

## 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 B31–B36.

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 tkr
– Avrundas till	12 346 000 tkr

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.

Ange samtliga belopp i tusentals kronor (tkr), utan decimal, och avrunda enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0. Observera att summeringarna måste balansera även vid avrundning.

### 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–C99            |

- Avsnitt D D21–D30, D33–D35, D50–D68
- Avsnitt F F37–F55, F72–F77
- Avsnitt E rapporteras enbart av filialer till svenska kreditinstitut och värdepappersbolag i utlandet.

### Undantag från inrapportering

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

- Avsnitt C C17–C38, C111–C132

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  | <i>Kreditinstitut (sektorkod från och med 2014-10-01)</i>   |
| A18 | Med kreditinstitut avses SCB:s sektorkoder med följande beteckning:<br>Centralbanker<br>Banker (utom centralbanker)<br>Bankfilialer till banker i utlandet<br>Bostadsinstitut<br>Andra monetära kreditmarknadsföretag<br>Monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer<br>Icke-monetära kreditmarknadsföretag<br>Icke-monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer.  |
| A4  | <i>Allmänhet</i>  |
| A19 | Allt som inte avser kreditinstitut definieras som <i>allmänhet</i> .<br><br>C41–C45 Aktier och andelar<br>Värdepappersfonder och specialfonder redovisas som en del av aktier och andelar. Under C44 redovisas svenskregistrerade värdepappersfonder och specialfonder.<br><br>C46–C49 Värdepappersfonder och specialfonder, svenskregistrerade<br>Innehav av svenskregistrerade fonder specificeras på svenska hushåll, svenska icke-finansiella företag, övriga svenska ägare samt utlandet och eget innehav. |
| A17 | <i>Koncernfordringar och koncernskulder</i>   |
| 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.<br><br>Koncerner som ingår i andra koncerner ska redovisa fordringar och skulder på koncernföretag utanför den rapporterade koncernen här.  |

## Remissexemplar 2016-03-01

- 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, sparbank och  
C134 medlemsbank samt filialer till utländska bankföretag i Sverige.
- C3 *Svenska kreditmarknadsföretag*  
C56 Med kreditmarknadsföretag avses företag som har tillstånd  
C135 enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.  
  
Svenska kreditmarknadsföretag omfattar även: Svenska skeppshypotekskassan och Sveriges allmänna hypoteksbank samt filialer till utländska kreditföretag i Sverige.
- C4 *Svenska värdepappersbolag*  
C57 Företag som har tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt filialer till utländska värdepappersbolag i Sverige.  
C136
- C5 *Utländska kreditinstitut*  
C58 Utländska kreditinstitut inklusive internationella bankinrättningar enligt definitionen i 1 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.  
C137

C7–C16 *Sektorfördelning*  
 C60–C69 Sektorerna är definierade i enlighet med Standard för institutionell sektorindelning 2014, INSEKT 2014. För mer information om sektorkoder hänvisas till SCB.  
 C100–C110  
 C143–C152

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

C17–C38 *Branschfördelning*  
 C111–C132 Branschfördelning av sektorn svenska icke-finansiella företag  
 C153–C174 (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 *Av kunder ställda tilläggsäkerheter*  
 Värdet av tilläggsäkerheter avseende utlåning över belåningsvärdet.

C74–C76 *Problemlån*  
 Lånefordringar ska klassificeras som problemlån om de uppfyller kriterierna i del 2, bilaga V, punkterna 145–148 enligt kommissionens 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<sup>1</sup>. Vid klassificeringen av lånefordringar som problemlån ska även punkt 150, 154 och 155 i genomförandeförordningen tillämpas. Lånefordringar upphör att vara problemlån då samtliga kriterier i punkterna 156 och 157 i genomförandeförordningen har uppfyllts.

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

<sup>1</sup> EUT L 191, 28.06.2014, s. 1 (Celex 32014R0680).

## Remissexemplar 2016-03-01

- C74 *Redovisat värde för normala lånefordringar*  
Avser redovisat värde för samtliga lånefordringar som inte har klassificerats som problemlån. Redovisat värde på normala lånefordringar ska reduceras med kollektiva reserveringar enligt anvisningar för uppgift C94.
- 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.
- C80 *Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar*  
C86 Avser reducering av ackumulerat belopp på avsättningskontot  
C92 hänförlig till periodens bortskrivningar på grund av att lånefordran inte anses vara indrivningsbar.
- C81 *Övriga justeringar*  
C87 Övriga justeringar omfattar exempelvis överföringar mellan  
C93 specifika och kollektiva reserveringar samt valutakurseffekter.
- C82 *Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar*  
Avser ackumulerat belopp för nedskrivningar av de lånefordringar som har nedskrivningsprövats individuellt.
- C88 *Specifik reservering för kollektivt värderade lånefordringar*  
Avser ackumulerat belopp för kollektiv reservering beräknad på inte enskilt betydande lånefordringar där ett nedskrivningsbehov har identifierats individuellt och för vilka institutet använder en portföljbaserad bedömning. Detta hindrar inte att institutet gör en individuell prövning av nedskrivningar på lånefordringar som inte är enskilt betydande, och rapporterar dessa som en ”specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar”.
- C94 *Kollektiv reservering för inträffade men ännu inte rapporterade förluster*  
Avser ackumulerat belopp för kollektiv reservering beräknad på lånefordringar som inte nedskrivningsprövats individuellt.
- C95 *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 163–167 samt 172–174 enligt kommissionens 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 575/20132 är uppfyllda. Vid klassificeringen av lånefordringar som har beviljats en eftergift ska även punkt 175 i genomförandeförordningen tillämpas. Denna klassificering upphör då samtliga kriterier i punkterna 176–179 i genomförandeförordningen har uppfyllts.

C96 *Ackumulerade reserveringar avseende lånefordringar som beviljats en eftergift*  
Avser ackumulerade reserveringar avseende lånefordringar som beviljats en eftergift enligt ovan.

C98 *Reservering avseende leasing*  
Avser reserveringar avseende finansiella leasingavtal som ingår i posterna ”Utlåning till kreditinstitut” och ”Utlåning till allmänheten”.

#### D. Specifikationer: Resultaträkning

D36–D40 *Personalkostnader*  
Avsättningar till vinstandelssystem redovisas under ”Bonus och provisioner”.

D53 *Periodens bortskrivning direkt mot resultaträkningen*

D58 Avser periodens bortskrivningar som direkt reducerat redovisat värde på en lånefordran utan användning av ett avsättningskonto.  
D63

#### 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 säsongsarbetare ska inkluderas. Frivilliga arbetare räknas inte. Antal anställda ska beräknas som årsgenomsnitt.

---

<sup>2</sup> EUT L 191, 28.06.2014, s. 1 (Celex 32014R0680).

## Remissexemplar 2016-03-01

- 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 därav 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, automater för insättning, överföring och valutaväxling.