

*Bilaga 2***Anvisningar till blankett Standardrapport**

Företag med utländska filialer ska upprätta rapporten för moderföretaget inklusive dess filialer. Uppgifterna ska överensstämma med de års- och delårsbokslut som företagen upprättar.

Med *utland* avses i dessa anvisningar motpart utanför Sverige. Filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag i Sverige räknas som svensk motpart.

Upplysningar ska lämnas om hur stor effekt den så kallade verkligt värde-optionen har på balansräkning och resultaträkning på raderna A36–A48 respektive B29–B34.

Koncerner med en balansomslutning större än 1 miljard kronor (mdkr) får lämna uppgifter som är avrundade till närmaste miljontal. Till exempel:

– Balansomslutning	12 345 678 000 kr
– Avrundas till	12 346 000 000 kr

Ange samtliga belopp i kronor (kr), utan decimal. Observera att summeringarna måste balansera även vid avrundning.

Där poster i resultaträkningen har negativ inverkan på resultatet anges detta med minustecken (–). Detta gäller även för att fylla i specifikationerna. Balansräkningens poster ska i normalfallet lämnas utan tecken. Om en balanspost påverkar balansomslutningen negativt ska minustecken (–) användas. Det gäller även för specifikationer av balansposter.

**Rapportering av kvartalsuppgifter**

Kvartalsuppgifter rapporteras enligt avsnitt A–E:

- Balansräkning (A)
- Resultaträkning (B)
- Specifikationer: Balansräkning (C)
- Specifikationer: Resultaträkning (D)
- Specifikationer: Svenska filialer i utlandet (E)

**Rapportering av årsbokslutsuppgifter**

Förutom kvartalsuppgifter rapporteras vid årsbokslut också uppgifter enligt avsnitt F.

**Filialers rapportering**

Filialer till svenska kreditinstitut och värdepappersbolag i utlandet, samt filialer till utländska kreditinstitut och värdepappersbolag i Sverige, ska rapportera följande uppgifter i förekommande fall:

- Avsnitt A      Samtliga uppgifter
- Avsnitt B      Samtliga uppgifter

- Avsnitt C C74–C114
- Avsnitt D D23–D33, D34–D36, D51–D53
- Avsnitt E rapporteras enbart av filialer till svenska kreditinstitut och värdepappersbolag i utlandet.
- Avsnitt F F37–F55, F72–F77

### Undantag från inrapportering

Värdepappersbolag och koncerner enligt 1 § 4 som endast omfattar värdepappersbolag behöver inte rapportera följande uppgifter:

- Avsnitt C C17–C38, C126–C147

Värdepappersbolag enligt 1 § 1, filialer enligt 1 § 2 och 3 samt koncerner enligt 1 § 4 behöver inte rapportera följande uppgifter:

- Avsnitt C C44, C46–C48

### A. Balansräkning

- A3 *Kreditinstitut (sektorkod från och med 2014-10-01)*
- A18 Med kreditinstitut avses Statistiska centralbyråns (SCB) sektorkoder med följande beteckning:
  - Centralbanker
  - Banker (utom centralbanker)
  - Bankfilialer till banker i utlandet
  - Bostadsinstitut
  - Andra monetära kreditmarknadsföretag
  - Monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer
  - Icke-monetära kreditmarknadsföretag
  - Icke-monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer.
- A4 *Allmänhet*
- A19 Allt som inte avser kreditinstitut definieras som *allmänhet*.
  - C41–C45 Aktier och andelar
  - Värdepappersfonder och specialfonder redovisas som en del av aktier och andelar. Under C44 redovisas svenskregistrerade värdepappersfonder och specialfonder.
  - C46–C48 Värdepappersfonder och specialfonder, svenskregistrerade
  - Innehav av svenskregistrerade fonder specificeras på svenska hushåll, svenska icke-finansiella företag, övriga svenska ägare samt utlandet och eget innehav.
- A17 *Koncernfordringar och koncernskulder*
- A35 Här redovisas sådana fordringar och skulder som ett företag har på samtliga koncernföretag. Koncernföretag definieras i enlighet med 1 kap. 4 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Koncerner som ingår i andra koncerner ska här redovisa fordringar och skulder på koncernföretag utanför den rapporterade koncernen.

- A20 *Emitterade värdepapper*  
Återköpta egna emitterade värdepapper ska avräknas från denna balanspost. Avräkning görs med de belopp som de återköpta värdepapperen ingått med i den tidigare redovisade skulden.
- A25 *Efterställda skulder*  
Återköpta egna efterställda skulder ska avräknas från denna balanspost. Avräkning görs med de belopp som de återköpta värdepapperen ingått med i tidigare redovisade skulder.
- A36–A48 *Effekter av verkligt värde-optionen*  
Uppgifterna avser tillgångar och skulder, värderade enligt verkligt värde-optionen samt specifikationer av dessa tillgångar och skulder. De fyra beloppsmässigt största typerna av instrument av tillgångarna och skulderna ska specificeras tillsammans med en eventuell övrig post för att specifikationen ska överensstämma med totalen. Finns färre instrument än fyra anges dessa.

## B. Resultaträkning

- B29–B34 *Orealiserade vinster i årets resultat per instrument*  
Uppgifterna avser de typer av instrument med störst belopp, värderade enligt verkligt värde-optionen. Beloppet bör vara väsentligt och maximalt fyra typer av instrument behöver anges.

## C. Specifikationer: Balansräkning

- C2 *Svenska banker*  
C55 Med svenska banker avses bankaktiebolag, sparbanker och  
C149 medlemsbanker samt filialer till utländska bankföretag i Sverige.
- C3 *Svenska kreditmarknadsföretag*  
C56 Med kreditmarknadsföretag avses företag som har tillstånd  
C150 enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.  
  
Svenska kreditmarknadsföretag omfattar även Svenska skeppshypotekskassan, Sveriges allmänna hypoteksbank och filialer till utländska kreditföretag i Sverige.
- C4 *Svenska värdepappersbolag*  
C57 Företag som har tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och filialer till utländska värdepappersbolag  
C151 i Sverige.
- C5 *Utländska kreditinstitut*  
C58 Utländska kreditinstitut, inklusive internationella bankinrättningar enligt definitionen i 1 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.  
C152
- C7–C16 *Sektorfördelning*  
C60–C69  
C115–C125

C158–C167 Sektorerna är definierade i enlighet med Standard för institutionell sektorindelning 2014, INSEKT 2014. För mer information om sektorkoder hänvisas till SCB.

De företag som har tillgång till SCB:s företagsdatabas kan använda denna för att sektorfördela enligt specifikationens uppställning.

C17–C38 *Branschfördelning*

C126–C147 Branschfördelning av sektorn svenska icke-finansiella företag  
C168–C189 (sektorkod 110).

Branscherna är definierade i enlighet med Struktur för Svensk näringsgrensindelning 2007 (SNI 2007). För mer information om SNI-koder hänvisas till SCB.

De företag som har tillgång till SCB:s företagsdatabas kan använda denna för branschfördelning enligt specifikationens uppställning.

C39 *Utlåning över belåningsvärdet*

Avser utlåning som inte täcks av säkerheter utifrån den nationella branschföreningens rekommenderade belåningsvärden eller företagets internt satta belåningsvärden. Om företagets interna belåningsvärden överskrider den nationella branschföreningens rekommendationer, ska överbelåningen räknas från branschföreningens rekommenderade belåningsvärde.

Beloppet redovisas brutto utan hänsyn till eventuellt ställda tilläggsäkerheter.

C40 *Tilläggsäkerheter ställda av kunder*

Värdet av tilläggsäkerheter för utlåning över belåningsvärdet.

C74–C76 *Problemlån*

Lånefordringar ska klassificeras som problemlån om de uppfyller kriterierna i del 2, bilaga V, punkterna 213–216 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443 av den 29 juni 2017 om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013. Vid klassificeringen av lånefordringar som problemlån ska även punkterna 222, 226 och 227 i genomförandeförordningen tillämpas. Lånefordringar upphör att vara problemlån då samtliga kriterier i punkterna 228 och 231 i genomförandeförordningen har uppfyllts.

Summan av posterna C74 och C75 ska överensstämma med summan av posterna ”Utlåning till kreditinstitut” och ”Utlåning till allmänheten”.

C74 *Redovisat värde för normala lånefordringar*

Avser redovisat värde för samtliga lånefordringar som inte har klassificerats som problemlån.

- C75 *Redovisat värde för problemlån efter reserveringar, totalt*  
Avser redovisat värde efter reserveringar för samtliga lånefordringar som har klassificerats som problemlån enligt definitionen av problemlån som anges i C74–C76.
- C76 *Redovisat värde för problemlån efter reserveringar, för vilka reservering skett*  
Avser redovisat värde efter reserveringar för de lånefordringar som har klassificerats som problemlån enligt definitionen ovan, för vilka reservering skett.
- C77 *Redovisat värde för lånefordringar i stadie 1 före reserveringar*  
För kreditförluststadie 1 ska redovisat värde för lånefordringar rapporteras netto, dvs. exklusive reserveringar som gjorts i stadie 1.
- C88 *Redovisat värde för lånefordringar i stadie 2 före reserveringar*  
För kreditförluststadie 2 ska redovisat värde för lånefordringar rapporteras netto, dvs. exklusive reserveringar som gjorts i stadie 2.
- C100 *Redovisat värde för lånefordringar i stadie 3 före reserveringar*  
För kreditförluststadie 3 ska redovisat värde för lånefordringar rapporteras netto, dvs. exklusive reserveringar som gjorts i stadie 3.
- C79–C80  
C90–C91  
C102–C103 *Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar/Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar*  
Avser ökning eller minskning av reserveringar enligt instruktionerna i del 2, bilaga V, punkterna 159, 160 och 164(b) enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443.
- C81  
C92  
C104 *Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar i kreditrisk*  
Avser ändring (netto) av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk enligt instruktionerna i del 2, bilaga V, punkterna 161 och 162 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443.
- C82  
C93  
C105 *Förändring av reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar*  
Avser ändring (netto) av reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar enligt instruktionerna i del 2, bilaga V, punkt 164(c) enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443.
- C83  
C94  
C106 *Minskning av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar*  
Avser minskning av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar enligt instruktionerna i del 2, bilaga V, punkterna 164(a) och 165 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443.

- C84 *Övriga justeringar*  
C95 Avser ändring (netto) av reserveringar hänförliga till övriga  
C107 justeringar samt ändringar hänförliga till uppdateringar av institutens metoder för att uppskatta förväntade förluster på lånefordringar enligt instruktionerna i del 2, bilaga V, punkterna 163 och 166 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443.
- C86 *Inbetalt på tidigare perioders bortskrivningar*  
C98 Avser inbetalningar på återvinningar som sedan tidigare är  
C110 bortskrivna och som redovisas direkt över resultaträkningen.
- C87 *Periodens bortskrivning direkt mot resultaträkningen*  
C99 Avser belopp som skrivits bort direkt över resultaträkningen  
C111 enligt instruktionerna i del 2, bilaga V, punkt 165 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443.
- C97 – varav för, förvärvade kreditförsämrade portföljer,  
C109 ackumulerade ändringar av förväntade förluster för återstående löptid  
Avser belopp för reserveringar av lånefordringar i förluststadie 2 och 3 som, för förvärvade kreditförsämrade portföljer, utgör ackumulerade ändringar av förväntade förluster under återstående löptid.
- C112 *Redovisat värde för lånefordringar som beviljats en eftergift, totalt*  
Avser det redovisade värdet efter reserveringar för samtliga lånefordringar som har beviljats en eftergift. Lånefordringar ska klassificeras som att de har beviljats en eftergift om kriterierna i del 2, bilaga V ii, punkterna 240–244 samt 252–254 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443 är uppfyllda. Vid klassificeringen av lånefordringar som har beviljats en eftergift ska även punkt 255 i genomförandeförordningen tillämpas. Denna klassificering upphör då samtliga kriterier i punkterna 256–260 i genomförandeförordningen har uppfyllts.
- C113 *Ackumulerade reserveringar för lånefordringar som beviljats en eftergift*  
Avser ackumulerade reserveringar för lånefordringar som beviljats en eftergift enligt ovan.
- C114 *Ackumulerade avsättningar för åtaganden och givna finansiella garantier*  
Avser sammanlagda avsättningar för låneåtaganden, givna finansiella garantier och andra åtaganden i kreditförluststadie 1, 2 och 3.

#### D. Specifikationer: Resultaträkning

D37–D41 *Personalkostnader*

Avsättningar till vinstandelssystem redovisas under ”Bonus och provisioner”.

### E. Specifikationer: Svenska filialer i utlandet

- E1–E8 *Mellanhavanden*  
Med mellanhavanden avses ställning och resultat mot den svenska delen av moderbolaget. Mellanhavanden med andra filialer ska därför inte ingå. Här specificeras lånefordringar, låneskulder, ränteintäkter och räntekostnader.

### F. Specifikationer: Årsbokslut

- F72 *Antal anställda*  
Till anställda räknas även personer som tillfälligt är frånvarande, men som fortfarande har anknytning till arbetsplatsen. Även deltidsarbetare och säsongarbetare ska inkluderas. Frivilliga arbetare räknas inte. Antal anställda ska beräknas som årsgenomsnitt.
- F73 *Antal anställda omräknat till heltidstjänster*  
Antal anställda ska mätas som årsgenomsnitt och omräknas till heltidstjänster enligt Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2006:11) om gränsvärden, punkterna 7–11.
- F74 *Antal arbetsställen* Ett *arbetsställe* är ett företag, eller del av det, med hemvist på en bestämd geografisk plats. Exempel på arbetsställen: kontor, så kallade callcenter, arkiv, it-lokaler. Arbetsstället ska ha varit aktivt under hela räkenskapsåret eller delar av det, och verksamheten ska ha bedrivits minst fyra timmar per dag. Hemarbete och liknande räknas inte.
- F77 *Antal bankautomater ägda av kreditinstitut*  
Med *bankautomater* avses olika maskiner som utför elektroniska banktjänster: uttagsautomater samt automater för insättning, överföring och valutaväxling.