

## Föreskrifter

### om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag;

beslutade den 12 november 2013.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4 § 1, 2 och 3 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

*dels* att 7 kap. 3 § ska upphöra att gälla,  
*dels* att 2 kap. 2 §, 5 kap. 4 §, 7 kap. 2 § och 8 kap. 1 och 5 §§ samt 8 och 9 §§ i bilaga 1 ska ha följande lydelse.

#### 2 kap.

2 § Vid bedömning av om ett institut har ett bestämmande inflytande över ett annat företag krävs, utöver att villkoren i IFRS 10 *Koncernredovisning* är uppfyllda, att institutet har en ägarandel i företaget, jfr 1 kap. 4 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Om institutet saknar ägarandel i det andra företaget men enligt IFRS 10 ändå har ett bestämmande inflytande över det andra företaget, ska institutet lämna upplysningar om detta i en not. Det andra företaget ska, om det är ett institut, i en not ange vilket företag som har det bestämmande inflytandet utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.

#### 5 kap.

4 § För var och en av posterna "Utlåning till kreditinstitut" (Tillgångar, post 3), "Utlåning till allmänheten" (Tillgångar, post 4), "Skulder till kreditinstitut" (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 1), "In- och upplåning från allmänheten – Inlåning" (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.a), "In- och upplåning från allmänheten – Upplåning" (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 2.b) samt "Emitterade värdepapper m.m. – Övriga" (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.b) ska ett institut ange avtalade odiskonterade kassaflöden samlat i en not fördelade på

1. betalbara på anfordran,
2. återstående löptid på högst 3 månader,
3. återstående löptid längre än 3 månader men högst 1 år,
4. återstående löptid längre än 1 år men högst 5 år, samt
5. återstående löptid längre än 5 år.

För var och en av posterna ”Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.” (Tillgångar, post 2), ”Obligationer och andra räntebärande värdepapper” (Tillgångar, post 5) samt ”Emitterade värdepapper m.m. – Emitterade skuldebrev” (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 3.a) ska avtalade odiskonterade kassaflöden anges för de tillgångar eller skulder som har en återstående löptid på högst 1 år. Upplysningarna ska lämnas i samma not som innehåller de upplysningar som anges i första stycket.

För fordringar och skulder med amortering ska återstående löptid räknas som tiden fram till förfallodagen för respektive amortering. Återstående löptid för sådana låneavtal som löper med periodvis bundna villkor ska räknas som tiden fram till nästa dag för villkorsändring.

Som betalbara på anfordran ska anses endast sådana belopp som kan tas i anspråk när som helst eller för vilka det finns en avtalad löp- eller uppsägningstid som underskrider en arbetsdag.

## 7 kap.

2 § Internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen), ska tillämpas när en koncernredovisning upprättas, oavsett om institutet är noterat eller onoterat, jfr 7 kap. 8 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ett moderföretag ska för koncernen lämna motsvarande upplysningar som krävs enligt reglerna i

- a) 5 kap. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- b) 5 kap. 20 § om föreskriftsenlighet, och
- c) 6 kap. om förvaltningsberättelse, femårsöversikt och kapitaltäckningsanalys.

### *Allmänna råd*

Ett institut bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner* i koncernredovisningen. Denna rekommendation bör tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, se 7 kap. 7 § samma lag.

Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 1 *Kompletterande redovisningsregler för koncerner*.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

- a) IFRS 8 *Rörelsesegment*. Standarden behöver endast tillämpas i koncernredovisningen av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- b) IAS 33 *Resultat per aktie*. Standarden behöver endast tillämpas i koncernredovisningen av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.

### *Kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag*

En kapitaltäckningsanalys ska ingå i koncernredovisningen för ett finansiellt holdingföretag enligt 7 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Analysen ska enligt hänvisningen till 6 kap. 3 § samma lag avse den finansiella företagsgrupp för vilken holdingföretaget är moderföretag.

Kapitaltäckningsanalysen ska även avse ett finansiellt konglomerat, om holdingföretaget är skyldigt att rapportera kapitaltäckningen för konglomeratet till en tillsynsmyndighet.

Närmare regler om kapitaltäckningsanalysens innehåll finns i 6 kap. 4 §.

## **8 kap.**

**1 §** Ett noterat institut som inte upprättar en koncernredovisning, ska utöver de upplysningar som krävs enligt 9 kap. lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag även tillämpa IAS 34 *Delårsrapportering*, i tillämpliga delar, samt lämna de upplysningar som framgår av 2–4 §§.

Ett institut som inte omfattas av första stycket behöver i en delårsrapport för juridisk person endast tillämpa 9 kap. lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt lämna de upplysningar som framgår av 2–4 §§.

**5 §<sup>1</sup>** Ett institut ska i en delårsrapport för koncernen tillämpa IAS 34 och 2–4 §§.

---

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2014 och tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2014 eller senare samt i delårsrapporter som upprättas för en del av ett sådant räkenskapsår.

2. Reglerna i 5 kap. 4 § får tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som inletts under 2013, samt i delårsrapporter som upprättas för en del av ett sådant räkenskapsår.

MARTIN ANDERSSON

Lena Boregård

---

<sup>1</sup> Ändringen innebär att de allmänna råden upphävs.

*Bilaga 1*

**8 §<sup>2</sup> Tillgångar: Post 7 — Aktier och andelar i intresseföretag.** Här redovisas innehav av aktier och andelar i intresseföretag samt teckningsrätter, delrätter och derivat på aktier i intresseföretag, jfr 1 kap. 5 § årsredovisningslagen (1995:1554).

**9 §<sup>3</sup> Tillgångar: Post 8 — Aktier och andelar i koncernföretag.** Här redovisas innehav av aktier och andelar i koncernföretag samt teckningsrätter, delrätter och derivat på aktier i koncernföretag, jfr 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554).

---

<sup>2</sup> Ändringen innebär bl.a. att de allmänna råden upphävs.

<sup>3</sup> Ändringen innebär bl.a. att de allmänna råden upphävs.