



Rapportering Standardrapport

2009-12-18
Dnr 09-11915

- vägledning för kreditinstitut
och värdepappersbolag



INNEHÅLL

SAMMANFATTNING	1
Osäkra lånefordringar (C68) och reserveringar	2
Uppgifter samlad kapitalbedömning (specifikation F)	3
Rapportering av minoritetens andel av resultatet	4

Sammanfattning

Rapportering för kreditinstitut och värdepappersbolagen enligt Standardrapporten, FFFS 2008:14, kommer inte att förändras till 2010 års rapportering. Det finns dock ett antal poster i rapporten där Finansinspektionen (FI) upplever att osäkerheten är stor över vilka uppgifter som ska lämnas. Vi får mycket frågor på dessa poster och många lämnar felaktiga uppgifter som, både för oss och för företagen, kräver mycket arbete både då felen ska identifieras och korrigeras.

Vi har därför valt att lägga ut denna vägledning på vår hemsida. De synpunkter och tolkningar som FI lämnar är inte juridiskt bindande för bolagen, utan ska vara ett stöd vid olika situationer. Vägledningsdokument är till stor del levande materia som uppdateras kontinuerligt. Datum för senaste uppdatering anges på dokumentets förstasida.

Vägledning sker till rapportering av följande poster/områden:

- Osäkra lånefordringar
- Uppgifter samlad kapitalbedömning
- Rapportering av minoritetens andel av periodens resultat

Osäkra lånefordringar (C68) och reserveringar

Begreppet osäkra lånefordringar finns idag varken kvar i svenska eller internationella redovisningsregler (IAS) och inte heller i FI:s redovisningsföreskrifter. Det finns dock i vår rapportering och används i många större bankers externa rapportering. Tidigare fanns osäkra fordringar definierade i våra föreskrifter som en specifik fordran där betalningarna sannolikt inte kommer att fullgöras enligt kontraktsvillkoren.

Följande definitioner finns i IAS 39:

Ett företag ska per varje rapportperiods slut bedöma om det finns objektiva omständigheter som tyder på att en finansiell tillgång behöver skrivas ned (IAS 39 p.58).

Det ska finnas objektiva belägg för att en eller flera händelser har inträffat efter det att tillgången redovisats första gången som har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena som kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt. (IAS 39 p.59). Exempel på sådana händelser listas under p.59.

Vägledningen avser finansiella tillgångar som tillhör kategorin lånefordringar och som redovisas till ett upplupet anskaffningsvärde enligt IAS 39 p.63-64.

Enligt IAS 39 p. 63, beräknas nedskrivningen som skillnaden mellan tillgångens redovisade värde och nuvärdet av uppskattade framtida kassaflöden.

Enligt IAS 39 p. 64, ska finansiella tillgångar som är enskilt betydande nedskrivningsprövas individuellt, medan finansiella tillgångar som inte är enskilt betydande kan nedskrivningsprövas individuellt. Utöver detta finns också gruppvis nedskrivningsprövning.

Rapportering till FI

Osäkra lånefordringar brutto är lånefordringar där det skett en individuell nedskrivningsprövning och där det finns objektiva omständigheter som lett till att tillgången har skrivits ned. Benämningen för denna typ av nedskrivning är i FI:s rapportering specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar, rad C73.

Totalt specifika reserveringar redovisas på rad C73. På rad C68, osäkra lånefordringars bokförda värde ska osäkra lånefordringar brutto minus specifika reserveringar rad C73 redovisas. Rad 68 kommer därför inte att innehålla lånefordringar där det sker någon form av gruppvis nedskrivningsprövning.

Uppgifter samlad kapitalbedömning (specifikation F)

I den interna kapitalutvärdering som kreditinstitut och värdepappersbolag löpande gör ska man beräkna ett samlat kapitalbehov för samtliga risker man är eller kan komma att utsättas för i sin verksamhet. Uppgifterna är centrala i den samlade kapitalbedömning som FI gör såväl löpande som ad hoc. Den utmynnar bland annat i en bedömning om bolagets kapital är tillräckligt stort i förhållande till riskerna i bolagets verksamhet. Det samlade kapitalbehov kan delas upp i två olika delar.

1. Kapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Detta krav beräknas och rapporteras enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.
2. Kapitalbehov för andra risker än under punkt 1. Under rad F1-F5 ska företagen lista och ange sitt eget beräknade kapitalbehov för de fem största identifierade riskerna utifrån den interna kapitalutvärderingen. Har man färre än fem risker anger man dem. Har man fler än fem risker anger man kapitalbehovet för de överskjutande (risk sex och uppåt) riskerna som ett totalbelopp på rad F6. FI förutsätter som princip att alla företag räknar med ett visst kapitalbehov utöver minimivån för kapitalkravet som rapporteras för riskerna under punkt 1.

Om bolaget ändå bedömt att man inte har några risker för vilket ett kapital behöver sättas av, enligt punkt 2, rapporteras värdet 0 på rad F1 och rad F8.

På rad F7 har bolaget möjlighet att göra en justering av kapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Företagen kan internt använda andra antaganden än de som kapitaltäckningsrapporteringen bygger på och därför komma fram till ett annat kapitalkrav. Skillnaden mellan det internt beräknade kapitalkravet och det kapitalkrav som beräknats i kapitaltäckningsrapporteringen till FI anges på rad F7. Är det interna beräknade beloppet större, än det som beräknats i rapporteringen till FI, anges skillnaden som ett positivt belopp.

Förekommer diversifieringseffekter mellan olika riskslag kan dessa rapporteras på rad F9 som en justering av företagens totala kapitalbehov. FI kommer dock i grunden att ha en avvaktande hållning till att acceptera reduktioner i kapitalbehovet som baseras på diversifieringseffekter.

För ytterligare vägledning hänvisas till promemoria ”Metod för samlad kapitalbedömning” publicerad 2008-03-31 på FI:s hemsida.

Länk till denna promemoria:

http://www.fi.se/Templates/Page_9989.aspx

Rapportering av minoritetens andel av resultatet

I resultatrapporteringen för en koncern ska periodens resultat fördelas på resultat hänförligt till minoritetsintressen (rad B30) och resultat hänförligt till innehavare av andelar i moderföretaget. Periodens resultat i resultaträkningen (rad B29) ska innehålla minoritetens andel av resultatet.

I balansrapporteringen för en koncern rapporteras minoritetens andel som en särskild post, Minoritetsintressen (rad A26). Den posten består främst av det balanserade resultatet och årets resultat (det som rapporteras på rad B30 i resultaträkningen) avseende minoritetens del. Posten kan även innehålla andra delar.

Periodens/årets resultat i balansräkningen (rad A32) kommer därför inte att innehålla minoritetens del av resultatet. $\text{Rad A32} = \text{Rad B29} - \text{Rad B30}$.

Sammanfattningsvis innebär det att från balanserade vinstmedel (rad A31) eller periodens/årets resultat (rad A32) under eget kapital, dras minoritetens del av resultatet bort eftersom de har en egen rad. Om man inte gör detta kommer minoritetsdelen av resultatet att hamna på rad A32 vilket är felaktigt.

Det finns en inbyggd valideringskontroll i rapporten som kontrollerar att $\text{rad A32} = \text{rad B29} - \text{rad B30}$.