

# Finansinspektionens författningssamling



Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2017:XX**

Utkom från trycket  
Ange datum

## Föreskrifter

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

beslutade den xx månad 2017.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4 § 1–3 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsbolag samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. att 1 kap. 1 §, 2 kap. 1 §, 3 kap. 10 §, 4 kap. 1, 3 och 4 §§, 5 kap. 3, 15 och 23 §§, 4, 17 och 20 §§ i bilaga 1, 2, 7–9 och 12–15 §§ i bilaga 2 samt rubrikerna närmast före 4 kap. 3 § och 5 kap. 15 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska ha 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 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.

#### 2 kap.

1 § Ett institut ska tillämpa en regel i godkända internationella redovisningsstandarder om den är förenlig med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt dessa föreskrifter. I annat fall ska motsvarande regel i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter tillämpas.

Ett institut behöver inte tillämpa en regel i godkända internationella redovisningsstandarder som är förenlig med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och dessa föreskrifter, om det i stället tillämpar motsvarande regel i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.

#### *Allmänna råd*

Ett institut bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen (1995:1554), jfr 4 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, eller tillämpa andra valmöjligheter som medges i lag och som inte är förenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte något annat följer av dessa föreskrifter.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

- a) IFRS 8 *Rörelsesegment*. Standarden behöver endast tillämpas av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- b) IAS 33 *Resultat per aktie*. Standarden behöver endast tillämpas av ett institut som omfattas av standardens tillämpningsområde.
- c) IFRS 1 *Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas*. Lättnadsreglerna i standarden får tillämpas i den utsträckning det är förenligt med punkt 1 avseende IFRS 1 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.
- d) IFRS 9 *Finansiella instrument*. Vid revidering av uppskattningar av in- eller utbetalningar för köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde, får en uppskrivning endast ske om förutsättningarna i 4 kap. 6 § årsredovisningslagen är uppfyllda. Jfr 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

### **3 kap.**

**10 §** Innehav för handel enligt IFRS 9 *Finansiella instrument*, ska redovisas som innehav för handelsändamål enligt årsredovisningslagen (1995:1554).

### **4 kap.**

**1 §** Övertagen egendom ska klassificeras som en omsättningstillgång enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Om egendomen är en finansiell tillgång ska den klassificeras som en finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultatet eller – om villkoren för en sådan redovisning är uppfyllda – till verkligt värde via övrigt totalresultat. Om egendomen är en materiell tillgång ska den värderas som varulager.

#### *Allmänna råd*

Paragrafen anger hur övertagen egendom ska behandlas i värderingssammanhang. Övertagen egendom definieras i 1 kap. 2 §. För värdering av finansiella tillgångar som är värderade till verkligt värde och varulager finns regler i internationella redovisningsstandarder, jfr IFRS 13 *Värdering till verkligt värde* och IAS 2 *Varulager*.

### Tillämpning av IFRS 9 *Finansiella instrument*

**3 §** Ett institut ska inte tillämpa punkt 2 avseende IFRS 9 *Finansiella instrument* i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*, om undantag från IFRS 9.

**4 §** En leasegivare som med stöd av RFR 2 *Redovisning för juridiska personer* redovisar ett finansiellt leasingavtal som ett operationellt leasingavtal

- får göra avskrivningar på den utleasade tillgången enligt annuitetsmetoden, även om det inte skulle vara förenligt med IAS 17 *Leasingavtal*, jfr IAS 17 punkt 53, och
- ska tillämpa reglerna för finansiella leasingavtal när det gäller nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar av den utleasade tillgången, jfr IFRS 9 punkterna 2.1.b.i, 5.5.1 och 5.5.15.b.

### 5 kap.

**3 §** Var och en av posterna "Obligationer och andra räntebärande värdepapper" (Tillgångar, post 5), "Aktier och andelar (som inte ingår i post 7, 8 eller 9)" (Tillgångar, post 6), "Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag" (Tillgångar, post 7), "Aktier och andelar i koncernföretag" (Tillgångar, post 8) samt "Ägarintressen i övriga företag" (Tillgångar, post 9) ska i not delas upp på nivå 1, 2 eller 3 i enlighet med hierarkin för verkligt värde i IFRS 13.

### Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar

**15 §** För var och en av posterna "Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar" (post 13) och "Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar" (post 14) ska i not anges dels nedskrivningar, dels återföringar av betydelse.

**23 §<sup>1</sup>** Ett onoterat värdepappersbolag vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt 2 kap. 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110), behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:

- IFRS 4 *Försäkringsavtal*.
- IFRS 7 *Finansiella instrument: Upplysningar*.
- IFRS 13 *Värdering till verkligt värde*.
- IFRS 15 *Intäkter från avtal med kunder*.
- IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*, i den del som avser upplysningar om kapital.
- IAS 7 *Rapport över kassaflöden*.
- IAS 10 *Händelser efter rapportperioden*.
- IAS 16 *Materiella anläggningstillgångar*, med de tillägg som framgår av punkt 4 avseende IAS 16 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.
- IAS 17 *Leasingavtal*, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 17 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*.
- IAS 19 *Ersättningar till anställda*, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 19 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer*, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.
- IAS 21 *Effekterna av ändrade valutakurser*.
- IAS 23 *Låneutgifter*.

<sup>1</sup> Ändringen innebär bl.a. att "IAS 18 *Intäkter*" i första stycket tas bort.

- IAS 37 *Avsättningar, eventualförpliktelser och eventualtillgångar.*
- IAS 38 *Immateriella tillgångar*, med det tillägg som framgår av punkterna 3 och 6 avseende IAS 38 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer.*
- IAS 40 *Förvaltningsfastigheter*, med det tillägg som framgår av punkt 3 avseende IAS 40 i RFR 2 *Redovisning för juridiska personer.*

Första stycket ska inte tillämpas om institutet

- upprättar eller omfattas av en koncernredovisning, eller
- har en internationell anknytning.

Institutet ska i noten som redogör för tillämpade redovisningsprinciper ange om det har tillämpat denna lättnad.

---

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2018 och tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2017, samt på delårsrapporter som upprättas för del av sådant räkenskapsår. Bestämmelserna i 1 kap. 1§ tillämpas första gången på årsbokslut och årsredovisningar som upprättas per den 31 december 2017.

ERIK THEDEÉN

Lena Boregård

**4 §<sup>1</sup> Tillgångar: Post 3 — Utlåning till kreditinstitut.** Posten omfattar fordringar på kreditinstitut och centralbanker. Med kreditinstitut avses även utländska institut av motsvarande slag, inklusive internationella bankinrättningar.

Bestämmelsen i första stycket gäller inte för

1. fordringar som representeras av obligationer eller andra räntebärande värdepapper som ska tas upp under Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (Tillgångar, post 2) eller Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5),
2. tillgodohavanden hos centralbanker som kan disponeras fritt när som helst och som ska tas upp under Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker (Tillgångar, post 1), och
3. fordringar på sådana finansiella holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § andra stycket.

### *Allmänna råd*

Fordringar på centralbanker och kreditinstitut omfattar clearingfordringar på berörda institut.

Vid en äkta återköpstransaktion redovisar mottagande part enligt 3 kap. 8 § andra stycket köpeskillingen som en fordran på överförande part. Fordran bör redovisas under denna post om överförande part är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

En fordran i form av kontantsäkerhet vid värdepappersupplåning bör redovisas under denna post om långivaren är ett kreditinstitut eller en centralbank. I övriga fall redovisas fordran under Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4).

**17 §<sup>2</sup> Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 3 — Emitterade värdepapper m.m.** Här redovisas obligationer och andra skulder som omsättningsbara värdepapper har emitterats för, exempelvis bankcertifikat och skulder enligt egna accepter eller egna växlar.

Endast sådana växlar som ett kreditinstitut har ställt ut för egen upplåning och som institutet självt svarar för i första hand (som trassat), ska räknas som egna accepter.

Bestämmelsen gäller inte för skulder som redovisas under Efterställda skulder (Skulder, avsättningar och eget kapital, post 7).

Under delpost 3.b, Övriga, redovisas skulder enligt egna accepter eller egna växlar och liknande värdepapper.

Återköpta egna skuldebrev ska räknas av från den utestående skulden.

### *Allmänna råd*

Det primära kriteriet vid gränsdragningen mellan emitterade värdepapper i post 3 och skulder i posterna 1 och 2, bör vara om fordran på institutet ur

<sup>1</sup> Ändringen innebär att fjärde stycket i de allmänna råden tas bort.

<sup>2</sup> Ändringen innebär bl.a. att andra stycket i de allmänna råden tas bort.

borgenärens synvinkel är omsättningsbar eller överlåtbar. Skulder som motsvaras av löpande skuldebrev redovisas normalt under denna post. Enkla skuldebrev redovisas normalt under Skulder till kreditinstitut (post 1) eller In- och upplåning från allmänheten (post 2).

**20 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 6 — Avsättningar.** Här redovisas avsättningar, jfr 3 kap. 2 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap. 9 § årsredovisningslagen (1995:1554).

I delpost 6 a, Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser, redovisas avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. och andra avsättningar för ersättningar till anställda efter avslutad anställning. I 3 kap. 3 § finns regler om när avsättningar för pensionsförpliktelser till anställda ska tas upp i balansräkningen.

*Allmänna råd*

Avsättningar för låneåtaganden och sådana finansiella garantier som inte är derivat kan tas upp i delpost 6 c Övriga avsättningar.

**2 § Post 1 — Ränteintäkter.** Här redovisas intäkter från sådana tillgångar som tas upp under Tillgångar, posterna 1–5 i balansräkningen (Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten och Obligationer och andra räntebärande värdepapper).

Här redovisas också intäkter i form av sådana ränteliknande provisioner som beräknas på tidsbasis eller på basis av storleken på en fordran.

### *Allmänna råd*

Ränteintäkter och räntekostnader på sådana ränteswappar som skyddar räntebärande tillgångar vid säkringsredovisning bör redovisas här.

Ersättningar som beaktas vid beräkning av effektivräntan bör redovisas här.

Ersättningar som inte beaktas enligt effektivräntemetoden bör inte redovisas under denna post, jfr IFRS 15 med tillhörande vägledning. Sådana ersättningar bör redovisas enligt 6 §.

Intäkter från sådana lämnade lånelöften där det är sannolikt att ett lån kommer att lämnas bör redovisas under denna post, jfr IFRS 15 med tillhörande vägledning.

**7 § Post 6 — Provisionskostnader.** Här redovisas kostnader för mottagna tjänster, i den mån de inte är att betrakta som ränta, se 4 §.

### *Allmänna råd*

Exempel på provisioner och placering av provisionskostnader i ett värdepappersbolags resultaträkning finns i 6 §.

Här bör inte redovisas sådana transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan, jfr IFRS 9 *Finansiella instrument*.

**8 §<sup>1</sup> Post 7 — Nettoresultat av finansiella transaktioner.** Här redovisas

1. nettovinster eller nettoförluster av handel med dels finansiella instrument, dels ädla metaller,
2. värdeförändringar på sådana finansiella instrument som är värderade till verkligt värde via resultatet och ädla metaller, och
3. nettovinster eller nettoförluster av valutatransaktioner samt andra redovisade värdeförändringar av tillgångar och skulder i utländsk valuta i den mån de kan hänföras till valutakursförändringar som ska redovisas i resultaträkningen.

Nettovinster, nettoförluster eller värdeförändringar som enligt 2 och 4 §§ redovisas som ränta ska dock inte tas upp här.

<sup>1</sup> Ändringarna innebär bl.a. att andra stycket tas bort liksom sista stycket i de allmänna råden.

## *Allmänna råd*

I resultatposten bör nedskrivningar och återföringar av dessa redovisas när det gäller obligationer och andra räntebärande värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Resultatposten bör även omfatta omklassificeringsjusteringar som uppstår då finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat bokas bort från rapport över finansiell ställning.

Här kan nettoresultat och värdeförändringar för finansiella garantier som är derivat redovisas.

Nettovinster, nettoförluster och andra redovisade värdeförändringar i handel med utsläppsrättigheter och elcertifikat kan redovisas under denna post.

Ett institut som i sin resultaträkning avviker från bestämmelserna om sammanslagning av poster eller från bestämmelserna om nettoredovisning enligt IAS 1 bör i stället göra uppdelningen i en not.

**9 § Post 8 — Övriga rörelseintäkter.** Här redovisas sådana rörelseintäkter som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post, exempelvis preskriberade medel, intäkter från fastigheter samt realisationsvinst vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar.

## *Allmänna råd*

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläcpts eller överförts till en annan part och den ersättning som har betalats (ränteskillnadsersättning), inklusive överförda tillgångar som inte är kontanter eller påtagna skulder, jfr IFRS 9 *Finansiella instrument*. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).

**12 § Post 11 — Övriga rörelsekostnader.** Här redovisas sådana rörelsekostnader som inte lämpligen kan tas upp under någon annan post.

Här redovisas också driftskostnader för fastigheter.

## *Allmänna råd*

Kostnader som kan redovisas här är exempelvis marknadsföringskostnader och försäkringskostnader.

Här kan redovisas skillnaden mellan det redovisade värdet för en finansiell skuld (eller del av en finansiell skuld) som har utsläcpts eller överförts till en annan part och den ersättning som har betalats (ränteskillnadsersättning), inklusive överförda tillgångar som inte är kontanter eller påtagna skulder, jfr IFRS 9 *Finansiella instrument*. Detsamma gäller skillnader vid förtidsinlösen av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde (ränteskillnadsersättning).



**13 §<sup>2</sup> Post 12 — Kreditförluster, netto.** Här redovisas

1. kostnader vid nedskrivningar av sådana fordringar som ska tas upp under posterna Utlåning till kreditinstitut (Tillgångar, post 3) eller Utlåning till allmänheten (Tillgångar, post 4) samt kostnader vid nedskrivningar av räntor som balanserats i tidigare årsbokslut,
2. avsättningar hänförliga till låneåtaganden och finansiella garantiavtal samt övriga avsättningar för sådana ansvarsförbindelser och åtaganden som annars skulle ha tagits upp i noten om eventalförpliktelser,
3. kostnader för nedskrivningar av leasingfordringar och avtalstillgångar,
4. intäkter av tidigare bortskrivna fordringar, och
5. belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar eller avsättningar.

*Allmänna råd*

Nettokostnaden för att infria ställda garantier bör bedömas med hänsyn till värdet av eventuella regressrätter.

**14 §<sup>3</sup> Post 13 — Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar.** Här redovisas kostnader för nedskrivning av sådana finansiella tillgångar som tas upp under

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tillgångar, post 5),
- Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag (Tillgångar, post 7), eller
- Aktier och andelar i koncernföretag (Tillgångar, post 8).

**15 § Post 14 — Återföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar.** Här redovisas belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar, om nedskrivningen kostnadsförts enligt 14 §.

<sup>2</sup> Ändringen innebär bl.a. att första stycket i de allmänna råden tas bort.

<sup>3</sup> Ändringen innebär bl.a. att "Aktier och andelar (som inte ingår i post 7, 8 eller 9) (Tillgångar, post 6)", "Ägarintressen i övriga företag (Tillgångar, post 9)" och de allmänna råden tas bort.

**Resultaträkningens uppställningsform***Allmänna råd*

Resultaträkningen bör innehålla de summeringsrader som anges nedan.

1. Ränteintäkter
2. Leasingintäkter
3. Räntekostnader  
RÄNTENETTO
4. Erhållna utdelningar
5. Provisionsintäkter
6. Provisionskostnader
7. Nettoresultat av finansiella transaktioner
8. Övriga rörelseintäkter  
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER
9. Allmänna administrationskostnader
10. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella  
anläggningstillgångar
11. Övriga rörelsekostnader  
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER  
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER
12. Kreditförluster, netto
13. Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar
14. Återföringar av nedskrivningar av finansiella  
anläggningstillgångar
- 14A. Andelar i ägarintressens resultat  
RÖELSERESULTAT
15. Bokslutsdispositioner
16. Skatt på årets resultat
17. Övriga skatter  
ÅRETS RESULTAT

Värdepappersbolag får enligt 6 § i bilaga 2 redovisa Provisionsintäkter och Provisionskostnader före ränteintäkter.

Enligt 5 kap. 11 § lämnas upplysningar om räntenetto. Endast sådana företag som inte redovisar leasing enligt reglerna för operationell leasing kan redovisa räntenettet i resultaträkningen i delsummeringsraden RÄNTENETTO.

Enligt 16 § i bilaga 2 tas andel i resultatet för de ägarintressen som redovisas enligt kapitalandelsmetoden upp i posten 14A – Andelar i ägarintressens resultat.