enligt kreditinstitutslagen och övriga bestämmelser och föreskrifter om upprättande av delårsrapporter så att den möjliggör en välgrundad uppfattning om bankens verksamhet och resultat samt om utvecklingstrenden. Delårsrapporten skall i tillämpliga delar upprättas enligt samma principer som banken tillämpar i sitt bokslut.

Inträffar det under rapportperioden sådant som inte upprepas under följande rapportperiod skall händelserna redovisas i alla rapporter över den aktuella räkenskapsperioden så att rapporterna ger en rättvisande bild av bankens resultat och ekonomiska ställning för varje rapportperiod. Sådana händelser kan vara till exempel betydande dividender under den första rapportperioden eller enstaka stora vinster från försäljning av tillgångar.

Uppgifterna i delårsrapporten skall vara jämförbara med uppgifterna för den föregående räkenskapsperioden och med uppgifterna för motsvarande rapportperiod under den perioden. Jämförelsetalen skall grupperas så att de motsvarar siffrorna för den senaste rapportperioden. Effekterna på bankens resultat och ekonomiska ställning av nya redovisningsbestämmelser och bokslutsprinciper skall också redovisas i huvuddrag.

### **3 Delårsrapportens innehåll**

Delårsrapporten skall innehålla en redogörelsedel och en tabelldel.

Om depositionsbanken är moderföretag i en koncern skall delårsrapporten gälla koncernen. Också en holdingsammanslutning som är moderföretag för en depositionsbank skall upprätta en delårsrapport för koncernen.

#### **3.1 Redogörelsedelen**

I redogörelsedelen lämnas uppgifter om depositionsbankens verksamhet, resultatutveckling och exceptionella faktorer som påverkat resultatutvecklingen samt signifikanta förändringar i tillgångar, skulder, åtaganden utanför balansräkningen och verksamhetsmiljön under rapportperioden. Också utvecklingen av kapitaltäckningsgraden eller den konsoliderade kapitaltäckningsgraden skall redovisas. Vidare skall lämnas en redogörelse för väsentliga händelser som inträffat efter rapportperioden och som har betydelse för bankens ekonomiska ställning, liksom också för bankens sannolika utveckling under räkenskapsperioden.

---

Åtminstone följande omständigheter skall rapporteras:

- 1) nya verksamheter som inletts, betydande investeringar, rationaliseringar, avyttrade rörelsegrenar och företag samt nedlagda verksamheter
- 2) viktiga nya produkter och marknadsområden
- 3) beslut om aktieemissioner och emissioner av konverteringslån och optionslån under rapportperioden
- 4) väsentliga enstaka vinster och förluster på försäljning av tillgångar samt stora nedskrivningar
- 5) utvecklingen av kredit- och garantiförluster samt utvecklingen av oreglerade och räntelösa krediter
- 6) bankens deltagande i solidariskt ansvar där banken svarar för en annan banks skulder eller åtaganden helt eller delvis

om banken hör till en skuldsatt säkerhetsfond skall banken rapportera sin kalkylmässiga andel av säkerhetsfondens totala åtaganden om andelen väsentligt ändrats sedan det förra bokslutet

- 7) summa offentligt kapitalstöd som banken erhållit direkt eller via säkerhetsfonden inklusive de viktigaste villkoren för stödet

### 3.2 Tabelldel

I delårsrapportens tabelldel skall ingå åtminstone följande uppgifter för rapportperioden och motsvarande rapportperiod under föregående räkenskapsperiod samt för hela den föregående räkenskapsperioden:

- 1) Resultatuppgifter

Ränteintäkter

Leasingnetto

Räntekostnader

FINANSNETTO

Intäkter från investeringar i form av eget kapital

Provisionsintäkter

Provisionskostnader

Nettoresultat av värdepappershandel och valutaverksamhet

Övriga rörelseintäkter

Administrationskostnader

---

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Övriga rörelsekostnader

Kredit- och garantiförluster

Nedskrivningar av värdepapper som utgör bestående aktiva

RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)

Extraordinära poster

VINST (FÖRLUST) FÖRE BOKSLUTSDISPOSITIONER OCH SKATT

Bokslutsdispositioner

Direkta skatter

RÄKENSKAPS-/RAPPORTPERIODENS VINST (FÖRLUST)

I resultatuppgifter som lämnas för koncernen redovisas också andelen av vinsten eller förlusten i företag som konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden, medan bokslutsdispositioner inte skall uppges.

2) Tillgångsposterna i balansräkningen vid rapportperiodens slut

Kontanta medel

Fordringsbevis som är belåningsbara i centralbank

Fordringar på kreditinstitut

Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

Leasingobjekt

Fordringsbevis

Aktier och andelar

Aktier och andelar i ägarintresseföretag och företag som hör till samma koncern

Immateriella tillgångar

Materiella tillgångar

Aktieemissions-/placeringsandelsemissions-/grundfondsemissionsfordringar

Egna aktier och andelar

Övriga tillgångar

Resultatregleringar och förskottsbetalningar

3) Skuld- och kapitalposter i balansräkningen på rapportperiodens sista dag

Skulder till kreditinstitut och centralbanker

Skulder till allmänheten och offentliga samfund

Skuldebrev emitterade till allmänheten

Övriga skulder

Resultatregleringar och erhållna förskott

Avsättningar

Efterställda skulder

Avskrivningsdifferens

Frivilliga reserver

Aktiekapital/andelskapital/grundkapital

Placeringsandelskapital/grundfond/tillskottskapital

---

Överkursfond  
Uppskrivningsfond  
Övriga bundna fonder  
Kapitallån  
Fria fonder  
Balanserad vinst (förlust)  
Räkenskaps-/rapportperiodens vinst (förlust)

I balansuppgifter som lämnas för koncernen redovisas också koncerngoodwill, koncernreserv och minoritetens andel av kapitalet, medan avskrivningsdifferens och frivilliga reserver inte skall uppges.

4) Åtaganden utanför balansräkningen

- åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part
- oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

5) Derivatkontrakt och ansvarsförbindelser

- åtaganden på grund av derivatkontrakt enligt bestämmelserna om noter i föreskrift 106.1
- väsentliga ansvarsförbindelser.

6) Resultatjämförelse

Syftet med periodvisa sammanställningar och kumulativa resultaträkningar är att göra det lättare för insättare och placerare att få information om depositionsbankens resultatutveckling. Resultaträkningen redovisas i sammandrag för rapportperioden, kumulativt från början av räkenskapsperioden och som jämförelsedata för motsvarande rapportperiod året innan. Depositionsbanker som upprättar endast en delårsrapport behöver inte sammanställa ett resultatsammandrag med jämförelsedata enligt denna punkt, eftersom uppgifterna redan ingår i uppställningen enligt punkt 1. En depositionsbank som upprättar en delårsrapport för de fyra och åtta första månaderna skall i delårsrapporten för den rapportperiod som går ut i augusti sammanfatta resultaträkningen för fyra och åtta månader med jämförelsedata ur motsvarande resultaträkningar året innan. Resultaträkningen i sammandrag skall innehålla åtminstone följande uppgifter:

Finansnetto

Provisionsnetto

Nettoresultat av värdepappers- och valutahandel

Övriga rörelseintäkter

**SUMMA INTÄKTER**

Administrationskostnader

Avskrivningar och nedskrivningar av bestående aktiva

---

Övriga rörelsekostnader  
SUMMA KOSTNADER  
VINST (FÖRLUST) FÖRE KREDITFÖRLUSTER  
Kredit- och garantiförluster  
RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)

I posten ”övriga rörelseintäkter” ingår intäkter från investeringar i form av eget kapital samt övriga intäkter av rörelsen. I posten ”avskrivningar och nedskrivningar av bestående aktiva” skall redovisas avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt nedskrivningar av värdepapper som utgör bestående aktiva.

#### 7) Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsdata redovisas för rapportperioden, för motsvarande rapportperiod under föregående räkenskapsperiod och för hela den föregående räkenskapsperioden enligt följande:

- summa primärt kapital och summa kapitallån som ingår, summa supplementärt kapital och utvidgad del av kapitalbasen för täckning av marknadsrisker samt total kapitalbas efter avdrag
- riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen
- kapitaltäckningsgrad
- primärt kapital i förhållande till riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen.

Uppgift skall också lämnas om den vinst för räkenskapsperioden som redovisas i delårsrapporten är inräknad i primärt kapital.

### 3.3 Utlåtande av revisor

Det rekommenderas att bankens revisor utför en översiktlig granskning av delårsrapporten.

Om delårsrapporten har granskats av revisor skall ett utlåtande över granskningen fogas till rapporten.

## 4 Offentliggörande av delårsrapporter

Delårsrapporten skall offentliggöras inom två månader från rapportperiodens utgång.

Depositionsbankerna skall hålla sin egen eller moderföretagets delårsrapport tillgänglig för allmänheten på sitt driftställe och på begäran tillhandahålla kopior av

den. De kreditinstitut som är medlemmar i ett centralinstitut skall på samma sätt hålla både sin egen och den konsoliderade delårsrapporten tillgängliga för allmänheten och på begäran tillhandahålla kopior av dem.

## **5 Ikraftträdande**

Föreskriften träder i kraft den 30 juni 1998.