

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,
Fax +46 8 24 13 35.
Prenumerera via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2007:6

Utkom från trycket
den 29 januari 2007

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag;

beslutade den 22 januari 2007.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 4–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag, 19 a § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. samt 32 § 32 och 35 förordningen (2007:1533) om kapitaltäckning och stora exponeringar

dels att 6 kap. 3 §, 7 kap. 1 och 2 §§, 8 kap. 7 § och 9 § ska ha följande lydelse,
dels att det i föreskrifterna ska införas en ny paragraf, 6 kap. 4 §, av följande lydelse.

6 kap.

3 § En kapitaltäckningsanalys ska ingå i årsredovisningen enligt 2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Denna analys ska avse dels institutet separat, dels den finansiella företagsgrupp i vilken institutet ingår som moderföretag.

Om ett institut har ett finansiellt moderholdingföretag och är skyldigt att upprätta en gruppbaserad redovisning för den finansiella företagsgrupp i vilket institutet ingår som dotterföretag, ska företagets kapitaltäckningsanalys även avse denna grupp.

Om ett institut är skyldigt att rapportera kapitaltäckning för ett finansiellt konglomerat till en tillsynsmyndighet, ska institutets kapitaltäckningsanalys även avse konglomeratet.

4 § I kapitaltäckningsanalysen ska för institutet, och i förekommande fall den finansiella företagsgruppen, lämnas uppgifter enligt 3 kap. 1 och 2 §§ samt 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering. Det ska tydligt framgå vilken information som avser institutet och vilken information som avser gruppen.

Övriga uppgifter som ska lämnas enligt samma föreskrifter, kan lämnas i årsredovisningen. Om uppgifterna lämnas i årsredovisningen bör de finnas i kapitaltäckningsanalysen. Om uppgifterna lämnas på en annan plats i årsredovisningen, ska kapitaltäckningsanalysen innehålla en hänvisning dit.

I kapitaltäckningsanalysen ska det för ett finansiellt konglomerat lämnas uppgifter dels om kapitalbasen och kapitalkravet, dels vilken av de metoder som anges i

5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, som har använts för beräkningen.

7 kap.

Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen

1 § Föreskrifterna och de allmänna råden i 2–6 kap. ska tillämpas även när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.

I en *koncernbalansräkning* ska minorietsintressen redovisas som en särskild post inom eget kapital.

I en *koncernresultaträkning* ska årets resultat fördelas på resultat hänförligt till minorietsintressen och resultat hänförligt till innehavare av andelar i moderföretaget.

Allmänna råd

Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05 Redovisning för juridiska personer

Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed även Redovisningsrådets rekommendation RR 32:05, bör tillämpas även i koncernredovisningen, om inte Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen) tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning, bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen.

Trots första stycket får undantaget från och tillägget till IAS 19 Ersättningar till anställda om förmånsbestämda pensionsplaner tillämpas även i koncernredovisningen.

Redovisning av minorietsintressen

Paragrafens andra och tredje stycke motsvarar det som följer av godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

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. Denna analys ska, till följd av hänvisningen till 6 kap. 3 § samma lag, avse den finansiella företagsgrupp för vilken holdingföretaget är moderföretag.

Till följd av paragrafens hänvisning till 6 kap. dessa föreskrifter och allmänna råd ska kapitaltäckningsanalysen 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 §.

Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen

2 § Ett moderföretag som tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i koncernredovisningen tillämpa enbart följande bestämmelser.

1. 1 § första stycket när det gäller hänvisningarna till följande regler:

a) 5 kap. 22 § om föreskriftsenlighet.

b) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 4:

– 1 § om upplysningar om verksamheten.

– 2 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler.

– 2 § allmänna råd om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse.

c) 6 kap. 2–4 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.

2. 1 § allmänna råd, fjärde–sjätte styckena om kapitaltäckningsanalys i finansiella holdingföretag.

Allmänna råd

Institut som tillämpar IAS-förordningen bör tillämpa Redovisningsrådets rekommendation RR 30:05, Kompletterande redovisningsregler för koncerner, fastställd i december 2005. RR 30 kompletterande redovisningsregler för koncerner 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.

De uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp som anges i 2 kap. allmänna råd 2, bör tillämpas på samma sätt som RR 30.

8 kap.

7 § Uppgifter ska lämnas om väsentliga förändringar av kapitalbasen eller kapitalkravet för kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker sedan föregående räkenskapsår.

Ett institut ska i delårsrapporten även lämna uppgifter enligt 10 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering.

I delårsrapporten får det även ingå andra uppgifter som enligt samma föreskrifter ska eller lämnas oftare än årligen. Om sådana uppgifter lämnas utanför delårsrapporten, ska delårsrapporten innehålla uppgift om var informationen finns.

Första till tredje stycket ska tillämpas på uppgifter dels för institutet, dels för en finansiell företagsgrupp om institutet har skyldighet att lämna motsvarande uppgifter för en finansiell företagsgrupp enligt 6 kap. 3 §.

9 § Ett institut som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i en delårsrapport för koncernen tillämpa följande bestämmelser i detta kapitel.

1. 5 § om upplysningar om institutets revisor granskat delårsrapporten.

2. 7 § om upplysningar om kapitalbas och kapitalkrav.

3. 8 § om insändande av delårsrapport.

Allmänna råd

Ett institut bör tillämpa 1 § första stycket allmänna råd om hänvisningen till IAS 34 Delårsrapportering.

-
1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 februari 2007.
 2. Reglerna tillämpas första gången för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2007 eller senare.
 3. Trots 1–2 får äldre bestämmelser i 8 kap. 7 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas i delårsrapporter som upprättas per en balansdag före den 30 juni 2007.
 4. Den information som anges i 4 kap. 6 § och 8 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering, behöver inte lämnas i kapitaltäckningsanalysen för sådana exponeringar där kapitalkravet för kreditrisker eller kapitalkravet för motpartsrisker som ingår i marknadsrisker beräknas enligt 3 kap. lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Om institutet tillämpar första stycket ska det även tillämpa följande bestämmelser i 6 kap. 3 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

– 2 om kapitalkrav för kreditrisker.

– 3 när det gäller riskvägt belopp för motpartsrisker och andra risker.

5. Om institutet beräknar kapitalkravet för kreditrisker eller kapitalkravet för motpartsrisker som ingår i marknadsrisker enligt 3 kap. lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag, ska den information som anges i 10 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering, kompletteras med information som anger kapitalkravet för kreditrisker och kapitalkravet för motpartsrisker beräknade enligt dessa regler.

INGRID BONDE

Åsa Andersson