

Föreskrifter

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

beslutade den 22 juni 2021.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4 § 1–3 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

dels att 1 kap. 1 §, 6 kap. 3 och 4 §§, 7 kap. 2 § och 8 kap. 4 § ska ha följande lydelse, *dels* att det ska införas två nya paragrafer, 6 kap. 4 a och 4 b §§, av följande lydelse.

Finansinspektionen lämnar även följande allmänna råd.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning, koncernredovisning och delårsrapporter enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Reglerna i 6 kap. 2 a § och 4 § samt 8 kap. 4 § gäller inte för andra värdepappersbolag än de som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–f lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 7 och 8 kap. gäller för sådana finansiella holdingföretag som enligt 1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska tillämpa bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. samma lag.

Reglerna i 2 och 3 §§, 2–4 kap., 5 kap. 21, 22 och 24 §§ samt 6 kap. gäller för sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsredovisning enligt 6 kap. 3 a § bokföringslagen (1999:1078).

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 2–4 kap. gäller för sådana filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag när de upprättar årsbokslut enligt 6 kap. 3 a § bokföringslagen.

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. Analysen ska dels avse institutet separat, dels den konsoliderade

situationen enligt artikel 18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 eller enligt artikel 7 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 i vilken institutet ingår som moderföretag.

Om ett institut har ett finansiellt moderholdingföretag, ett värdepappersinriktat moderholdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag och är skyldigt att för den konsoliderade situationen i vilken institutet ingår som dotterföretag uppfylla kraven i artikel 11.2 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut eller i artikel 7 i förordning (EU) 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersföretag, ska institutets kapitaltäckningsanalys 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 § Ett institut ska i sin kapitaltäckningsanalys lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut.

Uppgifterna ska avse institutet och i förekommande fall dess konsoliderade situation enligt artikel 18 i samma förordning. Det ska tydligt framgå vilken information som gäller institutet och vilken information som gäller den konsoliderade situationen.

Övriga uppgifter som ska lämnas enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar 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.

Allmänna råd

Institutet bör i kapitaltäckningsanalysen även lämna en redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

4 a § Ett värdepappersbolag som ska offentliggöra uppgifter enligt artiklarna 49 och 50 a, c och d i förordning (EU) nr 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersbolag ska lämna dessa uppgifter i sin kapitaltäckningsanalys.

4 b § Ett institut ska för ett finansiellt konglomerat lämna uppgifter i sin kapitaltäckningsanalys dels om kapitalbasen och kapitalkravet, dels om vilken metod enligt 5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat som det har använt för beräkningen.

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

- a) 5 kap. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- b) 5 kap. 20 § om föreskriftsenlighet, och
- c) 6 kap. 2–5 §§ om femårsöversikt och kapitaltäckningsanalys.

Upplysningar enligt c får lämnas på annan plats än i förvaltningsberättelsen. I sådana fall ska förvaltningsberättelsen innehålla en hänvisning till den plats där uppgifterna lämnas.

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 på koncernredovisningen av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- b) IAS 33 *Resultat per aktie*. Standarden behöver endast tillämpas på 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 konsoliderade situationen enligt artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut i vilken holdingföretaget ingår som 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.

4 § Ett institut ska i sin delårsrapport lämna de uppgifter som anges i artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut. I delårsrapporten får det även ingå andra uppgifter som enligt samma förordning ska, eller får, lämnas oftare än årligen. Om institutet inte lämnar sådana uppgifter i delårsrapporten, ska det framgå av rapporten var uppgifterna finns.

Första stycket ska tillämpas på uppgifter dels för institutet, dels för en konsoliderad situation enligt artikel 18 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut. Detta gäller om institutet enligt 6 kap. 3 § har skyldighet att lämna motsvarande uppgifter för den konsoliderade situationen.

Allmänna råd

Institutets redogörelse för sitt totala kapitalbaskrav och sin kapitalbas enligt de allmänna råden till 8 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, bör ingå i delårsrapporten.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 7 juli 2021.

ERIK THEDÉEN

Kristina Wollter