

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2016/1702

av den 18 augusti 2016

om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 vad gäller mallar och instruktioner

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ⁽¹⁾, särskilt artikel 99.5 fjärde stycket, artikel 99.6 fjärde stycket, artikel 101.4 tredje stycket och artikel 394.4 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) I kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ⁽²⁾ fastställs kraven för institutens rapportering av uppgifter i samband med efterlevnaden av förordning (EU) nr 575/2013. Eftersom den rättsliga ram som inrättas genom förordning (EU) nr 575/2013 stegvis kompletteras och ändras i sina icke väsentliga delar genom antagandet av tekniska tillsynsstandarder måste förordning (EU) nr 680/2014 ändras för att återspegla dessa bestämmelser.
- (2) För att säkerställa att de krav som anges i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 tillämpas korrekt och enhetligt bör de mallar och instruktioner, inklusive definitioner, som används för institutens tillsynsrapportering närmare preciseras. Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 bör också uppdateras för att korrigera skrivfel, felaktiga hänvisningar och inkonsekvent formatering som har upptäckts i samband med dess tillämpning. Med hänvisning till rättslig klarhet är det därför lämpligt att ersätta ett flertal mallar i bilagorna I, III och IV och ändra vissa av instruktionerna i bilagorna II, V, VII och IX.
- (3) För att ge institut och behöriga myndigheter tillräcklig tid att genomföra de ändringar som anges i denna förordning, bör den tillämpas från och med den 1 december 2016.
- (4) Denna förordning baseras på det förslag till tekniska genomförandestandarder som Europeiska bankmyndigheten (EBA) har lämnat till kommissionen.

⁽¹⁾ EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av institutets tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

- (5) Med tanke på att de nödvändiga ändringarna i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 inte medför väsentliga innehållsmässiga ändringar, i enlighet med artikel 15.1 andra stycket i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010⁽¹⁾, har EBA inte genomfört något öppet offentligt samråd, eftersom det inte ansågs stå i proportion till omfattningen och konsekvenserna av det ifrågasvarande förslaget till tekniska genomförandestandarder.
- (6) Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska ändras på följande sätt:

1. Innehållsförteckningen och mallarna med numren 2, 4, 7, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 18 och 21 i bilaga I ska ersättas med den innehållsförteckning och de mallar som anges i bilaga I till den här förordningen.
2. Bilaga II ska ersättas med texten i bilaga II till den här förordningen.
3. Mallarna med numren 1.2, 2, 8, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 30, 31, 41, 43 och 45 i bilaga III ska ersättas med de mallar som anges i bilaga III till den här förordningen.
4. Bilaga IV ska ersättas med texten i bilaga IV till den här förordningen.
5. Bilaga V ska ersättas med texten i bilaga V till den här förordningen.
6. Bilaga VII ska ersättas med texten i bilaga VI till den här förordningen.
7. Bilaga IX ska ersättas med texten i bilaga VII till den här förordningen.

Artikel 2

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Den ska tillämpas från och med den 1 december 2016, med första rapporteringsreferensdatum den 31 december 2016.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 18 augusti 2016.

På kommissionens vägnar
Jean-Claude JUNCKER
Ordförande

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV

COREP-MALLAR			
Mallnr	Mallkod	Mallens/mallgruppens namn	Kortnamn
		KAPITALKRAV	CA
1	C 01.00	KAPITALBAS	CA1
2	C 02.00	KAPITALBASKRAV	CA2
3	C 03.00	KAPITALRELATIONER	CA3
4	C 04.00	MEMORANDUMPOSTER:	CA4
		ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER	CA5
5.1	C 05.01	ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER	CA5.1
5.2	C 05.02	INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD	CA5.2
		SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ	GS
6.1	C 06.01	SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG - SUMMA	GS total
6.2	C 06.02	SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG	GS
		KREDITRISK	CR
7	C 07.00	KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: SCHABLONMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR SA
		KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR IRB
8.1	C 08.01	KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR IRB 1
8.2	C 08.02	KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV (uppdelning per riskklass)	CR IRB 2
		GEOGRAFISK UPPDELNING	CR GB
9.1	C 09.01	Tabell 9.1 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist (schablonmetod för exponeringar)	CR GB 1
9.2	C 09.02	Tabell 9.2 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist (internmetod för exponeringar)	CR GB 2

COREP-MALLAR			
Mallnr	Mallkod	Mallens/mallgruppens namn	Kortnamn
9.4	C 09.04	Tabell 9.4 – Uppdelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten per land och institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde	CCB
		KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT PD/LGD-METODEN PER RISKKLASS	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK	CR SETT
12	C 12.00	KREDITRISK: VÄRDEPAPPERISERING – SCHABLONMETOD FÖR KAPITALBASKRAV	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDITRISK: VÄRDEPAPPERISERING – INTERNMETOD FÖR KAPITALBASKRAV	CR SEC IRB
14	C 14.00	DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERING	CR SEC Detaljer
		OPERATIV RISK	OPR
16	C 16.00	OPERATIV RISK	OPR
17	C 17.00	OPERATIV RISK: BRUTTOFÖRLUSTER PER AFFÄRSOMRÅDE OCH HÄNDELSETYP DET SENASTE ÅRET	OPR Detaljer
		MARKNADSRISK	MKR
18	C 18.00	MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISKER I OMSATTA SKULDINSTRUMENT	MKR SA TDI
19	C 19.00	MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERING	MKR SA SEC
20	C 20.00	MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ	MKR SA CTP
21	C 21.00	MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISK I AKTIER	MKR SA EQU
22	C 22.00	MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR VALUTAKURSRISK	MKR SA FX
23	C 23.00	MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR RÅVAROR	MKR SA COM
24	C 24.00	MARKNADSRISK INTERNA MODELLER	MKR IM
25	C 25.00	KREDITVÄRIDGHETSJUSTERINGSRISK	CVA

C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)

Rader	Post	Beteckning	Belopp
010	1	TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP	
020	1*	Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 95.2 och artikel 98 i CRR	
030	1**	Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 96.2 och artikel 97 i CRR	
040	1.1	RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK, MOTPARTSKREDITRISK OCH UTSPÄDNINGSRISK SAMT TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION	
050	1.1.1	Schablonmetoden	
060	1.1.1.1	Exponeringsklasser enligt schablonmetoden förutom positioner i värdepapperisering	
070	1.1.1.1.01	Nationella regeringar eller centralbanker	
080	1.1.1.1.02	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	
090	1.1.1.1.03	Offentliga organ	
100	1.1.1.1.04	Multilaterala utvecklingsbanker	
110	1.1.1.1.05	Internationella organisationer	
120	1.1.1.1.06	Institut	
130	1.1.1.1.07	Företag	
140	1.1.1.1.08	Hushåll	
150	1.1.1.1.09	Säkrade genom panträtt i fastigheter	
160	1.1.1.1.10	Fallerande exponeringar	
170	1.1.1.1.11	Poster som är förenade med särskilt hög risk	
180	1.1.1.1.12	Säkerställda obligationer	
190	1.1.1.1.13	Fordringar på institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	
200	1.1.1.1.14	Företag för kollektiva investeringar (fond)	
210	1.1.1.1.15	Aktier	
211	1.1.1.1.16	Övriga poster	
220	1.1.1.2	Positioner i värdepapperisering (schablonmetod)	
230	1.1.1.2*	Varav: återvärdepapperisering	
240	1.1.2	Internmetoden (IRB)	
250	1.1.2.1	Internmetoden utan användning av egna skattningar av LGD-värden och konverteringsfaktorer	

Rader	Post	Beteckning	Belopp
260	1.1.2.1.01	Nationella regeringar och centralbanker	
270	1.1.2.1.02	Institut	
280	1.1.2.1.03	Företag – små och medelstora företag	
290	1.1.2.1.04	Företag – specialutlåning	
300	1.1.2.1.05	Företag – övriga	
310	1.1.2.2	Internmetoden med användning av egna skattningar av LGD-värden och konverteringsfaktorer	
320	1.1.2.2.01	Nationella regeringar och centralbanker	
330	1.1.2.2.02	Institut	
340	1.1.2.2.03	Företag – små och medelstora företag	
350	1.1.2.2.04	Företag – specialutlåning	
360	1.1.2.2.05	Företag – övriga	
370	1.1.2.2.06	Hushåll – säkerhet mot fastighet (små och medelstora företag)	
380	1.1.2.2.07	Hushåll – säkerhet mot fastighet (ej små och medelstora företag)	
390	1.1.2.2.08	Hushåll – kvalificerade rullande exponeringar	
400	1.1.2.2.09	Hushåll – övriga små och medelstora företag	
410	1.1.2.2.10	Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag	
420	1.1.2.3	Aktieexponeringar (internmetod)	
430	1.1.2.4	Positioner i värdepapperisering (internmetod)	
440	1.1.2.4*	<i>Varav återvärdpapperisering</i>	
450	1.1.2.5	Övriga motpartslösa tillgångar	
460	1.1.3	Riskvägt exponeringsbelopp för bidrag till den centrala motpartens obeståndsfond	
490	1.2	TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGS-/LEVERANSRISKER	
500	1.2.1	Avvecklings-/leveransrisk utanför handelslagret	
510	1.2.2	Avvecklings-/leveransrisk i handelslagret	
520	1.3	TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRIK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK	
530	1.3.1	Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk beräknat enligt schablonmetoder (SA)	
540	1.3.1.1	Omsatta skuldinstrument	
550	1.3.1.2	Aktier	

Rader	Post	Beteckning	Belopp
555	1.3.1.3	Särskild metod för positionsrisk i företag för kollektiva investeringar (fond)	
556	1.3.1.3*	Memorandumpost: Fonder som enbart investerats i omsatta skuldinstrument	
557	1.3.1.3**	Memorandumpost: Fonder som enbart investerats i egenkapitalinstrument eller i blandade instrument	
560	1.3.1.4	Utländsk valuta	
570	1.3.1.5	Råvaror	
580	1.3.2	Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk beräknat enligt interna metoder (IM)	
590	1.4	TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIV RISK (OpR)	
600	1.4.1	Operativ risk, basmetod (BIA)	
610	1.4.2	Operativ risk, schablonmetod (STA)/alternativa schablonmetoder (ASA)	
620	1.4.3	Operativ risk enligt internmätningmetoder (AMA)	
630	1.5	YTTERLIGARE RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV FASTA OMKOSTNADER	
640	1.6	TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITVÄRDIGHETSJUSTERING	
650	1.6.1	Avancerad metod	
660	1.6.2	Schablonmetoden	
670	1.6.3	Ursprungligt åtagandemetoden	
680	1.7	TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR STORA EXPONERINGAR I HANDELSLAGRET	
690	1.8	ÖVRIGA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP	
710	1.8.2	Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 458	
720	1.8.2*	Varav: kapitalkrav för stora exponeringar	
730	1.8.2**	Varav: På grund av modifierade riskvikter mot tillgångsbubblor i bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	
740	1.8.2***	Varav: På grund av exponeringar inom den finansiella sektorn	
750	1.8.3	Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 459	
760	1.8.4	Varav: Ytterligare riskvägda exponeringsbelopp på grundval av artikel 3 i CRR.	

C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)

Rad	ID	Post	Kolumn
Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder			010
010	1	Summa uppskjutna skattefordringar	
020	1.1	Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet	
030	1.2	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader	
040	1.3	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader	
050	2	Summa uppskjutna skatteskulder	
060	2.1	Uppskjutna skatteskulder som inte får dras av från uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	
070	2.2	Uppskjutna skatteskulder som får dras av från uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	
080	2.2.1	Avdragsgilla uppskjutna skatteskulder avseende uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader	
090	2.2.2	Avdragsgilla uppskjutna skatteskulder avseende uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader	
Kreditriskjusteringar och förväntade förluster			
100	3	Överskott (+) eller underskott (-) i kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen för förväntade förluster för icke fallerade exponeringar (internmetod)	
110	3.1	Sammanlagda kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen som får inkluderas i beräkningen av det förväntade förlustbeloppet	
120	3.1.1	Allmänna kreditriskjusteringar	
130	3.1.2	Specifika kreditriskjusteringar	
131	3.1.3	Ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen	
140	3.2	Summa förväntade förluster som får inkluderas	
145	4	Överskott (+) eller underskott (-) i specifika kreditriskjusteringar för förväntade förluster för fallerade exponeringar (internmetod)	
150	4.1	Specifika kreditriskjusteringar och positioner som behandlas på motsvarande sätt	

Rad	ID	Post	Kolumn
155	4.2	Summa förväntade förluster som får inkluderas	
160	5	Riskvägda exponeringsbelopp för beräkning av taket för det överskott i avsättningar som får räknas som supplementärkapital	
170	6	Sammanlagda bruttoavsättningar som får räknas som supplementärkapital	
180	7	Riskvägda exponeringsbelopp för beräkning av taket för avsättningar som får räknas som supplementärkapital	
Tröskelvärden för avdrag från kärnprimärkapital			
190	8	Tröskelvärde för icke avdragsgilla innehav i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
200	9	Övre gräns på 10 % av kärnprimärkapitalet	
210	10	Övre gräns på 17,65 % av kärnprimärkapitalet	
225	11.1	Godtagbart för kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn	
226	11.2	Godtagbart kapital för stora exponeringar	
Investeringar i kapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav			
230	12	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner	
240	12.1	Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
250	12.1.1	Direkta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
260	12.1.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
270	12.2	Indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
280	12.2.1	Indirekta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
290	12.2.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan	

Rad	ID	Post	Kolumn
291	12.3	Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
292	12.3.1	Syntetiska innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
293	12.3.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan	
300	13	Innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner	
310	13.1	Direkta innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
320	13.1.1	Direkta innehav brutto av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
330	13.1.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
340	13.2	Indirekta innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
350	13.2.1	Indirekta innehav brutto av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
360	13.2.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
361	13.3	Syntetiska innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
362	13.3.1	Syntetiska innehav brutto av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
363	13.3.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan	
370	14	Innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner	
380	14.1	Direkta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
390	14.1.1	Direkta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
400	14.1.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan	

Rad	ID	Post	Kolumn
410	14.2	Indirekta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
420	14.2.1	Indirekta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
430	14.2.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
431	14.3	Syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
432	14.3.1	Syntetiska innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
433	14.3.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan	
Investeringar i kapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav			
440	15	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner	
450	15.1	Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
460	15.1.1	Direkta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
470	15.1.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
480	15.2	Indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
490	15.2.1	Indirekta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
500	15.2.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
501	15.3	Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
502	15.3.1	Syntetiska innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
503	15.3.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan	

Rad	ID	Post	Kolumn
510	16	Innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner	
520	16.1	Direkta innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
530	16.1.1	Direkta innehav brutto av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
540	16.1.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
550	16.2	Indirekta innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
560	16.2.1	Indirekta innehav brutto av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
570	16.2.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
571	16.3	Syntetiska innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
572	16.3.1	Syntetiska innehav brutto av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
573	16.3.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan	
580	17	Innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner	
590	17.1	Direkta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
600	17.1.1	Direkta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
610	17.1.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
620	17.2	Indirekta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
630	17.2.1	Indirekta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
640	17.2.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan	

Rad	ID	Post	Kolumn
641	17.3	Syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
642	17.3.1	Syntetiska innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
643	17.3.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan	
Totala riskvägda exponeringsbelopp för innehav som inte har dragits av från motsvarande kapitalkategori:			
650	18	Riskvägda exponeringar i innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets kärnprimärkapital	
660	19	Riskvägda exponeringar i innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets primärkapital	
670	20	Riskvägda exponeringar i innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets supplementärkapital	
Tillfälligt undantag från avdrag från kapitalbasen			
680	21	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag	
690	22	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag	
700	23	Innehav av primärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag	
710	24	Innehav av primärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag	
720	25	Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag	
730	26	Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag	
Kapitalbuffertar			
740	27	Kombinerade buffertkrav	
750		Kapitalkonserveringsbuffert	
760		Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå	

Rad	ID	Post	Kolumn
770		Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	
780		Systemriskbuffert	
790		Buffert för systemviktigt institut	
800		Buffert för globalt systemviktigt institut	
810		Buffert för andra systemviktiga institut	
Krav enligt pelare II			
820	28	Kapitalbaskrav avseende justeringar enligt pelare II	
Ytterligare information för värdepappersföretag			
830	29	Startkapital	
840	30	Kapitalbas baserad på fasta omkostnader	
Ytterligare information för beräkning av rapporteringströsklar			
850	31	Icke-nationella ursprungliga exponeringar	
860	32	Totala ursprungliga exponeringar	
Basel I-golvet			
870		Justeringar av total kapitalbas	
880		Kapitalbas fullständigt justerad för Basel I-golvet	
890		Kapitalbaskrav för Basel I-golvet	
900		Kapitalbaskrav för Basel I-golvet - alternativ SA	
910		Underskott i totalt kapital när det gäller minimikapitalbaskrav för Basel I-golvet	

C 07.00 – KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV SCHABLONMETODEN PÅ KAPITALKRAV (CR SA)

Exponeringsklass (schablonmetod)

		URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR AVSEENDE DEN URSPRUNGLIGA EXPONERINGEN	EXPONERING NETTO EFTER VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN
					OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)
					(-) GARANTIER
		010	030	040	050
010	SUMMA EXPONERINGAR				
015	varav: Fallerade exponeringar				
020	varav: Små och medelstora företag				
030	varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag				
040	varav: Säkrade genom panträtt i fastigheter – bostadsfastigheter				
050	varav: Exponeringar enligt permanent partiell användning av schablonmetoden				
060	varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten för att stegvis införa en internmetod				

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:

070	Exponeringar i balansräkningen som omfattas av kreditrisk				
080	Exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk				
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk				

		URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR AVSEENDE DEN URSPRUNGLIGA EXPONERINGEN	EXPONERING NETTO EFTER VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN
					OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)
					(-) GARANTIER
		010	030	040	050
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering				
100	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>				
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel				
120	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>				
130	Från avtal om produktövergripande nettning				

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER RISKVIKT:

140	0 %				
150	2 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR AVSEENDE DEN URSPRUNGLIGA EXPONERINGEN	EXPONERING NETTO EFTER VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN
					OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)
					(-) GARANTIER
					050
010	030	040			
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Övriga riskvikter				

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter				
300	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 %				
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter				
320	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 150 %				

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN				
		OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD		SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISK-REDUCERING	
			(-) KREDIT-DERIVAT	(-) FINANSIELL SÄKERHET: FÖRENKLAD METOD	(-) ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	(-) SUMMA UTFLODEN
		060	070	080	090	100
010	SUMMA EXPONERINGAR					
015	varav: Fallerade exponeringar					
020	varav: Små och medelstora företag					
030	varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag					
040	varav: Säkrade genom panträtt i fastigheter – bostadsfastigheter					
050	varav: Exponeringar enligt permanent partiell användning av schablonmetoden					
060	varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten för att stegvis införa en internmetod					

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:

070	Exponeringar i balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
080	Exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk					

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN				
		OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD		SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISK-REDUCERING	
		(-) KREDIT-DERIVAT	(-) FINANSIELL SÄKERHET: FÖRENKLAD METOD	(-) ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	(-) SUMMA UTFLODEN	SUMMA INFLÖDEN (+)
		060	070	080	090	100
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering					
100	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>					
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel					
120	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>					
130	Från avtal om produktövergripande nettning					

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER RISKVIKT:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN					
		OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD		SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISK-REDUCERING		
			(-) KREDIT-DERIVAT	(-) FINANSIELL SÄKERHET: FÖRENKLAD METOD	(-) ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	(-) SUMMA UTFLÖDEN	SUMMA INFLÖDEN (+)
			060	070	080	090	100
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Övriga riskvikter						

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter					
300	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 %					
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter					
320	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 150 %					

		EXPONERING NETTO EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONS-EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER			FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)
			VOLATILITETSJUSTERING AV EXPONERINGEN	(-) FINANSIELL SÄKERHET: JUSTERAT VÄRDE (Cvam)		
					(-) VARAV: VOLATILITETS- OCH LÖPTIDSJUSTERINGAR	
		110	120	130	140	150
010	SUMMA EXPONERINGAR					
015	varav: Fallerade exponeringar					
020	varav: Små och medelstora företag					
030	varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag					
040	varav: Säkrade genom panträtt i fastigheter – bostadsfastigheter					
050	varav: Exponeringar enligt permanent partiell användning av schablonmetoden					
060	varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten för att stegvis införa en internmetod					

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:

070	Exponeringar i balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
080	Exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk					

		EXPONERING NETTO EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONS-EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSkyDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER			FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)
			VOLATILITETSJUSTERING AV EXPONERINGEN	(-) FINANSIELL SÄKERHET: JUSTERAT VÄRDE (Cvam)		
					(-) VARAV: VOLATILITETS- OCH LÖPTIDSJUSTERINGAR	
		110	120	130	140	150
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering					
100	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>					
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel					
120	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>					
130	Från avtal om produktövergripande nettning					

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER RISKVIKT:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		EXPONERING NETTO EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONS-EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSkyDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER			FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)
			VOLATILITETS-JUSTERING AV EXPONERINGEN	(-) FINANSIELL SÄKERHET: JUSTERAT VÄRDE (Cvam)		
					(-) VARAV: VOLATILITETS- OCH LÖPTIDS-JUSTERINGAR	
		110	120	130	140	150
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Övriga riskvikter					

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter					
300	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 %					
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter					
320	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 150 %					

		UPPDELNING AV DEN FULLSTÄNDIGT JUSTERADE EXPONERINGEN I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR				EXPONERINGS- VÄRDE	VARAV: TILL FÖLJD AV MOT- PARTSRISK
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
010	SUMMA EXPONERINGAR						
015	varav: Fallerade exponeringar						
020	varav: Små och medelstora företag						
030	varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag						
040	varav: Säkrade genom panträtt i fastigheter – bo- stadsfastigheter						
050	varav: Exponeringar enligt permanent partiell an- vändning av schablonmetoden						
060	varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten för att stegvis införa en internmetod						

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:

070	Exponeringar i balansräkningen som omfattas av kreditrisk						
080	Exponeringar utanför balansräkningen som om- fattas av kreditrisk						
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av mot- partsrisk						

		UPPDELNING AV DEN FULLSTÄNDIGT JUSTERADE EXPONERINGEN I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR				EXPONERINGS- VÄRDE	VARAV: TILL FÖLJD AV MOT- PARTSRISK
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering						
100	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>						
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklings- cykel						
120	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>						
130	Från avtal om produktövergripande nettning						

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER RISKVIKT:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

		UPPDELNING AV DEN FULLSTÄNDIGT JUSTERADE EXPONERINGEN I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR				EXPONERINGS- VÄRDE	VARAV: TILL FÖLJD AV MOT- PARTSRISK
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Övriga riskvikter						

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter						
300	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 %						
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter						
320	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 150 %						

		RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP FÖRE STÖDFAK- TORN FÖR SMÅ OCH ME- DELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP EFTER STÖDFAK- TORN FÖR SMÅ OCH ME- DELSTORA FÖRETAG	VARAV: MED EN KREDIT- VÄRDERING AV ETT UT- SETT EXTERNT KREDIT- VÄRDERINGS-INSTITUT	VARAV: MED EN KREDIT- VÄRDERING SOM HÄRRÖR FRÅN STATEN
		215	220	230	240
010	SUMMA EXPONERINGAR		Cell länkad till CA		
015	varav: Fallerade exponeringar				
020	varav: Små och medelstora företag				
030	varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag				
040	varav: Säkrade genom panträtt i fastigheter – bostadsfastigheter				
050	varav: Exponeringar enligt permanent partiell användning av schablonmetoden				
060	varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten för att stegvis införa en internmetod				

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:

070	Exponeringar i balansräkningen som omfattas av kreditrisk				
080	Exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk				
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk				

		RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP FÖRE STÖDFAK- TORN FÖR SMÅ OCH ME- DELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP EFTER STÖDFAK- TORN FÖR SMÅ OCH ME- DELSTORA FÖRETAG	VARAV: MED EN KREDIT- VÄRDERING AV ETT UT- SETT EXTERNT KREDIT- VÄRDERINGS-INSTITUT	VARAV: MED EN KREDIT- VÄRDERING SOM HÄRRÖR FRÅN STATEN
		215	220	230	240
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering				
100	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>				
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklings- cykel				
120	<i>Varav clearade genom en kvalificerad central motpart</i>				
130	Från avtal om produktövergripande nettning				

UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER RISKVIKT:

140	0 %				
150	2 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP FÖRE STÖDFAK- TORN FÖR SMÅ OCH ME- DELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP EFTER STÖDFAK- TORN FÖR SMÅ OCH ME- DELSTORA FÖRETAG	VARAV: MED EN KREDIT- VÄRDERING AV ETT UT- SETT EXTERNT KREDIT- VÄRDERINGS-INSTITUT	VARAV: MED EN KREDIT- VÄRDERING SOM HÄRRÖR FRÅN STATEN
		215	220	230	240
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Övriga riskvikter				

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter				
300	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 %				
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter				
320	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 150 %				

C 09.01 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERING EFTER GÄLDENÄRENS HEMVIST: EXPONERINGAR (SCHABLONMETOD) (CR GB 1)

Land:

		URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	Fallerande exponeringar	Observerade nya fallissemang för perioden	Allmänna kreditriskjusteringar	Specifika kreditriskjusteringar	Varav nedskrivningar	Kreditriskjusteringar/nedskrivningar för observerade nya fallissemang	EXPONERINGSVÄRDE	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Nationella regeringar eller centralbanker										
020	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter										
030	Offentliga organ										
040	Multilaterala utvecklingsbanker										
050	Internationella organisationer										
060	Institut										
070	Företag										
075	varav: Små och medelstora företag										
080	Hushåll										
085	varav: Små och medelstora företag										
090	Säkrade genom panträtt i fastigheter										

		URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	Fallerande exponeringar	Observerade nya fallissemang för perioden	Allmänna kreditriskjusteringar	Specifika kreditriskjusteringar	Varav nedskrivningar	Kreditriskjusteringar/nedskrivningar för observerade nya fallissemang	EXPONERINGSVÄRDE	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
095	varav: Små och medelstora företag										
100	Fallerande exponeringar										
110	Poster förknippade med särskilt hög risk										
120	Säkerställda obligationer										
130	Fordringar på institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg										
140	Företag för kollektiva investeringar (fond)										
150	Aktieexponeringar										
160	Övriga exponeringar										
170	Summa exponeringar										

C 09.02 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERING EFTER GÄLDENÄRENS HEMVIST: EXPONERINGAR (INTERNMETOD) (CR GB 2)

Land:

		URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTE- RINGS-FAKTORER	Varav: fallerade ex- poneringar	Observerade nya fallissemang för perioden	Allmänna kredit- riskjusteringar	Specifika kreditrisk- justeringar	Varav nedskriv- ningar	Kreditriskjuste- ringar/nedskriv- ningar för ob- serverade nya fallissemang
		010	030	040	050	055	060	070
010	Nationella regeringar eller centralbanker							
020	Institut							
030	Företag							
040	Varav: Specialutlåning							
050	Varav: Små och medelstora företag							
060	Hushåll							
070	Säkerhet i fastighet							
080	Små och medelstora företag							
090	Ej små och medelstora företag							
100	Kvalificerad rullande exponering							
110	Övrigt hushåll							
120	Små och medelstora företag							
130	Ej små och medelstora företag							
140	Aktier							
150	Summa exponeringar							

		PD SOM ÅSATTES RISKKLASSEN (%):	EXPONERINGS-VÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)	Varav: fallerade exponeringar	EXPONERINGS-VÄRDE	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	Varav: fallerade exponeringar	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	FÖRVÄNTAD FÖRLUST
		080	090	100	105	110	120	125	130
010	Nationella regeringar eller centralbanker								
020	Institut								
030	Företag								
040	Varav: Specialutlåning								
050	Varav: Små och medelstora företag								
060	Hushåll								
070	Säkerhet i fastighet								
080	Små och medelstora företag								
090	Ej små och medelstora företag								
100	Kvalificerad rullande exponering								
110	Övrigt hushåll								
120	Små och medelstora företag								
130	Ej små och medelstora företag								
140	Aktier								
150	Summa exponeringar								

Tabell 09.04 – UPPDELNING AV KREDITEXPONERINGAR SOM ÄR RELEVANTA FÖR BERÄKNINGEN AV DEN KONTRACYKLISKA BUFFERTEN PER LAND OCH INSTITUTSPECIFIKT KONTRACYKLISKT BUFFERTVÄRDE (CCB)

Land:

		Belopp	Procent	Kvalitativ information
		010	020	030
Berörda kreditexponeringar – kreditrisk				
010	Exponeringsvärde enligt schablonmetoden			
020	Exponeringsvärde enligt internmetoden			
Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk				
030	Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret för schablonmetoder			
040	Värde för exponeringar i handelslagret enligt interna modeller			
Berörda kreditexponeringar – värdepapperisering				
050	Exponeringsvärdet för positioner i värdepapperisering i handelslagret enligt schablonmetoden			
060	Exponeringsvärdet för positioner i värdepapperisering i handelslagret enligt internmetoden			
Kapitalbaskrav och vikter				
070	Sammanlagda fastställda kapitalbaskrav för CCB			
080	Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – kreditrisk			
090	Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – marknadsrisk			

		Belopp	Procent	Kvalitativ information
		010	020	030
100	Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering i handelslagret			
110	Kapitalbaskravsvikter			
Kontracykliskt kapitalbuffertvärde				
120	Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som fastställts av den utsedda myndigheten			
130	Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som gäller för landet där institutet har sitt säte			
140	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde			
Användning av tröskelvärde på 2 %				
150	Användning av tröskelvärde på 2 % för allmänna kreditexponeringar			
160	Användning av tröskelvärde på 2 % för exponeringar i handelslagret			

C 18.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISKER I OMSATTA SKULDINSTRUMENT (MKR SA TDI)

Valuta:

		POSITIONER					KAPITAL- BASKRAV	TOTALT RISK- VÄGT EXPONE- RINGSBELOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIO- NER SOM OMFAT- TAS AV KAPITAL- KRAV		
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
010	OMSATTA SKULDINSTRUMENT I HANDESLAGRET							Cell länkad till CA2
011	Generell risk							
012	Derivat							
013	Övriga tillgångar och skulder							
020	Löptidsgrundad metod							
030	Zon 1							
040	0 ≤ 1 månad							
050	> 1 ≤ 3 månader							
060	> 3 ≤ 6 månader							
070	> 6 ≤ 12 månader							
080	Zon 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 för kupong med mindre än 3 %) år							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 för kupong med mindre än 3 %) år							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 för kupong med mindre än 3 %) år							
120	Zon 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 för kupong med mindre än 3 %) år							

		POSITIONER					KAPITAL- BASKRAV	TOTALT RISK- VÄGT EXPONE- RINGSBELOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIO- NER SOM OMFAT- TAS AV KAPITAL- KRAV		
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 för kupong med mindre än 3 %) år							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 för kupong med mindre än 3 %) år							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 för kupong med mindre än 3 %) år							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 för kupong med mindre än 3 %) år							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 för kupong med mindre än 3 %) år							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 för kupong med mindre än 3 %) år							
200	(> 20 för kupong med mindre än 3 %) år							
210	Durationsbaserad metod							
220	Zon 1							
230	Zon 2							
240	Zon 3							
250	Specifik risk							
251	Kapitalbaskrav för skuldinstrument som inte är värdepapperiseringar							
260	Räntebärande värdepapper i den första kategorin i tabell 1							
270	Räntebärande värdepapper i den andra kategorin i tabell 1							
280	Med en återstående löptid på ≤ 6 månader							
290	Med en återstående löptid på > 6 månader och ≤ 24 månader							

		POSITIONER					KAPITAL- BASKRAV	TOTALT RISK- VÄGT EXPONE- RINGSBELOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIO- NER SOM OMFAT- TAS AV KAPITAL- KRAV		
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
300	Med en återstående löptid på > 24 månader							
310	Räntebärande värdepapper i den tredje kategorin i tabell 1							
320	Räntebärande värdepapper i den fjärde kategorin i tabell 1							
321	Kreditvärderade kreditderivat som förfaller på n:te fallissemånget							
325	Kapitalbaskrav för värdepapperiseringsinstrument							
330	Kapitalbaskrav för korrelationshandelsportföljen							
350	Ytterligare krav på optioner (andra risker än deltarisker)							
360	Förenklad metod							
370	Deltaplusmetod – ytterligare krav för gammarrisk							
380	Deltaplusmetod – ytterligare krav för vegarrisk							
390	Scenariomatrismetod							

C 21.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISK I AKTIER (MKR SA EQU)

Nationell marknad:

		POSITIONER				POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITAL- KRAV	KAPITALBAS- KRAV	TOTALT RISK- VÄGT EXPONE- RINGSBELOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER				
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
010	AKTIER SOM INGÅR I HANDELSLAGRET							Cell länkad till CA
020	Generell risk							
021	Derivat							
022	Övriga tillgångar och skulder							
030	Omsatta aktieterminer som är brett diversifierade och som omfattas av en särskild metod							
040	Andra aktier än omsatta aktieterminer som är brett diversifierade							
050	Specifik risk							
090	Ytterligare krav på optioner (andra risker än deltarisker)							
100	Förenklad metod							
110	Deltaplusmetod – ytterligare krav för gammarisk							
120	Deltaplusmetod – ytterligare krav för vegarisk							
130	Scenariomatrismetod							

BILAGA II

"BILAGA II

RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV

Innehåll

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER	44
1. STRUKTUR OCH PRAXIS	44
1.1 STRUKTUR	44
1.2 NUMRERINGSSYSTEM	44
1.3 TECKENSYSTEM	44
DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER	44
1. KAPITALTÄCKNINGÖVERSIKT (CA)	44
1.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER	44
1.2 C 01.00 – KAPITALBAS (CA1)	46
1.2.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	46
1.3 C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)	61
1.3.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	61
1.4 C 03.00 – KAPITALRELATIONER OCH KAPITALNIVÅER (CA3)	68
1.4.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	68
1.5 C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)	69
1.5.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	69
1.6 ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER OCH INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE UTGÖR STATLIGT STÖD (CA 5)	85
1.6.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER	85
1.6.2 C 05.01 – ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER (CA5.1)	85
1.6.2.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	86
1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5.2)	94
1.6.3.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	94
2. SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)	96
2.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER	96
2.2 DETALJERADE UPPGIFTER OM SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ	97
2.3 UPPGIFTER OM HUR ENSKILDA ENHETER BIDRAR TILL GRUPPENS SOLVENS	97

2.4	06.01 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: UPPGIFTER OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG – TOTALSUMMA (GS TOTAL)	98
2.5	06.02 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)	98
3.	KREDITRISKMALLAR	105
3.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	105
3.1.1	RAPPORTERING AV METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKT	105
3.1.2	RAPPORTERING AV MOTPARTSRISK	106
3.2	07.00 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV SCHABLONMETODEN PÅ KAPITALKRAV (CR SA)	106
3.2.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	106
3.2.2	CR SA-MALLENS RÄCKVIDD	106
3.2.3	INDELNING AV EXPONERINGAR I EXPONERINGSKLASSER ENLIGT SCHABLONMETODEN	107
3.2.4	FÖRTYDLIGANDEN OM RÄCKVIDDEN FÖR VISSA AV DE EXPONERINGSKLASSER SOM AVSES I ARTIKEL 112 I CRR	110
3.2.4.1	EXPONERINGSKLASSEN "INSTITUT"	110
3.2.4.2	EXPONERINGSKLASSEN "SÄKERSTÄLLDA OBLIGATIONER"	111
3.2.4.3	EXPONERINGSKLASSEN FÖRETAG FÖR KOLLEKTIVA INVESTERINGAR (FOND)	111
3.2.5	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	111
3.3	KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETODEN FÖR KAPITALBASKRAV (CR IRB)	119
3.3.1	CR IRB-MALLENS RÄCKVIDD	119
3.3.2	UPPDELNING AV CR IRB-MALLEN	120
3.3.3	08.01 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETODEN FÖR KAPITALKRAV (CR IRB 1)	121
3.3.3.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	121
3.3.4	08.02 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETODEN FÖR KAPITALKRAV (UPPDELNING PER RISKKLASS) (MALL CR IRB 2)	129
3.4	KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: GEOGRAFISKT UPPDELAD INFORMATION	130
3.4.1	09.01 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERING EFTER GÄLDENÄRENS HEMVIST: EXPONERINGAR ENLIGT SCHABLONMETODEN (CR GB 1)	130
3.4.1.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	130
3.4.2	09.02 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERING EFTER GÄLDENÄRENS HEMVIST: EXPONERINGAR ENLIGT INTERNMETODEN (CR GB 2)	132

3.4.2.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	132
3.4.3	TABELL 09.04 – UPPDELNING AV KREDITEXPONERINGAR SOM ÄR RELEVANTA FÖR BERÄKNINGEN AV DEN KONTRACYKLISKA BUFFERTEN PER LAND OCH INSTITUTSPECIFIKT KONTRACYKLISKT BUFFERTVÄRDE (CCB)	135
3.4.3.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	135
3.4.3.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	135
3.5	10.01 OCH C 10.02 – KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV (CR EQU IRB 1 OCH CR EQU IRB 2)	140
3.5.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	140
3.5.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER (TILLÄMPLIGA FÖR BÅDE CR EQU IRB 1 OCH CR EQU IRB 2)	141
3.6	11.00 – AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK (CR SETT)	144
3.6.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	144
3.6.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	144
3.7	12.00 – KREDITRISK: VÄRDEPAPPERISERING – SCHABLONMETOD FÖR KAPITALBASKRAV (CR SEC SA)	146
3.7.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	146
3.7.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	146
3.8	13.00 – KREDITRISK-VÄRDEPAPPERISERING: INTERNMETOD FÖR KAPITALBASKRAV (CR SEC IRB)	153
3.8.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	153
3.8.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	153
3.9	14.00 – DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERING (SEC DETAILS)	161
3.9.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	161
3.9.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	162
4.	MALLAR FÖR OPERATIV RISK	170
4.1	16.00 – OPERATIV RISK (OPR)	170
4.1.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	170
4.1.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	171
4.2	17.00 – OPERATIV RISK: FÖRLUSTER OCH ÅTERVINNINGAR PER AFFÄRSOMRÅDE OCH HÄNDELSETYP DET SENASTE ÅRET (OPR DETAILS)	173
4.2.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	173
4.2.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	175

5.	MALLAR FÖR MARKNADSRISKER	177
5.1	C 18.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISKER I OMSATTA SKULDINSTRUMENT (MKR SA TDI)	177
5.1.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	177
5.1.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	178
5.2	19.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERING (MKR SA SEC 170)	179
5.2.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	179
5.2.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	180
5.3	20.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ (MKR SA CTP)	182
5.3.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	182
5.3.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	183
5.4	21.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODEN FÖR POSITIONSRISK I AKTIER (MKR SA EQU)	185
5.4.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	185
5.4.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	185
5.5	22.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR VALUTAKURSRISK (MKR SA FX)	187
5.5.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	187
5.5.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	187
5.6	23.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR RÅVAROR (MKR SA COM)	189
5.6.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	189
5.6.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	189
5.7	24.00 – MARKNADSRISK INTERNA MODELLER (MKR IM)	190
5.7.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	190
5.7.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	191
5.8	C 25.00 – KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK (CVA)	193
5.8.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	193

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. STRUKTUR OCH PRAXIS

1.1 STRUKTUR

1. Ramen består av följande fem grupper av mallar:

- a) Kapitaltäckning, en översikt över lagstadgat kapital och totalt riskvägt exponeringsbelopp.
- b) Solvens på gruppnivå, en översikt över hur solvenskraven uppfylls av samtliga enskilda enheter som ingår i konsolideringen av den rapporterade enheten.
- c) Kreditrisk (inbegripet motpartsrisk, utspädningsrisk och avvecklingsrisk).
- d) Marknadsrisk (inbegripet positionsrisk i handelslager, valutakursrisk, råvarurisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk).
- e) Operativ risk.

2. För varje mall ges hänvisningar till lagstiftningen. Denna del av den tekniska genomförandestandarden innehåller utförligare information om de mer allmänna aspekterna på rapporteringen för varje grupp av mallar, instruktioner för särskilda positioner samt valideringsregler.

3. Instituterna ska endast rapportera de mallar som är relevanta för den metod de använder för att fastställa kapitalbaskraven.

1.2 NUMRERINGSSYSTEM

4. I dokumentet används den efterföljande tabellens beteckningssystem för hänvisningar till kolumner, rader och celler i mallarna. Dessa numreringskoder används i stor utsträckning i valideringsreglerna.

5. Följande allmänna beteckningssystem tillämpas i instruktionerna: {Mall;Rad;Kolumn}.

6. Vid validering inom en mall där man endast använder uppgiftsposter från den mallen ska mallen inte anges i beteckningen: {Rad;Kolumn}.

7. Om mallen bara har en kolumn, ska endast rader anges: {Mall;Rad}.

8. En asterisk betyder att valideringen avser de rader eller kolumner som anges före den.

1.3 TECKENSYSTEM

9. Ett belopp som ökar kapitalbasen eller kapitalkraven ska rapporteras som en pluspost. Ett belopp som däremot minskar den totala kapitalbasen eller de totala kapitalkraven ska rapporteras som en minuspost. Ett minustecken (-) före en post innebär att inga plussiffror förväntas för den posten.

DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

1. KAPITALTÄCKNINGSOVERSIKT (CA)

1.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

10. Kapitältäckningsmallarna (CA-mallar) innehåller information om täljare inom första pelaren (kapitalbas, primärkapital och kärnprimärkapital), nämnare (kapitalbaskrav) och övergångsbestämmelser, och består av följande fem mallar:

- a) I mall CA1 rapporteras institutens kapitalbas, uppdelad i de poster som ligger till grund för beloppet. Kapitalbasen beräknas med hänsyn till den sammantagna effekten av övergångsbestämmelserna för varje typ av kapital.

- b) I mall CA2 summeras de totala riskvägda exponeringsbeloppen (i enlighet med artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen, nedan kallad CRR)).
- c) Mall CA3 innehåller de kvoter för vilka en lägstanivå föreskrivs i CRR och vissa andra uppgifter i samband med detta.
- d) Mall CA4 innehåller de memorandumposter som behövs för att beräkna posterna i CA1 samt information avseende de kapitalbuffertar som föreskrivs i kapitalkravsdirektivet (nedan kallat CRD).
- e) I mall CA5 rapporteras de uppgifter som behövs för att beräkna övergångsbestämmelsernas effekt på kapitalbasen. CA5 kommer att avskaffas när övergångsbestämmelserna upphör att gälla.
11. Mallarna ska gälla för samtliga rapporterade enheter, oavsett vilken redovisningsstandard de följer, även om vissa poster i taljaren särskilt avser enheter som tillämpar valideringsregler av typen IAS/IFRS. Generellt sett är informationen i nämnaren kopplad till de slutresultat som redovisats i motsvarande mall för beräkning av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.
12. Den totala kapitalbasen består av följande typer av kapital: Primärkapital (nedan kallat T1), som är summan av kärnprimärkapital (nedan kallat CET1) och övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål (nedan kallat AT1), samt supplementärkapital (nedan kallat T2).
13. Övergångsbestämmelserna behandlas enligt följande i CA-mallarna:
- a) Posterna i CA1 beräknas i allmänhet utan avdrag för övergångsjusteringar. Detta innebär att beloppen i CA1-posterna beräknas enligt de *slutgiltiga bestämmelserna* (dvs. som om det inte fanns några övergångsbestämmelser), med undantag för poster som summerar effekten av övergångsbestämmelserna. För varje typ av kapital (dvs. CET1, AT1 och T2) finns tre olika poster, och i dessa ingår alla justeringar på grund av övergångsbestämmelser.
- b) Övergångsbestämmelserna kan även påverka bortfall av övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål (AT1) och supplementärkapital (T2) (dvs. AT1 eller T2 utöver det avdrag som regleras i artiklarna 36.1 j respektive 56 e i CRR). Effekten av övergångsbestämmelserna kan därmed avspeglas indirekt i de poster som uppvisar sådana bortfall.
- c) Mall CA5 används endast för rapportering av övergångsbestämmelserna.
14. Kraven inom andra pelaren kan hanteras på olika sätt inom EU, eftersom artikel 104.2 i det fjärde kapitaltäckningsdirektivet (CRD IV) måste omvandlas till nationell lagstiftning. Den kapitaltäckningsrapportering som föreskrivs i CRR ska bara omfatta vilken effekt kraven inom andra pelaren har på kapitalrelationen eller dess målvärde. Artikel 99 i CRR medför ingen skyldighet att i detalj rapportera de krav som gäller inom andra pelaren.
- a) Mallarna CA1, CA2 och CA5 innehåller enbart uppgifter inom ramen för första pelaren.
- b) Uppgifterna i mall CA3 ska visa hur extra krav inom andra pelaren påverkar kapitalrelationen på aggregerad nivå. En grupp är inriktad på beloppens inverkan på relationerna, medan det andra blocket är inriktat på själva relationen. Ingen av de båda grupperna av kapitalrelationer har någon ytterligare anknytning till mall CA1, CA2 eller CA5.
- c) Mall CA4 innehåller en cell som avser extra kapitalbaskrav inom ramen för andra pelaren. Denna cell har ingen koppling via valideringsreglerna till kapitalrelationerna i mall CA3 utan avspeglar artikel 104.2 i CRD, där man uttryckligen nämner möjligheten att besluta om extra kapitalbaskrav inom ramen för andra pelaren.

1.2 C 01.00 – KAPITALBAS (CA1)

1.2.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	<p>1. Kapitalbas</p> <p>Artiklarna 4.1.118 och 72 i CRR</p> <p>Ett instituts kapitalbas ska utgöras av summan av primärkapital och supplementärkapital.</p>
015	<p>1.1 Primärkapital</p> <p>Artikel 25 i CRR.</p> <p>Primärkapital är summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål.</p>
020	<p>1.1.1 Kärnprimärkapital</p> <p>Artikel 50 i CRR.</p>
030	<p>1.1.1.1 Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital</p> <p>Artiklarna 26.1 a och b, 27–30, 36.1 f och 42 i CRR.</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Fullt betalda kapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 26.1 a och 27–30 i CRR.</p> <p>Kapitalinstrument i ömsesidiga bolag, kooperativa sammanslutningar eller jämförbara institut (artiklarna 27 och 29 i CRR) ska inkluderas.</p> <p>Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte inkluderas</p> <p>Kapitalinstrument som tecknats av offentliga myndigheter i nödsituationer ska inkluderas om samtliga villkor i artikel 31 är uppfyllda.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Varav: Kapitalinstrument som tecknas av offentliga myndigheter i nödsituationer</p> <p>Artikel 31 i CRR.</p> <p>Kapitalinstrument som tecknats av offentliga myndigheter i nödsituationer ska inkluderas i kärnprimärkapital om samtliga villkor i artikel 31 i CRR är uppfyllda.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* * Memorandumpost: Kapitalinstrument som inte ska räknas som kärnprimärkapital</p> <p>Artikel 28.1 b, l och m i CRR.</p> <p>Villkoren i dessa led återspeglar olika situationer för kapitalet som kan förändras, vilket innebär att det belopp som rapporteras här kan vara godtagbart under senare perioder.</p> <p>Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
060	<p>1.1.1.1.3 Överkurs vid aktieemission</p> <p>Artiklarna 4.1.124 och 26.1 b i CRR.</p> <p>Överkursfond har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard.</p> <p>I denna post ska den del av beloppet rapporteras som rör "fullt betalda kapitalinstrument".</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Egna kärnprimärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 36.1 f och 42 i CRR.</p> <p>Det egna kärnprimärkapital som det rapporterade institutet eller den rapporterade gruppen innehar på rapporteringsdagen. Påverkas av undantagen i artikel 42 i CRR.</p> <p>Aktieinnehav som ingår i "ej godtagbara kapitalinstrument" ska inte rapporteras på denna rad.</p> <p>Den överkursfond som hör ihop med aktieinnehavet ska ingå i det belopp som rapporteras.</p> <p>Posterna 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 innefattar inte faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument. Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument redovisas separat under post 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 36.1 f och 42 i CRR.</p> <p>Kärnprimärkapitalinstrument som ingår i post 1.1.1.1 och som innehas av institut inom gruppen.</p> <p>Det belopp som redovisas ska omfatta innehav i handelslagret beräknat utifrån nettobeloppet för långa positioner i enlighet med artikel 42 a i CRR.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 36.1 f och 42 i CRR.</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 36.1 f och 42 i CRR.</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 36.1 f och 42 i CRR.</p> <p>Enligt artikel 36.1 f i CRR ska institutet dra av "egna kärnprimärkapitalinstrument som institutet har en faktisk eller villkorad förpliktelse att köpa enligt befintlig kontraktsförpliktelse".</p>
130	<p>1.1.1.2 Balanserade vinstmedel</p> <p>Artiklarna 26.1 c och 26.2 i CRR.</p> <p>I balanserade vinstmedel ingår balanserade vinstmedel från det föregående året och godtagbara delårs- eller årsöverskott.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
140	<p>1.1.1.2.1 Balanserade vinstmedel föregående år</p> <p>Artiklarna 4.1.123 och 26.1 c i CRR</p> <p>I artikel 4.1.123 i CRR definieras balanserade vinstmedel som "balanserad vinst och förlust från föregående räkenskapsår i enlighet med tillämpliga redovisningsramar".</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Vinst eller förlust som godtas</p> <p>Artiklarna 4.1.121, 26.2 och 36.1 a i CRR.</p> <p>Enligt artikel 26.2 i CRR får delårs- eller årsöverskott räknas in i kärnprimärkapitalet, efter förhandstillstånd från behörig myndighet och om vissa villkor är uppfyllda.</p> <p>Förluster ska emellertid dras av från kärnprimärkapitalet i enlighet med artikel 36.1 a i CRR.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare</p> <p>Artiklarna 26.2 och 36.1 a i CRR.</p> <p>Det belopp som ska redovisas är den vinst eller förlust som redovisats i resultaträkningen.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Ej godtagbar del av delårs- eller årsresultat</p> <p>Artikel 26.2 i CRR</p> <p>Denna rad ska lämnas tom om institutet har inrapporterat förlust för referensperioden. Det beror på att förluster ska dras av helt och hållet från kärnprimärkapitalet.</p> <p>Om institutet rapporterar överskott, ska det redovisa den del som inte är godtagbar i enlighet med artikel 26.2 i CRR (dvs. överskott som inte är granskade och förutsebara kostnader och utdelningar).</p> <p>Det belopp som ska dras av vid överskott ska minst motsvara delårsutdelningarna.</p>
180	<p>1.1.1.3 Akkumulerat annat totalresultat</p> <p>Artiklarna 4.1.100 och 26.1 d i CRR.</p> <p>Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs och före avdrag för försiktighetsmarginaler. Det belopp som ska redovisas ska fastställas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Övriga reserver</p> <p>Artiklarna 4.1.117 och 26.1 e i CRR.</p> <p>Övriga reserver definieras i CRR som "reserver med den innebörd som anges i tillämpliga redovisningsramar, om vilka upplysningar ska lämnas enligt denna tillämpliga redovisningsstandard, utom sådana belopp som redan ingår i ackumulerat annat totalresultat eller balanserade vinstmedel".</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs.
210	<p>1.1.1.5 Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse</p> <p>Artiklarna 4.1.112 och 26.1 f i CRR.</p> <p>Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse definieras i artikel 38 i direktiv 86/635/EEG som "reserveringar som kreditinstitut beslutar göra för att möta de särskilda risker som är förenade med bankrörelse".</p> <p>Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs.</p>
220	<p>1.1.1.6 Övergångsjusteringar på grund av kärnprimärkapitalinstrument för vilka äldre regler får fortsätta att tillämpas</p> <p>Artiklarna 483.1–3 och 484–487 i CRR.</p> <p>Belopp för kapitalinstrument som under en övergångsperiod värderas som kärnprimärkapital enligt äldre regler. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Minoritetsintressen som får ingå i kärnprimärkapital</p> <p>Artiklarna 4.1.120 och 84 i CRR.</p> <p>Summan av samtliga dotterföretags minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet.</p>
240	<p>1.1.1.8 Övergångsjusteringar på grund av ytterligare minoritetsintressen</p> <p>Artiklarna 479 och 480 i CRR.</p> <p>Justeringar av minoritetsintressen på grund av övergångsbestämmelser. Denna post hämtas direkt från CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler</p> <p>Artiklarna 32–35 i CRR.</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Ökningar av det egna kapitalet till följd av värdepapperiserade tillgångar</p> <p>Artikel 32.1 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras är ökningen av institutets egna kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar i enlighet med tillämplig redovisningsstandard.</p> <p>Denna post innefattar t.ex. framtida marginalintäkter som är ett resultat av institutets vinst vid försäljning eller, om institutet är originator, nettovinsten från den kapitalisering av framtida inkomster från de värdepapperiserade tillgångarna som ger kreditförstärkning till positionerna i värdepapperiseringen.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Reserv som härrör från säkring av kassaflöden</p> <p>Artikel 33.1 a i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras kan vara antingen positivt eller negativt. Det ska vara positivt om säkringen av kassaflödet resulterar i en förlust (dvs. om det minskar bokfört eget kapital) och vice versa. Man använder alltså motsatt tecken (+/-) jämfört med i resultaträkningen.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs.
280	<p>1.1.1.9.3 Ackumulerade vinster och förluster på grund av ändringar av institutets egen kreditrisk för skuldförbindelser som värderas till verkligt värde</p> <p>Artikel 33.1 b i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras kan vara antingen positivt eller negativt. Det ska vara positivt om det uppstår en förlust på grund av ändringar av institutets egen kreditrisk (dvs. om det minskar bokfört eget kapital) och vice versa. Man använder alltså motsatt tecken (+/-) jämfört med i resultaträkningen.</p> <p>Ogranskade vinster ska inte ingå i denna post.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Vinster och förluster i verkligt värde som härrör från institutets egen kreditrisk avseende derivatskulder</p> <p>Artiklarna 33.1 c och 33.2 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras kan vara antingen positivt eller negativt. Det ska vara positivt om det uppstått en förlust på grund av ändringar av institutets egen kreditrisk och vice versa. Man använder alltså motsatt tecken (+/-) jämfört med i resultaträkningen.</p> <p>Ogranskade vinster ska inte ingå i denna post.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering</p> <p>Artiklarna 34 och 105 i CRR.</p> <p>Justeringar av det verkliga värdet på exponeringar som ligger i eller utanför handelslagret på grund av de strängare standarder för försiktig värdering som fastställs i artikel 105 i CRR.</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Goodwill</p> <p>Artiklarna 4.1.113, 36.1 b och 37 i CRR.</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Goodwill som redovisats som immateriell tillgång</p> <p>Artiklarna 4.1.113 och 36.1 b i CRR.</p> <p>Goodwill har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard.</p> <p>Här ska samma belopp rapporteras som i balansräkningen.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Goodwill som inräknats i värderingen av väsentligt innehav</p> <p>Artikel 37 b och 43 i CRR.</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Uppskjutna skatteskulder i samband med goodwill</p> <p>Artikel 37 a i CRR.</p> <p>Uppskjutna skatteskulder som skulle utsläckas om goodwillbeloppet skrevs ned eller togs bort från balansräkningen enligt tillämplig redovisningsstandard.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
340	<p>1.1.1.11 (-) Övriga immateriella tillgångar Artiklarna 4.1.115, 36.1 b och 37 a i CRR. Övriga immateriella tillgångar är immateriella tillgångar enligt tillämplig redovisningsstandard minus goodwill, även denna enligt tillämplig redovisningsstandard.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Övriga immateriella tillgångar före avdrag för uppskjutna skatteskulder Artiklarna 4.1.115 och 36.1 b i CRR. Övriga immateriella tillgångar är immateriella tillgångar enligt tillämplig redovisningsstandard minus goodwill, även denna enligt tillämplig redovisningsstandard. Det belopp som ska redovisas här ska motsvara det belopp som redovisats i balansräkningen för immateriella tillgångar som inte är goodwill.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Uppskjutna skatteskulder i samband med övriga immateriella tillgångar Artikel 37 a i CRR. Uppskjutna skatteskulder som skulle utsläckas om de immateriella tillgångar som inte är goodwill skrevs ned eller togs bort från balansräkningen enligt tillämplig redovisningsstandard.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader minus tillhörande skatteskulder Artiklarna 36.1 c och 38 i CRR.</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Underskott enligt internmetoden av kreditriskjusteringar för förväntade förluster Artiklarna 36.1 d, 40, 158 och 159 i CRR. Det belopp som rapporteras "ska inte reduceras genom en ökning av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, eller någon annan ytterligare skatteeffekt, som skulle kunna inträffa om avsättningarna skulle öka till samma nivå som förväntade förluster" (artikel 40 i CRR).</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner Artiklarna 4.1.129, 36.1 e och 41 i CRR.</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner Artiklarna 4.1.109 och 36.1 e i CRR.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>Fastställda förmånsbestämda pensionsplaner definieras som "tillgångarna i en förmånsbestämd pensionsfond eller pensionsplan, beroende på vad som är tillämpligt, beräknade efter avdrag av summan av förpliktelserna i samma fond eller plan".</p> <p>Här ska samma belopp rapporteras som redovisats i balansräkningen (om det redovisats separat).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Uppskjutna skatteskulder tillhörande fastställda förmånsbestämda pensionsplaner</p> <p>Artiklarna 4.1.108–109 och 41.1 a i CRR.</p> <p>Uppskjutna skatteskulder som skulle utsläckas om de fastställda förmånsbestämda pensionsplanerna skrevs ned eller togs bort från balansräkningen enligt tillämplig redovisningsstandard.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Fastställda förmånsbestämda pensionsplaner som institutet har obegränsad rätt att utnyttja</p> <p>Artiklarna 4.1.109 och 41.1 b i CRR.</p> <p>I denna post ska belopp rapporteras endast om den behöriga myndigheten på förhand har gett tillstånd att reducera det belopp som ska dras av för fastställda förmånsbestämda pensionsplaner.</p> <p>De tillgångar som tas upp på denna rad ska ges en riskvikt för kreditriskkraven.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Ömsesidigt korsäggande av kärnprimärkapital</p> <p>Artiklarna 4.1.122, 36.1 g och 44 i CRR.</p> <p>Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka det finns ett ömsesidigt korsäggande som den behöriga myndigheten bedömer är avsett att på konstlad väg blåsa upp institutets kapitalbas.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras beräknas utifrån bruttobeloppet för långa positioner och ska inkludera försäkringsposter i primärkapitalet.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Avdrag från övrigt primärkapital som överstiger primärkapital för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Artikel 36.1 j i CRR.</p> <p>Beloppet som ska rapporteras tas direkt från CA1-posten "Överskott i avdrag från primärkapitalposter i förhållande till primärkapital". Beloppet ska dras av från kärnprimärkapitalet.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %</p> <p>Artiklarna 4.1.36, 36.1 k i och 89–91 i CRR.</p> <p>Kvalificerat innehav definieras som "direkt eller indirekt ägande i ett företag, där innehavet representerar 10 % eller mer av kapitalet eller samtliga röster eller möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av detta företag".</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	I enlighet med artikel 36.1 k i i CRR kan det antingen dras av från kärnprimärkapitalposten eller ges riskvikten 1 250 %.
460	<p>1.1.1.18 (-) Värdepapperiseringspositioner som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %</p> <p>Artiklarna 36.1 k ii, 243.1 b, 244.1 b och 258 i CRR.</p> <p>Värdepapperiseringspositioner som omfattas av riskvikten 1 250 % men som alternativt får dras av från kärnprimärkapitalet (artikel 36.1 k ii i CRR). I så fall ska de rapporteras i denna post.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Transaktioner utan samtidig prestation som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %</p> <p>Artiklarna 36.1 k iii och 379.3 i CRR.</p> <p>Transaktioner utan samtidig prestation som omfattas av riskvikten 1 250 % efter fem dagar efter andra avtalade betalnings- eller leveransbenet fram till det att transaktionen upphör, i enlighet med kapitalbaskraven för avvecklingsrisk. Alternativt får de dras av från kärnprimärkapitalet (artikel 36.1 k iii i CRR). I så fall ska de rapporteras i denna post.</p>
471	<p>1.1.1.20 (-) Positioner i en korg för vilka ett institut inte kan fastställa riskvikten enligt internmetoden och som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %</p> <p>Artiklarna 36.1 k iv och 153.8 i CRR.</p> <p>I enlighet med artikel 36.1 k iv i CRR kan dessa antingen dras av från kärnprimärkapitalposten eller ges riskvikten 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (-) Aktieexponeringar enligt en internmetod vilka alternativt kan ges riskvikten 1,250 %</p> <p>Artiklarna 36.1 k v och 155.4 i CRR.</p> <p>I enlighet med artikel 36.1 k v i CRR får dessa antingen dras av från kärnprimärkapitalposten eller ges riskvikten 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.27, 36.1 h, 43–46, 49.2, 49.3 och 79 i CRR.</p> <p>Delar av institutets innehav av instrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet inte har något väsentligt innehav som ska dras av från kärnprimärkapitalet.</p> <p>Se alternativ till avdrag då beräkning sker på gruppnivå (artikel 49.2 och 49.3).</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
490	<p>1.1.1.23 (-) Avdragsgilla uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av temporära skillnader</p> <p>Artiklarna 36.1 c, 38 och 48.1 a i CRR.</p> <p>Delar av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader (efter avdrag för tillhörande skatteskulder som hänför sig till uppskjutna skattefordringar vilka uppstår till följd av temporära skillnader i enlighet med artikel 38.5 b i CRR), och som ska dras av genom att tillämpa tröskelvärdet 10 % i artikel 48.1 a i CRR.</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.27, 36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1–3 och 79 i CRR.</p> <p>Delar av institutets innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav som ska dras av genom att tillämpa tröskelvärdet 10 % i artikel 48.1 b i CRR.</p> <p>Se alternativ till avdrag då beräkning sker på gruppnivå (artikel 49.1–3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Belopp som överskrider tröskelvärdet på 17,65 %</p> <p>Artikel 48.1 i CRR.</p> <p>Delar av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader samt institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav, och som ska dras av genom att tillämpa tröskelvärdet 17,65 % i artikel 48.1 i CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26 Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapital</p> <p>Artiklarna 469–472, 478 och 481 i CRR.</p> <p>Justeringar av avdrag på grund av övergångsbestämmelser. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 (-) Övriga avdrag från kärnprimärkapitalet på grundval av artikel 3 i CRR</p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>
529	<p>1.1.1.28 Delar i eller avdrag från kärnprimärkapital – övrigt</p> <p>Denna rad har endast införts för att ge flexibilitet vid rapporteringen. Den ska bara användas i de sällsynta fall när det saknas ett slutgiltigt beslut om rapporteringen av särskilda kapitalposter/-avdrag i den befintliga CA1-mallen. Det innebär att denna rad endast ska fyllas i om en del av kärnprimärkapitalet respektive ett avdrag från en del av kärnprimärkapitalet inte kan hänföras till någon av raderna 020–524.</p> <p>Denna cell får inte användas för att ta med kapitalposter eller -avdrag som inte omfattas av CRR i beräkningen av kapitalrelationen (t.ex. beaktande av nationella kapitalposter/-avdrag som inte omfattas av CRR).</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
530	<p>1.1.2 ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL Artikel 61 i CRR.</p>
540	<p>1.1.2.1 Kapitalinstrument som ska räknas som primärkapitaltillskott Artiklarna 51 a, 52–54, 56 a och 57 i CRR.</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Fullt betalda kapitalinstrument Artiklarna 51 a och 52–54 i CRR. Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Memorandumpost: Kapitalinstrument som inte ska räknas som kärnprimärkapital Artikel 52.1 c, e och f i CRR. Villkoren i dessa led återspeglar olika situationer för kapitalet som kan förändras, vilket innebär att det belopp som rapporteras här kan vara godtagbart under senare perioder. Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Överkurs vid aktieemission Artikel 51 b i CRR. Överkursfond har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard. I denna post ska den del av beloppet rapporteras som rör "fullt betalda kapitalinstrument".</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Egna primärkapitalinstrument Artiklarna 52.1 b, 56 a och 57 i CRR. Egna primärkapitalinstrument som det rapporterade institutet eller den rapporterade gruppen innehar på rapporteringsdagen. Påverkas av undantagen i artikel 57 i CRR. Aktieinnehav som ingår i "ej godtagbara kapitalinstrument" ska inte rapporteras på denna rad. Den överkursfond som hör ihop med aktieinnehavet ska ingå i det belopp som rapporteras. Posterna 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 innefattar inte faktiska eller villkorade förbindelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument. Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna primärkapitaltillskott rapporteras separat i post 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Direkta innehav av primärkapitalinstrument Artiklarna 4.1.114, 52.1 b, 56 a och 57 i CRR. Primärkapitaltillskott som ingår i post 1.1.2.1.1 och som innehas av institut inom gruppen.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
620	<p>1.12.1.4.2 (-) Indirekta innehav av primärkapitalinstrument Artiklarna 52.1 b ii, 56 a och 57 i CRR.</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetiska innehav av primärkapitalinstrument Artiklarna 4.1.126, 52.1 b, 56 a och 57 i CRR.</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna primärkapitalinstrument Artiklarna 56 a och 57 i CRR. I enlighet med artikel 56 a i CRR ska institutet dra av "egna primärkapitaltillskott som institutet skulle kunna vara skyldigt att köpa på grund av befintliga kontraktsförpliktelser".</p>
660	<p>1.1.2.2 Övergångsjusteringar för primärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas Artiklarna 483.4–5, 484–487, 489 och 491 i CRR. Belopp för kapitalinstrument som under en övergångsperiod värderas som övrigt primärkapital enligt äldre regler. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5.</p>
670	<p>1.12.3 Instrument utgivna av dotterföretag som betraktas i övrigt primärkapital Artiklarna 85 och 86 i CRR. Summan av allt det kvalificerade primärkapital i dotterföretagen som ingår i konsoliderat övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål. Kvalificerande övrigt primärkapital emitterat av specialföretag (artikel 83 i CRR) ska medräknas.</p>
680	<p>1.12.4 Övergångsjusteringar på grund av att övriga instrument som utfärdats av dotterföretag räknas med i övrigt primärkapital Artikel 480 i CRR. Justeringar av det kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat övrigt primärkapital på grund av övergångsbestämmelser. Denna post hämtas direkt från CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Ömsesidigt korsäggande av övrigt primärkapital Artiklarna 4.1.122, 56 b och 58 i CRR. Innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka det finns ett ömsesidigt korsäggande som den behöriga myndigheten bedömer är avsett att på konstlad väg blåsa upp institutets kapitalbas. Det belopp som ska rapporteras ska beräknas utifrån bruttobeloppet för långa positioner och ska inkludera försäkringsposter i övrigt primärkapital.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav Artiklarna 4.1.27, 56 c, 59, 60 och 79 i CRR.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	Delar av institutets innehav av instrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet inte har något väsentligt innehav som ska dras av från övrigt primärkapital.
710	<p>1.1.2.7 (-) Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.27, 56 d, 59 och 79 i CRR.</p> <p>Om institutet innehar primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav, ska dessa dras av helt och hållet.</p>
720	<p>1.1.2.8 (-) Överskott i avdrag från supplementärkapitalposter i förhållande till supplementärkapital</p> <p>Artikel 56 e i CRR.</p> <p>Beloppet som ska rapporteras tas direkt från CA1-posten "avdrag från supplementärkapital som överstiger institutets supplementärkapital" (dras av i övrigt primärkapital).</p>
730	<p>1.1.2.9 Övriga övergångsjusteringar av övrigt primärkapital</p> <p>Artiklarna 474, 475, 478 och 481 i CRR.</p> <p>Justeringar på grund av övergångsbestämmelser. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Överskott i avdrag från övriga primärkapitalposter i förhållande till övrigt primärkapital (avdrag i kärnprimärkapitalet)</p> <p>Artikel 36.1 j i CRR.</p> <p>Övrigt primärkapital kan inte vara negativt men det är möjligt att avdragen från övrigt primärkapital är större än övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål plus tillhörande överkursfond. Om så sker ska övrigt primärkapital vara lika med noll, och de avdrag som överstiger övrigt primärkapital ska dras av från kärnprimärkapitalet.</p> <p>Denna post gör att summan av posterna 1.1.2.1–1.1.2.12 aldrig understiger noll. Om denna post utgörs av ett positivt tal ska posten 1.1.1.16 vara motsvarande negativa tal.</p>
744	<p>1.1.2.11 (-) Övriga avdrag från övrigt primärkapital på grund av artikel 3 i kapitaltäckningsförordningen (CRR)</p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>
748	<p>1.1.2.12 Delar i eller avdrag från övrigt primärkapital – övrigt</p> <p>Denna rad har endast införts för att ge flexibilitet vid rapporteringen. Den ska bara användas i de sällsynta fall när det saknas ett slutgiltigt beslut om rapporteringen av särskilda kapitalposter/-avdrag i den befintliga CA1-mallen. Det innebär att denna rad endast ska fyllas i om en del av övrigt primärkapital respektive ett avdrag från en del av övrigt primärkapital inte kan hänföras till någon av raderna 530–744.</p> <p>Denna cell får inte användas för att ta med kapitalposter eller -avdrag som inte omfattas av CRR i beräkningen av kapitalrelationen (t.ex. beaktande av nationella kapitalposter/-avdrag som inte omfattas av CRR)!</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
750	<p>1.2 SUPPLEMENTÄRKAPITAL Artikel 71 i CRR.</p>
760	<p>1.2.1 Kapitalinstrument och efterställda lån som ska räknas som supplementärkapital Artiklarna 62 a, 63–65, 66 a och 67 i CRR.</p>
770	<p>1.2.1.1 Fullt betalade kapitalinstrument och efterställda lån Artiklarna 62 a, 63 och 65 i CRR. Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Memorandumpost: Icke godtagbara kapitalinstrument och efterställda lån Artikel 63 c, e och f samt artikel 64 i CRR. Villkoren i dessa led återspeglar olika situationer för kapitalet som kan förändras, vilket innebär att det belopp som rapporteras här kan vara godtagbart under senare perioder. Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras.</p>
790	<p>1.2.1.3 Överkurs vid aktieemission Artiklarna 62 b och 65 i CRR. Överkursfond har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard. I denna post ska den del av beloppet rapporteras som rör "fullt betalda kapitalinstrument".</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Egna supplementärkapitalinstrument Artikel 63 b i, 66 a och 67 i CRR. Egna supplementärkapitalinstrument som det rapporterade institutet eller den rapporterade gruppen innehar på rapporteringsdagen. Påverkas av undantagen i artikel 67 i CRR. Aktieinnehav som ingår i "ej godtagbara kapitalinstrument" ska inte rapporteras på denna rad. Den överkursfond som hör ihop med aktieinnehavet ska ingå i det belopp som rapporteras. Posterna 1.2.1.4–1.2.1.4.3 innefattar inte faktiska eller villkorade förbindelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument. Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument rapporteras separat i post 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument Artiklarna 63 b, 66 a och 67 i CRR. Supplementärkapitalinstrument som ingår i post 1.2.1.1 och som innehas av institut inom gruppen.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 63 b, 66 a och 67 i CRR.</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 63 b, 66 a och 67 i CRR.</p>
842	<p>1.2.1.4 (-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 66 a och 67 i CRR.</p> <p>I enlighet med artikel 66 a i CRR ska institutet dra av "egna supplementärkapitalinstrument som ett institut kan vara skyldigt att köpa på grund av befintliga kontraktsförpliktelser".</p>
880	<p>1.2.2 Övergångsjusteringar för supplementärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas</p> <p>Artiklarna 483.6–7, 484, 486, 488, 490 och 491 i CRR.</p> <p>Belopp för kapitalinstrument som under en övergångsperiod värderas som supplementärkapital enligt äldre regler. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Instrument utgivna av dotterföretag som betraktas i supplementärkapital</p> <p>Artiklarna 87 och 88 i CRR.</p> <p>Summan av all den kvalificerande kapitalbas i dotterföretagen som ingår i det konsoliderade supplementärkapitalet.</p> <p>Kvalificerande supplementärkapital som emitterats av specialföretag ska inräknas (artikel 83 i CRR).</p>
900	<p>1.2.4 Övergångsjusteringar på grund av att övriga instrument som utfärdats av dotterföretag räknas med i supplementärkapital</p> <p>Artikel 480 i CRR.</p> <p>Justeringar av den kvalificerande kapitalbas som ingår i konsoliderat supplementärkapital på grund av övergångsbestämmelser. Denna post hämtas direkt från CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Överskott i avsättningar i förhållande till godtagbara förväntade förluster (internmetod)</p> <p>Artikel 62 d i CRR.</p> <p>För institut som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen enligt internmetoden innehåller denna post de positiva belopp som är resultatet av jämförelsen av avsättningar och förväntade förluster som är godtagbara som supplementärkapital.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
920	<p>1.2.6 Allmänna kreditriskjusteringar (schablonmetod)</p> <p>Artikel 62 c i CRR.</p> <p>För institut som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med schablonmetoden innehåller denna post de allmänna kreditriskjusteringar som godtas som supplementärkapital.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Ömsesidigt korsäggande av supplementärkapital</p> <p>Artiklarna 4.1.122, 66 b och 68 i CRR.</p> <p>Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka det finns ett ömsesidigt korsäggande som den behöriga myndigheten bedömer är avsett att på konstlad väg blåsa upp institutets kapitalbas.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska beräknas utifrån bruttobeloppet för långa positioner och ska inkludera försäkringsposter i supplementärkapitalet och den utvidgade kapitalbasen.</p>
940	<p>1.2.8 (-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.27, 66 c, 68–70 och 79 i CRR.</p> <p>Delar av institutets innehav av instrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet inte har något väsentligt innehav som ska dras av från supplementärkapitalet.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.27, 66 d, 68, 69 och 79 i CRR.</p> <p>Om institutet innehar supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav, ska dessa dras av helt och hållet.</p>
960	<p>1.2.10 Övriga övergångsjusteringar av supplementärkapital</p> <p>Artiklarna 476–478 och 481 i CRR.</p> <p>Justeringar på grund av övergångsbestämmelser. Det belopp som ska rapporteras ska hämtas direkt från CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Överskott i avdrag från supplementärkapitalposter i förhållande till supplementärkapital (avdrag i övrigt primärkapitalet)</p> <p>Artikel 56 e i CRR.</p> <p>Supplementärkapital kan inte vara negativt, men det är möjligt att avdragen från supplementärkapitalet är större än supplementärkapitalet plus tillhörande överkursfond. När så sker ska supplementärkapitalet vara lika med noll, och de avdrag som överstiger supplementärkapitalet ska dras av från övrigt primärkapital.</p> <p>Denna post gör att summan av posterna 1.2.1–1.2.13 aldrig understiger noll. Om denna post utgörs av ett positivt tal ska posten 1.1.2.8 vara motsvarande negativa tal.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
974	1.2.12 (-) Övriga avdrag från supplementärkapital på grund av artikel 3 i kapitaltäckningsförordningen (CRR) Artikel 3 i CRR.
978	1.2.13 Delar i eller avdrag från supplementärkapital – övrigt Denna rad har endast införts för att ge flexibilitet vid rapporteringen. Den ska bara användas i de sällsynta fall när det saknas ett slutgiltigt beslut om rapporteringen av särskilda kapitalposter/-avdrag i den befintliga CA1-mallen. Det innebär att denna rad endast ska fyllas i om en del av supplementärkapitalet respektive ett avdrag från en del av supplementärkapitalet inte kan hänföras till någon av raderna 750–974. Denna cell får inte användas för att ta med kapitalposter eller -avdrag som inte omfattas av CRR i beräkningen av kapitalrelationen (t.ex. beaktande av nationella kapitalposter/-avdrag som inte omfattas av CRR).

1.3 C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)

1.3.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	1. TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP Artiklarna 92.3, 95, 96 och 98 i CRR.
020	1* Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 95.2 och artikel 98 i CRR För värdepappersföretag enligt artikel 95.2 och 98 i CRR.
030	1** Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 96.2 och artikel 97 i kapitaltäckningsförordningen För värdepappersföretag enligt artikel 96.2 och 97 i CRR.
040	1.1 RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK, MOTPARTSRISK OCH UTSPÄDNINGSRISK SAMT TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION Artikel 92.3 a och f i CRR.
050	1.1.1 Schablonmetoden (SA) Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) och i mallen för värdepapperiseringsexponering enligt schablonmetoden (SEC SA).
060	1.1.1.1 Exponeringsklasser förutom positioner i värdepapperisering Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). De exponeringsklasser enligt schablonmetoden som avses är de som anges i artikel 112 i CRR, med undantag av värdepapperiseringspositioner.
070	1.1.1.1.01 Nationella regeringar eller centralbanker Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
080	1.1.1.1.02 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
090	1.1.1.1.03 Offentliga organ Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
100	1.1.1.1.04 Multilaterala utvecklingsbanker Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
110	1.1.1.1.05 Internationella organisationer Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
120	1.1.1.1.06 Institut Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
130	1.1.1.1.07 Företag Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
140	1.1.1.1.08 Hushåll Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
150	1.1.1.1.09 Säkrade genom panträtt i fastigheter Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
160	1.1.1.1.10 Fallerande exponeringar Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
170	1.1.1.1.11 Poster som är förenade med särskilt hög risk Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
180	1.1.1.1.12 Säkerställda obligationer Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
190	1.1.1.1.13 Fordringar på institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
200	1.1.1.1.14 Företag för kollektiva investeringar (fond) Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
210	1.1.1.1.15 Aktier Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
211	1.1.1.1.16 Övriga poster Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
220	<p>1.1.1.2 Positioner i värdepapperisering (schablonmetod)</p> <p>Nivån alla slags värdepapperiseringar i mallen för värdepapperiseringsexponeringar enligt schablonmetoden (CR SEC SA).</p>
230	<p>1.1.1.2.* Varav återvärdepapperisering</p> <p>Nivån alla slags värdepapperiseringar i mallen för värdepapperiseringsexponeringar enligt schablonmetoden (CR SEC SA).</p>
240	<p>1.1.2 Internmetoden</p>
250	<p>1.1.2.1 Internmetoden utan användning av egna skattningar av LGD-värden eller konverteringsfaktorer</p> <p>Total kreditriskexponering i mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB) (utan användning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer).</p>
260	<p>1.1.2.1.01 Nationella regeringar eller centralbanker</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
270	<p>1.1.2.1.02 Institut</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
280	<p>1.1.2.1.03 Företag – små och medelstora företag</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
290	<p>1.1.2.1.04 Företag – specialutlåning</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
300	<p>1.1.2.1.05 Företag – övriga</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
310	<p>1.1.2.2 Internmetoden med användning av egna skattningar av LGD-värden eller konverteringsfaktorer</p> <p>Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt internmetoden, CR IRB, (med användning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer).</p>
320	<p>1.1.2.2.01 Nationella regeringar eller centralbanker</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
330	<p>1.1.2.2.02 Institut</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
340	<p>1.1.2.2.03 Företag – små och medelstora företag</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>
350	<p>1.1.2.2.04 Företag – specialutlåning</p> <p>Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
360	1.1.2.2.05 Företag – andra Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
370	1.1.2.2.06 Hushåll – säkerhet mot fastighet (små och medelstora företag) Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
380	1.1.2.2.07 Hushåll – säkerhet mot fastighet (ej små och medelstora företag) Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
390	1.1.2.2.08 Hushåll – kvalificerade rullande exponeringar Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
400	1.1.2.2. 09 Hushåll – övriga små och medelstora företag Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
410	1.1.2.2.10 Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
420	1.1.2.3 Aktier (internmetod) Se mallen för aktieexponeringar enligt internmetoden (CR EQU IRB).
430	1.1.2.4 Positioner i värdepapperisering (internmetod) Nivån alla slags värdepapperiseringar i mallen för värdepapperiseringsexponeringar enligt internmetoden (CR SEC IRB).
440	1.1.2.4* Varav återvärdepapperisering Nivån alla slags värdepapperiseringar i mallen för värdepapperiseringsexponeringar enligt internmetoden (CR SEC IRB).
450	1.1.2.5 Övriga motpartslösa tillgångar Det belopp som ska rapporteras är riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 156 i CRR.
460	1.1.3 Riskvägt exponeringsbelopp för bidrag till en centrala motparts obeståndsfond Artiklarna 307–309 i CRR.
490	1.2 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK Artiklarna 92.3 c ii och 92.4 b i CRR.
500	1.2.1 Avvecklings-/leveransrisk utanför handelslagret Se mallen för kreditrisk i samband med avveckling/leverans (CR SETT).
510	1.2.2 Avvecklings-/leveransrisk i handelslagret Se mallen för kreditrisk i samband med avveckling/leverans (CR SETT).

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
520	<p>1.3 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRIK, VALUTAKURSRIK OCH RÅVARURISK</p> <p>Artikel 92.3 b i och 92.3 c i och iii samt artikel 92.4 b i CRR</p>
530	<p>1.3.1 Riskvägt exponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt schablonmetoder (SA)</p>
540	<p>1.3.1.1 Omsatta skuldinstrument</p> <p>Nivån samtliga valutor i mallen för positionsrisk för omsatta skuldinstrument enligt schablonmetoden (MKR SA TDI).</p>
550	<p>1.3.1.2 Aktier</p> <p>Nivån samtliga nationella marknader i mallen för marknadsrisk i samband med aktieexponering enligt schablonmetoden (MKR SA EQU).</p>
555	<p>1.3.1.3 Särskild metod för positionsrisk i företag för kollektiva investeringar (fond)</p> <p>Artiklarna 348.1, 350.3 c och 364.2 a i CRR</p> <p>Totalt riskvägt exponeringsbelopp för positioner i företag för kollektiva investeringar om kapitalbaskrav beräknas enligt artikel 348.1 i CRR, antingen direkt eller som en följd av det tak som anges i artikel 350.3 c i CRR. Varken ränterisken eller aktierisken anges uttryckligen i CRR för dessa positioner.</p> <p>Om institutet tillämpar den särskilda bestämmelsen i artikel 348.1 första meningen i CRR ska det rapportera ett belopp motsvarande 32 % av nettopositionen för fondexponeringen i fråga, multiplicerat med 12,5.</p> <p>Om institutet tillämpar den särskilda bestämmelsen i artikel 348.1 andra meningen i CRR ska det rapportera det lägsta beloppet av, å ena sidan, det belopp som motsvarar 32 % av nettopositionen för den relevanta fondexponeringen och, å andra sidan, det belopp som är skillnaden mellan 40 % av denna nettoposition och de kapitalbaskrav som härrör från valutakursrisken i samband med denna fondexponering, multiplicerat med 12,5 i båda fallen.</p>
556	<p>1.3.1.3.* Memorandumpost: Fonder som enbart investerats i omsatta skuldinstrument</p> <p>Totalt riskvägt exponeringsbelopp för positioner i fonder om fonderna uteslutande investeras i instrument som är föremål för ränterisk.</p>
557	<p>1.3.1.3.** Fonder som enbart investerats i egenkapitalinstrument eller i blandade instrument</p> <p>Totalt riskvägt exponeringsbelopp för positioner i fonder om fonderna investeras antingen uteslutande i instrument som är föremål för aktierisk eller i blandade instrument eller om beståndsdelarna i fonden är okända.</p>
560	<p>1.3.1.4 Utländsk valuta</p> <p>Se mallen för marknadsrisk i samband med utländsk valuta enligt schablonmetoden (MKR SA FX).</p>
570	<p>1.3.1.5 Råvaror</p> <p>Se mallen för marknadsrisk i samband med råvaror enligt schablonmetoden (MKR SA COM).</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
580	<p>1.3.2 Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt interna metoder (IM)</p> <p>Se mallen för marknadsrisk enligt metoden med interna modeller (MKR IM).</p>
590	<p>1.4 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIV RISK (OpR)</p> <p>Artikel 92.3 e och 92.4 b i CRR.</p> <p>För värdepappersföretag enligt artiklarna 95.2, 96.2 och 98 i CRR ska denna siffra vara noll.</p>
600	<p>1.4.1 Operativ risk, basmetod (BIA)</p> <p>Se mallen för operativ risk (OPR).</p>
610	<p>1.4.2 Operativ risk, schablonmetod (TSA)/ alternativ schablonmetod (ASA)</p> <p>Se mallen för operativ risk (OPR).</p>
620	<p>1.4.3 Operativ risk, avancerad mätmetod (internmättningsmetod, AMA)</p> <p>Se mallen för operativ risk (OPR).</p>
630	<p>1.5 YTTERLIGARE RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV FASTA OMKOSTNADER</p> <p>Artiklarna 95.2, 96.2, 97 och 98.1 a i CRR.</p> <p>Endast för värdepappersföretag enligt artiklarna 95.2, 96.2 och 98 i CRR. Se även artikel 97 i CRR.</p> <p>Värdepappersföretag enligt artikel 96 i CRR ska rapportera det belopp som avses i artikel 97 multiplicerat med 12,5.</p> <p>Värdepappersföretag enligt artikel 95 i CRR ska rapportera på följande sätt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Om det belopp som avses i artikel 95.2 a i CRR är större än det belopp som avses i artikel 95.2 b i CRR ska det rapporterade beloppet vara noll. — Om det belopp som avses i artikel 95.2 b i CRR är större än det belopp som avses i artikel 95.2 a i CRR ska det rapporterade beloppet utgöras av differensen av det förstnämnda beloppet och det sistnämnda beloppet.
640	<p>1.6 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITVÄRDIGHETSJUSTERING</p> <p>Artikel 92.3 d i CRR, se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA).</p>
650	<p>1.6.1 Avancerad metod</p> <p>Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt artikel 383 i CRR. Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA).</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
660	<p>1.6.2 Schablonmetoden</p> <p>Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt artikel 384 i CRR. Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA).</p>
670	<p>1.6.3 Ursprungligt åtagandemetoden</p> <p>Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt artikel 385 i CRR. Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA).</p>
680	<p>1.7 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR STORA EXPONERINGAR I HANDELSLAGRET</p> <p>Artiklarna 92.3 b ii och 395–401 i CRR.</p>
690	<p>1.8 ÖVRIGA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artiklarna 3, 458 och 459 i CRR samt riskvägda exponeringsbelopp som inte kan hänföras till någon av posterna 1.1–1.7.</p> <p>Instituten ska rapportera de belopp som behövs enligt följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> — De strängare tillsynskrav som införs av kommissionen i enlighet med artiklarna 458 och 459 i CRR. — Ytterligare riskvägda exponeringsbelopp på grundval av artikel 3 i CRR. <p>Denna post har ingen koppling till någon detaljerad mall.</p>
710	<p>1.8.2 Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 458</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
720	<p>1.8.2* Varav kapitalkrav för stora exponeringar</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
730	<p>1.8.2** Varav: På grund av modifierade riskvikter mot tillgångsbubblor i bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
740	<p>1.8.2*** Varav: På grund av exponeringar inom den finansiella sektorn</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
750	<p>1.8.3 Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 459</p> <p>Artikel 459 i CRR.</p>
760	<p>1.8.4 Varav: Ytterligare riskvägda exponeringsbelopp på grund av artikel 3 i CRR</p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	Det ytterligare riskvägda exponeringsbeloppet ska rapporteras och ska endast omfatta tilläggsbeloppen (om exempelvis en exponering på 100 har riskvikten 20 % och instituten tillämpar riskvikten 50 % på grundval av artikel 3 i CRR, ska beloppet 30 rapporteras).

1.4 C 03.00 – KAPITALRELATIONER OCH KAPITALNIVÅER (CA3)

1.4.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Rader	
010	<p>1 Kärnprimärkapitalrelation</p> <p>Artikel 92.2 a i CRR.</p> <p>Kärnprimärkapitalrelationen är institutets kärnprimärkapital uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.</p>
020	<p>2 Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital</p> <p>Denna post visar i absoluta tal hur stort kärnprimärkapitalöverskottet eller –underskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 a i CRR (4,5 %), dvs. utan hänsyn till de kapitalbuffertar och övergångsbestämmelser som rör relationen.</p>
030	<p>3 Primärkapitalrelation</p> <p>Artikel 92.2 b i CRR.</p> <p>Primärkapitalrelationen är institutets primärkapital uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.</p>
040	<p>4 Överskott (+)/underskott (-) av primärkapital</p> <p>Denna post visar i absoluta tal hur stort primärkapitalöverskottet eller –underskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 b i CRR (6 %), dvs. utan hänsyn till de kapitalbuffertar och övergångsbestämmelser som rör relationen.</p>
050	<p>5 Summa kapitalrelationer</p> <p>Artikel 92.2 c i CRR.</p> <p>Den totala kapitalrelationen är institutets kapitalbas uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.</p>
060	<p>6 Överskott (+)/underskott (-) i sammanlagt kapital</p> <p>Denna post visar i absoluta tal hur stort kapitalbasöverskottet eller –underskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 c i CRR (8 %), dvs. utan hänsyn till de kapitalbuffertar och övergångsbestämmelser som rör kvoten.</p>
070	<p>Kärnprimärkapitalrelation inklusive justeringar enligt pelare II</p> <p>Artikel 92.2 a i CRR och artikel 104.2 i CRD IV.</p>

Rader	
	Denna cell ska bara fyllas i om kärnprimärkapitalrelationen påverkas av ett beslut av en behörig myndighet.
080	Kärnprimärkapitalrelationsmål på grund av justeringar enligt pelare II Artikel 104.2 i CRD IV. Denna cell ska bara fyllas i om en behörig myndighet ålägger ett institut att uppnå ett högre målvärde för kärnprimärkapitalrelationen.
090	Primärkapitalrelation inklusive justeringar enligt pelare II Artikel 92.2 b i CRR och artikel 104.2 i CRD IV. Denna cell ska bara fyllas i om primärkapitalrelationen påverkas av ett beslut från en behörig myndighet.
100	Primärkapitalrelationsmål på grund av justeringar enligt pelare II Artikel 104.2 i CRD IV. Denna cell ska bara fyllas i om en behörig myndighet ålägger ett institut att uppnå ett högre målvärde för primärkapitalrelationen.
110	Summa kapitalrelationer inklusive justeringar enligt pelare II Artikel 92.2 c i CRR och artikel 104.2 i CRD IV. Denna cell ska bara fyllas i om den totala kapitalrelationen påverkas av ett beslut från en behörig myndighet.
120	Summa kapitalrelationsmål på grund av justeringar enligt pelare II Artikel 104.2 i CRD IV. Denna cell ska bara fyllas i om en behörig myndighet ålägger ett institut att uppnå ett högre målvärde för den totala kapitalrelationen.

1.5 C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Rader	
010	1. Summa uppskjutna skattefordringar Det belopp som rapporteras i denna post ska vara lika med det belopp som rapporteras i balansräkningen.
020	1.1 Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet Artikel 39 i CRR. Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet och som därmed ska ges en riskvikt.

Rader	
030	<p>1.2 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader</p> <p>Artiklarna 36.1 c och 38 i CRR.</p> <p>Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet men som inte uppstår till följd av temporära skillnader och därmed inte omfattas av något tröskelvärde (vilket innebär att de dras av helt och hållet från kärnprimärkapitalet).</p>
040	<p>1.3 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader</p> <p>Artiklarna 36.1 c, 38 och 48.1 a i CRR.</p> <p>Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, uppstår till följd av temporära skillnader och dras av från kärnprimärkapitalet med tillämpning av tröskelvärdena 10 % och 17,65 % i artikel 48 i CRR.</p>
050	<p>2 Summa uppskjutna skatteskulder</p> <p>Det belopp som rapporteras i denna post ska vara lika med det belopp som rapporteras i balansräkningen.</p>
060	<p>2.1 Uppskjutna skatteskulder som inte får dras av från uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet</p> <p>Artikel 38.3 och 38.4 i CRR.</p> <p>Uppskjutna skatteskulder som inte uppfyller villkoren i artikel 38.3 och 38.4 i CRR. Denna post ska därmed inkludera de uppskjutna skatteskulder som reducerar goodwillbeloppet, övriga immateriella tillgångar eller fastställda förmånsbestämda pensionsplaner som ska dras av, vilka ska rapporteras under CA1-posterna 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 respektive 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Uppskjutna skatteskulder som får dras av från uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet</p> <p>Artikel 38 i CRR.</p>
080	<p>2.2.1 Avdragsgilla uppskjutna skatteskulder avseende uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader</p> <p>Artikel 38.3, 38.4 och 38.5 i CRR.</p> <p>Uppskjutna skatteskulder som kan minska de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet i enlighet med artikel 38.3 och 38.4 i CRR men som inte hänför sig till de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader i enlighet med artikel 38.5 i CRR.</p>
090	<p>2.2.2 Avdragsgilla uppskjutna skatteskulder avseende uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader</p> <p>Artikel 38.3, 38.4 och 38.5 i CRR.</p>

Rader	
	Uppskjutna skatteskulder som kan minska de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet i enlighet med artikel 38.3 och 38.4 i CRR och som hänför sig till de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader i enlighet med artikel 38.5 i CRR.
100	<p>3. Överskott (+) eller underskott (-) i kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen för förväntade förluster för icke fallerade exponeringar (internmetod)</p> <p>Artiklarna 36.1 d, 62 d, 158 och 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>
110	<p>3.1 Sammanlagda kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen som får inkluderas i beräkningen av det förväntade förlustbeloppet</p> <p>Artikel 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>
120	<p>3.1.1 Allmänna kreditriskjusteringar</p> <p>Artikel 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>
130	<p>3.1.2 Specifika kreditriskjusteringar</p> <p>Artikel 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>
131	<p>3.1.3 Ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen</p> <p>Artiklarna 34, 110 och 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>
140	<p>3.2 Summa förväntade förluster som får inkluderas</p> <p>Artikel 158.5, 158.6 och 158.10 och artikel 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. Det är bara den förväntade förlusten i samband med ej fallerade exponeringar som ska rapporteras.</p>
145	<p>4 Överskott (+) eller underskott (-) i specifika kreditriskjusteringar för förväntade förluster för fallerade exponeringar (internmetod)</p> <p>Artiklarna 36.1 d, 62 d, 158 och 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>

Rader	
150	<p>4.1 Specifika kreditriskjusteringar och positioner som behandlas på motsvarande sätt</p> <p>Artikel 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>
155	<p>4.2 Summa förväntade förluster som får inkluderas</p> <p>Artikel 158.5, 158.6 och 158.10 och artikel 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. Det är bara den förväntade förlusten i samband med fallerade exponeringar som ska rapporteras.</p>
160	<p>5 Riskvägda exponeringsbelopp för beräkning av taket för det överskott i avsättningar som får räknas som supplementärkapital</p> <p>Artikel 62 d i CRR.</p> <p>För institut som använder internmetoden får de överskjutande avsättningar (till förväntade förluster) som får räknas in i supplementärkapitalet i enlighet med artikel 62 d i CRR uppgå till högst 0,6 % av de riskvägda exponeringsbelopp som beräknats enligt internmetoden.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna post är de riskvägda exponeringsbelopp (dvs. inte multiplicerade med 0,6 %) som ligger till grund för beräkningen av taket.</p>
170	<p>6 Sammanlagda bruttoavsättningar som får räknas som supplementärkapital</p> <p>Artikel 62 c i CRR.</p> <p>Denna post innefattar de allmänna kreditriskjusteringar som får inräknas i supplementärkapitalet före tillämpning av taket.</p> <p>Beloppet ska rapporteras brutto exklusive skatteeffekter.</p>
180	<p>7 Riskvägda exponeringsbelopp för beräkning av taket för avsättningar som får räknas som supplementärkapital</p> <p>Artikel 62 c i CRR.</p> <p>Enligt artikel 62 c i CRR får de kreditriskjusteringar som räknas in i supplementärkapitalet uppgå till högst 1,25 % av de riskvägda exponeringsbeloppen.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna post är de riskvägda exponeringsbelopp (dvs. inte multiplicerade med 1,25 %) som ligger till grund för beräkningen av taket.</p>
190	<p>8 Tröskelvärde för icke avdragsgilla innehav i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artikel 46.1 a i CRR.</p> <p>Denna post innehåller det tröskelvärde upp till vilket ett institut inte får dra av innehav i en enhet i den finansiella sektorn i vilken institutet inte har ett väsentligt innehav. Beloppet utgörs av summan av alla de poster som ligger till grund för tröskelvärdet multiplicerad med 10 %.</p>

Rader	
200	<p>9 Övre gräns på 10 % av kärnprimärkapitalet</p> <p>Artikel 48.1 a och b i CRR.</p> <p>Denna post innehåller en övre gräns på 10 % för innehav i enheter i den finansiella sektorn i vilka ett institut har ett väsentligt innehav och för uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader.</p> <p>Beloppet utgörs av summan av alla de poster som ligger till grund för tröskelvärdet multiplicerad med 10 %.</p>
210	<p>10 Övre gräns på 17,65 % av kärnprimärkapitalet</p> <p>Artikel 48.1 i CRR.</p> <p>Denna post innehåller en övre gräns på 17,65 % för innehav i enheter i den finansiella sektorn i vilka ett institut har ett väsentligt innehav och för uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader. Femtonprocentsgränsen ska tillämpas efter tioprocentsgränsen. Gränsvärdet beräknas på följande sätt:</p> <p>Beloppet från de två posterna godtas om det utgör högst 15 % av kärnprimärkapitalet, beräknat efter alla avdrag, exklusive justeringar på grund av övergångsbestämmelser.</p>
225	<p>11.1 Godtagbart för kvalificerade innehav utanför finanssektorn</p> <p>Artikel 4.1.71 a.</p>
226	<p>11.2 Godtagbart kapital för stora exponeringar</p> <p>Artikel 4.1.71 b.</p>
230	<p>12 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner</p> <p>Artiklarna 44–46 och 49 i CRR.</p>
240	<p>12.1 Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 44, 45, 46 och 49 i kapitalkravsförordningen.</p>
250	<p>12.1.1 Direkta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 44, 46 och 49 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, med undantag av</p> <ol style="list-style-type: none"> a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar, b) de belopp som rör innehav för vilka något av alternativen i artikel 49 är tillämpligt, och c) innehav som behandlas som ömsesidigt korsäggande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR.

Rader	
260	<p>12.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artikel 45 i CRR.</p> <p>Artikel 45 i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
270	<p>12.2 Indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 44 och 45 i CRR.</p>
280	<p>12.2.1 Indirekta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 44 och 45 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras är de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.</p> <p>Innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR ska inte ingå.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.114 och 45 i CRR</p> <p>Artikel 45 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
291	<p>12.3.1 Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
292	<p>12.3.2 Syntetiska innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
293	<p>12.3.3 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 45 i CRR</p>
300	<p>13 Innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner</p> <p>Artiklarna 58–60 i CRR.</p>

Rader	
310	<p>13.1 Direkta innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 58, 59 och 60.2 i CRR.</p>
320	<p>13.1.1 Direkta innehav brutto av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 58 och 60.2 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, med undantag av</p> <p>a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar, och</p> <p>b) innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 56 b i CRR.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artikel 59 i CRR.</p> <p>Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
340	<p>13.2 Indirekta innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p>
350	<p>13.2.1 Indirekta innehav brutto av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras är de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.</p> <p>Innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 56 b i CRR ska inte ingå.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.114 och 59 i CRR</p> <p>Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
361	<p>13.3 Syntetiska innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>

Rader	
362	<p>13.3.1 Syntetiska innehav brutto av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>
363	<p>13.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 59 i CRR</p>
370	<p>14. Innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner</p> <p>Artiklarna 68–70 i CRR.</p>
380	<p>14.1 Direkta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 68, 69 och 70.2 i CRR.</p>
390	<p>14.1.1 Direkta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 68 och 70.2 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, med undantag av</p> <p>a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar, och</p> <p>b) innehav som behandlas som ömsesidigt korsäggande i enlighet med artikel 66 b i CRR.</p>
400	<p>14.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artikel 69 i CRR.</p> <p>Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
410	<p>14.2 Indirekta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artikel 4.1.114, 68 och 69 i CRR.</p>
420	<p>14.2.1 Indirekta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 68 och 69 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras är de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.</p> <p>Innehav som behandlas som ömsesidigt korsäggande i enlighet med artikel 66 b i CRR ska inte ingå.</p>

Rader	
430	<p>14.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.114 och 69 i CRR</p> <p>Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
431	<p>14.3 Syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
432	<p>14.3.1 Syntetiska innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
433	<p>14.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 69 i CRR</p>
440	<p>15 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner</p> <p>Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR.</p>
450	<p>15.1 Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR.</p>
460	<p>15.1.1 Direkta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter i finanssektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, med undantag av</p> <ul style="list-style-type: none"> a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar, b) de belopp som rör innehav för vilka något av alternativen i artikel 49 är tillämpligt, och c) innehav som behandlas som ömsesidigt korsäggande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR.
470	<p>15.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artikel 45 i CRR.</p> <p>Artikel 45 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>

Rader	
480	<p>15.2 Indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 44 och 45 i CRR.</p>
490	<p>15.2.1 Indirekta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 44 och 45 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska vara de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.</p> <p>Innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR ska inte ingå.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.114 och 45 i CRR</p> <p>Artikel 45 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
501	<p>15.3 Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
502	<p>15.3.1 Syntetiska innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
503	<p>15.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 45 i CRR</p>
510	<p>16 Innehav av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner</p> <p>Artiklarna 58 och 59 i CRR.</p>
520	<p>16.1 Direkta innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 58 och 59 i CRR.</p>
530	<p>16.1.1 Direkta innehav brutto av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artikel 58 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, med undantag av</p>

Rader	
	<p>a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar (artikel 56 d), och</p> <p>b) innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 56 b i CRR.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artikel 59 i CRR.</p> <p>Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
550	<p>16.2 Indirekta innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p>
560	<p>16.2.1 Indirekta innehav brutto av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska vara de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.</p> <p>Innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 56 b i CRR ska inte ingå.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.114 och 59 i CRR.</p> <p>Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
571	<p>16.3 Syntetiska innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>
572	<p>16.3.1 Syntetiska innehav brutto av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>
573	<p>16.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 59 i CRR</p>

Rader	
580	<p>17 Innehav av supplementärkapital i enheter i finanssektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner</p> <p>Artiklarna 68 och 69 i CRR.</p>
590	<p>17.1 Direkta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 68 och 69 i CRR.</p>
600	<p>17.1.1 Direkta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artikel 68 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, med undantag av</p> <p>a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar (artikel 66 d), och</p> <p>b) innehav som behandlas som ömsesidigt korsäggande i enlighet med artikel 66 b i CRR.</p>
610	<p>17.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artikel 69 i CRR.</p> <p>Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>
620	<p>17.2 Indirekta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 68 och 69 i CRR.</p>
630	<p>17.2.1 Indirekta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 68 och 69 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska vara de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.</p> <p>Innehav som behandlas som ömsesidigt korsäggande i enlighet med artikel 66 b i CRR ska inte ingå.</p>
640	<p>17.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.114 och 69 i CRR.</p> <p>Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år.</p>

Rader	
641	<p>17.3 Syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
642	<p>17.3.1 Syntetiska innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
643	<p>17.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 69 i CRR</p>
650	<p>18 Riskvägda exponeringar i innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets kärnprimärkapital</p> <p>Artiklarna 46.4, 48.4 och 49.4 i CRR</p>
660	<p>19 Riskvägda exponeringar i innehav av övrigt primärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets övriga primärkapital</p> <p>Artikel 60.4 i CRR.</p>
670	<p>20 Riskvägda exponeringar i innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets supplementärkapital</p> <p>Artikel 70.4 i CRR.</p>
680	<p>21 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från kärnprimärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.</p> <p>Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 12.1.</p>
690	<p>22 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från kärnprimärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.</p> <p>Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 15.1.</p>
700	<p>23 Innehav av primärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p>

Rader	
	<p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från övrigt primärkapital för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.</p> <p>Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 13.1.</p>
710	<p>24 Innehav av primärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från övrigt primärkapital för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.</p> <p>Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 16.1.</p>
720	<p>25 Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från supplementärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.</p> <p>Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 14.1.</p>
730	<p>26 Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från supplementärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.</p> <p>Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 17.1.</p>
740	<p>27 Kombinerade buffertkrav</p> <p>Artikel 128.6 i CRD.</p>
750	<p>Kapitalkonserveringsbuffert</p> <p>Artiklarna 128.1 och 129 i CRD.</p> <p>I enlighet med artikel 129.1 är kapitalkonserveringsbufferten ett tillägg till kärnprimärkapitalet. Eftersom kapitalkonserveringsbufferten utgörs av en fast andel på 2,5 % ska ett belopp rapporteras i denna cell.</p>
760	<p>Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå</p> <p>Artikel 458.2 d iv i CRR.</p>

Rader	
	I denna cell ska instituten rapportera beloppet för den konserveringsbuffert för makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i CRR.
770	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert Artiklarna 128.2, 130, 135–140 i CRD.
780	Systemriskbuffert Artiklarna 128.5, 133 och 134 i CRD.
790	Buffert för systemviktigt institut Artikel 131 i CRD. Instituten ska rapportera det buffertvärde för systemviktiga institut som tillämpas på gruppnivå.
800	Buffert för globalt systemviktigt institut Artiklarna 128.3 och 131 i CRD.
810	Buffert för andra systemviktiga institut Artiklarna 128.4 och 131 i CRD.
820	28 Kapitalbaskrav avseende justeringar enligt pelare II Artikel 104.2 i CRD. Om en behörig myndighet ålägger ett institut att beräkna extra kapitalbaskrav på grundval av andra pelaren ska dessa extra kapitalbaskrav rapporteras i denna cell.
830	29 Startkapital Artiklarna 12 och 28–31 i CRD samt artikel 93 i CRR.
840	30 Kapitalbas baserad på fasta omkostnader Artiklarna 96.2 b, 97 och 98.1 a i CRR.
850	31 Icke-nationella ursprungliga exponeringar Den information som behövs för att beräkna gränsvärdet för rapportering av mallen för geografisk uppdelning av kreditrisken (CR GB) i enlighet med artikel 5 a 4 i de tekniska standarderna för genomförande (ITS). Beräkningen av gränsvärdet ska grunda sig på den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktor. En exponering ska betraktas som nationell när motparten och institutet är etablerade i samma medlemsstat.
860	32 Totala ursprungliga exponeringar Den information som behövs för att beräkna gränsvärdet för rapportering av mallen för geografisk uppdelning av kreditrisken (CR GB) i enlighet med artikel 5 a 4 i de tekniska standarderna för genomförande (ITS). Beräkningen av gränsvärdet ska grunda sig på den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktor. En exponering ska betraktas som nationell när motparten och institutet är etablerade i samma medlemsstat.
870	Justeringar av total kapitalbas Artikel 500.4 i CRR

Rader	
	<p>Skillnaden mellan det belopp som rapporteras under 880 och den totala kapitalbasen i enlighet med CRR rapporteras här.</p> <p>Om alternativ SA (artikel 500.2 i CRR) tillämpas ska denna rad inte fyllas i.</p>
880	<p>Kapitalbas fullständigt justerad för Basel I-golvet</p> <p>Artikel 500.4 i CRR</p> <p>Total kapitalbas i enlighet med CRR anpassad enligt kraven i artikel 500.4 i CRR (dvs. anpassad för att fullständigt avspegla skillnaderna mellan beräkningen av kapitalbasen enligt direktiven 93/6/EEG och 2000/12/EG enligt deras lydelse före den 1 januari 2007 och beräkningen av kapitalbasen enligt CRR till följd av att förväntade och oväntade förluster behandlas separat enligt del tre avdelning II kapitel 3 i CRR) rapporteras här.</p> <p>Om alternativ SA (artikel 500.2 i CRR) tillämpas ska denna rad inte fyllas i.</p>
890	<p>Kapitalbaskrav för Basel I-golvet</p> <p>Artikel 500.1 b i CRR</p> <p>Det kapitalbasbelopp som krävs enligt artikel 500.1 b i CRR (dvs. 80 % av det totala minsta kapitalbasbelopp som institutet skulle ha varit skyldigt att ha enligt artikel 4 i direktiv 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG av den 20 mars 2000 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, enligt den lydelse som dessa direktiv hade före januari 2007) ska rapporteras här.</p>
900	<p>Kapitalbaskrav för Basel I-golvet - alternativ SA</p> <p>Artikel 500.2 och 500.3 i CRR</p> <p>Det kapitalbasbelopp som krävs enligt artikel 500.2 i CRR (dvs. 80 % av den kapitalbas som institutet skulle behöva inneha enligt artikel 92 med beräkning av riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 och del tre avdelning III kapitel 2 eller 3 i CRR, beroende på vad som är tillämpligt, i stället för i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 eller del tre avdelning III kapitel 4 i CRR, beroende på vad som är tillämpligt) ska rapporteras här.</p>
910	<p>Underskott i total kapitalbas när det gäller kapitalbaskrav för Basel I-golvet eller alternativ SA</p> <p>Artiklarna 500.1 b och 500.2 i CRR</p> <p>Denna rad fylls i med:</p> <p>— om artikel 500.1 b i CRR tillämpas och rad 880 < rad 890: skillnaden mellan rad 890 och rad 880</p> <p>— eller om artikel 500.2 i CRR tillämpas och rad 010 i C 01.00 < rad 900 i C 04.00: skillnaden mellan rad 900 i C 04.00 och rad 010 i C 01.00</p>

1.6 ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER OCH INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE UTGÖR STATLIGT STÖD (CA 5)

1.6.1 Allmänna kommentarer

15. I CA5 summeras beräkningen av de kapitalbasposter och avdrag som omfattas av övergångsbestämmelserna i artiklarna 465–491 i CRR.

16. CA5 har följande struktur:

- a. I mall 5.1 summeras de totala justeringar som behövs i kapitalbasens olika delar (rapporteras i CA1 i enlighet med de slutgiltiga bestämmelserna) till följd av att övergångsbestämmelserna tillämpas. Posterna i denna tabell redovisas som "justeringar" av de olika delarna av kapitalet i CA1 för att effekterna av övergångsbestämmelserna ska avspeglas i kapitalbasens olika delar.
 - b. I mall 5.2 tillhandahålls ytterligare detaljer om beräkningen av de instrument för vilka äldre regler får tillämpas och som inte utgör statligt stöd.
17. Instituterna ska i de första fyra kolumnerna rapportera justeringarna av kärnprimärkapital, övrigt primärkapital och supplementärkapital samt de belopp som ska behandlas som riskvägda tillgångar. Instituterna ska också rapportera den tillämpliga procentandelen i kolumn 050 och det godtagbara beloppet utan beaktande av övergångsbestämmelser i kolumn 060.
18. Instituterna ska endast rapportera delar av innehållet i CA5 under giltighetsperioden för övergångsbestämmelserna enligt del tio i CRR.
19. Enligt vissa av övergångsbestämmelserna krävs ett avdrag från primärkapitalet. Om så är fallet ska restvärdet av ett eller flera avdrag tillämpas på primärkapitalet, och om övrigt primärkapital inte räcker för att täcka detta belopp ska resterande del dras från kärnprimärkapitalet.

1.6.2 C 05.01 – ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER (CA5.1)

20. I tabell 5.1 ska instituten rapportera hur övergångsbestämmelserna påverkar kapitalbasens komponenter i enlighet med artiklarna 465–491 i CRR i förhållande till de slutgiltiga bestämmelser som fastställs i avdelning II i del två i CRR.
21. På raderna 020–060 ska instituten rapportera uppgifter som rör övergångsbestämmelserna för instrument för vilka äldre regler får tillämpas. De sifferuppgifter som ska rapporteras i kolumnerna 010–060 på rad 060 i CA 5.1 kan härledas från respektive sektioner i CA 5.2.
22. På raderna 070–092 ska instituten rapportera uppgifter som rör övergångsbestämmelserna för de minoritetsinnehav, primärkapitaltillskott och övriga supplementärkapitalinstrument som är utgivna av dotterföretag (i enlighet med artiklarna 479 och 480 i CRR).
23. På raderna 100 och framåt ska instituten rapportera uppgifter som rör övergångsbestämmelserna för realiserade vinster och förluster, avdrag samt ytterligare filter och avdrag.
24. Avdragen i enlighet med övergångsbestämmelserna från kärnprimärkapital, övrigt primärkapital eller supplementärkapital kan i vissa fall vara större än institutets kärnprimärkapital, övrigt primärkapital respektive supplementärkapital. Om övergångsbestämmelserna ger en sådan effekt ska denna redovisas i respektive celler i mall CA 1. Därför ingår inga sådana effekter av otillräckligt kapital i justeringarna i kolumnerna i mall CA5.

1.6.2.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	Justeringar i kärnprimärkapital
020	Justeringar i övrigt primärkapital
030	Justeringar i supplementärkapital
040	<p>Justeringar inkluderade i riskjusterade tillgångar</p> <p>I kolumn 040 ingår det relevanta restvärdet, dvs. före tillämpningen av bestämmelserna i del tre kapitel 2 eller 3 i CRR.</p> <p>Kolumnerna 010–030 är direkt kopplade till CA1-mallen, och de justeringar som ingår i riskvägda tillgångar har därför ingen direkt koppling till de relevanta kreditriskmallarna. Justeringar som härrör från övergångsbestämmelserna om riskvägda tillgångar ska redovisas direkt i någon av mallarna CR SA, CR IRB eller CR EQU IRB (aktieexponeringar enligt internmetoden). Dessa effekter ska dessutom rapporteras i kolumn 040 i CA 5.1. Beloppen är därför endast memorandumposter.</p>
050	Tillämplig procentandel
060	<p>Godtagbart belopp utan övergångsbestämmelser</p> <p>I kolumn 060 ingår värdet av varje instrument före tillämpning av övergångsbestämmelser, dvs. det värde som ligger till grund för beräkningen av justeringarna.</p>
Rader	
010	<p>1. 1 Summa justeringar</p> <p>Denna rad avspeglar övergångsjusteringarnas sammantagna effekt inom de olika typerna av kapital och de riskvägda belopp som härrör från dessa justeringar.</p>
020	<p>1.1 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas</p> <p>Artiklarna 483–491 i CRR.</p> <p>Denna rad avspeglar den sammantagna effekten av att vissa instrument under en övergångsperiod värderas enligt äldre regler inom de olika typerna av kapital.</p>
030	<p>1.1.1 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas: Instrument som utgör statligt stöd</p> <p>Artikel 483 i CRR.</p>
040	<p>1.1.1.1 Instrument som var kvalificerade som kapitalbas enligt 2006/48/EG</p> <p>Artikel 483.1, 483.2, 483.4 och 483.6 i CRR.</p>
050	<p>1.1.1.2 Instrument som har utfärdats av institut som är etablerade i en medlemsstat som omfattas av ett ekonomiskt anpassningsprogram</p> <p>Artikel 483.1, 483.3, 483.5, 483.7 och 483.8 i CRR.</p>

Rader	
060	<p>1.1.2 Instrument som inte är statligt stöd</p> <p>De belopp som ska rapporteras ska hämtas från kolumn 060 i tabell CA 5.2.</p>
070	<p>1.2 Minoritetsintressen eller motsvarande</p> <p>Artiklarna 479 och 480 i CRR.</p> <p>Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas effekter på de minoritetsintressen som godtas som kärnprimärkapital, de kvalificerande primärkapitalinstrument som godtas som konsoliderat övrigt primärkapital och den kvalificerande kapitalbas som godtas som konsoliderat supplementärkapital.</p>
080	<p>1.2.1 Kapitalinstrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsintressen</p> <p>Artikel 479 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det belopp som är kvalificerat som konsoliderade reserver i enlighet med tidigare lagstiftning.</p>
090	<p>1.2.2 Erkännande i konsoliderad kapitalbas av minoritetsintressen under en övergångsperiod</p> <p>Artiklarna 84 och 480 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det godtagbara beloppet utan tillämpning av övergångsbestämmelser.</p>
091	<p>1.2.3 Erkännande i konsoliderad kapitalbas av kvalificerande övrigt primärkapital under en övergångsperiod</p> <p>Artiklarna 85 och 480 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det godtagbara beloppet utan tillämpning av övergångsbestämmelser.</p>
092	<p>1.2.4 Erkännande i konsoliderad kapitalbas av kvalificerande supplementärkapital under en övergångsperiod</p> <p>Artiklarna 87 och 480 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det godtagbara beloppet utan tillämpning av övergångsbestämmelser.</p>
100	<p>1.3 Övriga övergångsjusteringar</p> <p>Artiklarna 467–478 och 481 i CRR.</p> <p>Denna rad avspeglar övergångsjusteringarnas sammantagna effekt på avdragen från olika typer av kapital, orealiserade vinster och förluster, övriga filter och avdrag samt de riskvägda belopp som härrör från dessa justeringar.</p>
110	<p>1.3.1 Orealiserade vinster och förluster</p> <p>Artiklarna 467 och 468 i CRR.</p> <p>Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas sammantagna effekt på de orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde.</p>

Rader	
120	<p>1.3.1.1 Orealiserade vinster</p> <p>Artikel 468.1 i CRR.</p>
130	<p>1.3.1.2 Orealiserade förluster</p> <p>Artikel 467.1 i CRR.</p>
133	<p>1.3.1.3 Orealiserade vinster på exponeringar mot nationella regeringar klassificerade i kategorin tillgångar "som kan säljas" i den av EU godkända IAS 39</p> <p>Artikel 468 i CRR.</p>
136	<p>1.3.1.4 Orealiserade förluster på exponeringar mot nationella regeringar klassificerade i kategorin tillgångar "som kan säljas" i den av EU godkända IAS 39</p> <p>Artikel 467 i CRR.</p>
138	<p>1.3.1.5 Vinster och förluster i verkligt värde som härrör från institutets egen kreditrisk avseende derivatskulder</p> <p>Artikel 468 i CRR.</p>
140	<p>1.3.2 Avdrag</p> <p>Artiklarna 36.1, 469–478 i CRR.</p> <p>Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas sammantagna effekt på avdrag.</p>
150	<p>1.3.2.1. Förluster för innevarande räkenskapsår</p> <p>Artiklarna 36.1 a, 469.1, 472.3 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 a i CRR.</p> <p>Om ett företag endast är skyldigt att dra av väsentliga förluster gäller följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Om den totala delårsnettoförlusten är "väsentlig" ska hela restvärdet dras av från primärkapitalet. — Om den totala delårsnettoförlusten inte är "väsentlig" ska inget restvärde dras av.
160	<p>1.3.2.2. Immateriella tillgångar</p> <p>Artiklarna 36.1 b, 469.1, 472.4 och 478 i CRR.</p> <p>Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 37 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för immateriella tillgångar.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 b i CRR.</p>

Rader	
170	<p>1.3.2.3. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader</p> <p>Artiklarna 36. 1 c, 469.1, 472.5 och 478 i CRR.</p> <p>När instituten bestämmer till vilket värde ovannämnda uppskjutna skattefordringar ska dras av ska de ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 38 i CRR avseende hur uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet får minskas med uppskjutna skatteskulder.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är det totala beloppet i enlighet med artikel 469.1 i CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4. Underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster (internmetod)</p> <p>Artiklarna 36.1 d, 469.1, 472.6 och 478 i CRR.</p> <p>Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 40 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda underskott enligt internmetoden av avsättningar för förväntade förluster.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 394.1 d i CRR.</p>
190	<p>1.3.2.5. Förmånsbestämda pensionsplaner</p> <p>Artiklarna 33.1 e, 469.1, 472.7, 473 och 478 i CRR.</p> <p>Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 41 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda fastställda förmånsbestämda pensionsplaner.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 394.1 e i CRR.</p>
194	<p>1.3.2.5* Varav Införande av ändringar av IAS 19 – positiv post</p> <p>Artikel 473 i CRR.</p>
198	<p>1.3.2.5** Varav Införande av ändringar av IAS 19 – negativ post</p> <p>Artikel 473 i CRR.</p>
200	<p>1.3.2.6. Egna instrument</p> <p>Artiklarna 36.1 f, 469.1, 472.8 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 f i CRR.</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Egna kärnprimärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 36.1 f, 469.1, 472.8 och 478 i CRR.</p>

Rader	
	<p>Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 42 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda egna kärnprimärkapitalinstrument.</p> <p>Eftersom "restvärdet" behandlas olika beroende på vilken typ av instrument det gäller ska instituten dela upp innehav i egna kärnprimärkapitalinstrument i "direkta" och "indirekta" innehav.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 f i CRR.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** Varav: Direkta innehav</p> <p>Artikel 469.1 b och 472.8 a i CRR</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Det totala värdet av direkta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* Varav: Indirekta innehav</p> <p>Artikel 469.1 b och 472.8 a i CRR</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Det totala värdet av indirekta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Egna primärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 56 a, 474, 475.2 och 478 i CRR.</p> <p>Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 57 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda innehav.</p> <p>Eftersom "restvärdet" behandlas olika beroende på vilken typ av instrument det gäller (artikel 475.2 i CRR) ska instituten dela upp ovannämnda innehav i "direkt" och "indirekt" innehav av egna primärkapitaltillskott.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 a i CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** Varav: Direkta innehav</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Det totala värdet av direkta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 474 b och 475.2 a i CRR).</p>
222	<p>1.3.2.6.2* Varav: Indirekta innehav</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Det totala värdet av indirekta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 474 b och 475.2 b i CRR).</p>

Rader	
230	<p>1.3.2.6.3 Egna supplementärkapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 66 a, 476, 477.2 och 478 i CRR.</p> <p>Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 67 i CRR när de bestämmer hur stora innehav som ska delas av.</p> <p>Eftersom "restvärdet" behandlas olika beroende på vilken typ av instrument det gäller (artikel 477.2 i CRR) ska instituten dela upp ovannämnda innehav i "direkt" och "indirekt" innehav av egna supplementärkapitalinstrument.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 a i CRR.</p>
231	<p>varav: Direkta innehav</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Det totala värdet av direkta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 476 b och 477.2 a i CRR).</p>
232	<p>varav: Indirekta innehav</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Det totala värdet av indirekta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 476 b och 477.2 b i CRR).</p>
240	<p>1.3.2.7. Ömsesidigt korsägande</p> <p>Eftersom "restvärdet" behandlas olika beroende på om innehavet av kärnprimärkapital, övrigt primärkapital eller supplementärkapital i enheten i den finansiella sektorn ska betraktas som väsentligt eller inte (artiklarna 472.9, 475.3 och 477.3 i CRR) ska instituten dela upp ömsesidigt korsägande i väsentliga och icke väsentliga innehav.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Ömsesidigt korsägande av kärnprimärkapital</p> <p>Artiklarna 36.1 g, 469.1, 472.9 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 g i CRR.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Ömsesidigt korsägande av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 36.1 g, 469.1, 472.9 a och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är restvärdet i enlighet med artikel 469.1 b i CRR.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Ömsesidigt korsägande av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 36.1 g, 469.1, 472.9 b och 478 i CRR.</p>

Rader	
	Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är restvärdet i enlighet med artikel 469.1 b i CRR.
280	<p>1.3.2.7.2 Ömsesidigt korsägande av övrigt primärkapital</p> <p>Artiklarna 56 b, 474, 475.3 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 b i CRR.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Ömsesidigt korsägande av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 56 b, 474, 475.3 a och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är restvärdet i enlighet med artikel 475.3 i CRR.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Ömsesidigt korsägande av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 56 b, 474, 475.3 b och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är restvärdet i enlighet med artikel 475.3 i CRR.</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Ömsesidigt korsägande av supplementärkapital</p> <p>Artiklarna 66 b, 476, 477.3 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 b i CRR.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Ömsesidigt korsägande av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 66 b, 476, 477.3 a och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är restvärdet i enlighet med artikel 477.3 i CRR.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Ömsesidigt korsägande av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 66 b, 476, 477.3 b och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är restvärdet i enlighet med artikel 477.3 i CRR.</p>
340	<p>1.3.2.8. Kapitalbasinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p>

Rader	
350	<p>1.3.2.8.1 Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 36.1 h, 469.1, 472.10 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 h i CRR.</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 56 c, 474, 475.4 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 c i CRR.</p>
370	<p>1.3.2.8.3 Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 66 c, 476, 477.4 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 c i CRR.</p>
380	<p>1.3.2.9 Uppskjutna skattetillgångar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader och kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artikel 470.2 och 470.3 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Artikel 470.1 i CRR.</p>
390	<p>1.3.2.10 Kapitalbasinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 36.1 i, 469.1, 472.11 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 i i CRR.</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 56 d, 474, 475.4 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 d i CRR.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 66 d, 476, 477.4 och 478 i CRR.</p>

Rader	
	Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 d i CRR.
425	1.3.2.11 Undantag från avdrag av andelar i försäkringsbolag från kärnprimärkapitalposter Artikel 471 i CRR.
430	1.3.3 Ytterligare filter och avdrag Artikel 481 i CRR. Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas sammantagna effekt på ytterligare filter och avdrag. I enlighet med artikel 481 i CRR ska instituten i post 1.3.3 rapportera uppgifter om de filter och avdrag som krävs enligt de nationella övergångsbestämmelserna för artiklarna 57 och 66 i direktiv 2006/48/EG och för artiklarna 13 och 16 i direktiv 2006/49/EG, och som inte krävs i enlighet med del två.

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5.2)

25. Instituterna ska rapportera uppgifter i samband med övergångsbestämmelserna för instrument för vilka äldre regler får tillämpas och som inte utgör statligt stöd (artiklarna 484–491 i CRR).

1.6.3.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	Belopp för instrumenten plus tillhörande överkurs Artikel 484.3–484.5 i CRR. Instrument som är godtagbara för respektive rad, inklusive respektive tillhörande överkurser.
020	Bas för beräkning av gränsen Artikel 486.2–486.4 i CRR
030	Tillämplig procentandel Artikel 486.5 i CRR.
040	Gräns Artikel 486.2–486.5 i CRR.
050	(-) Belopp som överskrider gränsen för när äldre regler får tillämpas Artikel 486.2–486.5 i CRR.
060	Totalt belopp för vilket äldre regler får tillämpas Det belopp som ska rapporteras ska vara lika med de belopp som rapporteras i respektive kolumner på rad 060 i CA 5.1.

Rader	
010	<p>1. Instrument som var kvalificerade för artikel 57 a i 2006/48/EG</p> <p>Artikel 484.3 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
020	<p>2. Instrument som var kvalificerade för artikel 57 ca och artikel 154.8 och 154.9 i 2006/48/EG, förutsatt att den gräns som anges i artikel 489 respekteras</p> <p>Artikel 484.4 i CRR.</p>
030	<p>2.1 Summa instrument utan köption eller incitament till återlösen</p> <p>Artikel 489 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
040	<p>2.2 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas med en köption och incitament till återlösen</p> <p>Artikel 489 i CRR.</p>
050	<p>2.2.1 Instrument med en köption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som uppfyller de villkor som fastställts i artikel 49 i kapitaltäckningsförordningen (CRR) efter utgången av den effektiva löptiden</p> <p>Artiklarna 489.3 och 491 a i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
060	<p>2.2.2 Instrument med en köption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 49 i kapitaltäckningsförordningen (CRR) efter utgången av den effektiva löptiden</p> <p>Artiklarna 489.5 och 491 a i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
070	<p>2.2.3 Instrument med en köption som får utnyttjas senast den 20 juli 2011 och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 49 i kapitaltäckningsförordningen (CRR) efter utgången av den effektiva löptiden</p> <p>Artiklarna 489.6 och 491 c i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
080	<p>2.3 Överskott utöver gränsvärdet för kärnprimärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas</p> <p>Artikel 487.1 i CRR.</p> <p>De belopp som överskrider gränsen för de kärnprimärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas får behandlas som sådana instrument för vilka man får tillämpa äldre regler för primärkapitaltillskott.</p>

Rader	
090	<p>3. Poster som kvalificeras enligt artikel 57 e, f, g eller h i 2006/48/EG, förutsatt att den gräns som anges i artikel 490 respekteras</p> <p>Artikel 484.5 i CRR.</p>
100	<p>3.1 Summa poster utan incitament till återlösen</p> <p>Artikel 490 i CRR.</p>
110	<p>3.2 Poster för vilka äldre regler får tillämpas och som har incitament till återlösen</p> <p>Artikel 490 i CRR.</p>
120	<p>3.2.1 Poster med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som uppfyller de villkor som fastställts i artikel 63 i kapitaltäckningsförordningen efter utgången av den effektiva löptiden</p> <p>Artiklarna 490.3 och 491 a i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
130	<p>3.2.2 Poster med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 63 i kapitaltäckningsförordningen efter utgången av den effektiva löptiden</p> <p>Artiklarna 490.5 och 491 a i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
140	<p>3.2.3 Poster med en köpoption som får utnyttjas senast den 20 juli 2011 och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 63 i kapitaltäckningsförordningen efter utgången av den effektiva löptiden</p> <p>Artiklarna 490.6 och 491 c i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.</p>
150	<p>3.3 Överskott utöver gränsvärdet för primärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas</p> <p>Artikel 487.2 i CRR.</p> <p>De belopp som överskrider gränsen för de primärkapitaltillskott för vilka äldre regler får tillämpas får behandlas som sådana instrument för vilka äldre regler för supplementärkapitalinstrument får tillämpas.</p>

2. SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)

2.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

26. Mallarna C 06.01 och C 06.02 ska rapporteras om kapitalbaskrav beräknas på gruppnivå. Denna mall består av följande fyra delar, för att man ska kunna samla in uppgifter om varje enskild enhet (inbegripet det rapporterande institutet) som omfattas av konsolideringen:

- a) Enheter som omfattas av konsolideringen.
 - b) Detaljerade uppgifter om gruppens solvens.
 - c) Uppgifter om hur enskilda enheter bidrar till gruppens solvens.
 - d) Uppgifter om kapitalbuffertar.
27. Institut som omfattas av undantag i enlighet med artikel 7 i CRR ska bara rapportera kolumnerna 010–060 och 250–400.

2.2 DETALJERADE UPPGIFTER OM SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ

28. Den andra delen av denna mall (detaljerade uppgifter om solvens på grupp nivå) i kolumnerna 070–210 syftar till att samla in uppgifter om kreditinstitut och andra reglerade finansiella institut som i praktiken omfattas av särskilda solvenskrav på individuell nivå. För var och en av de enheter som omfattas av rapporteringen anges kapitalbaskraven för varje riskkategori och kapitalbasen för kapitaltäckningsändamål.
29. Vid proportionell konsolidering av ägarintressena ska de siffror som rör kapitalbaskrav och kapitalbas avspegla respektive andel av värdet.

2.3 UPPGIFTER OM HUR ENSKILDA ENHETER BIDRAR TILL GRUPPENS SOLVENS

30. Syftet med den tredje delen av denna mall (uppgifter om hur samtliga enheter som i enlighet med CRR omfattas av konsolideringen bidrar till gruppens solvens, inbegripet enheter som inte omfattas av de särskilda solvenskraven på individuell nivå, i kolumnerna 250–400) är att fastställa vilka enheter i gruppen som ger upphov till risker och hämtar sin kapitalbas från marknaden. Detta grundas på uppgifter som är lättillgängliga eller som enkelt kan omarbetas, utan att kapitalrelationen måste rekonstrueras på individuell nivå eller undergruppsnivå. På enhetsnivå bidrar både siffrorna för risken och siffrorna för kapitalbasen till gruppens siffror och utgör inte sådana delar av en kapitalrelation på individuell nivå som ska jämföras med varandra.
31. I den tredje delen tas även upp värdet av minoritetsintressen, kvalificerande primärkapitaltillskott och kvalificerande supplementärkapital som godtas i den konsoliderade kapitalbasen.
32. Eftersom mallens tredje del avser "bidrag" ska de belopp som rapporteras i den delen vid behov dras av från de belopp som rapporteras i de kolumner som avser detaljerade uppgifter om gruppens solvens.
33. Grundregeln är att man stryker de överlappande exponeringarna inom samma grupp på ett enhetligt sätt med avseende på både risker och kapitalbas, för att täcka de belopp som rapporteras i gruppens konsoliderade CA-mall genom att lägga till de belopp som rapporteras per enhet i mallen för solvens på grupp nivå. I de fall där gränsen 1 % inte överskrids går det inte att göra en direkt koppling till CA-mallen.
34. Institut ska ange vilken metod för uppdelning mellan enheterna som bäst tar hänsyn till de eventuella diversifieringseffekterna för marknadsrisk och operativ risk.
35. En konsoliderad grupp kan ingå i en annan konsoliderad grupp. Detta innebär att enheter som ingår i en undergrupp ska rapporteras enhet för enhet i GS-mallen för hela gruppen även om undergruppen själv omfattas av rapporteringskrav. Om undergruppen omfattas av rapporteringskrav ska den även rapportera GS-mallen enhetsvis, även om dessa uppgifter redovisas i GS-mallen för en överordnad konsoliderad grupp.
36. Ett institut ska rapportera uppgifter om en enhets bidrag, om dess bidrag till det totala riskvägda exponeringsbeloppet överstiger 1 % av gruppens totala riskexponerade belopp eller om dess bidrag till den totala kapitalbasen överstiger 1 % av gruppens totala kapitalbas. Denna gräns tillämpas inte för dotterföretag eller delgrupper som tillhandahåller kapitalbas till gruppen (i form av minoritetsintressen eller kvalificerande primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument som ingår i kapitalbasen).

2.4 C 06.01 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: UPPGIFTER OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG – TOTALSUMMA (GS TOTAL)

Kolumner	Instruktioner
250–400	ENHETER SOM INGÅR I GRUPPEN Se instruktioner för C 06.02
410–480	KAPITALBUFFERTAR Se instruktioner för C 06.02
Rader	Instruktioner
010	TOTALT Totalsumman ska utgöra summan av de värden som rapporterats i samtliga mallrader i mall C 06.02.

2.5 C 06.02 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)

Kolumner	Instruktioner
010–060	ENHETER SOM INGÅR I GRUPPEN Denna mall är utformad för insamling av uppgifter om var och en av de enheter som omfattas av konsolidering i enlighet med kapitel 2 i avdelning II i del ett i CRR.
010	NAMN Namnet på den enhet som omfattas av konsolideringen.
020	KOD Denna kod är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i tabellen. Den kod som har tilldelats enheten inom ramen för konsolideringen. Kodens konstruktion beror av det nationella rapporteringssystemet.
025	LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer) LEI står för identifieringskod för juridiska personer ("Legal Entity Identification") som är en referenskod som föreslagits av rådet för finansiell stabilitet (FSB) och godkänts av G20 som syftar till att skapa en unik världsomspännande identifikation av parter i finansiella transaktioner. Intill dess LEI-systemet är fullt operationellt tilldelas motparter koder som föregick LEI-koderna av en lokal operativ enhet som godkänts av den föreskrivande tillsynskommittén för det globala systemet med identifieringskod för juridiska personer (ROC, närmare upplysningar finns på följande webbplats: www.lei.org). Om en identifieringskod för juridiska personer (LEI-kod) finns för en given motpart ska den användas för att identifiera motparten.
030	INSTITUT ELLER MOTSVARANDE (JA/NEJ) "JA" ska anges om enheten omfattas av kapitalbaskraven i enlighet med CRD eller bestämmelser som åtminstone är likvärdiga Basel-bestämmelserna. I annat fall ska "NEJ" anges.

Kolumner	Instruktioner
	<p>Minoritetsintressen:</p> <p>Artiklarna 81.1 a ii och 82.1 a ii.</p> <p>För att minoritetsintressen och primärkapitaltillskott och supplementärkapitalinstrument som ges ut av ett dotterföretag ska kunna vara godtagbara måste dotterföretaget vara ett institut eller företag som enligt tillämplig nationell lagstiftning omfattas av kraven i CRR.</p>
040	<p>UPPGIFTERNAS OMFATTNING: Solo fullständigt konsoliderade (SF), ELLER solo delvis konsoliderade (SP)</p> <p>"SF" ska rapporteras för enskilda dotterbolag som är fullständigt konsoliderade.</p> <p>"SP" ska rapporteras för enskilda dotterföretag som är delvis konsoliderade.</p>
050	<p>LANDKOD</p> <p>Instituten ska ange den landskod som består av två bokstäver enligt ISO 3166-2.</p>
060	<p>ANDEL AV INNEHAV (%)</p> <p>Det rapporterade institutets totala deläggande i procent. Procentandelen avser den faktiska andelen av det kapital som moderföretaget innehar i dotterbolagen. Vid fullständig konsolidering av ett direkt dotterbolag är den faktiska andelen t.ex. 70 %. I enlighet med artikel 4.16 i CRR beräknas den andel av ett dotterbolags innehav i ett dotterbolag som ska rapporteras genom en multiplikation av andelarna mellan de berörda dotterbolagen.</p>
070–240	<p>INFORMATION OM ENHETER SOM OMFATTAS AV KAPITALBASKRAV</p> <p>I avsnittet med detaljerade uppgifter (dvs. kolumnerna 070–240) ska uppgifter redovisas enbart om de enheter och delgrupper som ingår i konsolideringen (kapitel 2 i avdelning II i del ett i CRR) och därmed i praktiken omfattas av solvenskraven i enlighet med CRR eller bestämmelser som åtminstone är likvärdiga med Basel-bestämmelserna (dvs. som har rapporterat "JA" i kolumn 030).</p> <p>Det ska ingå uppgifter om alla de enskilda institut i en konsoliderad grupp som omfattas av kapitalbaskraven, oavsett var de är etablerade.</p> <p>De uppgifter som rapporteras i denna del ska beräknas i enlighet med de lokala solvensregler som tillämpas där institutet har sin verksamhet (i denna mall behövs därför ingen extra beräkning på individnivå i enlighet med moderinstitutets regler). Om de lokala solvensreglerna avviker från CRR och en jämförbar uppdelning inte tillhandahålls ska uppgifterna fyllas i där det finns uppgifter tillgängliga i respektive storlekskategori. Denna del är alltså en faktamall med en summering av de uträkningar som ska utföras av de enskilda instituten i en grupp. Man bör ha i åtanke att vissa av instituten kan omfattas av andra solvensregler.</p> <p>Rapportering av fasta omkostnader för värdepappersföretag</p> <p>Värdepappersföretag ska ta med kapitalbaskrav avseende fasta omkostnader i sin beräkning av kapitalrelationen i enlighet med artiklarna 95, 96, 97 och 98 i CRR.</p> <p>Den del av det totala riskvägda exponeringsbeloppet avseende fasta omkostnader ska rapporteras i kolumn 100 i del 2 i denna mall.</p>
070	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Summan av kolumnerna 080–110 ska rapporteras här.</p>

Kolumner	Instruktioner
080	<p>KREDITRISK, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISKER, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION SAMT AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn motsvarar summan av de riskvägda exponeringsbelopp som är lika med eller likvärdiga med de belopp som ska rapporteras på rad 040 "RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK, MOTPARTSRISK OCH UTSPÄDNINGSRISK SAMT TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION" i mall CA2 och de belopp för kapitalbaskrav som är lika med eller likvärdiga med de som rapporteras i rad 490 "TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK" i mall CA2.</p>
090	<p>POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn motsvarar det värde på kapitalbaskraven som är lika med eller likvärdigt med de belopp som ska rapporteras på rad 520 "TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK" i mall CA2.</p>
100	<p>OPERATIV RISK</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn motsvarar det riskvägda exponeringsbelopp som är lika med eller likvärdigt med det belopp som ska rapporteras på rad 590 "TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIV RISK (OpR)" i mall CA2.</p> <p>I denna kolumn ska fasta omkostnader tas upp, inbegripet rad 630 "YTTERLIGARE RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV FASTA OMKOSTNADER" i mall CA2.</p>
110	<p>ÖVRIGA RISKEXPONERINGSBELOPP</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn motsvarar det riskvägda exponeringsbelopp som inte tas upp specifikt ovan. Det är summan av beloppen på raderna 640, 680 och 690 i mall CA2.</p>
120–240	<p>DETALJERADE UPPGIFTER OM KAPITALBAS FÖR SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ</p> <p>De uppgifter som rapporteras i följande kolumner ska beräknas i enlighet med de lokala solvensregler som tillämpas där enheten eller delgruppen har sin verksamhet.</p>
120	<p>KAPITALBAS</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn motsvarar det värde på kapitalbasen som är lika med eller likvärdigt med de belopp som ska rapporteras på rad 010 "KAPITALBAS" i mall CA1.</p>
130	<p>VARAV: KVALIFICERANDE KAPITALBAS</p> <p>Artikel 82 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska endast fyllas i för de dotterföretag som rapporteras på individnivå, är fullständigt konsoliderade och är institut.</p> <p>Kvalificerade innehav är för ovan angivna dotterföretag de instrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel, överkursfonder och andra reserver) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.</p> <p>Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen.</p>

Kolumner	Instruktioner
140	<p>KAPITALBASINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BALANSERADE VINSTMEDEL, ÖVERKURSFONDER OCH ÖVRIGA RESERVER</p> <p>Artikel 87.1 b i CRR.</p>
150	<p>TOTALT PRIMÄRKAPITAL</p> <p>Artikel 25 i CRR.</p>
160	<p>VARAV: KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITAL</p> <p>Artikel 82 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska endast fyllas i för de dotterföretag som rapporteras på individnivå, är fullständigt konsoliderade och är institut.</p> <p>Kvalificerade innehav är för ovan angivna dotterföretag de instrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.</p> <p>Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen.</p>
170	<p>TILLHÖRANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BALANSERADE VINSTMEDEL OCH ÖVERKURSFONDER</p> <p>Artikel 87.1 b i CRR.</p>
180	<p>KÄRNPRIMÄRKAPITAL</p> <p>Artikel 50 i CRR.</p>
190	<p>VARAV: MINORITETSINTRESSEN</p> <p>Artikel 81 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska endast rapporteras för dotterföretag som är fullständigt konsoliderade och är institut, utom de dotterföretag som avses i artikel 84.3 i CRR. Varje dotterföretag ska behandlas på undergruppsnivå med avseende på samtliga beräkningar som krävs i artikel 84 i CRR, i tillämpliga fall, i enlighet med artikel 84.2 och annars på individnivå.</p> <p>Med avseende på CRR och denna mall är minoritetsintressen för ovan angivna dotterföretag de kärnprimärkapitalinstrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.</p> <p>Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen.</p>
200	<p>KAPITALBASINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BALANSERADE VINSTMEDEL, ÖVERKURSFONDER OCH ÖVRIGA RESERVER</p> <p>Artikel 87.1 b i CRR.</p>
210	<p>ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL</p> <p>Artikel 61 i CRR.</p>

Kolumner	Instruktioner
220	<p>VARAV: KVALIFICERANDE ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL</p> <p>Artiklarna 82 och 83 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska endast fyllas i för de dotterföretag som rapporteras på individnivå, är fullständigt konsoliderade och är institut, utom de dotterföretag som avses i artikel 85.2 i CRR. Varje dotterföretag ska behandlas på undergruppsnivå med avseende på samtliga beräkningar som krävs i artikel 85 i CRR, i tillämpliga fall, i enlighet med artikel 85.2 och annars på individnivå.</p> <p>Med avseende på CRR och denna mall är minoritetsintressen för ovan angivna dotterföretag de primärkapitaltillskott (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.</p> <p>Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen.</p>
230	<p>SUPPLEMENTÄRKAPITAL</p> <p>Artikel 71 i CRR.</p>
240	<p>VARAV: KVALIFICERANDE SUPPLEMENTÄRKAPITAL</p> <p>Artiklarna 82 och 83 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska endast fyllas i för de dotterföretag som rapporteras på individnivå, är fullständigt konsoliderade och är institut, utom de dotterföretag som avses i artikel 87.2 i CRR. Varje dotterföretag ska behandlas på undergruppsnivå med avseende på samtliga beräkningar som krävs i artikel 87 i CRR, i tillämpliga fall, i enlighet med artikel 87.2 och annars på individnivå.</p> <p>Med avseende på CRR och denna mall är minoritetsintressen för ovan angivna dotterföretag de supplementärkapitalinstrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.</p> <p>Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser och måste vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen.</p>
250–400	<p>INFORMATION OM ENHETERS BIDRAG TILL GRUPPENS SOLVENS</p>
250–290	<p>BIDRAG TILL RISKER</p> <p>De uppgifter som rapporteras i följande kolumner ska beräknas enligt de solvensregler som är tillämpliga för det rapporterade institutet.</p>
250	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Summan av kolumnerna 260–290 ska rapporteras här.</p>
260	<p>KREDITRISK, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISKER, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION SAMT AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK</p> <p>Det belopp som rapporteras ska vara de riskvägda exponeringsbeloppen för kreditrisk och kapitalbaskrav för avvecklings-/leveransrisk i enlighet med CRR, exklusive alla belopp tillhörande transaktioner med andra enheter som ingår i den gruppbaseade beräkningen av kapitalrelationen.</p>

Kolumner	Instruktioner
270	<p>POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK</p> <p>Riskvägda exponeringsbelopp för marknadsrisker ska beräknas på individnivå i enlighet med CRR. Enheterna ska rapportera bidraget till de totala riskvägda exponeringsbeloppen för gruppens positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk. Summan av de belopp som rapporteras här motsvarar det belopp som redovisas på rad 520 "TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK" i den konsoliderade rapporten.</p>
280	<p>OPERATIV RISK</p> <p>Vid tillämpning av internmätningmetoder (AMA) ingår diversifieringsrisken i de rapporterade riskvägda exponeringsbeloppen för operativ risk.</p> <p>Fasta omkostnader ska ingå i denna kolumn.</p>
290	<p>ÖVRIGA RISKEXPONERINGSBELOPP</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn motsvarar det riskvägda exponeringsbelopp som inte tas upp specifikt ovan.</p>
300–400	<p>BIDRAG TILL KAPITALBASEN</p> <p>I denna del av mallen behöver instituten inte göra en fullständig beräkning av den totala kapitalrelationen för varje enskild enhet.</p> <p>Kolumnerna 300–350 ska rapporteras för de konsoliderade enheter som bidrar till kapitalbasen genom minoritetsintressen, och kolumnerna 360–400 ska rapporteras för alla övriga konsoliderade enheter som bidrar till den konsoliderade kapitalbasen.</p> <p>Medel som tillförs en enhets kapitalbas från övriga enheter som omfattas av den rapporterade enheten ska inte beaktas, utan det är bara nettobidraget till gruppens kapitalbas som ska rapporteras i denna kolumn, vilket huvudsakligen är den kapitalbas som erhålls från tredje part och ackumulerade reserver.</p> <p>De uppgifter som rapporteras i följande kolumner ska beräknas enligt de solvensregler som är tillämpliga för det rapporterade institutet.</p>
300–350	<p>KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I KONSOLIDERAD KAPITALBAS</p> <p>Det belopp som ska rapporteras som "KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I KONSOLIDERAD KAPITALBAS" beräknas i enlighet med avdelning II i del två i CRR, exklusive eventuella medel som tillförs från övriga enheter i gruppen.</p>
300	<p>KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I KONSOLIDERAD KAPITALBAS</p> <p>Artikel 87 i CRR.</p>
310	<p>KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE PRIMÄRKAPITALET</p> <p>Artikel 85 i CRR.</p>
320	<p>MINORITETSINTRESSEN SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE KÄRNPRIMÄR-KAPITALET</p> <p>Artikel 84 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras motsvarar den del av ett dotterföretags minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet i enlighet med CRR.</p>

Kolumner	Instruktioner
330	<p>KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE ÖVRIGA PRIMÄR-KAPITALET</p> <p>Artikel 86 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras motsvarar den del av ett dotterföretags minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål i enlighet med CRR.</p>
340	<p>KVALIFICERANDE KAPITALBASINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE SUPPLEMENTÄR-KAPITALET</p> <p>Artikel 89 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras motsvarar den del av ett dotterföretags kvalificerande kapitalbas som ingår i det konsoliderade supplementärkapitalet i enlighet med CRR.</p>
350	<p>MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-) / (+) NEGATIV GOODWILL</p>
360–400	<p>KONSOLIDERAD KAPITALBAS</p> <p>Artikel 18 i CRR.</p> <p>Som "KONSOLIDERAD KAPITALBAS" rapporteras det belopp som redovisas i balansräkningen, exklusive eventuella medel som tillförts från övriga enheter i gruppen.</p>
360	<p>KONSOLIDERAD KAPITALBAS</p>
370	<p>VARAV: KÄRNPRIMÄRKAPITAL</p>
380	<p>VARAV: ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL</p>
390	<p>VARAV: BIDRAG TILL KONSOLIDERAT RESULTAT</p> <p>Här rapporteras varje enhets bidrag till det konsoliderade resultatet (vinst eller förlust(-)). Det gäller även resultat som kan hänföras till minoritetsintressen.</p>
400	<p>VARAV: (-) GOODWILL / (+) NEGATIV GOODWILL</p> <p>Här rapporteras den rapporterade enhetens goodwill eller negativa goodwill gentemot dotterföretaget.</p>
410–480	<p>KAPITALBUFFERTAR</p> <p>Rapporteringen av kapitalbuffertar i mallen för solvens på gruppnivå (GS) har samma allmänna struktur och följer samma rapporteringsprinciper som mall CA4. De relevanta beloppen för kapitalbuffertar ska rapporteras i GS-mallen efter beräkning av buffertkraven, alltså med hänsyn till om kraven ska beräknas på gruppnivå, undergruppsnivå eller individuell nivå.</p>
410	<p>KOMBINERADE BUFFERTKRAV</p> <p>Artikel 128.6 i CRD.</p>
420	<p>KAPITALKONSERVERINGSBUFFERT</p> <p>Artiklarna 128.1 och 129 i CRD.</p> <p>I enlighet med artikel 129.1 är kapitalkonserveringsbufferten ett tillägg till kärnprimärkapitalet. Eftersom kapitalkonserveringsbufferten utgörs av en fast andel på 2,5 % ska ett belopp rapporteras i denna cell.</p>

Kolumner	Instruktioner
430	<p>INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFERT</p> <p>Artiklarna 128.2, 130 och 135–140 i CRD.</p> <p>I denna cell ska det konkreta värdet av den kontracykliska bufferten rapporteras.</p>
440	<p>KONSERVERINGSBUFFERT PÅ GRUND AV MAKROTILLSYNSRISKER ELLER SYSTEMRISKER IDENTIFIERADE PÅ MEDLEMSSTATSNIVÅ</p> <p>Artikel 458.2 d iv i CRR.</p> <p>I denna cell ska instituten rapportera beloppet för den konserveringsbuffert för makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i CRR.</p>
450	<p>SYSTEMRISKBUFFERT</p> <p>Artiklarna 128.5, 133 och 134 i CRD.</p> <p>I denna cell ska systemriskbuffertens värde rapporteras.</p>
460	<p>BUFFERT FÖR SYSTEMVIKTIGT INSTITUT</p> <p>Artikel 131 i CRD.</p> <p>I denna cell ska värdet av bufferten för systemviktiga institut rapporteras.</p>
470	<p>BUFFERT FÖR GLOBALT SYSTEMVIKTIGT INSTITUT</p> <p>Artiklarna 128.3 och 131 i CRD.</p> <p>I denna cell ska värdet av bufferten för globala systemviktiga institut rapporteras.</p>
480	<p>BUFFERT FÖR ANDRA SYSTEMVIKTIGA INSTITUT</p> <p>Artiklarna 128.4 och 131 i CRD.</p> <p>I denna cell ska värdet av bufferten för övriga systemviktiga institut rapporteras.</p>

3. KREDITRISKMALLAR

3.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

37. När det gäller kreditrisk används olika uppsättningar mallar för schablonmetoden och internmetoden. Dessutom ska rapporteringen av den geografiska uppdelningen av positioner som omfattas av kreditrisk ske i separata mallar om den relevanta gräns som fastställs i artikel 5 a.4 överskrids.

3.1.1 Rapportering av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekt

38. I artikel 235 i CRR beskrivs beräkningsförfarandet för ett exponeringsbelopp som är fullständigt skyddat genom obetalt kreditriskskydd.

39. I artikel 236 i CRR beskrivs beräkningsförfarandet för ett exponeringsbelopp som är fullständigt skyddat genom obetalt kreditriskskydd vid fullständigt skydd eller vid partiellt skydd där exponering och kreditrisk har samma förmånsrätt.

40. I artiklarna 196, 197 och 200 i CRR regleras förbetalt kreditriskskydd.
41. Exponeringar mot motparter (direkta motparter) och utfärdare av kreditriskskydd som tilldelas samma exponeringsklass ska rapporteras både som ett inflöde och som ett utflöde till samma exponeringsklass.
42. Exponeringsslaget ändras inte på grund av obetalt kreditriskskydd.
43. Om en exponering säkras genom obetalt kreditriskskydd behandlas den säkrade delen som ett utflöde i motpartens exponeringsklass och som ett inflöde i exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskyddet. Exponeringsslaget ändras emellertid inte på grund av bytet av exponeringsklass.
44. Substitutionseffekten i den gemensamma rapporteringsramen (Corep) ska visa vilken riskviktnings som i grunden är tillämplig på den täckta delen av exponeringen. Den täckta delen av exponeringen riskvägs enligt schablonmetoden och ska rapporteras i CR SA-mallen.
- 3.1.2 Rapportering av motpartsrisk
45. Exponeringar som härrör från motpartsriskpositioner ska rapporteras i mall CR SA eller CR IRB, oberoende av om det rör sig om poster utanför eller i handelslagret.
- 3.2 C 07.00 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV SCHABLONMETODEN PÅ KAPITALKRAV (CR SA)
- 3.2.1 Allmänna kommentarer
46. CR SA-mallarna ger den information som behövs för beräkning av kapitalbaskraven för kreditrisk enligt schablonmetoden. I synnerhet ger de detaljerad information om
- a) hur exponeringsvärden tilldelas med hänsyn till de olika exponeringsslagen, riskvikterna och exponeringsklasserna, samt
- b) vilka olika typer av kreditriskreduceringsmetoder som används för att minska riskerna.
- 3.2.2 CR SA-mallens räckvidd
47. I enlighet med artikel 112 i CRR ska varje SA-exponering tilldelas en av de 16 exponeringsklasser som hör till schablonmetoden för beräkning av kapitalbaskraven.
48. I CR SA ska uppgifter lämnas för samtliga exponeringsklasser och för var och en av exponeringsklasserna i enlighet med schablonmetoden. Såväl de totala beloppen som uppgifterna för varje exponeringsklass rapporteras separat.
49. Följande positioner omfattas emellertid inte av CR SA:
- a) Exponeringar som tillhör exponeringsklassen "poster som avser positioner i värdepapperisering" i enlighet med artikel 112 m i CRR. Dessa ska rapporteras i CR SEC-mallarna.
- b) Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen.
50. CR SA-mallen omfattar följande kapitalbaskrav:
- a) Kreditrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 (schablonmetoden) i CRR utanför handelslagret, inbegripet motpartsrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 (motpartsrisk) i CRR utanför handelslagret.
- b) Motpartsrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 (motpartsrisk) i CRR i handelslagret.
- c) Avvecklingsrisk som härrör från transaktioner utan samtidig prestation i enlighet med artikel 379 i CRR med avseende på hela affärsverksamheten.

51. Mallen omfattar samtliga exponeringar för vilka kapitalbaskraven beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i CRR i förbindelse med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i CRR. Institut som tillämpar artikel 94.1 i CRR ska också rapportera sina positioner i handelslagret i denna mall om de tillämpar del tre avdelning II kapitel 2 i CRR för beräkning av sina kapitalbaskrav (del tre avdelning II kapitlen 2 och 6 samt del tre avdelning V i CRR). Mallen ger därför inte bara detaljerad information om exponeringsslag (t.ex. om poster i/utanför balansräkningen) utan ger även information om tilldelningen av riskvikter inom respektive exponeringsklass.
52. CR SA omfattar dessutom memorandumposter på raderna 220–250 i syfte att samla in ytterligare uppgifter om exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter och fallerande exponeringar.
53. Dessa memorandumposter ska bara rapporteras inom följande exponeringsklasser:
- a) Nationella regeringar eller centralbanker (artikel 112 a i CRR).
 - b) Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter (artikel 112 b i CRR).
 - c) Offentliga organ (artikel 112 c i CRR).
 - d) Institut (artikel 112 f i CRR).
 - e) Företag (artikel 112 g i CRR).
 - f) Hushåll (artikel 112 h i CRR).
54. Rapporteringen av memorandumposter påverkar inte beräkningen av de riskvägda exponeringsbelopp som rapporteras i CR SA vare sig inom exponeringsklasserna enligt artikel 112 a–c och f–h i CRR eller inom exponeringsklasserna enligt artikel 112 i och 112 j i CRR.
55. Raderna för memorandumposter ger ytterligare information om motpartsstrukturen för exponeringsklasserna "fallerande exponeringar" eller "exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter". Exponeringar ska rapporteras i dessa rader om gäldenärerna skulle ha rapporterats i exponeringsklasserna "nationella regeringar eller centralbanker", "delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter", "offentliga organ", "institut", "företag" och "hushåll" i CR SA, om de exponeringarna inte hörde till exponeringsklasserna "fallerande exponeringar" eller "exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter". Men de siffror som rapporteras är desamma som används för att beräkna de riskvägda exponeringsbeloppen i exponeringsklasserna "fallerande exponeringar" eller "exponeringar säkrade genom fast egendom".
56. Exempel: Om den exponering vars riskvägda exponeringsbelopp beräknas i enlighet med artikel 127 i CRR och värdejusteringarna understiger 20 % ska informationen rapporteras i CR SA, rad 220, totalt sett och i exponeringsklassen "fallerande exponeringar". Om exponeringen, innan den fallerade, utgjordes av en exponering mot ett institut, ska denna information även rapporteras på rad 320 i exponeringsklassen "institut".









3.2.3. Indelning av exponeringar i exponeringsklasser enligt schablonmetoden









57. För att exponeringarnas indelning i olika exponeringsklasser ska bli konsekvent och ske i enlighet med artikel 112 i CRR ska följande metod tillämpas stegvis:
- a) I första steget ska den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer placeras i motsvarande (ursprungliga) exponeringsklass som anges i artikel 112 i CRR, utan att det påverkar den särskilda behandling (riskvikt) som varje enskild exponering ska få inom den valda exponeringsklassen.
 - b) I ett andra steg får exponeringarna omplaceras till andra exponeringsklasser på grund av tillämpningen av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekter på exponeringen (t.ex. garantier, kreditderivat och den förenklade metoden för finansiella säkerheter) via inflöden och utflöden.

58. Vid indelningen av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer i olika exponeringsklasser (första steget) ska följande kriterier tillämpas, utan att det påverkar den efterföljande omplaceringen på grund av att man använder metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen eller på den behandling (riskvikt) som varje enskild exponering ska få inom vald exponeringsklass.
59. Kreditriskreduceringen i samband med exponeringen får inte beaktas i det första steget vid klassificeringen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktor (observera att kreditriskreducering uttryckligen ska övervägas i den andra fasen), såvida inte en skyddseffekt verkligen ingår i definitionen av exponeringsklassen, såsom i den exponeringsklass som nämns i artikel 112 i CRR (exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter).
60. Artikel 112 i CRR innehåller inga kriterier för uppdelning av exponeringsklasserna. Eventuellt går det därför att placera en exponering i olika exponeringsklasser om klassificeringskriterierna saknar rangordning. Det mest uppenbara exemplet är mellan exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg (artikel 112 n i CRR) och exponeringar mot institut (artikel 112 f i CRR)/exponeringar mot företag (artikel 112 g i CRR). I detta fall framgår det tydligt att det finns en implicit rangordning i CRR, eftersom man först ska bedöma om en viss exponering lämpar sig för kategorin kortfristiga exponeringar mot institut och företag och först därefter ska göra samma bedömning i förhållande till exponeringar mot institut och exponeringar mot företag. Annars är det uppenbart att en exponering aldrig får placeras i exponeringsklassen enligt artikel 112 n i CRR. Detta är ett av de mest uppenbara exemplen, men inte det enda. Det bör här nämnas att kriterierna för att fastställa exponeringsklasser enligt schablonmetoden är olika (kategori av institut, tidsfrist för exponeringen, status som förfallen), och detta är det bakomliggande skälet till att grupperna inte är uppdelade.
61. För att rapporteringen ska vara enhetlig och jämförbar måste man specificera hur kriterierna ska rangordnas vid indelningen av ursprungliga exponeringar i exponeringsklasser före tillämpning av konverteringsfaktorer, utan att det påverkar den särskilda behandling (riskvikt) som varje enskild exponering ska få inom vald exponeringsklass. Den prioriteringsordning som anges i beslutsträdet nedan grundar sig dels på bedömningen av de villkor som enligt CRR ska vara uppfyllda för att en exponering ska tillhöra en viss exponeringsklass, dels (om så är fallet) på det rapporterade institutets eller tillsynsmyndighetens eventuella beslut om hur vissa exponeringsklasser ska tillämpas. På så vis skulle resultatet av indelningen i exponeringsklasser för rapporteringen vara förenligt med bestämmelserna i CRR. Detta utesluter inte att instituten tillämpar andra interna bedömnings sätt som också kan vara förenliga med alla relevanta bestämmelser i CRR och de tolkningar av bestämmelserna som utfärdas av vederbörliga forum.
62. En exponeringsklass ska prioriteras framför andra vid rangordningen i beslutsträdet (dvs. man ska först bedöma om en exponering kan tilldelas den klassen, utan att det påverkar resultatet av den bedömningen), om det i annat fall inte skulle gå att placera några exponeringar i den. Det skulle vara fallet om en prioriteringsordning saknas och en exponeringsklass skulle vara en undergrupp. På så vis skulle kriterierna i följande beslutsträd ge en bedömningsprocess sekventiella steg.
63. Mot bakgrund av detta skulle beslutsträdet nedan få följande prioriteringsordning:
1. Positioner i värdepapperisering.
 2. Poster förknippade med särskilt hög risk.
 3. Aktieexponeringar
 4. Fallerande exponeringar.
 5. Exponeringar i form av aktier eller andelar i fondföretag (fonder)/ Exponeringar i form av säkerställda obligationer (uppdelade exponeringsklasser).
 6. Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom.

7. Övriga poster.
8. Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering.
9. Alla övriga exponeringsklasser (uppdelade exponeringsklasser), som innefattar exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker. Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter. Exponeringar mot offentliga organ. Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker. Exponeringar mot internationella organisationer. Exponeringar mot institut. Exponeringar mot företag och hushåll.
64. När det gäller exponeringar i form av aktier eller andelar i fondföretag för vilka genomlysningmetoden används (artikel 132.3–132.5 i CRR), ska varje underliggande enskild exponering beaktas och ges den riskvikt som är förenad med respektive behandling, men alla exponeringarna ska placeras i exponeringsklassen för exponeringar i form av aktier eller andelar i företag för kollektiva investeringar (fond).
65. Sådana kreditderivat på n:te förfall som anges i artikel 134.6 i CRR ska, om de har en kreditvärdering, direkt klassificeras som värdepapperiseringspositioner. Om de saknar kreditvärdering ska de räknas till exponeringsklassen "övriga poster". I det sistnämnda fallet ska kontraktets nominella värde rapporteras som den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer på raden för "övriga riskvikter" (riskvikten ska vara den summa som avses i artikel 134.6 i CRR).
66. Till följd av tillämpningen av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter ska exponeringarna därefter omplaceras till den exponeringsklass som hör till utfärdaren av kreditriskskyddet.

BESLUTSTRÄD OM HUR DE URSPRUNGLIGA EXPONERINGARNA FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER SKA INDELAS I DE EXPONERINGSKLASSER SOM HÖR TILL SCHABLONMETODEN I ENLIGHET MED CRR

Ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer		
Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 m?	JA 	Positioner i värdepapperisering
NEJ 		
Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 k?	JA 	Poster som är förenade med särskilt hög risk (se även artikel 128)
NEJ 		
Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 p?	JA 	Aktieexponeringar (se även artikel 133)
NEJ 		
Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 j?	JA 	Fallerande exponeringar
NEJ 		

Ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer		
Kan den hänföras till exponeringsklasserna i artikel 112 l och o?	JA 	Exponeringar i form av andelar eller aktier i fondföretag (fonder). Exponeringar i form av säkerställda obligationer (se även artikel 129) Dessa två exponeringsklasser är inbördes uppdelade (se kommentaren om genomlysningmetoden i svaret ovan). En exponering kan därför placeras direkt i en av de exponeringsklasserna.
NEJ 		
Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 i?	JA 	Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (se även artikel 124)
NEJ 		
Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 q?	JA 	Övriga poster
NEJ 		
Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 n?	JA 	Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering
NEJ 		
<p>Nedanstående exponeringsklasser är inbördes uppdelade. En exponering kan därför placeras direkt i en av de exponeringsklasserna.</p> <p>Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker</p> <p>Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter</p> <p>Exponeringar mot offentliga organ</p> <p>Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker</p> <p>Exponeringar mot internationella organisationer</p> <p>Exponeringar mot institut</p> <p>Exponeringar mot företag</p> <p>Hushållsexponeringar</p>		

3.2.4 Förtydliganden om räckvidden för vissa av de exponeringsklasser som avses i artikel 112 i CRR

3.2.4.1 Exponeringsklassen "institut"

67. Exponeringar mot en motpart inom gruppen i enlighet med artikel 113.6–113.7 ska rapporteras enligt följande:

68. Exponeringar som uppfyller kraven i artikel 113.7 i CRR ska rapporteras i den exponeringsklass som de skulle ha tillhört om motparten inte fanns inom gruppen.

69. Enligt artikel 113.6 och 113.7 i CRR "får ett institut, efter förhandsgodkännande från de behöriga myndigheterna, besluta att inte tillämpa kraven i punkt 1 i denna artikel på institutets exponeringar mot en motpart som är dess moderföretag, dotterföretag, syskonföretag eller företag som står i ett sådant samband som avses i artikel 12.1 i direktiv 83/349/EEG". Det innebär att motparter inom gruppen inte nödvändigtvis är institut utan även kan vara företag som tillhör andra exponeringsklasser, t.ex. anknutna företag eller företag i den mening som avses i artikel 12.1 i direktiv 83/349/EEG. Exponeringar mot en motpart inom gruppen ska därför rapporteras i respektive exponeringsklass.

3.2.4.2 Exponeringsklassen "säkerställda obligationer"

70. Exponeringar som beräknas enligt schablonmetoden ska hänföras till exponeringsklassen "säkerställda obligationer" enligt följande:

71. Obligationer enligt definitionen i artikel 52.4 i direktiv 2009/65/EG ska uppfylla kraven i artikel 129.1–129.2 i CRR för att hänföras till exponeringsklassen "säkerställda obligationer". Att exponeringarna uppfyller dessa krav ska kontrolleras i varje enskilt fall. Obligationer i enlighet med artikel 52.4 i direktiv 2009/65/EG och som gavs ut före den 31 december 2007 ska också hänföras till exponeringsklassen "säkerställda obligationer" på grund av artikel 129.6 i CRR.

3.2.4.3 Exponeringsklassen företag för kollektiva investeringar (fond)

72. Vid utnyttjandet av den möjlighet som beskrivs i artikel 132.5 i CRR ska exponeringar i form av aktier eller andelar i fondföretag rapporteras som posterna i balansräkningen i enlighet med artikel 111.1 första meningen i CRR.

3.2.5 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	<p>URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Exponeringsvärdet enligt artikel 111 i CRR utan hänsyn till värdejusteringar och avsättningar, konverteringsfaktorer och effekten av metoder för kreditriskreducering med följande kvalifikationer som härrör från artikel 111.2 i CRR:</p> <p>För derivatinstrument, repor, värdepappers- eller råvarulån, transaktioner med lång avvecklingscykel och marginallånetransaktioner som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR eller som omfattas av artikel 92.3 f i CRR ska den ursprungliga exponeringen motsvara exponeringsvärdet för motpartsrisk beräknat i enlighet med de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 i CRR.</p> <p>Exponeringsvärden för leasingavtal omfattas av artikel 134.7 i CRR.</p> <p>Vid sådana avtal om nettning av poster i balansräkningen som avses i artikel 219 i CRR ska exponeringsvärdena rapporteras i förhållande till mottagen kontant säkerhet.</p> <p>Vid ramavtal om nettning som täcker repor och/eller värdepappers- eller råvarulån eller andra kapitalmarknadsdrivna transaktioner som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR ska effekten av förbetalt kreditriskskydd i form av ramavtal om nettning enligt artikel 220.4 i CRR tas med i kolumn 010. Vid ramavtal om nettning som täcker repor vilka omfattas av bestämmelserna i del tre avdelning II kapitel 6 i CRR ska E* beräknat i enlighet med artiklarna 220 och 221 i CRR därför rapporteras i kolumn 010 i CR SA-mallen.</p>
030	<p>(-) Värdejusteringar och avsättningar avseende den ursprungliga exponeringen</p> <p>Artiklarna 24 och 111 i CRR.</p>

Kolumner	
	Värdejusteringar och avsättningar för kreditförluster förknippade med den redovisningsram som tillämpas för den rapporterade enheten.
040	Exponering netto efter värdejusteringar och avsättningar Summan av kolumnerna 010 och 030.
050–100	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EX- PONERINGEN Metoder för kreditriskreducering enligt definitionen i artikel 4.1.57 i CRR vilka minskar kredit- risken för en exponering eller exponeringar genom substitution av exponeringarna i enlighet med vad som anges nedan under substitution av exponering på grund av metoder för kreditrisk- reducering. Om en säkerhet påverkar exponeringsvärdet (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska den begränsas till exponeringsvärdet. Följande poster ska rapporteras här: — Säkerheter som inkluderas enligt den förenklade metoden för finansiella säkerheter. — Godtagbart obetalt kreditriskskydd. Se även instruktionerna till punkt 4.1.1.
050–060	Obetalt kreditriskskydd justerade värden (Ga) Artikel 235 i CRR. I artikel 239.3 i CRR definieras det justerade värdet Ga av ett obetalt kreditriskskydd.
050	Garantier — Artikel 203 i CRR. — Obetalt kreditriskskydd enligt definitionen i artikel 4.1.59 i CRR som inte är kreditderivat.
060	Kreditderivat Artikel 204 i CRR.
070 – 080	Förbetalt kreditriskskydd Dessa kolumner avser förbetalt kreditriskskydd i enlighet med artikel 4.1.58 i CRR och artiklarna 196, 197 och 200 i CRR. Beloppen ska inte inkludera ramavtal om nettning (som redan ingår i ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer). Kreditlänkade obligationer och positioner som är föremål för nettning inom balansräkningen och som följer av godtagbara avtal om nettning inom balansräkningen i enlighet med artiklarna 218 och 219 i CRR ska behandlas som kontant säkerhet.

Kolumner	
070	<p>Finansiell säkerhet: förenklad metod</p> <p>Artikel 222.1–222.2 i CRR.</p>
080	<p>Övrigt förbetalt kreditriskskydd</p> <p>Artikel 232 i CRR.</p>
090–100	<p>SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING</p> <p>Artiklarna 222.3, 235.1–235.2 och 236 i CRR.</p> <p>Utflöden som motsvarar den täckta delen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer, vilka dras av från gäldenärens exponeringsklass och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd. Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd.</p> <p>Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass ska också rapporteras.</p> <p>Exponeringar som härrör från eventuella inflöden och utflöden från och till andra mallar ska beaktas.</p>
110	<p>ÅTAGANDE NETTO EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER</p> <p>Exponeringsbeloppet efter värdejusteringar efter beaktande av utflöden och inflöden på grund av METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN</p>
120–140	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET – FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD; DEN FULLSTÄNDIGA METODEN FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER</p> <p>Artiklarna 223–228 i CRR. Även kreditlänkade obligationer ingår (artikel 218 i CRR).</p> <p>Kreditlänkade obligationer och positioner som är föremål för nettning inom balansräkningen och som följer av godtagbara avtal om nettning inom balansräkningen i enlighet med artiklarna 218 och 219 i CRR behandlas som kontant säkerhet.</p> <p>Vid tillämpning av den fullständiga metoden för finansiella säkerheter på en exponering som är säkrad genom godtagbara finansiella säkerheter, beräknas effekten av de ställda säkerheterna i enlighet med artiklarna 223–228 i CRR.</p>
120	<p>Volatilitetsjustering av exponeringen</p> <p>Artikel 223.2–223.3 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras erhålls genom volatilitetsjusteringens inverkan på exponeringen (Eva-E) = E*He.</p>
130	<p>(-) Finansiell säkerhet: justerat värde (Cvam)</p> <p>Artikel 239.2 i CRR.</p>

Kolumner	
	<p>För transaktioner inom handelslagret som omfattar finansiella säkerheter och råvaror vilka är godtagbara som exponeringar i handelslagret i enlighet med artikel 299.2 c-f i CRR.</p> <p>Det värde som ska rapporteras beräknas enligt formeln $C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. C, H_c, H_{fx}, t, T och t* definieras i del tre avdelning II kapitel 4 avsnitten 4 och 5 i CRR.</p>
140	<p>(-) Varav: Volatilitets- och löptidsjusteringar</p> <p>Artiklarna 223.1 och 239.2 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras är den sammantagna effekten av volatilitets- och löptidsjusteringar $(C_{vam} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, där effekten av volatilitetsjusteringarna är $(C_{va} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$ och effekten av löptidsjusteringar är $(C_{vam} - C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Fullständigt justerat exponeringsvärde (E*)</p> <p>Artiklarna 220.4, 223.2–223.5 och 228.1 i CRR.</p>
160–190	<p>Uppdelning av den fullständigt justerade exponeringen i poster utanför balansräkningen per konverteringsfaktor</p> <p>Artiklarna 111.1 och 4.1.56 i CRR. Se även artiklarna 222.3 och 228.1 i CRR.</p> <p>De siffror som rapporteras ska vara de fullständigt justerade exponeringsvärdena före tillämpning av konverteringsfaktorn.</p>
200	<p>Exponeringsvärde</p> <p>Artikel 111 i CRR och del tre avdelning II kapitel 4 avsnitt 4 i CRR.</p> <p>Exponeringsvärdet efter beaktande av värdejusteringar, all kreditriskreducering och alla kreditkonverteringsfaktorer som ska ges riskvikter i enlighet med artikel 113 och del tre avdelning II kapitel 2 avsnitt 2 i CRR.</p>
210	<p>Varav: Till följd av motpartsrisk</p> <p>För derivatinstrument, repor, värdepappers- eller råvarulån, transaktioner med lång avvecklingscykel och marginallånetransaktioner som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR ska exponeringsvärdet för motpartsrisken beräknas enligt de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitten 2, 3, 4 och 5 i CRR.</p>
215	<p>Riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>Artikel 113.1–113.5 i CRR utan hänsyn till stödfaktorn för små och medelstora företag i enlighet med artikel 501 i CRR.</p>
220	<p>Riskvägt exponeringsbelopp efter stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>Artikel 113.1–113.5 i CRR med beaktande av stödfaktorn för små och medelstora företag i enlighet med artikel 501 i CRR.</p>

Kolumner	
230	Varav: Med en kreditvärdering av ett utsett externt kreditvärderingsinstitut
240	Varav: Med en kreditvärdering som härleds ur staten
Rader	Instruktioner
010	Summa exponeringar
015	<p>varav: Fallerade exponeringar</p> <p>Artikel 127 i CRR</p> <p>Denna rad ska endast rapporteras för exponeringsklasserna "Poster förknippade med särskilt hög risk" och "Aktieexponeringar".</p> <p>Om en exponering antingen förtecknas i artikel 128.2 i CRR eller uppfyller de kriterier som anges i artiklarna 128.3 och 133 i CRR ska den hänföras till exponeringsklassen "Poster förknippade med särskilt hög risk" eller "Aktieexponeringar". Följaktligen ska ingen annan allokering göras även om exponeringen har fallerat i enlighet med artikel 127 i CRR.</p>
020	<p>Varav: Små och medelstora företag</p> <p>Alla exponeringar mot små och medelstora företag ska rapporteras här.</p>
030	<p>Varav: Exponering som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>Instituten ska här endast rapportera exponeringar som uppfyller villkoren i artikel 501 i CRR.</p>
040	<p>Varav: Säkrade genom panträtt i fast egendom – bostadsfastigheter</p> <p>Artikel 125 i CRR.</p> <p>Rapporteringen avser endast exponeringsklassen "säkrade genom panträtt i fastigheter".</p>
050	<p>Varav: Exponeringar enligt permanent partiell användning av schablonmetoden</p> <p>Exponeringar som behandlas i enlighet med artikel 150.1 i CRR.</p>
060	<p>Varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten för att stegvis införa en internmetod</p> <p>Exponeringar som behandlas i enlighet med artikel 148.1 i CRR.</p>
070–130	<p>UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP</p> <p>Det rapporterade institutets positioner utanför handelslagret ska delas upp enligt nedan angivna kriterier i exponeringar inom balansräkningen som är förenade med kreditrisk, exponeringar utanför balansräkningen som är förenade med kreditrisk och exponeringar som är förenade med motpartsrisk.</p>

Rader	Instruktioner
	<p>Det rapporterade institutets motpartsrisiker för positioner i handelslagret i enlighet med artiklarna 92.3 f och 299.2 i CRR hör till de exponeringar som omfattas av motpartsrisk. Institut som tillämpar artikel 89.1 i CRR ska även dela upp sina positioner i handelslagret enligt nedan angivna kriterier i exponeringar inom balansräkningen som är förenade med kreditrisk, exponeringar utanför balansräkningen som är förenade med kreditrisk och exponeringar som är förenade med motpartsrisk.</p>
070	<p>Exponeringar i balansräkningen som omfattas av kreditrisk</p> <p>De tillgångar som avses i artikel 24 i CRR och som inte ingår i någon annan kategori.</p> <p>Exponeringar som är poster i balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepapperisering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande netting ska rapporteras på raderna 090, 110 och 130. De ska därför inte rapporteras på denna rad.</p> <p>Transaktioner utan samtidig prestation i enlighet med artikel 379.1 i CRR utgör inte en post utanför balansräkningen (om de inte har dragits av), men ska ändå rapporteras på denna rad.</p> <p>Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart i enlighet med artikel 4.1.90 i CRR och exponeringar med obeståndsfond i enlighet med artikel 4.1.89 i CRR ska ingå om de inte rapporteras på rad 030.</p>
080	<p>Exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk</p> <p>Positioner utanför balansräkningen omfattar de poster som räknas upp i bilaga I till CRR.</p> <p>Exponeringar som är poster utanför balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepapperisering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande netting ska rapporteras på raderna 040 och 060. De ska därför inte rapporteras på denna rad.</p> <p>Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart i enlighet med artikel 4.1.90 i CRR och exponeringar med obeståndsfond i enlighet med artikel 4.1.89 i CRR ska ingå, om de räknas som poster utanför balansräkningen.</p>
090–130	<p>Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk</p>
090	<p>Transaktioner för värdepappersfinansiering</p> <p>Transaktioner för värdepapperisering med den innebörd som anges i punkt 17 i Baselkommitténs dokument "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects" omfattar i) repor och omvända repor enligt definitionen i artikel 4.82 i CRR och värdepappers- eller råvarulån och ii) marginallånetransaktioner enligt definitionen i artikel 272.3 i CRR.</p>
100	<p>Varav: Clearade genom en kvalificerad central motpart</p> <p>Artikel 306 i CRR för kvalificerade motparter i enlighet med artikel 4.1.88 jämförd med artikel 301.2 i CRR.</p>

Rader	Instruktioner
	Exponeringar mot en central motpart i enlighet med artikel 4.1.91 i CRR.
110	<p>Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel</p> <p>Derivat omfattar de kontrakt som räknas upp i bilaga II till CRR.</p> <p>Med transaktioner med lång avvecklingscykel avses transaktioner enligt definitionen i artikel 272.2 i CRR.</p> <p>Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel som ingår i en produktövergripande nettning ska inte rapporteras på denna rad utan på rad 080</p>
120	<p>Varav: Clearade genom en kvalificerad central motpart</p> <p>Artikel 306 i CRR för kvalificerade motparter i enlighet med artikel 4.1.88 jämförd med artikel 301.2 i CRR.</p> <p>Exponeringar mot en central motpart i enlighet med artikel 4.1.91 i CRR.</p>
130	<p>Från avtal om produktövergripande nettning</p> <p>Exponeringar som på grund av att det finns ett avtal om produktövergripande nettning (enligt definitionen i artikel 272.11 i CRR) varken hör till derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel eller till transaktioner för värdepapperisering ska rapporteras på denna rad.</p>
140–280	UPPDELNING AV EXPONERINGAR EFTER RISKVIKTER
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Artikel 306.1 i CRR.</p>
160	<p>4 %</p> <p>Artikel 305.3 i CRR.</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>Artikel 232.3 c i CRR.</p>
220	75 %

Rader	Instruktioner
230	100 %
240	150 %
250	250 % Artikel 133.2 i CRR.
260	370 % Artikel 471 i CRR.
270	1 250 % Artikel 133.2 i CRR.
280	Övriga riskvikter Exponeringsklasserna regering, företag, institut och hushåll får inte tas upp på denna rad. För rapportering av de exponeringar som inte kan åsättas de riskvikter som räknas upp i mallen. Artikel 113.1–113.5 i CRR. Kreditderivat på n:te förfall som saknar kreditvärdering och för vilka schablonmetoden tillämpas (artikel 134.6 i CRR) ska rapporteras på denna rad i exponeringsklassen "övriga poster". Se även artiklarna 124.2 och 152.2 b i CRR.
290–320	Memorandumposter Se även förklaringen om syftet med memorandumposter i det allmänna avsnittet i CR SA-mallen.
290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter Artikel 112 i i CRR. Detta är endast en memorandumpost. Oberoende av beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för exponeringar säkrade genom kommersiella fastigheter i enlighet med artiklarna 124 och 126 i CRR ska exponeringarna delas upp och rapporteras på denna rad utifrån kriteriet att de är säkrade genom kommersiella fastigheter.
300	Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 % Artikel 112 j i CRR. Exponeringar inom exponeringsklassen "fallerande exponeringar", vilka hade ingått i denna exponeringsklass om de inte hade fallerat.
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter Artikel 112 i i CRR.

Rader	Instruktioner
	<p>Detta är endast en memorandumpost. Oberoende av beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för exponeringar säkrade genom bostadsfastigheter i enlighet med artiklarna 124 och 125 i CRR ska exponeringarna delas upp och rapporteras på denna rad utifrån kriteriet att de är säkrade genom fastigheter.</p>
320	<p>Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 150 %</p> <p>Artikel 112 j i CRR.</p> <p>Exponeringar inom exponeringsklassen "fallerande exponeringar", vilka hade ingått i denna exponeringsklass om de inte var fallerande.</p>

3.3 KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETODEN FÖR KAPITALBASKRAV (CR IRB)

3.3.1 CR IRB-mallens räckvidd

73. CR IRB-mallen omfattar följande kapitalbaskrav:

- i. Kreditrisk utanför handelslagret, inbegripet
 - motpartsrisk utanför handelslagret, och
 - utspädningsrisk för förvärvade fordringar.

- ii. Motpartsrisk i handelslagret.

- iii. Transaktioner utan samtidig prestation i samband med all affärsverksamhet.

74. Mallen avser exponeringar för vilka de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas i enlighet med artiklarna 151–157 i del tre avdelning II kapitel 3 i CRR (internmetoden).

75. Följande uppgifter rapporteras inte i CR IRB-mallen:

- i. Aktieexponeringar, som rapporteras i CR EQU IRB-mallen.
- ii. Värdepapperiseringspositioner, som rapporteras i mallarna CR SEC SA, CR SEC IRB och/eller de detaljerade CR SEC-mallarna.
- iii. "Övriga motpartslösa tillgångar", som rapporteras i enlighet med artikel 147.2 g i CRR. Denna exponeringsklass måste alltid åsättas riskvikten 100 % utom för kassabehållning, likvärdiga poster och exponeringar som restvärden av leasade tillgångar i enlighet med artikel 156 i CRR. De riskvägda exponeringsbeloppen för denna exponeringsklass rapporteras direkt i CA-mallen.
- iv. Risker i samband med kreditvärdighetsjustering, som rapporteras i mallen för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA).

I CR IRB-mallen behöver exponeringar som beräknas enligt internmetoden inte delas upp geografiskt efter motpartens säte. Denna uppdelning rapporteras i CR GB-mallen.

76. För att klargöra om institutet använder sina egna skattningar av LGD-värden och/eller kreditkonverteringsfaktorer ska följande uppgifter lämnas för varje rapporterad exponeringsklass:

"NEJ" = om man använder tillsynsmyndighetens skattning av LGD-värden och kreditkonverteringsfaktorer (grundläggande internmetod).

"JA" = om man använder egna skattningar av LGD-värden och kreditkonverteringsfaktorer (avancerad internmetod).

”JA” ska alltid anges för portföljer med hushållsexponeringar.

Om ett institut använder egna skattningar av LGD-värden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för en del av sina exponeringar enligt internmetoden samt använder tillsynsmyndighetens LGD-värden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för den andra delen av sina exponeringar enligt internmetoden, ska institutet rapportera den totala kreditrisken enligt internmetoden (CR IRB) för positioner som behandlas enligt den grundläggande internmetoden (F-IRB) och den totala kreditrisken enligt internmetoden för positioner som behandlas enligt den avancerade internmetoden (A-IRB).

3.3.2 Uppdelning av CR IRB-mallen

77. CR IRB-mallen är uppdelad i två undermallar. CR IRB 1 ger en allmän översikt över exponeringar enligt internmetoden och de olika metoderna för beräkning av totala riskvägda exponeringsbelopp samt en uppdelning av de totala exponeringarna efter exponeringsslag. CR IRB 2 innehåller en indelning av de totala exponeringarna i motpartsrisikklasser. Mallarna CR IRB 1 och CR IRB 2 ska rapporteras separat för följande exponeringsklasser och underordnade exponeringsklasser:

1) Totala exponeringar

(Mallen för total kreditrisk ska rapporteras vid tillämpning av den grundläggande internmetoden och separat vid tillämpning av den avancerade internmetoden.)

2) Nationella regeringar eller centralbanker

Artikel 147.2 a i CRR.

3) Institut

Artikel 147.2 b i CRR.

4.1) Små och medelstora företag.

(artikel 147.2 c i CRR)

4.2) Företag – specialutlåning.

(artikel 147.8 i CRR)

4.3) Företag – övrigt.

(alla de exponeringar mot företag i enlighet med artikel 147.2 c som inte rapporteras enligt 4.1 och 4.2)

5.1) Hushåll – säkrade genom små och medelstora företags fasta egendom.

(de exponeringar som avses i artikel 147.2 d jämförd med artikel 154.3 i CRR och som är säkrade genom fast egendom)

5.2) Hushåll – säkrade genom större företags fasta egendom.

(de exponeringar som avses i artikel 147.2 d i CRR och som är säkrade genom fast egendom men som inte rapporteras enligt led 5.1)

5.3) Hushåll – kvalificerade rullande exponeringar

Artikel 147.2 d jämförd med artikel 154.4 i CRR.

5.4) Hushåll – övriga små och medelstora företag

(de exponeringar som avses i artikel 147.2 d men som inte rapporteras enligt 5.1 och 5.3)

5.5) Övriga hushållsexponeringar mot större företag.

(de exponeringar som avses i artikel 147.2 d men som inte rapporteras enligt 5.2 och 5.3)

3.3.3 C 08.01 – Kreditrisker, motpartsrisker och transaktioner utan samtidig prestation: internmetoden för kapitalkrav (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	Instruktioner
010	<p>INTERNT RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM/PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%)</p> <p>Den sannolikhet för obestånd (PD) som åsätts motpartsclassen och som ska rapporteras ska grunda sig på bestämmelserna i artikel 180 i CRR. Institutet ska rapportera det PD-värde som åsätts varje motpartsriskklass. När det gäller värden som avser sammanlagda motpartsriskklasser (t.ex. totala exponeringar) ska institutet ange det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen. Det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 110).</p> <p>Institutet ska rapportera det PD-värde som åsätts varje motpartsriskklass. Alla rapporterade riskparametrar ska härröra från de riskparametrar som används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behörig myndighet.</p> <p>Avsikten är dock inte att tillsynsmyndigheten ska tillhandahålla en huvudindelning, och detta är inte heller önskvärt. Om det rapporterande institutet tillämpar ett eget riskklassificeringssystem eller kan rapportera i enlighet med en intern huvudindelning, ska denna indelning användas.</p> <p>I annat fall ska de olika riskklassificeringssystemen slås ihop och ordnas enligt följande kriterier: Motpartsriskklasserna i de olika riskklassificeringssystemen ska grupperas och ordnas från det lägsta PD-värdet för varje motpartsriskklass till det högsta. Om institutet använder många motpartsriskklasser kan det komma överens med den behöriga myndigheten om att rapportera ett mindre antal klasser.</p> <p>Institutet ska kontakta sina respektive behöriga myndigheter i förväg om de vill rapportera ett annat antal klasser än det interna antalet klasser.</p> <p>Det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet beräknas utifrån exponeringsvärdet i kolumn 110. Alla exponeringar, inbegripet fallerande exponeringar, ska ingå i beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet (t.ex. för "totala exponeringar"). Fallande exponeringar är sådana exponeringar som placeras i den sista riskklassen/de sista riskklasserna med PD-värdet 100 %.</p>
020	<p>URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Institutet ska rapportera exponeringsvärdet före eventuella värdejusteringar, avsättningar och effekter av kreditriskreducering eller kreditkonverteringsfaktorer.</p> <p>Det ursprungliga exponeringsvärdet ska rapporteras i enlighet med artiklarna 24, 166.1, 166.2, 166.4 och 166.7 i CRR.</p> <p>Effekten av artikel 166.3 i CRR (effekten av nettning i balansräkningen av lån och insättningar) rapporteras separat som förbetalt kreditriskskydd och ska därför inte minska de ursprungliga exponeringarna.</p>
030	<p>VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER</p> <p>Uppdelning av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer för samtliga exponeringar avseende enheter som omfattas av definitionerna i artikel 142.1.4 och 142.1.5 i CRR samt som är föremål för den högre korrelationsfaktorn i enlighet med artikel 153.2 i CRR.</p>

Kolumner	Instruktioner
040 – 080	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EX- PONERINGEN</p> <p>Metoder för kreditriskreducering enligt definitionen i artikel 4.1.57 i CRR vilka minskar kreditrisken för en exponering eller exponeringar genom substitution av exponeringarna i enlighet med vad som anges nedan under "substitution av exponering på grund av metoder för kreditriskreducering".</p>
040 – 050	<p>OBETALT KREDITRISKSKYDD</p> <p>Obetalt kreditriskskydd: de värden som avses med definitionen i artikel 4.1.59 i CRR.</p> <p>Om en säkerhet påverkar exponeringen (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska den begränsas till exponeringsvärdet.</p>
040	<p>GARANTIER</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska ange det justerade värdet (Ga) i enlighet med artikel 236 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden (se artikel 183 i CRR, med undantag för punkt 3) ska ange det relevanta värde som används i institutets interna modeller rapporteras.</p> <p>Garantierna ska rapporteras i kolumn 040 om justeringen inte har gjorts i LGD-värdet. Om LGD-värdet har justerats ska garantibeloppet rapporteras i kolumn 150.</p> <p>När det gäller exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska värdet på obetalt kreditriskskydd rapporteras i kolumn 220.</p>
050	<p>KREDITDERIVAT</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska ange det justerade värdet (Ga) i enlighet med artikel 216 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden (se artikel 183 i CRR) ska ange det relevanta värde som används i institutets interna modeller rapporteras.</p> <p>Om justeringen har gjorts i LGD-värdet ska kreditderivatens nominella belopp rapporteras i kolumn 160.</p> <p>När det gäller exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska värdet på obetalt kreditriskskydd rapporteras i kolumn 220.</p>
060	<p>ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD</p> <p>Om en säkerhet påverkar exponeringen (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter av exponeringen) ska den begränsas till exponeringsvärdet.</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa artikel 232 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera de metoder för kreditriskreducering som uppfyller kriterierna i artikel 212 i CRR. Det relevanta värde som används i institutets interna modeller ska rapporteras.</p> <p>Rapporteras i kolumn 060 om justeringen inte har gjorts i LGD-värdet. Om LGD-värdet har justerats ska beloppet rapporteras i kolumn 170.</p>

Kolumner	Instruktioner
070–080	<p>SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING</p> <p>Utfloeden som motsvarar den täckta delen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer, vilken dras av från gäldenärens exponeringsklass, och i förekommande fall från motpartsrisiklassen, och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i förekommande fall till motpartsrisiklassen. Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i förekommande fall till motpartsrisiklassen.</p> <p>Inflöden och utfloeden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall motpartsrisiklass, ska också rapporteras.</p> <p>Exponeringar som härrör från eventuella inflöden och utfloeden från och till andra mallar ska beaktas.</p>
090	<p>EXPONERING EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Den exponering som placerats i respektive motpartsrisiklass och exponeringsklass efter beaktande av utfloeden och inflöden på grund av kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen.</p>
100, 120	<p>varav: Poster utanför balansräkningen</p> <p>Se instruktionerna till CR SA-mallen.</p>
110	<p>EXPONERINGSVÄRDE</p> <p>Här rapporteras beloppet i enlighet med artikel 166 och artikel 230.1 andra meningen i CRR.</p> <p>För de instrument som anges i bilaga I tillämpas de kreditkonverteringsfaktorer (artikel 166.8–166.10 i CRR) respektive den metod som institutet valt.</p> <p>På raderna 040–060 (transaktioner för värdepapperisering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning) rapporteras, om inget annat följer av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR, samma exponeringsvärde som för motpartsrisiken beräknad enligt de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 7 avsnitten 3–7 i CRR. Dessa värden rapporteras i denna kolumn och inte i kolumn 130 "Varav exponeringsvärden som härrör från motpartsrisk".</p>
130	<p>varav: Till följd av motpartsrisk</p> <p>Se instruktionerna till CR SA-mallen.</p>
140	<p>VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER</p> <p>Uppdelning av exponeringsvärdet för samtliga exponeringar avseende enheter som omfattas av definitionerna i artikel 142.1.4 och 142.1.5 i CRR samt som är föremål för den högre korrelationsfaktorn i enlighet med artikel 153.2 i CRR.</p>

Kolumner	Instruktioner
150–210	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM BEAKTATS I LGD-SKATTNINGAR EXKLUSIVE HANTERING AV DUBBLA FALLISSEMANG</p> <p>Metoder för kreditriskreducering som påverkar LGD-värdena till följd av att kreditriskreduceringens substitutionseffekt tillämpas ska inte tas upp i dessa kolumner.</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa Artiklarna 228.2, 230.1 och 230.2 samt artikel 231 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> — För obetalt kreditriskskydd för exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker, institut och företag: Artikel 161.3 i CRR. För hushållsexponeringar tillämpas artikel 164.2 i CRR. — För förbetalt kreditriskskydd ska LGD-skattningarna ta hänsyn till säkerhet i enlighet med artikel 181.1 e och f i CRR.
150	<p>GARANTIER</p> <p>Se instruktionerna till kolumn 040.</p>
160	<p>KREDITDERIVAT</p> <p>Se instruktionerna till kolumn 050.</p>
170	<p>EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD</p> <p>Det relevanta värde som används i institutets interna modeller.</p> <p>De metoder för kreditriskreducering som uppfyller kriterierna i artikel 212 i CRR.</p>
180	<p>GODTAGBAR FINANSIELL SÄKERHET</p> <p>För transaktioner inom handelslagret som omfattar finansiella instrument och råvaror vilka är godtagbara som exponeringar i handelslagret i enlighet med artikel 299.2 c–f i CRR. Kreditlänkade obligationer och nettning inom balansräkningen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 4 avsnitt 4 i CRR behandlas som kontant säkerhet.</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden rapporterar värden i enlighet med artiklarna 193.1–193.4 och 194.1 i CRR. Det justerade värdet (Cvam) rapporteras i enlighet med artikel 223.2 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska behandla de finansiella säkerheter som beaktas i LGD-skattningarna i enlighet med artikel 181.1 e och f i CRR. Beloppet som rapporteras ska vara säkerheternas uppskattade marknadsvärde.</p>
190–210	<p>ÖVRIGA GODTAGBARA SÄKERHETER</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa Artiklarna 199.1–8 i CRR och artikel 229 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska behandla övriga säkerheter som beaktas i LGD-skattningarna i enlighet med artikel 181.1 e och f i CRR.</p>

Kolumner	Instruktioner
190	<p>FAST EGENDOM</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera värden i enlighet med artikel 199.2–199.4 i CRR. Uthyrning av fastigheter omfattas också (se artikel 199.7 i CRR). Se även artikel 229 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar det estimerade marknadsvärdet.</p>
200	<p>ÖVRIGA FYSISKA SÄKERHETER</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera värden i enlighet med artikel 199.6–199.8 i CRR. Uthyrning av annan egendom än fastigheter omfattas också (se artikel 199.7 i CRR). Se även artikel 229.3 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar säkerhetens estimerade marknadsvärde.</p>
210	<p>FORDRINGAR</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera värden i enlighet med artikel 199.5 och 229.2 i CRR.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar säkerhetens estimerade marknadsvärde.</p>
220	<p>OMFATTAS AV BEHANDLING AV DUBBLA FALLISSEMANG: OBETALT KREDITRISK-SKYDD</p> <p>Garantier och kreditderivat som täcker exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd i enlighet med artiklarna 202 och 217.1 i CRR. Se även kolumnerna 040 "garantier" och 050 "kreditderivat".</p>
230	<p>EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)</p> <p>All inverkan av kreditriskreducering på de LGD-värden som anges i del tre avdelning II kapitlet 3 och 4 i CRR ska beaktas. Om det finns exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska institutet rapportera det LGD-värde som valdes i enlighet med artikel 161.4 i CRR.</p> <p>Fallerande exponeringar ska rapporteras i enlighet med bestämmelserna i artikel 181.1 h i CRR.</p> <p>Definitionen av exponeringsvärde i kolumn 110 ska ligga till grund för beräkningen av de exponeringsvägda genomsnittliga värdena.</p> <p>Alla effekter ska beaktas (det golv som är tillämpligt för panträtter ska alltså ingå i rapporteringen).</p> <p>För institut som tillämpar internmetoden men som inte använder egna skattningar av LGD-värden speglas de finansiella säkerheternas kreditriskreduceringseffekter i E*, exponeringens fullständigt justerade värde, och sedan i LGD* i enlighet med artikel 228.2 i CRR.</p>

Kolumner	Instruktioner
	<p>Det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet för varje "motpartsriskklass" med sannolikhet för obestånd ska härröra från genomsnittet av de rimliga LGD-värden som åsatts exponeringarna i den PD-klassen, riskvägda med respektive exponeringsvärde i kolumn 110.</p> <p>Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa artiklarna 175, 181.1 och 181.2.</p> <p>Om det finns exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska institutet rapportera det LGD-värde som valdes i enlighet med artikel 161.4 i CRR.</p> <p>Beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet ska härröra från de riskparametrar som faktiskt används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behöriga myndighet.</p> <p>Inga uppgifter ska rapporteras för de exponeringar avseende specialutlåning som avses i artikel 153.5.</p> <p>Exponering och respektive LGD-värden för stora reglerade enheter i den finansiella sektorn och oreglerade finansiella enheter ska inte tas med i beräkningen för kolumn 230, utan ska bara ingå i beräkningen för kolumn 240.</p>
240	<p>EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%) FÖR STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER</p> <p>Det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet (%) för samtliga exponeringar avseende enheter som omfattas av definitionerna i artikel 142.1.4 och 142.1.5 i CRR samt som är föremål för den högre korrelationsfaktorn i enlighet med artikel 153.2 i CRR.</p>
250	<p>EXPONERINGSVÄGD GENOMSNITTLIG LÖPTID (DAGAR)</p> <p>Värdet ska rapporteras i enlighet med artikel 162 i CRR. De exponeringsvägda genomsnittliga värdena ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 110). Genomsnittlig löptid rapporteras i dagar.</p> <p>Denna uppgift ska inte rapporteras för de exponeringsvärden vars löptid inte ingår i beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp. Detta innebär att denna kolumn inte ska fyllas i för exponeringsklassen "hushåll".</p>
255	<p>RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG</p> <p>För nationella regeringar eller centralbanker, företag och institut tillämpas artikel 153.1 och 153.3 i CRR. För hushåll tillämpas artikel 154.1 i CRR.</p> <p>Stödfaktorn för små och medelstora företag i enlighet med artikel 501 i CRR ska inte beaktas.</p>
260	<p>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG</p> <p>För nationella regeringar eller centralbanker, företag och institut tillämpas artikel 153.1 och 153.3 i CRR. För hushåll tillämpas artikel 154.1 i CRR.</p> <p>Stödfaktorn för små och medelstora företag i enlighet med artikel 501 i CRR ska beaktas.</p>

Kolumner	Instruktioner
270	<p>VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER</p> <p>Uppdelning av de riskvägda exponeringsbeloppen efter tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag på samtliga exponeringar mot enheter som omfattas av definitionerna i artikel 142.1.4 och 142.1.5 i CRR och som är föremål för den högre korrelationsfaktorn i enlighet med artikel 153.2 i CRR.</p>
280	<p>FÖRVÄNTAD FÖRLUST</p> <p>Förväntad förlust definieras i artikel 5.3 i CRR och beräknas i enlighet med artikel 158 i CRR. Det förväntade förlustbelopp som ska rapporteras ska grunda sig på de riskparametrar som faktiskt används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behörig myndighet.</p>
290	<p>(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR</p> <p>Här rapporteras värdejusteringar och specifika och allmänna avsättningar i enlighet med artikel 159 i CRR. Som allmänna avsättningar ska det belopp anges som står i proportion till de förväntade förlusterna i de olika motpartsriskklasserna.</p>
300	<p>ANTAL GÄLDENÄRER</p> <p>Artikel 172.1 och 172.2 i CRR.</p> <p>För alla exponeringsklasser utom hushåll ska institutet rapportera antalet juridiska personer/gäldenärer som bedömts individuellt, oavsett hur många olika lån eller exponeringar som beviljats.</p> <p>I exponeringsklassen hushåll ska institutet rapportera antalet exponeringar som var för sig placerades i en viss riskklass. Om artikel 172.2 i CRR är tillämplig kan en gäldenär placeras i mer än en klass.</p> <p>Denna kolumn rör en del av riskklassificeringssystemets struktur, och därmed beaktas de ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer som placeras i varje motparts-riskklass utan hänsyn till effekten av kreditriskreducering (särskilt omplaceringseffekter).</p>
Rader	Instruktioner
010	<p>SUMMA EXPONERINGAR</p>
015	<p>varav: Exponering som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>Instituten ska här endast rapportera exponeringar som uppfyller villkoren i artikel 501 i CRR.</p>
020–060	<p>UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:</p>
020	<p>Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk</p> <p>De tillgångar som avses i artikel 24 i CRR och som inte ingår i någon annan kategori.</p> <p>Exponeringar som är poster i balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepapperisering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettnings ska rapporteras på raderna 040–060. De ska därför inte rapporteras på denna rad.</p>

Rader	Instruktioner
	<p>Transaktioner utan samtidig prestation i enlighet med artikel 379.1 i CRR utgör inte en post utanför balansräkningen (om de inte har dragits av), men ska ändå rapporteras på denna rad.</p> <p>Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart i enlighet med artikel 4.1.91 i CRR och exponeringar med obeståndsfond i enlighet med artikel 4.1.89 i CRR ska ingå om de inte rapporteras på rad 030.</p>
030	<p>Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk</p> <p>Positioner utanför balansräkningen omfattar de poster som räknas upp i bilaga I till CRR.</p> <p>Exponeringar som är poster utanför balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepapperisering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning ska rapporteras på raderna 040–060. De ska därför inte rapporteras på denna rad.</p> <p>Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart i enlighet med artikel 4.1.91 i CRR och exponeringar med obeståndsfond i enlighet med artikel 4.1.89 i CRR ska ingå, om de räknas som poster utanför balansräkningen.</p>
040–060	<p>Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk</p>
040	<p>Transaktioner för värdepappersfinansiering</p> <p>Transaktioner för värdepapperisering med den innebörd som anges i punkt 17 i Baselkommitténs dokument "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects" omfattar i) repor och omvända repor enligt definitionen i artikel 4.82 i CRR och värdepappers- eller råvarulån och ii) marginallånetransaktioner enligt definitionen i artikel 272.3 i CRR.</p> <p>Transaktioner för värdepapperisering som ingår i en produktövergripande nettning ska inte rapporteras på denna rad utan på rad 060.</p>
050	<p>Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel</p> <p>Derivat omfattar de kontrakt som räknas upp i bilaga II till CRR. Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel som ingår i en produktövergripande nettning ska inte rapporteras på denna rad utan på rad 060.</p>
060	<p>Från avtal om produktövergripande nettning</p> <p>Se instruktionerna till CR SA-mallen.</p>
070	<p>EXPONERINGAR SOM ÅSATTES RISKKLASSER: TOTALT</p> <p>För exponeringar mot företag, institut och nationella regeringar eller centralbanker tillämpas artiklarna 142.1.6 och 170.1 c i CRR.</p> <p>För hushållsexponeringar tillämpas artikel 170.3 b i CRR. För exponeringar som härrör från förvärvade fordringar tillämpas artikel 166.6 i CRR.</p> <p>Exponeringar på grund av utspädningsrisken för förvärvade fordringar ska rapporteras på rad 180 och ska inte rapporteras för varje motpartsriskklass.</p>

Rader	Instruktioner
	<p>Om institutet använder många motpartsriskklasser kan det komma överens med den behöriga myndigheten om att rapportera ett mindre antal klasser.</p> <p>Ingen huvudindelning används. I stället ska instituten själva bestämma indelningen.</p>
080	<p>KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: TOTALT</p> <p>Artikel 153.5 i CRR. Detta gäller bara exponeringsklasserna företag, institut och nationella regeringar eller centralbanker.</p>
090–150	<p>UPPDELNING PER RISKVIKT AV TOTALA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING:</p>
120	<p>Varav: Tillhörande kategori 1</p> <p>Artikel 153.5 tabell 1 i CRR.</p>
160	<p>ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHETER</p> <p>Artiklarna 193.1 och 193.2, 194.1–194.7 och 230.3 i CRR.</p>
170	<p>EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOT PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISKVIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGSSÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER</p> <p>Exponeringar som härrör från transaktioner för vilka man använder den alternativa behandling som avses i artikel 379.2 första stycket sista meningen i CRR eller vilka har fått riskvikten 100 % i enlighet med artikel 379.2 sista stycket i CRR. På denna rad ska instituten rapportera kreditderivat på n:te förfall som saknar kreditvärdering i enlighet med artikel 153.8 i CRR samt alla övriga exponeringar som fått riskvikter men som inte ingår på någon annan rad.</p>
180	<p>UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVAD FORDRINGAR</p> <p>Utspänningsrisk definieras i artikel 4.1.53 i CRR. Hur riskvikten beräknas för utspänningsrisk beskrivs i artikel 157.1 i CRR.</p> <p>I enlighet med artikel 166.6 i CRR ska exponeringsvärdet för förvärvade fordringar vara det återstående beloppet minus riskvägda exponeringsbelopp för utspänningsrisken före kreditriskreducering.</p>

3.3.4 C 08.02 – Kreditrisk, motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: internmetoden för kapitalkrav (uppdelning per riskklass) (mall CR IRB 2)

Kolumn	Instruktioner
005	<p>Riskklass (radidentifierare)</p> <p>Detta är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad på ett särskilt tabellblad. Det ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv.</p>
010–300	<p>För dessa kolumner gäller samma instruktioner som för kolumnerna med motsvarande nummer i tabell CR IRB 1.</p>

Rad	Instruktioner
010-001 – 010-NNN	De värden som rapporteras på dessa rader ska ordnas från det lägsta PD-värdet för motparts-risiklassen till det högsta. PD-värdet för motparter på obestånd ska vara 100 %. Exponeringar som är föremål för alternativ behandling för säkerheter i form av fastigheter (endast möjligt om institutet inte använder egna skattningar av LGD-värden) ska inte ordnas efter gäldenärens PD-värde och inte rapporteras i denna mall.

3.4 KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: GEOGRAFISKT UPPDELAD INFORMATION

78. Institut som når den gräns som anges i artikel 5 a.4 ska lämna uppgifter avseende såväl det egna landet som eventuella andra länder. Gränsvärdet är bara tillämpligt för tabell 1 och tabell 2. Exponeringar mot översatliga organisationer ska hänföras till det geografiska området *Övriga länder*.

79. Termen "motpartens säte" avser det land där motparten är etablerad. Tillämpningen av detta koncept kan grunda sig på direkt motpart och på slutlig risk. En exponering mot ett land kan alltså ändras genom metoder för kreditriskreducering. Exponeringar mot överstatliga organisationer ska inte hänföras till det land där organisationen har sitt säte utan till det geografiska området "övriga länder" oberoende av den exponeringsklass till vilken exponeringen mot överstatliga organisationer är hänförlig.

80. Uppgifter om "ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer" ska rapporteras avseende det land där den direkta motparten har sitt säte. Uppgifter om "exponeringsvärde" och "riskvägda exponeringsbelopp" ska rapporteras avseende det land där den slutliga motparten har sitt säte.

3.4.1 C 09.01 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist: exponeringar enligt schablonmetoden (CR GB 1)

3.4.1.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER Samma definition som för kolumn 010 i CR SA-mallen.
020	Fallerande exponeringar Ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer för de exponeringar som har klassificerats som "fallerande exponeringar". Denna "memorandumpost" ger ytterligare information om motpartsstrukturen för exponeringsklassen "fallerande exponeringar". Exponeringarna ska rapporteras där motparterna skulle ha rapporterats om dessa exponeringar inte hade klassificerats som "fallerande exponeringar". Denna uppgift är en "memorandumpost" och påverkar alltså inte beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för exponeringsklassen "fallerande exponeringar" i enlighet med artikel 112 j i CRR.
040	Observerade nya fallissemang för perioden Det belopp för ursprungliga exponeringar som har flyttats till exponeringsklassen "fallerande exponeringar" under tremånadersperioden efter den senaste rapporteringen av referensuppgifter ska rapporteras mot motpartens ursprungliga exponeringsklass.
050	Allmänna kreditriskjusteringar Kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 110 i CRR.

Kolumner	
055	Specifika kreditriskjusteringar Kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 110 i CRR.
060	Nedskrivningar Nedskrivningar innefattar både minskningar av bokförda osäkra finansiella tillgångar som har direkt inverkan på resultatet [IFRS 7 B5 d i] och minskningar av belopp på avsättningskonton som bokats mot de osäkra finansiella tillgångarna [IFRS 7 B5 d ii].
070	Kreditriskjusteringar/nedskrivningar för observerade nya fallissemang Summan av kreditriskjusteringar och nedskrivningar för de exponeringar som klassificerats som "fallerande exponeringar" under tremånadersperioden efter den senaste uppgiftsrapporteringen.
075	Exponeringsvärde Samma definition som för kolumn 200 i CR SA-mallen.
080	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG Samma definition som för kolumn 215 i CR SA-mallen.
090	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG Samma definition som för kolumn 220 i CR SA-mallen.
Rader	
010	Nationella regeringar eller centralbanker Artikel 112 a i CRR.
020	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter Artikel 112 b i CRR.
030	Offentliga organ Artikel 112 c i CRR.
040	Multilaterala utvecklingsbanker Artikel 112 d i CRR.
050	Internationella organisationer Artikel 112 e i CRR.
060	Institut Artikel 112 f i CRR.
070	Företag Artikel 112 g i CRR.

Rader	
075	varav: Små och medelstora företag Samma definition som för rad 020 i CR SA-mallen.
080	Hushåll Artikel 112 h i CRR.
085	varav: Små och medelstora företag Samma definition som för rad 020 i CR SA-mallen.
090	Säkrade genom panträtt fastigheter Artikel 112 i i CRR.
095	varav: Små och medelstora företag Samma definition som för rad 020 i CR SA-mallen.
100	Fallerande exponeringar Artikel 112 j i CRR.
110	Poster förknippade med särskilt hög risk Artikel 112 k i CRR.
120	Säkerställda obligationer Artikel 112 l i CRR.
130	Fordringar på institut och företag med kortfristigt kreditbetyg Artikel 112 n i CRR.
140	Företag för kollektiva investeringar (fond) Artikel 112 o i CRR.
150	Aktieexponeringar Artikel 112 p i CRR.
160	Övriga exponeringar Artikel 112 q i CRR.
170	Summa exponeringar

3.4.2 C 09.02 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist: exponeringar enligt internmetoden (CR GB 2)

3.4.2.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER Samma definition som för kolumn 020 i CR IRB-mallen.

Kolumner	
030	<p>Varav fallerande exponeringar</p> <p>Ursprungligt exponeringsvärde för de exponeringar som har klassificerats som "fallerande exponeringar" i enlighet med artikel 178 i CRR.</p>
040	<p>Observerade nya fallissemang för perioden</p> <p>Det belopp för ursprungliga exponeringar som har flyttats till exponeringsklassen "fallerande exponeringar" under tremånadersperioden efter den senaste rapporteringen av referensuppgifter ska rapporteras mot motpartens ursprungliga exponeringsklass.</p>
050	<p>Allmänna kreditriskjusteringar</p> <p>Kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 110 i CRR.</p>
055	<p>Specifika kreditriskjusteringar</p> <p>Kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 110 i CRR.</p>
060	<p>Nedskrivningar</p> <p>Nedskrivningar innefattar både minskningar av bokförda osäkra finansiella tillgångar som har direkt inverkan på resultatet [IFRS 7 B5 d i] och minskningar av belopp på avsättningskonton som bokats mot de osäkra finansiella tillgångarna [IFRS 7 B5 d ii].</p>
070	<p>Kreditriskjusteringar/nedskrivningar för observerade nya fallissemang</p> <p>Summan av kreditriskjusteringar och nedskrivningar för de exponeringar som klassificerats som "fallerade exponeringar" under tremånadersperioden efter den senaste uppgiftsrapporteringen.</p>
080	<p>INTERNT RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM/PD SOM ÅSATTIS RISKKLASSEN (%)</p> <p>Samma definition som för kolumn 010 i CR IRB-mallen.</p>
090	<p>EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)</p> <p>Samma definition som för kolumn 230 i CR IRB-mallen. Bestämmelserna i artikel 181.1 h i CRR ska tillämpas.</p> <p>Inga uppgifter ska rapporteras för de exponeringar avseende specialutlåning som avses i artikel 153.5.</p>
100	<p>Varav fallerande exponeringar</p> <p>Exponeringsvägt LGD-värde för de exponeringar som har klassificerats som "fallerande exponeringar" i enlighet med artikel 178 i CRR.</p>
105	<p>Exponeringsvärde</p> <p>Samma definition som för kolumn 110 i CR IRB-mallen.</p>
110	<p>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG</p> <p>Samma definition som för kolumn 255 i CR IRB-mallen.</p>

Kolumner	
120	Varav fallerande exponeringar Riskvägt exponeringsbelopp för de exponeringar som har klassificerats som "fallerande exponeringar" i enlighet med artikel 178 i CRR.
125	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG Samma definition som för kolumn 260 i CR IRB-mallen.
130	FÖRVÄNTAD FÖRLUST Samma definition som för kolumn 280 i CR IRB-mallen.
Rader	
010	Nationella regeringar eller centralbanker Artikel 147.2 a i CRR.
020	Institut Artikel 147.2 b i CRR.
030	Företag Alla företag i enlighet med artikel 147.2 c i CRR.
040	varav: Specialutlåning Artikel 147.8 a i CRR. Inga uppgifter ska rapporteras för de exponeringar avseende specialutlåning som avses i artikel 153.5.
050	varav: Små och medelstora företag Artikel 147.2 c i CRR.
060	Hushåll Alla hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d.
070	Hushåll – säkrade genom fastigheter Exponeringar i enlighet med artikel 147.2 d i CRR, vilka är säkrade genom fastigheter.
080	Små och medelstora företag Hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d jämförd med artikel 153.3 i CRR, vilka är säkrade genom fastigheter.
090	Ej små och medelstora företag Hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d i CRR, vilka är säkrade genom fastigheter.
100	Hushåll – Kvalificerad rullande exponering Artikel 147.2 d jämförd med artikel 154.4 i CRR.

Rader	
110	Övrigt hushåll De övriga hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d i CRR som inte rapporteras på raderna 070–100.
120	Små och medelstora företag Övriga hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d jämförd med artikel 153.3 i CRR, vilka är säkrade genom fastigheter.
130	Ej små och medelstora företag Övriga hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d i CRR.
140	Aktier Aktieexponeringar i enlighet med artikel 147.2 e i CRR.
150	Summa exponeringar

3.4.3 Tabell 09.04 – Uppdelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten per land och institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde (CCB)

3.4.3.1 Allmänna kommentarer

81. Syftet med denna tabell är att få mer information om de olika delarna av institutets specifika kontracykliska kapitalbuffert. De begärda uppgifterna rör kapitalbaskrav fastställda i enlighet med del tre avdelningarna II och IV i CRR och det geografiska området för kreditexponeringar, värdepapperiseringsexponeringar och exponeringar i handelslager som är relevanta för beräkningen av den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten (CCB) i enlighet med artikel 140 i CRD (berörda kreditexponeringar).
82. Uppgifterna i mall C 09.04 begärs för totala berörda kreditexponeringar inom alla jurisdiktioner där dessa exponeringar finns och individuellt för var och en av de jurisdiktioner i vilka relevanta kreditexponeringar finns. Såväl de totala beloppen som uppgifterna för varje jurisdiktion rapporteras separat.
83. Den gräns som anges i artikel 5 a.4 är inte relevant för rapporteringen av denna uppdelning.
84. För att fastställa det geografiska området fördelas exponeringarna på grundval av direkt gäldenär enligt kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 av den 4 juni 2014 avseende tekniska tillsynsstandarder för fastställande av den geografiska platsen för berörda kreditexponeringar för beräkning av institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar. Metoder för kreditriskreducering ändrar därför inte allokeringen av en exponering till dess geografiska område när det gäller uppgifter som ska rapporteras i denna mall.

3.4.3.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	Belopp Värdet av berörda kreditexponeringar och tillhörande kapitalbaskrav fastställda i enlighet med anvisningarna för de olika raderna.

Kolumner	
020	Procent
030	<p>Kvalitativ information</p> <p>Denna information ska endast rapporteras för institutets hemviststat (den jurisdiktion som motsvarar dess hemmedlemsstat) och totalt för alla länder.</p> <p>Instituten ska rapportera antingen {y} eller {n} i enlighet med instruktionerna för den aktuella raden.</p>
Rader	
010–020	<p>Berörda kreditexponeringar – kreditrisk</p> <p>Berörda kreditexponeringarna fastställda i enlighet med artikel 140.4 a i CRD.</p>
010	<p>Exponeringsvärde enligt schablonmetoden</p> <p>Exponeringsvärde fastställt i enlighet med artikel 111 i CRR för berörda kreditexponeringar fastställda i enlighet med artikel 140.4 a i CRD.</p> <p>Exponeringsvärdet för positioner i värdepapperisering i handelslagret enligt schablonmetoden ska undantas från denna rad och rapporteras på rad 050.</p>
020	<p>Exponeringsvärde enligt internmetoden</p> <p>Exponeringsvärde fastställt i enlighet med artikel 166 i CRR för berörda kreditexponeringar fastställda i enlighet med artikel 140.4 a i CRD.</p> <p>Exponeringsvärdet för positioner i värdepapperisering i handelslagret enligt internmetoden ska undantas från denna rad och rapporteras på rad 060.</p>
030–040	<p>Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk</p> <p>Berörda kreditexponeringarna fastställda i enlighet med artikel 140.4 b i CRD.</p>
030	<p>Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret för schablonmetoder</p> <p>Summan av långa och korta nettopositioner i enlighet med artikel 327 i CRR för berörda kreditexponeringar fastställda i enlighet med artikel 140.4 b i CRD enligt del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Exponeringar mot skuldinstrument förutom värdepapperisering, — exponeringar mot positioner i värdepapperisering i handelslagret, — exponeringar mot korrelationshandelsportföljer, — exponeringar mot aktierelaterade värdepapper, och — exponeringar mot fonder om kapitalkraven beräknas i enlighet med artikel 348 i CRR.

Rader	
040	<p>Värde för exponeringar i handelslagret enligt interna modeller</p> <p>För berörda kreditexponeringar fastställda i enlighet med artikel 140.4 b i CRD enligt del tre avdelning IV kapitlen 2 och 5 i CRR ska summan av följande rapporteras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Verkligt värde av andra positioner än derivat som utgör berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD, fastställt i enlighet med artikel 104 i CRR. — Nominellt värde av derivat som utgör berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD
050–060	<p>Berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering i handelslagret</p> <p>Berörda kreditexponeringar fastställda i enlighet med artikel 140.4 c i CRD.</p>
050	<p>Exponeringsvärdet för positioner i värdepapperisering i handelslagret enligt schablonmetoden</p> <p>Exponeringsvärde fastställt i enlighet med artikel 246 i CRR för berörda kreditexponeringar fastställda i enlighet med artikel 140.4 c i CRD.</p>
060	<p>Exponeringsvärdet för positioner i värdepapperisering i handelslagret enligt internmetoden</p> <p>Exponeringsvärde fastställt i enlighet med artikel 246 i CRR för berörda kreditexponeringar fastställda i enlighet med artikel 140.4 c i CRD.</p>
070–110	<p>Kapitalbaskrav och vikter</p>
070	<p>Sammanlagda kapitalbaskrav för CCB</p> <p>Summan av raderna 080, 090 och 100.</p>
080	<p>Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – kreditrisk</p> <p>Kapitalbaskrav fastställda i enlighet med del tre avdelning II kapitel 1–4 och kapitel 6 i CRR för berörda kreditexponeringar, fastställda i enlighet med artikel 140.4 a i CRD, för landet i fråga.</p> <p>Kapitalbaskrav för positioner i värdepapperisering i handelslagret ska undantas från denna rad och rapporteras på rad 100.</p> <p>Kapitalbaskraven är 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet fastställt enligt bestämmelserna i del tre avdelning II kapitel 1–4 och kapitel 6 i CRR.</p>

Rader	
090	<p>Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – marknadsrisk</p> <p>Kapitalbaskrav fastställda i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR för specifik risk, eller i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 i CRR för fallissemangs- och migrationsrisker för berörda kreditexponeringar, fastställda i enlighet med artikel 140.4 b i CRD, för landet i fråga.</p> <p>Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar inom ramen för marknadsrisker är bland annat kapitalbaskrav för positioner i värdepapperisering enligt del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR och kapitalbaskrav för exponeringar mot företag för kollektiva investeringar fastställda i enlighet med artikel 348 i CRR.</p>
100	<p>Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering i handelslagret</p> <p>Kapitalbaskrav fastställda i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i CRR för berörda kreditexponeringar, fastställda i enlighet med artikel 140.4 c i CRD, för landet i fråga.</p> <p>Kapitalbaskraven är 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet fastställt enligt bestämmelserna i del tre avdelning II kapitel 5 i CRR.</p>
110	<p>Kapitalbaskravsvikter</p> <p>Den vikt som tillämpas på det kontracykliska buffertvärdet i varje land beräknas som en andel av kapitalbaskraven, fastställd enligt följande:</p> <ol style="list-style-type: none"> Täljare:: De totala kapitalbaskrav som avser de berörda kreditexponeringarna i landet i fråga [R070; c010; rapporteringsblad per land]. Nämnare:: De totala kapitalbaskrav som avser alla kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten i enlighet med artikel 140.4 i CRD [r070; c010; totalt]. <p>Uppgifter om kapitalbaskravsvikter ska inte rapporteras totalt för alla länder.</p>
120–140	<p>Kontracykliskt kapitalbuffertvärde</p>
120	<p>Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som fastställts av den utsedda myndigheten</p> <p>Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som fastställts för landet i fråga av den utsedda myndigheten i det landet i enlighet med artikel 136, 137, 138 och 139 i CRD.</p> <p>Denna rad ska lämnas tom om inget kontracykliskt buffertvärde har fastställts för landet i fråga av den utsedda myndigheten i det landet.</p> <p>Kontracykliska kapitalbuffertvärden som fastställts av den utsedda myndigheten, men som ännu inte är tillämpliga i landet i fråga vid rapporteringsreferensdatum, ska inte rapporteras.</p> <p>Uppgifter om det kontracykliska kapitalbuffertvärde som fastställts av den utsedda myndigheten ska inte rapporteras totalt för alla länder.</p>

Rader	
130	<p>Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som gäller för landet där institutet har sitt säte</p> <p>Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som gäller för landet i fråga och som fastställts av den utsedda myndigheten i det land där institutet har sitt säte, i enlighet med artiklarna 137, 138, 139, 140, 1, 140.2 och 140.3 i CRD. Kontracykliska kapitalbuffertvärden som ännu inte är tillämpliga vid rapporteringsreferensdatum ska inte rapporteras.</p> <p>Uppgifter om det kontracykliska kapitalbuffertvärde som gäller i det land där institutet har sitt säte ska inte rapporteras totalt för alla länder.</p>
140	<p>Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde</p> <p>Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde fastställt i enlighet med artikel 140.1 i CRD.</p> <p>Det institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertvärdet beräknas som det viktade genomsnittet av de kontracykliska buffertvärden som gäller i de jurisdiktioner där institutets berörda kreditexponeringar finns, eller som gäller vid tillämpningen av artikel 140 i enlighet med artikel 139.2 eller 139.3 i CRD. Det aktuella kontracykliska buffertvärdet rapporteras i [r120; c020; rapporteringsblad per land], eller [r130; c020; rapporteringsblad per land], beroende på vad som är tillämpligt.</p> <p>Den vikt som gäller för det kontracykliska buffertvärdet i varje land är andelen kapitalbaskrav av de totala kapitalbaskraven, och ska rapporteras i [r110; c020; rapporteringsblad per land].</p> <p>Uppgifter om det institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertvärdet ska endast rapporteras totalt för alla länder och inte för varje land separat.</p>
150–160	<p>Användning av tröskelvärdet på 2 %</p>
150	<p>Användning av tröskelvärdet på 2 % för allmänna kreditexponeringar</p> <p>I enlighet med artikel 2.5 b i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 kan allmänna kreditexponeringar mot utlandet, som tillsammans inte överstiger 2 % av den sammanlagda allmänna kreditexponeringen, exponeringen i handelslager och värdepapperiseringsexponeringen i institutet, fördelas till institutets hemmedlemsstat. Den sammanlagda allmänna kreditexponeringen, exponeringen i handelslager och värdepapperiseringsexponeringen beräknas genom att man undantar allmänna kreditexponeringar lokaliserade i enlighet med artikel 2.5 a och artikel 2.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014.</p> <p>Om institutet tillämpar detta undantag ska "y" anges i tabellen för den jurisdiktion som utgör dess hemmedlemsstat och totalt för alla länder.</p> <p>Om ett institut inte utnyttjar detta undantag ska "n" anges i respektive cell.</p>
160	<p>Användning av tröskelvärdet på 2 % för exponeringar i handelslagret</p> <p>I enlighet med artikel 3.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 får institutet fördela exponeringar i handelslager till sin hemmedlemsstat om totala exponeringar i handelslagret inte överstiger 2 % av deras totala allmänna kreditexponeringar, exponeringar i handelslager och värdepapperiseringsexponeringar.</p> <p>Om institutet tillämpar detta undantag ska "y" anges i tabellen för den jurisdiktion som utgör dess hemmedlemsstat och totalt för alla länder.</p> <p>Om ett institut inte utnyttjar detta undantag ska "n" anges i respektive cell.</p>

3.5 C 10.01 OCH C 10.02 – KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV (CR EQU IRB 1 OCH CR EQU IRB 2)

3.5.1 Allmänna kommentarer

85. CR EQU IRB-mallen är uppdelad i följande två undermallar: CR EQU IRB 1 ger en allmän översikt över exponeringar enligt internmetoden i exponeringsklassen aktier och över de olika metoderna för beräkning av totala riskvägda exponeringsbelopp. CR EQU IRB 2 innehåller en indelning av de totala exponeringarna i motpartsriskklasser i samband med PD/LGD-metoden. I följande instruktioner avser "CR EQU IRB" både mallen "CR EQU IRB 1" och mallen "CR EQU IRB 2", beroende på vad som är tillämpligt.

86. CR EQU IRB-mallen ger information om beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk (artikel 92.3 a i CRR) enligt internmetoden (del tre avdelning II kapitel 3 i CRR) för de aktieexponeringar som avses i artikel 147.2 e i CRR.

87. I enlighet med artikel 147.6 i CRR består klassen aktieexponeringar av följande exponeringar:

a) Icke-räntebärande exponeringar som medför en efterställd återstående fordran på emittentens tillgångar eller intäkter.

b) Räntebärande exponeringar och andra värdepapper, partnerskap, derivat eller andra instrument som till sin ekonomiska substans är likartade med de exponeringar som avses i led a.

88. Fondföretag som behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden i artikel 152 i CRR ska även rapporteras i CR EQU IRB-mallen.

89. I enlighet med artikel 151.1 i CRR ska instituten lämna in CR EQU IRB-mallen om de tillämpar en av de tre metoder som avses i artikel 155 i CRR:

— Den förenklade riskviktmetoden.

— PD/LGD-metoden.

— Internmetoden.

Institut som tillämpar internmetoden ska i CR EQU IRB-mallen dessutom rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk (dvs. aktieexponeringar med riskvikten 250 % i enlighet med artikel 48.4 i CRR, respektive riskvikten 370 % i enlighet med artikel 471.2 i CRR)).

90. Följande aktiefordringar ska inte rapporteras i CR EQU IRB-mallen:

— Aktieexponeringar i handelslagret (i det fall instituten inte är undantagna från beräkning av kapitalbaskrav för positioner i handelslagret i enlighet med artikel 94 i CRR).

— Aktieexponeringar som är föremål för partiell användning av schablonmetoden (artikel 150 i CRR), bl.a.

— aktieexponeringar för vilka äldre regler får tillämpas i enlighet med artikel 495.1 i CRR,

— aktieexponeringar mot juridiska personer vilkas kreditåtaganden åsätts riskvikten 0 % enligt schablonmetoden, inbegripet offentligt stödda enheter på vilka riskvikten 0 % kan tillämpas (artikel 150.1 g i CRR),

- aktieexponeringar som uppstår inom ramen för lagstiftningsprogram för främjande av särskilda sektorer av näringslivet som i betydande grad subventionerar institutets investering och som är förenade med någon form av offentlig tillsyn och begränsningar av investeringarna i värdepapper (artikel 150.1 h i CRR),
- aktieexponeringar mot anknutna företag i enlighet med behandlingen av "övriga motpartslösa tillgångar" (i enlighet med artikel 155.1 i CRR), och
- aktiefordringar som har dragits av från kapitalbasen i enlighet med artiklarna 46 och 48 i CRR.

3.5.2 Instruktioner avseende särskilda positioner (tillämpliga för både CR EQU IRB 1 och CR EQU IRB 2)

Kolumner	
005	<p>MOTPARTSRISKKLASS (RADIDENTIFIERARE)</p> <p>Motpartsrisken är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i tabellen. Det ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv.</p>
010	<p>INTERNT KLASSIFICERINGS-SYSTEM</p> <p>PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%)</p> <p>Institut som tillämpar PD/LGD-metoden ska i kolumn 010 rapportera sannolikheten för obestånd (PD) beräknad i enlighet med de bestämmelser som avses i artikel 165.1 i CRR.</p> <p>PD-värdet för den motpartsriskklass som ska rapporteras ska uppfylla de minimikrav som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3 avsnitt 6 i CRR. Instituterna ska rapportera det PD-värde som åsatts varje motpartsriskklass. Alla rapporterade riskparametrar ska härröra från de riskparametrar som används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behörig myndighet.</p> <p>När det gäller värden som avser sammanlagda motpartsriskklasser (t.ex. "totala exponeringar") ska instituten ange det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen. Alla exponeringar, inbegripet fallerande exponeringar, ska beaktas vid beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet. Vid beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet ska riskvikten fastställas med hjälp av exponeringsvärdet med beaktande av obetalt kreditriskskydd (kolumn 060).</p>
020	<p>URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER</p> <p>I kolumn 020 ska instituten rapportera det ursprungliga exponeringsvärdet (före tillämpning av konverteringsfaktorer). I enlighet med bestämmelserna i artikel 167 i CRR ska exponeringsvärdet för aktieexponeringar vara det bokförda värdet efter specifika kreditriskjusteringar. Exponeringsvärdet för aktieexponeringar utanför balansräkningen ska vara det nominella värdet efter specifika kreditriskjusteringar.</p> <p>I kolumn 020 ska instituten också ta upp de poster utanför balansräkningen som avses i bilaga I till CRR och som hör till klassen aktieexponeringar (t.ex. "obetald del av betalning för aktier och andra värdepapper").</p> <p>Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden (i enlighet med artikel 165.1) ska även beakta de bestämmelser om balansering som avses i artikel 155.2 i CRR.</p>
030–040	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET</p> <p>OBETALT KREDITRISKSkyDD</p> <p>GARANTIER</p> <p>KREDITDERIVAT</p>

Kolumner	
	<p>Oavsett vilken metod som tillämpas för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar får instituten erkänna obetalt kreditriskskydd som godtagbart för aktieexponeringar (artiklarna 155.2–155.4 i CRR). Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden ska i kolumnerna 030 och 040 rapportera beloppet för obetalt kreditriskskydd enligt den garantiform (kolumn 030) eller de kreditderivat (kolumn 040) som erkänns i enlighet med de metoder som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i CRR.</p>
050	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET</p> <p>SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISK-REDUCERING</p> <p>(-) SUMMA UTFLÖDEN</p> <p>I kolumn 050 ska instituten rapportera den del av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer som täcks av godtagbart obetalt kreditriskskydd i enlighet med de metoder som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i CRR.</p>
060	<p>EXPONERINGSVÄRDE</p> <p>Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden ska i kolumn 060 rapportera exponeringsvärdet med beaktande av substitutionseffekter som härrör från obetalt kreditriskskydd (artiklarna 155.2, 155.3 och 167 i CRR).</p> <p>Observera återigen att exponeringsvärdet för aktieexponeringar utanför balansräkningen ska vara det nominella värdet efter specifika kreditriskjusteringar (artikel 167 CRR).</p>
070	<p>EXPONERINGSVÄGT GENOMSnittLIGT LGD (%)</p> <p>I kolumn 070 i CR EQU IRB 2-mallen ska de institut som tillämpar PD/LGD-metoden rapportera det exponeringsvägda genomsnittet av LGD-värdena för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen. Detsamma gäller för rad 020 i CR EQU IRB-mallen. Det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet ska beräknas utifrån exponeringsvärdet med beaktande av obetalt kreditriskskydd (kolumn 060). Instituterna ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 165.2 i CRR.</p>
080	<p>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>I kolumn 080 ska instituten rapportera riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar, beräknade i enlighet med bestämmelserna i artikel 155 i CRR.</p> <p>Om institut som tillämpar PD/LGD-metoden inte har tillräckligt med information för att kunna använda definitionen av obestånd i artikel 178 i CRR, ska riskvikterna räknas upp med faktorn 1,5 vid beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp (artikel 155.3 i CRR).</p> <p>När det gäller parametern M (löptid) för riskviktfunktionen ska löptiden för aktieexponeringar vara fem år (artikel 165.3 i CRR).</p>
090	<p>MEMORANDUMPOST: FÖRVÄNTAD FÖRLUST</p> <p>I kolumn 090 ska instituten rapportera det förväntade förlustbeloppet för aktieexponeringar beräknat i enlighet med artikel 158.4 och 158.7–158.9 i CRR.</p>

91. I enlighet med artikel 155 i CRR får instituten tillämpa olika metoder (den förenklade riskviktmetoden, PD/LGD-metoden eller metoden med interna modeller) för olika portföljer om de använder olika metoder internt. I CR EQU IRB 1-mallen ska instituten dessutom rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk).

Rader	
CR EQU IRB 1 – rad 020	<p>PD/LGD-METOD: SUMMA</p> <p>Institut som tillämpar PD/LGD-metoden (artikel 155.3 i CRR) ska rapportera de begärda uppgifterna på rad 020 i CR EQU IRB 1-mallen.</p>
CR EQU IRB 1 – raderna 050–090	<p>FÖRENKLAD RISKVIKTMETOD: SUMMA</p> <p>UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT DEN FÖRENKLAD RISKVIKTMETODEN PER RISKKLASS:</p> <p>På raderna 050–090 ska institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden (artikel 155.2 i CRR) rapportera de begärda uppgifterna i enlighet med de underliggande exponeringarnas egenskaper.</p>
CR EQU IRB 1 – rad 100	<p>METOD MED INTERNA MODELLER</p> <p>Institut som tillämpar metoden med interna modeller (artikel 155.4. i CRR) ska rapportera de begärda uppgifterna på rad 100.</p>
CR EQU IRB 1 – rad 110	<p>AKTIEEXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER</p> <p>Institut som tillämpar internmetoden ska rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk). På rad 110 ska instituten exempelvis rapportera</p> <ul style="list-style-type: none"> — riskvägda exponeringsbelopp för sådana aktiepositioner i enheter i den finansiella sektorn som behandlas i enlighet med artikel 48.4 i CRR, och — aktiepositioner med riskvikten 370 % i enlighet med artikel 471.2 i CRR
CR EQU IRB 2	<p>UPPDELNING PER MOTPARTSRISKKLASS AV TOTALA EXPONERINGAR FÖR VILKA PD/LGD-METODEN TILLÄMPAS</p> <p>Institut som tillämpar PD/LGD-metoden (artikel 155.3 i CRR) ska rapportera de begärda uppgifterna i CR EQU IRB 2-mallen.</p> <p>Institut som använder PD/LGD-metoden och tillämpar ett eget riskklassificeringssystem eller kan rapportera i enlighet med en intern huvudindelning ska i CR EQU IRB 2-mallen rapportera de riskklasser som hör till det egna riskklassificeringssystemet/den interna huvudindelningen. I annat fall ska de olika riskklassificeringssystemen slås ihop och ordnas enligt följande kriterier: Motpartsriskklasserna i de olika riskklassificeringssystemen ska grupperas och ordnas från det lägsta PD-värdet för varje motpartsriskklass till det högsta.</p>

3.6 C 11.00 – AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK (CR SETT)

3.6.1 Allmänna kommentarer

92. I denna mall ska instituten lämna uppgifter om de transaktioner, både inom och utanför handelslagret, som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen och respektive kapitalbaskrav för avvecklingsrisk i enlighet med artiklarna 92.3 c ii och 378 i CRR.
93. I CR SETT-mallen ska instituten rapportera uppgifter om avvecklings-/leveransrisken i samband med skuldinstrument, aktier, utländsk valuta och råvaror inom eller utanför handelslagret.
94. Repor, värdepappers- eller råvarulån i samband med skuldinstrument, aktier, utländsk valuta och råvaror omfattas inte av avvecklings-/leveransrisk i enlighet med artikel 378 i CRR. Observera dock att de derivat och de transaktioner med lång avvecklingscykel som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen ändå omfattas av kapitalbaskraven för avvecklings-/leveransrisk i enlighet med artikel 378 i CRR.
95. Om det finns transaktioner som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen ska instituten beräkna vilken prisskillnad de riskerar. Prisskillnaden är skillnaden mellan överenskommet pris för det räntebärande instrumentet, aktien, den utländska valutan eller råvaran i fråga och dess aktuella marknadsvärde, om skillnaden skulle kunna medföra en förlust för institutet.
96. Institutet ska multiplicera denna skillnad med tillämplig faktor i artikel 378 tabell 1 i CRR för att beräkna respektive kapitalbaskrav.
97. I enlighet med artikel 92.4 b beräknas det riskvägda exponeringsbeloppet genom att kapitalbaskraven för avvecklings-/leveransrisk multipliceras med 12,5.
98. Observera att CR SETT-mallen inte omfattar kapitalbaskrav för transaktioner utan samtidig prestation i enlighet med artikel 379 i CRR. För detta används mallarna för kreditrisk (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	<p>EJ AVVECKLADE TRANSAKTIONER TILL AVVECKLINGSPRIS</p> <p>I kolumn 010 ska instituten i enlighet med artikel 378 i CRR rapportera de transaktioner som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen till respektive överenskomna priser.</p> <p><i>Alla transaktioner som inte är avvecklade ska tas upp i kolumn 010, oavsett om de innebär vinst eller förlust efter den överenskomna avvecklingsdagen.</i></p>
020	<p>EXPONERING FÖR PRISSKILLNADER TILL FÖLJD AV EJ AVVECKLADE TRANSAKTIONER</p> <p>I kolumn 020 ska instituten i enlighet med artikel 378 i CRR rapportera skillnaden mellan överenskommet pris för skuldinstrumentet, aktien, den utländska valutan eller råvaran i fråga och dess aktuella marknadsvärde, om skillnaden skulle kunna innebära en förlust för institutet.</p> <p><i>Det är bara ej avvecklade transaktioner som innebär en förlust efter den överenskomna avvecklingsdagen som ska rapporteras i kolumn 020.</i></p>
030	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>I kolumn 030 ska instituten rapportera de kapitalbaskrav som beräknas i enlighet med artikel 378 i CRR.</p>
040	<p>SUMMA EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGSRISK</p> <p>I enlighet med artikel 92.4 b i CRR ska instituten multiplicera de kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 030 med 12,5 för att beräkna det riskvägda exponeringsbeloppet för avvecklingsrisken.</p>

Rader	
010	<p>Summa ej avvecklade transaktioner utanför handelslagret</p> <p>På rad 010 ska instituten rapportera den sammantagna informationen om avvecklings-/leveransrisk för positioner utanför handelslagret (i enlighet med artiklarna 92.3 c ii och 378 i CRR).</p> <p>På rad 010/010 ska instituten rapportera totalsumman av transaktioner som inte avvecklats efter respektive överenskommen leveransdag till respektive överenskommet pris.</p> <p>På raderna 010/020 ska instituten rapportera den sammantagna informationen om prisskillnads-exponering på grund av ej avvecklade transaktioner som innebär en förlust.</p> <p>På raderna 010/030 ska instituten rapportera sammantagna kapitalbaskrav som härrör från summeringen av kapitalbaskrav för ej avvecklade transaktioner genom att multiplicera prisskillnaden från kolumn 020 med tillämplig faktor baserat på antalet arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag (enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR).</p>
020–060	<p>Ej avvecklade transaktioner upp till 4 dagar (faktor 0 %)</p> <p>Ej avvekladetransaktioner 5–15 dagar (faktor 8 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner 16–30 dagar (faktor 50 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner 31–45 dagar (faktor 75 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner 46 dagar eller mer (faktor 100 %)</p> <p>På raderna 020–060 ska instituten rapportera information om avvecklings-/leveransrisk för positioner utanför handelslagret enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR.</p> <p>Kapitalbaskrav för avvecklings-/leveransrisk tillämpas inte för transaktioner som avvecklas tidigare än 5 arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag.</p>
070	<p>Summa ej avvecklade transaktioner i handelslagret</p> <p>På rad 070 ska instituten rapportera den sammanlagda informationen om avvecklings-/leveransrisk för positioner i handelslagret (i enlighet med artiklarna 92.3 c ii och 378 i CRR).</p> <p>På rad 070/010 ska instituten rapportera totalsumman av transaktioner som inte avvecklats efter respektive överenskommen leveransdag till respektive överenskommet pris.</p> <p>På raderna 070/020 ska instituten rapportera den sammantagna informationen om prisskillnads-exponering på grund av ej avvecklade transaktioner som innebär en förlust.</p> <p>På raderna 070/030 ska instituten rapportera sammantagna kapitalbaskrav som härrör från summeringen av kapitalbaskrav för ej avvecklade transaktioner genom att multiplicera prisskillnaden från kolumn 020 med tillämplig faktor baserat på antalet arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag (enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR).</p>
080–120	<p>Ej avvecklade transaktioner upp till 4 dagar (faktor 0 %)</p> <p>Ej avvekladetransaktioner 5–15 dagar (faktor 8 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner 16–30 dagar (faktor 50 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner 31–45 dagar (faktor 75 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner 46 dagar eller mer (faktor 100 %)</p>

Rader	
	<p>På raderna 080–120 ska instituten rapportera information om avvecklings-/leveransrisk för positioner utanför handelslagret enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR.</p> <p>Kapitalbaskrav för avvecklings-/leveransrisk tillämpas inte för transaktioner som avvecklas tidigare än 5 arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag.</p>

3.7 C 12.00 – KREDITRISK: VÄRDEPAPPERISERING – SCHABLONMETOD FÖR KAPITALBASKRAV (CR SEC SA)

3.7.1 Allmänna kommentarer

99. I denna mall ska uppgifter anges om alla värdepapperiseringar för vilka en betydande risköverföring konstaterats och i vilka det rapporterande institutet deltar i en värdepapperisering som behandlas med schablonmetoden. Vilka uppgifter som ska rapporteras beror på institutets roll när det gäller värdepapperiseringen. Det innebär att specifika rapporteringsposter är tillämpliga för originatorer, medverkande institut och investerare.

100. I CR SEC SA-mallen lämnas gemensam information om både traditionella och syntetiska värdepapperiseringar som ligger utanför handelslagret, i enlighet med definitionerna i artikel 242.10 respektive 242.11 i CRR.

3.7.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	<p>TOTALT BELOPP FÖR UPPKOMNA VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR</p> <p>Ett institut som är originator ska rapportera det utestående beloppet på rapporteringsdagen för alla aktuella värdepapperiseringsexponeringar som härrör från värdepapperiseringstransaktionen, oavsett vem som innehar positionerna. Detta innebär att instituten även ska rapportera värdepapperiseringsexponeringar i balansräkningen (t.ex. obligationer och efterställda lån) och likaså de exponeringar och derivat utanför balansräkningen (t.ex. efterställda låneramar, likviditetsfaciliteter, ränteswappar, kreditswappar etc.) som härrör från värdepapperiseringen.</p> <p>En originator ska inte beakta sådana traditionella värdepapperiseringar i vilka originatorn inte innehar någon position vid rapporteringen i CR SEC SA-mallen eller CR SEC IRB-mallen. För detta ändamål innefattar de värdepapperiseringspositioner som innehas av originatorn bestämmelser om förtida amortering i en värdepapperisering av rullande exponeringar enligt definitionen i artikel 242.12 i CRR.</p>
020–040	<p>SYNTEKISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKS KYDD FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR</p> <p>Enligt bestämmelserna i artiklarna 249 och 250 i CRR ska kreditriskskyddet för de värdepapperiserade exponeringarna vara utformat som om det inte förelåg någon löptidsobalans.</p>
020	<p>(-) FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD (C_{VA})</p> <p>Det detaljerade förfarandet för beräkning av säkerhetens volatilitetsjusterade värde (C_{VA}) som ska rapporteras i denna kolumn fastställs i artikel 223.2 i CRR.</p>
030	<p>(-) SUMMA UTFLÖDEN OBETALT KREDITRISKS KYDD, JUSTERADE VÄRDEN (G^*)</p> <p>Enligt den allmänna regeln för "inflöden" och "utflöden" ska de belopp som rapporteras i denna kolumn anges som "inflöden" i motsvarande kreditriskmall (CR SA eller CR IRB) och exponeringsklass som är relevant för utfärdaren av kreditriskskyddet (dvs. den tredje part till vilken tranchen överförs genom obetalt kreditriskskydd).</p> <p>Förfarandet för beräkning av kreditriskskyddets nominella värde efter justering för valutakursrisk (G^*) fastställs i artikel 233.3 i CRR.</p>

Kolumner	
040	<p>TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDITRISKSKYDD</p> <p>För alla trancher som har behållits eller återköpts, t.ex. innehållna förstaförlustpositioner, ska det nominella beloppet rapporteras.</p> <p>Effekten av schabloniserade nedsättningar av kreditriskskyddet ska inte beaktas vid beräkningen av det kreditriskskyddsbelopp som behålls eller återköps.</p>
050	<p>POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING: URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Värdepapperiseringspositioner som innehas av det rapporterande institutet, beräknade enligt artikel 246.1 och 246.2 i CRR utan tillämpning av kreditkonverteringsfaktorer och eventuella kreditriskjusteringar och avsättningar. Nettning är endast relevant om flera derivatkontrakt tillhandahålls till samma specialföretag för värdepapperisering och omfattas av ett godtagbart nettningssavtal.</p> <p>De värdejusteringar och avsättningar som rapporteras i denna kolumn ska endast avse värdepapperiseringspositioner. Värdejusteringar av värdepapperiserade positioner ska inte beaktas.</p> <p>Om det finns avtalsklausuler om förtida amortering, ska instituten ange beloppet för "originatorns andel" i enlighet med artikel 256.2 i CRR.</p> <p>I syntetiska värdepapperiseringar ska de positioner som innehas av originatorn i form av poster i balansräkningen och/eller investerarens andel (förtida amortering) vara summan av kolumnerna 010–040.</p>
060	<p>(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR</p> <p>Värdejusteringar och avsättningar (artikel 159 i CRR) för kreditförluster förknippade med den redovisningsram som tillämpas för den rapporterande enheten. I värdejusteringar ingår alla belopp som inverkar på resultatet för kreditförluster inom finansiella tillgångar sedan de först togs upp i balansräkningen (inbegripet förluster på grund av kreditrisk för finansiella tillgångar till verkligt värde som inte ska dras av från exponeringsvärdet) plus de underkursbelopp på exponeringar som förvärvats i samband med obestånd i enlighet med artikel 166.1 i CRR. I avsättningar ingår ackumulerade kreditförluster i poster i balansräkningen.</p>
070	<p>ÅTAGANDE NETTO EFTER VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR</p> <p>Värdepapperiseringspositioner i enlighet med artikel 246.1 och 246.2 i CRR utan tillämpning av konverteringsfaktorer.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 040 i den övergripande CR SA-mallen.</p>
080–110	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET</p> <p>Artikel 4.1.57 och del tre avdelning II kapitel 4 i CRR.</p> <p>I denna kolumngrupp rapporteras uppgifter om metoder för kreditriskreducering som minskar kreditrisken för en eller flera exponeringar genom substitution av exponeringarna (som beskrivs nedan för inflöden och utflöden).</p> <p>Se instruktionerna till CR SA-mallen (Rapportering av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekt).</p>
080	<p>(-) OBETALT KREDITRISKS KYDD: JUSTERADE VÄRDEN (G_A)</p> <p>Obetalt kreditriskskydd definieras i artikel 4.1.59 och regleras i artikel 235 i CRR.</p> <p>Se instruktionerna till CR SA-mallen (Rapportering av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekt).</p>

Kolumner	
090	<p>(-) FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD</p> <p>Förbetalt kreditriskskydd definieras i artikel 4.1.58 och regleras i artiklarna 195, 197 och 200 i CRR.</p> <p>Kreditlänkade obligationer och nettning inom balansräkningen i enlighet med artiklarna 218–236 i CRR behandlas som kontant säkerhet.</p> <p>Se instruktionerna till CR SA-mallen (Rapportering av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekt).</p>
100–110	<p>SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET PÅ GRUND AV KREDITRISKREDUCERING</p> <p>Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall riskvikt eller motpartsriskklass, ska också rapporteras.</p>
100	<p>(-) SUMMA UTFLÖDEN</p> <p>Artiklarna 222.3, 235.1 och 235.2.</p> <p>Utflöden som motsvarar den täckta delen av "exponeringen före tillämpning av värdejusteringar och avsättningar", vilken dras av från gäldenärens exponeringsklass, och i tillämpliga fall från riskvikten eller motpartsriskklassen, och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i tillämpliga fall till riskvikten eller motpartsriskklassen.</p> <p>Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i tillämpliga fall till riskvikten eller motpartsriskklassen.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 090 [(-) Totala utflöden] i den övergripande CR SA-mallen.</p>
110	<p>SUMMA INFLÖDEN</p> <p>Värdepapperiseringspositioner som är räntebärande värdepapper och utgör en godtagbar finansiell säkerhet i enlighet med artikel 197.1 i CRR och för vilka man tillämpar den förenklade metoden för finansiella säkerheter ska rapporteras som inflöden i denna kolumn.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 100 [Totala inflöden] i den övergripande CR SA-mallen.</p>
120	<p>ÅTAGANDE NETTO EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Den exponering som åsatts respektive riskvikt och exponeringsklass efter beaktande av utflöden och inflöden på grund av "metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen".</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 110 i den övergripande CR SA-mallen.</p>
130	<p>(-) METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER JUSTERAT VÄRDE (C_{VAM})</p> <p>Denna post omfattar även kreditlänkade obligationer (artikel 218 i CRR).</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumnerna 120 och 130 i den övergripande CR SA-mallen.</p>
140	<p>FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E*)</p> <p>Värdepapperiseringspositioner i enlighet med artikel 246 i CRR, således utan tillämpning av de konverteringsfaktorer som fastställs i artikel 246.1 c i CRR.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 150 i den övergripande CR SA-mallen.</p>

Kolumner	
150–180	<p>UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE VÄRDET (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR</p> <p>I artikel 246.1 c i CRR föreskrivs att exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition utanför balansräkningen ska vara dess nominella värde multiplicerat med en konverteringsfaktor. Konverteringsfaktorn ska vara 100 %, såvida inget annat anges i CRR.</p> <p>Se kolumnerna 160–190 i den övergripande CR SA-mallen.</p> <p>De fullständigt justerade exponeringsvärdena (E*) ska rapporteras enligt följande fyra intervall av konverteringsfaktorer utan överlappning: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] och [50 %, 100 %].</p>
190	<p>EXPONERINGSVÄRDE</p> <p>Värdepapperiseringspositioner i enlighet med artikel 246 i CRR.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 200 i den övergripande CR SA-mallen.</p>
200	<p>(-) AVDRAGET FRÅN KAPITALBASEN</p> <p>I enlighet med artikel 258 får institut, när det gäller en värdepapperiseringsposition med riskvikten 1 250 %, dra av positionens exponeringsvärde från kapitalbasen i stället för att ta med positionen i sin beräkning av riskvägda exponeringsbelopp.</p>
210	<p>OMFATTAS AV RISKVIKTER</p> <p>Exponeringsvärdet minus det exponeringsvärde som dras av från kapitalbasen.</p>
220–320	<p>UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER PER RISKVIKT</p>
220–260	<p>KREDITVÄRDERADE</p> <p>Positioner med kreditvärdering definieras i artikel 242.8 i CRR.</p> <p>Exponeringsvärden som omfattas av riskvikter delas upp enligt de kreditkvalitetssteg (CQS) som föreskrivs för schablonmetoden i artikel 251 tabell 1 i CRR.</p>
270	<p>1 250 % (ICKE KREDITVÄRDERADE)</p> <p>Positioner utan kreditvärdering definieras i artikel 242.7 i CRR.</p>
280	<p>GENOMLYSNING</p> <p>Artiklarna 253, 254 och 256.5 i CRR.</p> <p>Genomlysningsskolumnerna omfattar samtliga exponeringar utan kreditvärdering för vilka riskvikten baseras på den underliggande portföljen med exponeringar (genomsnittlig riskvikt för gruppen, högsta riskvikt i gruppen eller tillämpning av en koncentrationsfaktor).</p>

Kolumner	
290	<p>GENOMLYSNING – VARAV: ANDRA FÖRLUST I ABCP</p> <p>Det exponeringsvärde som är föremål för behandling av värdepapperiseringspositioner i trancher i andra-förlustläge eller bättre i ett program för tillgångsbaserade certifikat (ABCP) regleras i artikel 254 i CRR.</p> <p>Program för tillgångsbaserade certifikat (ACBP) definieras i artikel 242.9 i CRR.</p>
300	<p>GENOMLYSNING – VARAV: GENOMSNITTLIG RISKVIKT (%)</p> <p>Exponeringsvägd genomsnittlig riskvikt ska rapporteras.</p>
310	<p>INTERNMETODEN (IAA)</p> <p>Artiklarna 109.1 och 259.3 i CRR. Exponeringsvärdet för värdepapperiseringspositioner enligt internmetoden.</p>
320	<p>IAA: GENOMSNITTLIG RISKVIKT (%)</p> <p>Exponeringsvägd genomsnittlig riskvikt ska rapporteras.</p>
330	<p>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR, före justeringar på grund av löptidsobalans eller överträdelser av bestämmelserna om tillbörlig aktsamhet, och utan beaktande av eventuella riskvägda exponeringsbelopp för exponeringar som via utflöden har omplacerats till en annan mall.</p>
340	<p>VARAV: SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING</p> <p>Eventuell löptidsobalans ska inte beaktas i det belopp som rapporteras för syntetiska värdepapperiseringar i denna kolumn.</p>
350	<p>ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄM- MELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET</p> <p>Genom artiklarna 14.2, 406.2 och 407 i CRR föreskrivs att, om ett institut inte uppfyller vissa krav i artiklarna 405, 406 och 409 i CRR, ska medlemsstaterna se till att de behöriga myndigheterna fastställa en proportionell extra riskvikt på minst 250 % av den riskvikt (maximerad till 1 250 %) som skulle tillämpas för de relevanta värdepapperiseringspositionerna i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR. Sådana extra riskvikter får inte enbart åläggas investerande institut, utan också motparter, sponsorer och ursprungliga långgivare.</p>
360	<p>JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPPET PÅ GRUND AV LÖPTIDS- OBALANSER</p> <p>För löptidsobalanser i syntetiska värdepapperiseringar ska instituten inkludera RW*-RW(SP) i enlighet med artikel 250 i CRR, utom när det gäller trancher med riskvikten 1 250 % då beloppet noll ska rapporteras. Observera att RW(SP) inte bara omfattar de riskvägda exponeringsbelopp som rapporteras enligt kolumn 330 utan även de riskvägda exponeringsbeloppen för exponeringar som via utflöden omplacerats till andra mallar.</p>

Kolumner	
370–380	<p>SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖRE TAKET/EFTER TAKET</p> <p>Det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR, före (kolumn 370)/efter (kolumn 380) tillämpning av de gränser som anges i artikel 252 – värdepapperisering av aktuella fallerande poster eller poster som är förenade med särskilt hög risk – eller 256.4 – ytterligare kapitalbaskrav för värdepapperisering av rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering – i CRR.</p>
390	<p>MEMORANDUMPOST: RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP SOM MOTSVARAR UTFLÖDENA FRÅN VÄRDEPAPPERISERING (SCHABLONMETOD) TILL ÖVRIGA EXPONERINGSKLASSER</p> <p>Riskvägt exponeringsbelopp som härrör från exponeringar som omplacerats till utfärdaren av riskreducering och som därför beräknas i motsvarande mall och beaktas vid beräkningen av taket för värdepapperiseringspositioner.</p>

101. CR SEC SA-mallens rader är indelade i tre huvudgrupper, där uppgifter lämnas om de exponeringar som originatorer, investerare och medverkande institut har gett upphov till, medverkat i, behållit eller förvärvat. Informationen i varje grupp är uppdelad i poster inom balansräkningen, poster utanför balansräkningen och derivat samt i värdepapperiseringar och återvärdepapperiseringar.
102. De totala exponeringarna (på rapporteringsdagen) är också uppdelade enligt de kreditkvalitetssteg som tillämpas i inledningen (sista radgruppen). Såväl originatorer och medverkande institut som investerare ska rapportera denna information.

Rader	
010	<p>SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>Totala exponeringar avser det totala beloppet för utestående värdepapperiseringar. På denna rad summeras alla uppgifter som rapporteras av originatorer, medverkande institut och investerare på de rader som följer.</p>
020	<p>VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING</p> <p>Totalbeloppet för utestående återvärdepapperiseringar i enlighet med definitionerna i artikel 4.1.63 och 4.1.64 i CRR.</p>
030	<p>ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>På denna rad summeras uppgifterna om poster inom och utanför balansräkningen, derivat och förtida amortering avseende de värdepapperiseringspositioner för vilka institutet är originator enligt definitionen i artikel 4.1.13 i CRR.</p>
040–060	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>Enligt artikel 246.1 a i CRR ska de institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp enligt schablonmetoden ange exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition i balansräkningen som dess bokförda värde efter tillämpning av specifika kreditriskjusteringar.</p> <p>Posterna i balansräkningen är uppdelade i värdepapperiseringar (rad 050) och återvärdepapperiseringar (rad 060).</p>

Rader	
070–090	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>På dessa rader lämnas uppgift om poster utanför balansräkningen och derivat avseende värdepapperiseringspositioner för vilka en konverteringsfaktor tillämpas i enlighet med bestämmelserna om värdepapperisering. Exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition utanför balansräkningen ska vara dess nominella värde, minus eventuella specifika kreditriskjusteringar för denna värdepapperiseringsposition, multiplicerat med konverteringsfaktorn 100 % om inget annat anges.</p> <p>Exponeringsbeloppet för motpartsrisken i samband med ett derivatinstrument som förtecknas i bilaga II till CRR ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i CRR.</p> <p>För likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter och förskottsbetalningar från serviceföretag ska instituten rapportera det outnyttjade beloppet.</p> <p>För räntor och valutaswappar ska de rapportera exponeringsvärdet (i enlighet med artikel 246.1 i CRR) enligt vad som anges i den övergripande CR SA-mallen.</p> <p>Poster utanför balansräkningen och derivat är uppdelade i värdepapperiseringar (rad 080) och återvärdepapperiseringar (rad 090) som i artikel 251 tabell 1 i CRR.</p>
100	<p>FÖRTIDA AMORTERING</p> <p>Denna rad gäller bara för originatorer med värdepapperiseringar av rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering i enlighet med artikel 242.13 och 242.14 i CRR.</p>
110	<p>INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>På denna rad summeras uppgifterna om poster i och utanför balansräkningen och derivat av de värdepapperiseringspositioner för vilka institutet är investerare.</p> <p>CRR innehåller ingen uttrycklig definition av investerare. Med investerare avses i detta sammanhang ett institut som innehar en värdepapperiseringsposition i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det varken är originator eller medverkande institut.</p>
120–140	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i värdepapperiseringar och återvärdepapperiseringar som för poster i balansräkningen för originatorer.</p>
150–170	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i värdepapperiseringar och återvärdepapperiseringar som för poster utanför balansräkningen och derivat för originatorer.</p>
180	<p>MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>På denna rad summeras uppgifterna om poster inom och utanför balansräkningen samt derivat avseende de värdepapperiseringspositioner för vilka institutet är medverkande institut enligt definitionen i artikel 4.1.14 i CRR. Om ett medverkande institut också värdepapperiserar sina egna tillgångar ska det institutet fylla i uppgifterna om de egna värdepapperiserade tillgångarna på originatorraderna.</p>

Rader	
190–210	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i värdepapperiseringar och återvärdepapperiseringar som för poster i balansräkningen för originatorer.</p>
220–240	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i värdepapperiseringar och återvärdepapperiseringar som för poster utanför balansräkningen och derivat för originatorer.</p>
250–290	<p>UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE</p> <p>På dessa rader lämnas uppgifter om utestående positioner (på rapporteringsdagen) enligt de kreditkvalitetssteg (som föreskrivs för schablonmetoden i artikel 251 (tabell 1) i CRR) som tillämpades vid ursprungstidpunkten (uppkomstdatumet). Om dessa uppgifter saknas ska instituten rapportera den tidigaste uppgift man har som är likvärdig kreditkvalitetsstegen.</p> <p>Dessa rader ska endast rapporteras i kolumnerna 190–270 och kolumnerna 330–340.</p>

3.8 C 13.00 – KREDITRISK-VÄRDEPAPPERISERING: INTERNMETOD FÖR KAPITALBASKRAV (CR SEC IRB)

3.8.1 Allmänna kommentarer

103. I denna mall ska uppgifter anges om alla värdepapperiseringar för vilka en betydande risköverföring konstaterats och i vilka det rapporterade institutet deltar i en värdepapperisering som behandlas med internmetoden.
104. Vilka uppgifter som ska rapporteras beror på institutets roll när det gäller värdepapperiseringen. Det innebär att specifika rapporteringsposter är tillämpliga för originatorer, medverkande institut och investerare.
105. CR SEC IRB-mallen har samma räckvidd som CR SEC SA-mallen och ska alltså innehålla uppgifter om både traditionella och syntetiska värdepapperiseringar utanför handelslagret.

3.8.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	<p>TOTALT BELOPP FÖR UPPKOMNA VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR</p> <p>På raden för totala poster i balansräkningen ska det belopp som rapporteras i denna kolumn motsvara det utestående beloppet för värdepapperiserade exponeringar på rapporteringsdagen.</p> <p>Se kolumn 010 i CR SEC SA-mallen.</p>
020–040	<p>SYNTEISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKSKYDD FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR</p> <p>Artiklarna 249 och 250 i CRR.</p> <p>Löptidsbalanser ska inte beaktas i det justerade värdet för kreditriskreduceringen i samband med värdepapperiseringsstrukturen.</p>

Kolumner	
020	<p>(-) FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD (C_{VA})</p> <p>Det detaljerade förfarandet för beräkning av säkerhetens volatilitetsjusterade värde (C_{VA}) som ska rapporteras i denna kolumn fastställs i artikel 223.2 i CCR.</p>
030	<p>(-) SUMMA UTFLÖDEN OBETALT KREDITRISKS KYDD, JUSTERADE VÄRDEN (G^*)</p> <p>Enligt den allmänna regeln för "inflöden" och "utflöden" ska de belopp som rapporteras i kolumn 030 i CR SEC IRB-mallen anges som "inflöden" i motsvarande kreditriskmall (CR SA eller CR IRB) och exponeringsklass som är relevant för utfärdaren av kreditriskskyddet (dvs. den tredje part till vilken tranchen överförs genom obetalt kreditriskskydd).</p> <p>Förfarandet för beräkning av kreditriskskyddets nominella värde efter justering för valutakursrisk (G^*) fastställs i artikel 233.3 i CRR.</p>
040	<p>TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDITRISKS KYDD</p> <p>För alla trancher som har behållits eller återköpts, t.ex. innehållna förstaförlustpositioner, ska det nominella beloppet rapporteras.</p> <p>Effekten av schabloniserade nedsättningar av kreditriskskyddet ska inte beaktas vid beräkningen av det kreditriskskyddsbelopp som behålls eller återköps.</p>
050	<p>POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING: URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Värdepapperiseringspositioner som innehas av det rapporterande institutet, beräknade enligt artikel 246.1 och 246.2 i CRR, utan tillämpning av kreditkonverteringsfaktorer och före kreditriskjusteringar och avsättningar. Nettning är endast relevant om flera derivatkontrakt tillhandahålls till samma specialföretag för värdepapperisering och omfattas av ett godtagbart nettningsavtal.</p> <p>De värdejusteringar och avsättningar som rapporteras i denna kolumn ska endast avse värdepapperiseringspositioner. Värdejusteringar av värdepapperiserade positioner ska inte beaktas.</p> <p>Om det finns avtalsklausuler om förtida amortering, ska instituten ange beloppet för "originators andel" i enlighet med artikel 256.2 i CRR.</p> <p>I syntetiska värdepapperiseringar ska de positioner som innehas av originatorn i form av poster i balansräkningen och/eller investerarens andel (förtida amortering) vara summan av kolumnerna 010–040.</p>
060–090	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET</p> <p>Se artikel 4.1.57 och del tre avdelning II kapitel 4 i CRR.</p> <p>I denna kolumngrupp rapporteras uppgifter om metoder för kreditriskreducering som minskar kreditrisken för en eller flera exponeringar genom substitution av exponeringarna (som beskrivs nedan för inflöden och utflöden).</p>

Kolumner	
060	<p>(-) OBETALT KREDITRISKSkyDD: JUSTERADE VÄRDEN (G_A)</p> <p>Obetalt kreditriskskydd definieras i artikel 4.1.59 i CRR.</p> <p>I artikel 236 i CRR beskrivs hur G_A beräknas vid fullständigt skydd eller partiellt skydd där exponering och kreditriskskydd har samma förmånsrätt.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumnerna 040 och 050 i den övergripande CR IRB-mallen.</p>
070	<p>(-) FÖRBETALT KREDITRISKSkyDD</p> <p>Förbetalt kreditriskskydd definieras i artikel 4.1.58 i CRR.</p> <p>Eftersom den förenklade metoden för finansiella säkerheter inte tillämpas, ska instituten bara rapportera förbetalt kreditriskskydd i enlighet med artikel 200 i CRR i denna kolumn.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 060 i den övergripande CR IRB-mallen.</p>
080–090	<p>SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING</p> <p>Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall riskvikt eller motpartsriskklass, ska också rapporteras.</p>
080	<p>(-) SUMMA UTFLODEN</p> <p>Artikel 236 i CRR.</p> <p>Utflöden som motsvarar den täckta delen av "exponeringen före tillämpning av värdejusteringar och avsättningar", vilken dras av från gäldenärens exponeringsklass, och i tillämpliga fall från riskvikten eller motpartsriskklassen, och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i tillämpliga fall till riskvikten eller motpartsriskklassen.</p> <p>Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i tillämpliga fall till riskvikten eller motpartsriskklassen.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 070 i den övergripande CR IRB-mallen.</p>
090	<p>SUMMA INFLÖDEN</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 080 i den övergripande CR IRB-mallen.</p>
100	<p>ÅTAGANDE EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Den exponering som åsatts respektive riskvikt och exponeringsklass efter beaktande av utflöden och inflöden på grund av "metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen".</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 090 i den övergripande CR IRB-mallen.</p>

Kolumner	
110	<p>(-) METODER FÖR KREDITRISK-REDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGS-BELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD, FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER, JUSTERAT VÄRDE (CVAM)</p> <p>Artiklarna 218–222 i CRR. Denna post omfattar även kreditlänkade obligationer (artikel 218 i CRR).</p>
120	<p>FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E*)</p> <p>Värdepapperiseringspositioner i enlighet med artikel 246 i CRR, således utan tillämpning av de konverteringsfaktorer som fastställs i artikel 246.1 c i CRR.</p>
130–160	<p>UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE VÄRDET (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR</p> <p>I artikel 246.1 c i CRR föreskrivs att exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition utanför balansräkningen ska vara dess nominella värde multiplicerat med en konverteringsfaktor. Konverteringsfaktorn ska vara 100 %, om inte annat anges.</p> <p>I detta avseende definieras konverteringsfaktor i artikel 4.1.56 i CRR.</p> <p>De fullständigt justerade exponeringsvärdena (E*) ska rapporteras enligt följande fyra intervall av konverteringsfaktorer utan överlappning: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] och (50 %, 100 %].</p>
170	<p>EXPONERINGSVÄRDE</p> <p>Värdepapperiseringspositioner i enlighet med artikel 246 i CRR.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumn 110 i den övergripande CR IRB-mallen.</p>
180	<p>(-) AVDRAGET FRÅN KAPITALBASEN</p> <p>I enlighet med artikel 266.3 får institut, när det gäller en värdepapperiseringsposition med riskvikten 1 250 %, dra av positionens exponeringsvärde från kapitalbasen i stället för att ta med positionen i sin beräkning av riskvägda exponeringsbelopp.</p>
190	<p>OMFATTAS AV RISKVIKTER</p>
200–320	<p>EXTERNKREDITVÄRDERINGSMETODEN (KREDITKVALITETSSTEG)</p> <p>Artikel 261 i CRR.</p> <p>Värdepapperiseringspositioner enligt internmetoden med en härledd kreditvärdering enligt artikel 259.2 i CRR ska rapporteras som positioner med kreditvärdering.</p> <p>Exponeringsvärden som omfattas av riskvikter delas upp enligt de kreditkvalitetssteg (CQS) som föreskrivs för internmetoden i artikel 261.1 tabell 4 i CRR.</p>

Kolumner	
330	<p>FORMELBASERAD METOD</p> <p>Den formelbaserade metoden (SFM) beskrivs i artikel 262 i CRR.</p> <p>Riskvikten för en värdepapperiseringsposition ska vara det värde som är störst av 7 % och den riskvikt som ska tillämpas i enlighet med de formler som anges.</p>
340	<p>DEN FORMELBASERADE METODEN: GENOMSNITTLIG RISKVIKT</p> <p>Kreditriskreducering för värdepapperiseringspositioner får erkännas i enlighet med artikel 264 i CRR. I detta fall ska institutet fastställa positionens "effektiva riskvikt" när fullständigt kreditriskskydd har erhållits i enlighet med artikel 264.2 i CRR (den effektiva riskvikten är lika med positionens riskvägda exponeringsbelopp dividerat med positionens exponeringsvärde och multiplicerat med 100).</p> <p>När positionen har partiellt kreditriskskydd, ska institutet tillämpa den formelbaserade metoden med "T" ändrat i enlighet med artikel 264.3 i CRR.</p> <p>I denna kolumn ska vägda genomsnittliga riskvikter rapporteras.</p>
350	<p>GENOMLYSNING</p> <p>Genomlysningskolumnerna omfattar samtliga exponeringar utan kreditvärdering för vilka riskvikten erhålls från den underliggande portföljen med exponeringar (den högsta riskvikten i gruppen).</p> <p>I artikel 263.2 och 263.3 i CRR föreskrivs en undantagsbehandling i de fall K_{irb} inte kan beräknas.</p> <p>Det outnyttjade beloppet för likviditetsfaciliteter ska rapporteras under "Poster utanför balansräkningen och derivat".</p> <p>Så länge en originator omfattas av undantagsbehandlingen när K_{irb} inte kan beräknas, ska den riskviktning av exponeringsvärdet för en likviditetsfacilitet som behandlas i enlighet med artikel 263 i CRR rapporteras i kolumn 350.</p> <p>För förtida amortering, se artiklarna 256.5 och 265 i CRR.</p>
360	<p>GENOMLYSNING: GENOMSNITTLIG RISKVIKT</p> <p>Exponeringsvägd genomsnittlig riskvikt ska rapporteras.</p>
370	<p>INTERNMETOD</p> <p>I artikel 259.3 och 259.4 i CRR föreskrivs internmetoden (IAA) för positioner i program för tillgångsbaserade certifikat (ABCP).</p>
380	<p>IAA: GENOMSNITTLIG RISKVIKT</p> <p>I denna kolumn ska vägda genomsnittliga riskvikter rapporteras.</p>

Kolumner	
390	<p>(-) MINSKNING AV RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR</p> <p>Institut som tillämpar internmetoden ska följa bestämmelserna i artikel 266.1 (gäller endast originatorer, då exponeringen inte har dragits av från kapitalbasen) och 266.2 i CRR.</p> <p>Värdejusteringar och avsättningar (artikel 159 i CRR) för kreditförluster förknippade med den redovisningsram som tillämpas för den rapporterade enheten. I värdejusteringar ingår alla belopp som inverkar på resultatet för kreditförluster inom finansiella tillgångar sedan de först togs upp i balansräkningen (inbegripet förluster på grund av kreditrisk för finansiella tillgångar till verkligt värde som inte ska dras av från exponeringsvärdet) plus de underkursbelopp på exponeringar som förvärvats i samband med obestånd i enlighet med artikel 166.1 i CRR. I avsättningar ingår ackumulerade kreditförluster i poster i balansräkningen.</p>
400	<p>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Totalt riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR, före justeringar på grund av löptidsobalans eller överträdelse av bestämmelserna om tillbörlig aktsamhet, och utan beaktande av eventuella riskvägda exponeringsbelopp för exponeringar som via utflöden har flyttats till en annan mall.</p>
410	<p>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP VARAV: SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING</p> <p>När det gäller syntetiska värdepapperiseringar med löptidsobalans ska löptidsobalansen inte beaktas i det belopp som rapporteras i denna kolumn.</p>
420	<p>ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄMMELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET</p> <p>Genom artiklarna 14.2, 406.2 och 407 i CRR föreskrivs att medlemsstaterna, om ett institut inte uppfyller vissa krav, ska se till att de behöriga myndigheterna fastställer en proportionell extra riskvikt på minst 250 % av den riskvikt (maximerad till 1 250 %) som skulle tillämpas för de relevanta värdepapperiseringspositionerna i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR.</p>
430	<p>JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPPET PÅ GRUND AV LÖPTIDSOBALANSER</p> <p>För löptidsobalanser i syntetiska värdepapperiseringar ska instituten inkludera RW*-RW(SP) i enlighet med artikel 250 i CRR, utom när det gäller trancher med riskvikten 1 250 % då beloppet noll ska rapporteras. Observera att RW(SP) inte bara omfattar de riskvägda exponeringsbelopp som rapporteras enligt kolumn 400 utan även de riskvägda exponeringsbeloppen för exponeringar som via utflöden omplacerats till andra mallar.</p> <p>Negativa värden ska rapporteras i denna kolumn.</p>

Kolumner	
440–450	<p>SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖRE TAKET/EFTER TAKET</p> <p>Det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR, före (kolumn 440)/efter (kolumn 450) med tillämpning av de gränser som anges i artikel 260 i CRR. Dessutom ska artikel 265 i CRR beaktas (ytterligare kapitalbaskrav för värdepapperisering av rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering).</p>
460	<p>MEMORANDUMPOST: RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP SOM MOTSVARAR UTFLÖDENA FRÅN VÄRDEPAPPERISERING (INTERNMETOD) TILL ÖVRIGA EXPONERINGSKLASSER</p> <p>Riskvägt exponeringsbelopp som härrör från exponeringar som omplacerats till utfärdaren av riskreducering och som därför beräknas i motsvarande mall och beaktas vid beräkningen av taket för värdepapperiseringspositioner.</p>

106. CR SEC IRB-mallens rader är indelade i tre huvudgrupper, där uppgifter lämnas om de exponeringar som originatorer, investerare och medverkande institut har gett upphov till, medverkat i, behållit eller förvärvat. Informationen i varje grupp är uppdelad i poster i balansräkningen, poster utanför balansräkningen och derivat samt i riskviktgrupper för värdepapperiseringar och återvärdepapperiseringar.
107. De totala exponeringarna (på rapporteringsdagen) är också uppdelade enligt de kreditkvalitetssteg som tillämpas i inledningen (sista radgruppen). Såväl originatorer och medverkande institut som investerare ska rapportera denna information.

Rader	
010	<p>SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>Totala exponeringar avser det totala beloppet för utestående värdepapperiseringar. På denna rad summeras alla uppgifter som rapporteras av originatorer, medverkande institut och investerare på de rader som följer.</p>
020	<p>VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING</p> <p>Totalbeloppet för utestående återvärdepapperiseringar i enlighet med definitionerna i artikel 4.1.63 och 4.1.64 i CRR.</p>
030	<p>ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>På denna rad summeras uppgifterna om poster inom och utanför balansräkningen, derivat och förtida amortering avseende de värdepapperiseringspositioner för vilka institutet är originator enligt definitionen i artikel 4.1.13 i CRR.</p>
040–090	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>Enligt artikel 246.1 b i CRR ska de institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp enligt internmetoden ange exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition i balansräkningen som dess bokförda värde utan hänsyn till de eventuella specifika kreditriskjusteringar som gjorts.</p> <p>Poster i balansräkningen är uppdelade efter riskviktgrupperna för positioner i värdepapperisering (A–B–C), på raderna 050–070, och för positioner i återvärdepapperisering (D–E), på raderna 080–090, i enlighet med artikel 261.1 tabell 4 i CRR.</p>

Rader	
100–150	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>På dessa rader lämnas uppgift om poster utanför balansräkningen, derivat och värdepapperiseringspositioner för vilka en konverteringsfaktor tillämpas i enlighet med bestämmelserna om värdepapperisering. Exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition utanför balansräkningen ska vara dess nominella värde, minus eventuella specifika kreditriskjusteringar för denna värdepapperiseringsposition, multiplicerat med konverteringsfaktorn 100 % om inget annat anges.</p> <p>De värdepapperiseringspositioner utanför balansräkningen som härrör från ett derivatinstrument som förtecknas i bilaga II ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i CRR. Exponeringsbeloppet för motpartsrisken i samband med ett derivatinstrument som förtecknas i bilaga II till CRR ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i CRR.</p> <p>För likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter och förskottsbetalningar från serviceföretag ska instituten rapportera det outnyttjade beloppet.</p> <p>För räntor och valutaswappar ska de rapportera exponeringsvärdet (i enlighet med artikel 246.1 i CRR) enligt vad som anges i den övergripande CR SA-mallen.</p> <p>Poster utanför balansräkningen är uppdelade efter riskviktgrupperna för positioner i värdepapperisering (A–B–C), på raderna 110–130, och för positioner i återvärdepapperisering (D–E), på raderna 140–150, i enlighet med artikel 261.1 tabell 4 i CRR.</p>
160	<p>FÖRTIDA AMORTERING</p> <p>Denna rad gäller bara för originatorer med värdepapperiseringar av rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering i enlighet med artikel 242.13 och 242.14 i CRR.</p>
170	<p>INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>På denna rad summeras uppgifterna om poster i och utanför balansräkningen och derivat av de värdepapperiseringspositioner för vilka institutet är investerare.</p> <p>CRR innehåller ingen uttrycklig definition av investerare. Med investerare avses i detta sammanhang ett institut som innehar en värdepapperiseringsposition i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det varken är originator eller medverkande institut.</p>
180–230	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i positioner i värdepapperisering (A–B–C) och positioner i återvärdepapperisering (D–E) som för poster i balansräkningen för originatorer.</p>
240–290	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i positioner i värdepapperisering (A–B–C) och positioner i återvärdepapperisering (D–E) som för poster i balansräkningen och derivat för originatorer.</p>
300	<p>MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>På denna rad summeras uppgifterna om poster inom och utanför balansräkningen samt derivat avseende de värdepapperiseringspositioner för vilka institutet är medverkande institut enligt definitionen i artikel 4.1.14 i CRR. Om ett medverkande institut också värdepapperiserar sina egna tillgångar ska det institutet fylla i den information som avser de egna värdepapperiserade tillgångarna på originatorraderna.</p>

Rader	
310–360	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i positioner i värdepapperisering (A–B–C) och positioner i återvärdepapperisering (D–E) som för poster i balansräkningen och derivat för originatorer.</p>
370–420	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>Här tillämpas samma kriterier för indelning i positioner i värdepapperisering (A–B–C) och positioner i återvärdepapperisering (D–E) som för poster i balansräkningen och derivat för originatorer.</p>
430–540	<p>UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE</p> <p>På dessa rader lämnas uppgifter om utestående positioner (på rapporteringsdagen) enligt de kreditkvalitetssteg (som föreskrivs för internmetoden i artikel 261 tabell 4 i CRR) som tillämpades vid ursprungstidpunkten (uppkomstdatumet). Om dessa uppgifter saknas ska instituten rapportera den tidigaste uppgift man har som är likvärdig kreditkvalitetsstegen.</p> <p>Dessa rader ska endast rapporteras i kolumnerna 170–320 och kolumnerna 400–410.</p>

3.9 C 14.00 – DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERING (SEC DETAILS)

3.9.1 Allmänna kommentarer

108. I denna mall samlas uppgifter baserade på transaktioner (i motsats till den sammantagna information som rapporteras i mallarna CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC och MKR SA CTP) för alla värdepapperiseringar i vilka det rapporterande institutet medverkar. Här rapporteras de huvudsakliga egenskaperna hos varje värdepapperisering, såsom hur den underliggande gruppen och kapitalbaskraven är beskaffade.

109. Denna mall ska rapporteras för följande transaktioner:

- a. Värdepapperiseringar som det rapporterande institutet har gett upphov till eller medverkar i, om det innehar minst en position i värdepapperiseringen. Det innebär att oavsett om det har funnits en betydande risköverföring eller inte ska instituten rapportera information om alla positioner som de innehar (såväl utanför som inom handelslagret). De positioner som innehas inbegriper de positioner som behålls på grund av artikel 405 i CRR.
- b. Värdepapperiseringar som det rapporterande institutet har gett upphov till eller medverkat i under rapporteringsåret ⁽¹⁾, om det inte innehar någon position.
- c. Värdepapperiseringar vars yttersta underliggande tillgång är finansiella skuldförpliktelser som ursprungligen emitterats av det rapporterande institutet och (delvis) förvärvats av ett specialföretag för värdepapperiseringar. Denna underliggande tillgång skulle kunna inkludera säkerställda obligationer eller andra skuldförpliktelser och ska identifieras som sådan i kolumn 160.
- d. Positioner som innehas i värdepapperiseringar där det rapporterande institutet varken är originator eller medverkande institut (dvs. investerare och ursprungliga långgivare).

110. Denna mall ska rapporteras av konsoliderade grupper och självständiga institut ⁽²⁾ som är etablerade i samma land där de omfattas av kapitalbaskraven. Om mer än en enhet i samma konsoliderade grupp medverkar i en värdepapperisering ska de tillhandahålla den detaljerade uppdelningen enhet för enhet.

⁽¹⁾ De uppgifter som begärs om instituten i denna mall ska rapporteras i ackumulerad form för kalenderåret eller rapporteringsåret (dvs. sedan den 1 januari det aktuella året).

⁽²⁾ "Självständiga institut" ingår inte i någon grupp och konsoliderar sig heller inte i samma land där de omfattas av kapitalbaskraven.

111. När det gäller artikel 406.1 i CRR, enligt vilken institut som investerar i värdepapperiseringspositioner ska skaffa tillräcklig information om dessa för att kunna uppfylla kraven om tillbörlig aktsamhet, ska rapporteringen av mallen tillämpas i begränsad omfattning för investerarna. De ska särskilt rapportera kolumnerna 010–040, 070–110, 160, 190, 290–400, 420–470.
112. Institut som är ursprungliga långgivare (och inte samtidigt är originatorer eller medverkande institut i samma värdepapperisering) ska generellt sett rapportera samma delar av mallen som investerare.

3.9.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
005	<p>RADNUMMER</p> <p>Detta radnummer är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i tabellen. Det ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv.</p>
010	<p>INTERN KOD</p> <p>Den interna (alfanumeriska) kod som institutet använder för att identifiera värdepapperiseringen. Den interna koden ska vara anknuten till värdepapperiseringen benämning.</p>
020	<p>IDENTIFIERINGSKOD FÖR VÄRDEPAPPERISERING (kod/namn)</p> <p>Den kod som används för registrering av värdepapperiseringen eller, om det inte finns en sådan kod, det namn som värdepapperiseringen har på marknaden. När det finns ett internationellt standardnummer för värdepapper (ISIN) (dvs. för offentliga transaktioner) ska de tecken som är gemensamma för alla trancher i värdepapperiseringen rapporteras i denna kolumn.</p>
030	<p>IDENTIFIERINGSKOD FÖR ORIGINATOR (kod/namn)</p> <p>I denna kolumn rapporteras den kod som originatorn har fått från tillsynsmyndigheten eller, om det inte finns en sådan kod, institutets namn.</p> <p>Vid värdepapperiseringar med flera partner ska den rapporterade enheten ange benämningen på alla de enheter inom dess konsoliderade grupp som medverkar i transaktionen (originatorn, det medverkande institutet eller den ursprungliga långgivaren). Om den rapporterade enheten inte känner till koden eller om det inte finns någon kod, ska institutets namn rapporteras.</p>
040	<p>TYP AV VÄRDEPAPPERISERING: (TRADITIONELL/ SYNTETISK)</p> <p>Följande förkortningar rapporteras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "T" för traditionell. — "S" för syntetisk. <p>Definitionerna av "traditionell värdepapperisering" och "syntetisk värdepapperisering" återges i artikel 242.10 och 242.11 i CRR.</p>
050	<p>KONTOBEHANDLING: STÅR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR KVAR I BALANSRÄKNINGEN ELLER DE ÄR BORTTAGNA FRÅN DEN?</p> <p>Originatorer, medverkande institut och ursprungliga långgivare ska rapportera en av följande förkortningar:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "K" om de beaktas fullständigt. — "P" om de är delvis borttagna. — "R" om de är helt och hållet borttagna. — "N" – ej tillämpligt. <p>I denna kolumn summeras hur transaktionen behandlas i redovisningen.</p> <p>Vid syntetiska värdepapperiseringar ska originatorer rapportera de värdepapperiserade exponeringar som tagits bort från balansräkningen.</p>

Kolumner	
	<p>Vid värdepapperisering av skulder ska originatorerna inte rapportera i denna kolumn.</p> <p>Alternativet "P" (delvis borttagna) ska rapporteras om de värdepapperiserade tillgångarna beaktas i balansräkningen i en omfattning motsvarande den rapporterade enhetens fortsatta medverkan i enlighet med bestämmelserna i IAS 39.30–35.</p>
060	<p>SOLVENSBEHANDLING: VILKA VÄRDEPAPPERISERINGSPOSITIONER OMFATTAS AV KAPITALBASKRAVEN?</p> <p>Endast originatorer ska rapportera följande förkortningar:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "N" för poster som inte omfattas av kapitalbaskraven. — "B" för poster utanför handelslagret. — "T" för poster i handelslagret. — "A" för poster delvis inom och delvis utanför handelslagret. <p>Artiklarna 109, 243 och 244 i CRR.</p> <p>I denna kolumn summeras originatorns solvenshantering i värdepapperiseringsprogrammet. Den visar huruvida kapitalbaskraven beräknats utifrån värdepapperiserade exponeringar eller värdepapperiserade positioner (inom eller utanför handelslagret).</p> <p>Om kapitalbaskraven baseras på <i>värdepapperiserade exponeringar</i> (utan betydande risköverföring) ska beräkningen av kapitalbaskraven för kreditrisken rapporteras i mall CR SA om institutet använder schablonmetoden respektive i mall CR IRB om man använder internmetoden.</p> <p>Om kapitalbaskraven däremot baseras på <i>värdepapperiseringspositioner utanför handelslagret</i> (med betydande risköverföring) ska beräkningen av kapitalbaskrav för kreditrisken rapporteras i mall CR SEC SA eller i mall CR SEC IRB. Vid <i>värdepapperiseringspositioner i handelslagret</i> ska beräkningen av kapitalbaskrav för marknadsrisken rapporteras i mall MKR SA TDI (generell positionsrisk enligt schablonmetoden) och i mall MKR SA SEC eller mall MKR SA CTP (specifik positionsrisk enligt schablonmetoden) eller i mallarna MKR IM (interna modeller).</p> <p>Vid värdepapperisering av skulder ska originatorerna inte rapportera i denna kolumn.</p>
070	<p>VÄRDEPAPPERISERING ELLER ÅTERVÄRDEPAPPERISERING?</p> <p>Utifrån de definitioner av "värdepapperisering" och "återvärdepapperisering" som står i artikel 4.1.61 och 4.1.62–4.1.64 i CRR ska instituten rapportera den underliggande typen med följande förkortningar:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "S" för värdepapperisering. — "R" för återvärdepapperisering.
080–100	<p>BIBEHÅLLANDE</p> <p>Artiklarna 404–410 i CRR.</p>
080	<p>TYP AV BIBEHÅLLANDE SOM TILLÄMPAS</p> <p>För varje värdepapperiseringsprogram där institutet agerar som originator ska det rapportera den relevanta typen av ekonomiskt intresse netto som bibehålls i enlighet med artikel 405 i CRR:</p> <p>A — Vertikal andel (värdepapperiseringspositioner): "<i>bibehållande av minst 5 % av det nominella värdet av varje tranch som sålts eller överförs till investerarna</i>".</p>

Kolumner	
	<p>V — Vertikal andel (värdepapperiserade exponeringar): bibehållande av minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna, om den bibehållna kreditrisken avseende sådana värdepapperiserade exponeringar alltid likställs med eller efterställs den kreditrisk som har värdepapperiserats för samma exponeringar.</p> <p>B — Rullande exponeringar: "bibehållande av originatorns andel på minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna".</p> <p>C — Inom balansräkningen: "bibehållande av slumpvis utvalda exponeringar som motsvarar minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna, vilka annars skulle ha värdepapperiserats i den aktuella transaktionen, förutsatt att antalet potentiella värdepapperiserade exponeringar ursprungligen inte understiger 100".</p> <p>D — Förstaförlustläge: "bibehållande av den tranch som är i första-förlustläge och vid behov andra trancher med samma eller högre riskprofil än de som överförts eller sålts till investerare, vilka inte har kortare löptid än de som överförts eller sålts till investerare, så att bibehållandet totalt motsvarar minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna".</p> <p>E — Undantagna: Denna kod ska rapporteras för de värdepapperiseringar som avses med bestämmelserna i artikel 405.3 i CRR.</p> <p>N — Ej tillämpligt: Denna kod ska rapporteras för de värdepapperiseringar för vilka bestämmelserna i artikel 404 i CRR är relevanta.</p> <p>U — Föremål för överträdelse eller okänt: Denna kod ska rapporteras om man vid rapporteringen är osäker på vilken typ av bibehållande det gäller, eller om någon bestämmelse har överträtts.</p>
090	<p>BIBEHÅLLANDE (%) PÅ RAPPORTERINGSDATUMET</p> <p>Originatorn, det medverkande institutet eller den ursprungliga långgivaren ska behålla ett <i>väsentligt ekonomiskt intresse netto</i> på minst 5 % av <i>värdepapperiseringen</i> (vid ursprungstidpunkten).</p> <p>Utan att det påverkar artikel 405.1 i CRR tolkas mätning av bibehållandet vid ursprungstidpunkten vanligen som den tidpunkt när exponeringarna värdepapperiserades och inte när exponeringarna skapades (t.ex. inte när de underliggande lånen utfärdades för första gången). Mätning av bibehållande vid ursprungstidpunkten innebär att 5 % är den bibehållna andel som krävs vid den tidpunkt när denna bibehållandenivå uppmättes och kravet uppfylldes (t.ex. när exponeringarna värdepapperiserades). Det är inte nödvändigt med en dynamisk återangivelse och återjustering av bibehållen andel under transaktionens hela livscykel.</p> <p>Denna kolumn ska inte rapporteras om kod "E" (undantagna) eller "N" (ej tillämpligt) rapporteras i kolumn 080 (typ av bibehållet ekonomiskt intresse).</p>
100	<p>UPPFYLLS BIBEHÅLLANDEKRAVET?</p> <p>Artikel 405.1 i CRR.</p> <p>Följande förkortningar rapporteras:</p> <p>Y — ja.</p> <p>N — nej.</p> <p>Denna kolumn ska inte rapporteras om kod "E" (undantagna) eller "N" (ej tillämpligt) rapporteras i kolumn 080 (typ av bibehållet ekonomiskt intresse).</p>
110	<p>INSTITUTETS ROLL: (ORIGINATOR/ MEDVERKANDE INSTITUT/ URSPRUNGLIG LÅNGIVARE/ INVESTERARE)</p> <p>Följande förkortningar rapporteras:</p> <p>— "O" för originator.</p>

Kolumner	
	<p>— "S" för medverkande institut. — "L" för ursprunglig långgivare. — "I" för investerare.</p> <p>Se definitionerna i artikel 4.1.13 (originator) och 4.1.14 (medverkande institut) i CRR. Investorare antas vara de institut som omfattas av bestämmelserna i artiklarna 406 och 407 i CRR.</p>
120–130	<p>GÄLLER INTE PROGRAM FÖR TILLGÅNGSBASERADE CERTIFIKAT (ABCP)</p> <p>På grund av att de består av flera enskilda värdepapperiseringspositioner är program för tillgångsbaserade certifikat (ABCP) (definieras i artikel 242.9 i CRR) undantagna från rapporteringen i kolumnerna 120 och 130.</p>
120	<p>URSPRUNGSTIDPUNKT (mån/år)</p> <p>Månad och år för värdepapperiseringens uppkomst (dvs. tidpunkten för avslutande eller stängning av gruppen) ska rapporteras i följande format: "mm/yyyy" (mån/år).</p> <p>Ursprungstidpunkten för respektive värdepapperiseringsprogram kan inte ändras mellan rapporteringsdagarna. I det särskilda fall då värdepapperiseringsprogram baseras på öppna grupper ska ursprungstidpunkten vara första dagen för utgivning av värdepapper.</p> <p>Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p>
130	<p>TOTALT BELOPP FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR VID URSPRUNGSTIDPUNKTEN</p> <p>I denna kolumn anges beloppet (enligt ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer) för den värdepapperiserade portföljen vid ursprungstidpunkten.</p> <p>Om värdepapperiseringsprogrammen baseras på öppna grupper ska institutet rapportera det belopp som avser ursprungstidpunkten för första utgivning av värdepapper. Om det gäller traditionella värdepapperiseringar ska inga andra tillgångar i värdepapperiseringsgruppen medräknas. När det gäller värdepapperiseringsprogram med flera partner (dvs. med fler än en originator) ska bara det belopp rapporteras som utgör den rapporterade enhetens bidrag till den värdepapperiserade portföljen. Vid värdepapperisering av skulder ska endast de belopp rapporteras som är utgivna av den rapporterade enheten.</p> <p>Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p>
140–220	<p>VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR</p> <p>I kolumnerna 140–220 ska den rapporterade enheten ange information om flera egenskaper hos den värdepapperiserade portföljen.</p>
140	<p>TOTALT BELOPP</p> <p>Institutet ska rapportera den värdepapperiserade portföljens värde på rapporteringsdagen, dvs. det utestående beloppet för de värdepapperiserade exponeringarna. Om det gäller traditionella värdepapperiseringar ska inga andra tillgångar i värdepapperiseringsgruppen medräknas. När det gäller värdepapperiseringsprogram med flera partner (dvs. med fler än en originator) ska bara det belopp rapporteras som utgör den rapporterade enhetens bidrag till den värdepapperiserade portföljen. Om värdepapperiseringsprogrammen baseras på stängda grupper (dvs. att portföljen med värdepapperiserade tillgångar inte kan utökas efter ursprungstidpunkten) minskar beloppet stegvis.</p> <p>Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p>
150	<p>INSTITUTENS ANDEL (%)</p> <p>Ett institut ska rapportera sin andel (i procent med två decimaler) i den värdepapperiserade portföljen på rapporteringsdagen. Den siffra som ska rapporteras i denna kolumn är om inget annat föreskrivs 100 %, utom för värdepapperiseringsprogram med flera partner. Den rapporterade enheten ska i så fall rapportera sitt aktuella bidrag till den värdepapperiserade portföljen (som i kolumn 140, relativt sett).</p>

Kolumner	
	Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.
160	<p>TYP</p> <p>I denna kolumn anges information om vilka typer av tillgångar (1–8) eller skulder (9 och 10) som ingår i den värdepapperiserade portföljen. Institutet ska rapportera en av följande sifferkoder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — Panträtter i bostadsfastigheter. 2 — Panträtter i kommersiella fastigheter. 3 — Kreditkortsfordringar. 4 — Leasing 5 — Krediter till företag, inbegripet små och medelstora företag (behandlas som företag). 6 — Konsumentkrediter. 7 — Handelsfordringar. 8 — Övriga tillgångar. 9 — Säkerställda obligationer. 10 — Övriga skulder. <p>Om gruppen av värdepapperiserade exponeringar är en blandning av ovanstående typer ska institutet ange mest relevanta typen. Vid återvärdepapperiseringar ska institutet hänvisa till den slutliga underliggande gruppen av tillgångar. I typ 10 (övriga skulder) ingår statsobligationer och kreditlänkade obligationer.</p> <p>När det gäller värdepapperiseringsprogram som baseras på stängda grupper kan typen av tillgångar och skulder inte ändras mellan rapporteringstillfällena.</p>
170	<p>TILLÄMPAD METOD (SCHABLONMETOD/ INTERNMETOD/ BLANDAD METOD)</p> <p>I denna kolumn anges vilken metod som institutet skulle tillämpa för de värdepapperiserade exponeringarna på rapporteringsdagen.</p> <p>Följande förkortningar rapporteras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "S" för schablonmetoden. — "I" för internmetoden. — "M" för en kombination av de båda metoderna (SA/IRB). <p>Om schablonmetoden tillämpas och "P" rapporteras i kolumn 050 ska beräkningen av kapitalbaskrav rapporteras i mall CR SEC SA.</p> <p>Om internmetoden tillämpas och "P" rapporteras i kolumn 050 ska beräkningen av kapitalbaskrav rapporteras i mall CR SEC IRB.</p> <p>Om en kombination av schablonmetoden och internmetoden tillämpas och "P" rapporteras i kolumn 050 ska beräkningen av kapitalbaskrav rapporteras både i mall CR SEC SA och i mall CR SEC IRB.</p> <p>Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. Denna kolumn gäller dock inte för värdepapperisering av skulder. Medverkande institut ska inte fylla i denna kolumn.</p>
180	<p>ANTAL EXPONERINGAR</p> <p>Artikel 261.1 i CRR.</p> <p>Denna kolumn är obligatorisk endast för de institutioner som använder internmetoden för värdepapperiserade positioner (och därmed rapporterar "I" i kolumn 170). Institutet ska rapportera det faktiska antalet exponeringar.</p> <p>Denna kolumn ska inte fyllas i vid värdepapperisering av skulder eller om kapitalbaskraven grundar sig på de värdepapperiserade exponeringarna (vid värdepapperisering av tillgångar). Denna kolumn ska inte heller fyllas i om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. Investerare ska inte fylla i denna kolumn.</p>

Kolumner	
190	<p>LAND</p> <p>Här rapporteras koden (ISO 3166-1 alpha-2) för ursprungslandet för det slutliga underlaget för transaktionen, dvs. det land i vilket den direkta motparten till de ursprungliga värdepapperiserade exponeringarna är etablerad (genomlysning). Om värdepapperiseringsgruppen består av olika länder ska institutet ange det mest relevanta landet. Om inget land har en större andel än 20 % av beloppet för tillgångar/skulder ska "OT" (övrigt) rapporteras.</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>Exponeringsvägd genomsnittlig förlust vid obestånd (ELGD) ska bara rapporteras av de institut som tillämpar den formelbaserade metoden (och därmed rapporterar "I" i kolumn 170). ELGD beräknas i enlighet med artikel 262.1 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska inte fyllas i vid värdepapperisering av skulder eller om kapitalbaskraven grundar sig på de värdepapperiserade exponeringarna (vid värdepapperisering av tillgångar). Denna kolumn ska inte heller fyllas i om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. Medverkande institut ska inte fylla i denna kolumn.</p>
210	<p>(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR</p> <p>Värdejusteringar och avsättningar (artikel 159 i CRR) för kreditförluster förknippade med den redovisningsram som tillämpas för den rapporterade enheten. I värdejusteringar ingår alla belopp som inverkar på resultatet för kreditförluster inom finansiella tillgångar sedan de först togs upp i balansräkningen (inbegripet förluster på grund av kreditrisk för finansiella tillgångar till verkligt värde som inte ska dras av från exponeringsvärdet) plus de underkursbelopp på exponeringar som förvärvats i samband med obestånd i enlighet med artikel 166.1 i CRR. I avsättningar ingår ackumulerade kreditförluster i poster i balansräkningen.</p> <p>I denna kolumn anges information om de värdejusteringar och avsättningar som tillämpas på de värdepapperiserade exponeringarna. Denna kolumn ska inte fyllas i vid värdepapperisering av skulder.</p> <p>Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p> <p>Medverkande institut ska inte fylla i denna kolumn.</p>
220	<p>KAPITALBASKRAV FÖRE VÄRDEPAPPERISERING (%)</p> <p>I denna kolumn lämnas information om kapitalbaskraven för den värdepapperiserade portföljen om det inte hade skett någon värdepapperisering plus förväntade förluster i samband med dessa risker (k_{itb}) som en procentandel (med två decimaler) av de totala värdepapperiserade exponeringarna vid ursprungstillfället. k_{itb} definieras i artikel 242.4 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska inte fyllas i vid värdepapperisering av skulder. Vid värdepapperisering av tillgångar ska denna uppgift rapporteras även om den rapporterade enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p> <p>Medverkande institut ska inte fylla i denna kolumn.</p>
230–300	<p>VÄRDEPAPPERISERINGSSTRUKTUR</p> <p>I dessa sex kolumner lämnas information om värdepapperiseringens struktur avseende positioner inom och utanför balansräkningen, trancher (högt rangordnade, mellanliggande och i första-förlustläge) och löptid.</p> <p>Vid värdepapperiseringar med flera partner ska institutet för första-förlustranchen endast rapportera det belopp som motsvarar eller kan hänföras till det rapporterade institutet.</p>
230–250	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>I denna grupp av kolumner lämnas information om poster i balansräkningen med uppdelning i trancher (högt rangordnade, mellanliggande och i första-förlustläge).</p>
230	<p>PRIORITERADE</p> <p>Alla trancher som inte räknas som mellanliggande trancher eller trancher i första-förlustläge ska tillhöra denna kategori.</p>

Kolumner	
240	<p>MELLANLIGGANDE</p> <p>Se artiklarna 243.3 (traditionella värdepapperiseringar) och 244.3 (syntetiska värdepapperiseringar) i CRR.</p>
250	<p>FÖRSTAFÖRLUST</p> <p>Tranch i första-förlustläge definieras i artikel 242.15 i CRR.</p>
260–280	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>I denna grupp av kolumner lämnas information om poster i balansräkningen och derivat med uppdelning i trancher (högt rangordnade, mellanliggande och i första-förlustläge). Trancherna ska här delas upp enligt samma kriterier som för poster i balansräkningen.</p>
290	<p>FÖRSTA FÖRUTSÄGBARA AVSLUTSDATUM</p> <p>Det slutdatum som är sannolikt för hela värdepapperiseringen mot bakgrund av avtalsbestämmelserna och de finansiella förhållanden som kan väntas för tillfället. Generellt sett rör det sig om det tidigaste av följande datum:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) det tidigaste datum då en städooption (definieras i artikel 242.2 i CRR) kan utnyttjas med hänsyn till löptiden för underliggande exponering(ar) och till förväntad förbetalningsgrad eller till potentiella omförhandlingar avseende dessa exponeringar. ii) det tidigaste datum då originatorn kan utnyttja någon annan städooption som ingår i avtalsbestämmelserna om värdepapperisering och som leda till att värdepapperiseringen löstes in helt och hållet. <p>Dag, månad och år för tidigast väntade slutdatum ska rapporteras. Exakt datum ska rapporteras om dessa uppgifter finns tillgängliga. I annat fall ska första dagen i månaden anges.</p>
300	<p>RÄTTSLIGT GILTIG SLUTLIG FÖRFALLODAG</p> <p>Det datum då alla kapitalbelopp och räntor i värdepapperiseringen enligt lag ska återbetalas (baserat på transaktionens dokumentation).</p> <p>Dag, månad och år för rättsligt giltig slutlig förfalldag ska rapporteras. Exakt datum ska rapporteras om dessa uppgifter finns tillgängliga. I annat fall ska första dagen i månaden anges.</p>
310–400	<p>POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING: URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER</p> <p>I denna kolumngrupp lämnas information om värdepapperiseringspositionerna avseende positioner inom och utanför balansräkningen och trancher (högt rangordnade, mellanliggande, i första-förlustläge).</p>
310–330	<p>POSTER I BALANSRÄKNINGEN</p> <p>Trancherna ska här delas upp enligt samma kriterier som för poster i balansräkningen.</p>
340–360	<p>POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>Trancherna ska här delas upp enligt samma kriterier som för poster utanför balansräkningen.</p>
370–400	<p>MEMORANDUMPOSTER: POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT</p> <p>I denna kolumngrupp lämnas ytterligare information om samtliga poster utanför balansräkningen och derivat (som redan har rapporterats enligt en annan uppdelning i kolumnerna 340–360).</p>
370	<p>DIREKTA KREDITSUBSTITUT (DCS)</p> <p>Denna kolumn är avsedd för de värdepapperiseringspositioner som innehas av originatorn och garanteras genom direkta creditsubstitut (DCS).</p> <p>I enlighet med bilaga I till CRR ska följande fullständiga risk för poster utanför balansräkningen betraktas som direkta creditsubstitut:</p>

Kolumner	
	<p>— Garantier knutna till kreditgivning.</p> <p>— Oåterkalleliga kreditlöften med karaktär av kreditsubstitut.</p>
380	<p>IRS / CRS</p> <p>Ränteswappar (IRS) och valutaswappar (CRS). Dessa derivat ingår i bilaga II till CRR.</p>
390	<p>GODTAGBARA LIKVIDITETSFACILITETER</p> <p>Likviditetsfaciliteter (LF) definieras i artikel 242.3 i CRR. De ska uppfylla de sex villkor som fastställs i artikel 255.1 i CRR för att betraktas som godtagbara (oavsett om institutet tillämpar schablonmetoden eller internmetoden).</p>
400	<p>ÖVRIGA (INKLUSIVE ICKE GODTAGBARA LIKVIDITETSFACILITETER)</p> <p>Denna kolumn är avsedd för resterande poster utanför balansräkningen, såsom icke godtagbara likviditetsfaciliteter (dvs. de likviditetsfaciliteter som inte uppfyller villkoren i artikel 255.1 i CRR).</p>
410	<p>FÖRTIDA AMORTERING TILLÄMPAD KONVERTERINGSFAKTOR</p> <p>I artiklarna 242.12 och 256.5 (schablonmetoden) och i artikel 265.1 (internmetoden) i CRR föreskrivs ett antal konverteringsfaktorer som ska tillämpas på investerarnas andelar (i syfte att beräkna de riskvägda exponeringsbeloppen).</p> <p>Denna kolumn gäller värdepapperiseringsprogram med avtalsklausuler om förtida amortering (dvs. rullande värdepapperiseringar).</p> <p>I enlighet med artikel 256.6 i CRR ska överskottsmarginalens faktiska tremånadersgenomsnitt avgöra vilken konverteringsfaktor som ska tillämpas.</p> <p>Denna kolumn inte fyllas i när det gäller värdepapperiseringar av skulder. Denna information har anknytning till rad 100 i mall CR SEC SA och rad 160 i mall CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) AVDRAGET FRÅN KAPITALBASEN</p> <p>Denna information har nära anknytning till kolumn 200 i mall CR SEC SA och till kolumn 180 i mall CR SEC IRB.</p> <p>I denna kolumn rapporteras ett negativt värde.</p>
430	<p>SUMMA EXPONERINGSBELOPP FÖRE TILLÄMPNING AV TAKET</p> <p>I denna kolumn lämnas uppgift om det riskvägda exponeringsbeloppet före tillämpning av taket för värdepapperiseringspositionerna (dvs. vid värdepapperiseringsprogram med betydande risköverföring). Vid värdepapperiseringsprogram utan betydande risköverföring (dvs. riskvägt exponeringsbelopp beräknat utifrån värdepapperiserade exponeringar) ska ingen uppgift rapporteras i denna kolumn.</p> <p>Denna kolumn inte fyllas i när det gäller värdepapperiseringar av skulder.</p>
440	<p>SUMMA EXPONERINGSBELOPP EFTER TILLÄMPNING AV TAKET</p> <p>I denna kolumn lämnas uppgift om det riskvägda exponeringsbeloppet efter tillämpning av taket för värdepapperiseringspositionerna (dvs. vid värdepapperiseringsprogram med betydande risköverföring). Vid värdepapperiseringsprogram utan betydande risköverföring (dvs. kapitalbaskrav beräknade utifrån värdepapperiserade exponeringar) ska ingen uppgift rapporteras i denna kolumn.</p> <p>Denna kolumn inte fyllas i när det gäller värdepapperiseringar av skulder.</p>

Kolumner	
450–510	POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING – HANDESLAGRET
450	KONSOLIDERAD HANDELSINFORMATION ELLER ICKE-KONSOLIDERAD HANDELSINFORMATION? Följande förkortningar rapporteras: C — korrelationshandelsportfölj (CTP). N — inte korrelationshandelsportfölj.
460–470	NETTOPOSITIONER – LÅNGA/KORTA Se kolumnerna 050/060 i mall MKR SA SEC respektive mall MKR SA CTP.
480	SAMMANLAGDA KAPITALBASKRAV ENLIGT SCHABLONMETODEN – SPECIFIK RISK Se kolumn 610 i mall MKR SA SEC respektive kolumn 450 i mall MKR SA CTP.

4. MALLAR FÖR OPERATIV RISK

4.1 C 16.00 – OPERATIV RISK (OPR)

4.1.1 Allmänna kommentarer

113. Denna mall ger information om beräkningen av kapitalbaskrav i enlighet med artiklarna 312–324 i CRR för operativ risk enligt basmetoden (BIA), schablonmetoden (TSA), den alternativa schablonmetoden (ASA) och internmätning metoderna (AMA). Ett institut kan inte på individuell nivå tillämpa TSA och ASA samtidigt för affärsområdena hushållsbank och storkundsbank.
114. Institut som använder basmetoden (BIA), schablonmetoden (TSA) och/eller den alternativa schablonmetoden (ASA) ska beräkna kapitalbaskraven utifrån de uppgifter som finns vid räkenskapsårets slut. Om inga reviderade uppgifter finns tillgängliga får instituten använda företagets egna skattningar. Om instituten använder reviderade uppgifter ska de rapportera de reviderade uppgifterna, som bör förbli oförändrade. Det finns möjlighet att avvika från principen om oförändrade uppgifter, t.ex. uppfyller villkoren för särskilda omständigheter under perioden, t.ex. om institutet nyligen har förvärvat eller sålt enheter eller verksamheter.
115. Om ett institut kan visa för sin behöriga myndighet att användningen av ett treårigt genomsnitt för att beräkna den relevanta indikatorn – på grund av särskilda omständigheter såsom en fusion, ett förvärv eller en försäljning av enheter eller verksamheter – skulle leda till felskattningar av kapitalbaskraven för operativ risk, får den behöriga myndigheten tillåta institutet att ändra beräkningen på ett sätt som skulle ta hänsyn till sådana händelser. Den behöriga myndigheten får också på eget initiativ begära att ett institut ändrar beräkningen. Ett institut som har varit verksamt i mindre än tre år får använda sina egna framåtblickande skattningar vid beräkningen av den relevanta indikatorn, förutsatt att institutet börjar använda historiska uppgifter så snart sådana finns tillgängliga.
116. I kolumnerna i denna mall anges de tre senaste årens belopp dels för den relevanta indikatorn för den bankverksamhet som är förenad med operativ risk, dels för lån och förskott (det sistnämnda är endast tillämpligt om institutet använder ASA). Därefter rapporteras uppgifter om beloppet enligt kapitalbaskraven för operativ risk. I förekommande fall ska institutet ange utförligare vilken del av beloppet som härrör från en mekanism för allokering. Institut som tillämpar AMA ska lägga till memorandumposter för att ge utförligare information om hur förväntad förlust, diversifiering och riskreducering inverkar på kapitalbaskraven för operativ risk.
117. Institut som tillämpar TSA eller ASA ska på raderna i denna kolumn ange information uppdelad efter metod för beräkning av kapitalbaskraven för operativ risk med utförligare uppgifter om affärsområdena.
118. Denna mall ska rapporteras av alla institut som omfattas av kapitalbaskraven för operativ risk.

4.1.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010 – 030	<p>RELEVANT INDIKATOR</p> <p>Institut som beräknar kapitalbaskraven för operativ risk utifrån den relevanta indikatorn (BIA, TSA och ASA) ska rapportera den relevanta indikatorn för respektive år i kolumnerna 010–030. Institut som kombinerar flera metoder i enlighet med artikel 314 i CRR ska i informationssyfte dessutom rapportera den relevanta indikatorn för den verksamhet som omfattas av AMA. Detta gäller också alla övriga banker som tillämpar AMA.</p> <p>Med "relevant indikator" avses nedan "summan av posterna" i slutet av räkenskapsåret i enlighet med artikel 316.1 tabell 1 i CRR.</p> <p>Om institutets uppgifter om "relevant indikator" avser en kortare period än tre år ska de historiska uppgifter (reviderade siffror) som finns tillgängliga rapporteras efter vad som är mest relevant i respektive kolumner i tabellen. Om det t.ex. finns historiska uppgifter bara för ett år ska dessa rapporteras i kolumn 030. Om de framåtblickande skattningarna framstår som rimliga ska dessa sedan anges i kolumn 020 (skattning för nästa år) och i kolumn 010 (skattning för år +2).</p> <p>Om det helt saknas historiska uppgifter om "relevant indikator" får institutet använda sina egna framåtblickande skattningar.</p>
040–060	<p>LÅN OCH FÖRSKOTT (VID TILLÄMPNING AV ASA)</p> <p>I dessa kolumner rapporteras beloppen för lån och förskott avseende affärsområdena "storkundsbank" och "hushållsbank" i enlighet med artikel 319.1 b i CRR. Dessa belopp ska ligga till grund för beräkningen av alternativ relevant indikator som leder till kapitalbaskraven för den verksamhet som omfattas av ASA (artikel 319.1 a i CRR).</p> <p>För affärsområdet "storkundsbank" ska även värdepapper utanför handelslagret tas med.</p>
070	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>Kapitalbaskravet beräknas enligt den metod som används och i enlighet med artiklarna 312–324 i CRR. Det belopp som beräkningen resulterar i ska rapporteras i kolumn 070.</p>
071	<p>SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIVA RISKER</p> <p>Artikel 92.4 i CRR. Kapitalbaskraven i kolumn 070 multiplicerade med 12,5.</p>
080	<p>VARAV: PÅ GRUND AV EN ALLOKERINGSMEKANISM</p> <p>Artikel 18.1 i CRR (avseende som inkluderas, med den tillämpning som avses i artikel 312.2 i CRR) om vilken metod som används för att fördela operativt riskkapital mellan de olika enheterna i gruppen och om huruvida och hur diversifieringseffekter är avsedda att beaktas i det riskmätningssystem som används av ett moderinstitut inom EU och dess dotterföretag eller gemensamt av dotterföretagen till ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EU.</p>
090–120	<p>MEMORANDUMPOSTER SOM SKA RAPPORTERAS I FÖREKOMMANDE FALL (AVANCERAD MÄTMETOD)</p>

Kolumner	
090	<p>KAPITALBASKRAV FÖRE MINSKNING PÅ GRUND AV FÖRVÄNTAD FÖRLUST, DIVERSIFIERING OCH METODER FÖR RISKREDUCERING</p> <p>De kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 090 är samma som de i kolumn 070 men beräknade innan man har beaktat minskningar på grund av förväntad förlust, diversifiering och riskreducering (se nedan).</p>
100	<p>(-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAV PÅ GRUND AV FÖRVÄNTAD FÖRLUST SOM FÅNGAS UPP I AFFÄRSPRAXIS</p> <p>I kolumn 100 rapporteras den reducering av kapitalbaskraven som beror på förväntad förlust som fångas upp i företagets interna affärspraxis (i enlighet med artikel 322.2 a i CRR).</p>
110	<p>(-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAVEN PÅ GRUND AV DIVERSIFIERING</p> <p>Diversifieringseffekten i kolumn 110 är skillnaden mellan summan av kapitalbaskraven beräknade separat för varje operativriskklass (dvs. ett förhållande med "perfekt samband") och de diversifierade kapitalbaskraven beräknades genom att beakta korrelationer och beroendefaktorer (dvs. antagandet att det inte råder något "perfekt samband" mellan riskklasserna). Förhållandet med "perfekt samband" inträffar i "utgångsläget", dvs. när institutet inte tillämpar en uttrycklig korrelationsstruktur mellan riskklasserna, då kapitalet enligt AMA beräknas som summan av de olika måtten på operativ risk i de valda riskklasserna. I det fallet antas korrelationen mellan riskklasserna vara 100 %, och värdet i kolumnen ska vara noll. Om institutet däremot beräknar en uttrycklig korrelationsstruktur mellan riskklasserna, ska det i denna kolumn anges skillnaden mellan å ena sidan kapitalet enligt AMA, som grundar sig på "utgångsläget", och å andra sidan kapitalet efter tillämpning av korrelationsstrukturen mellan riskklasserna. Värdet visar "diversifieringskapaciteten" i AMA-modellen, dvs. modellens förmåga att fånga upp icke samtidiga förekomster av allvarliga händelser avseende operativ risk vilka kan leda till betydande förluster. I kolumn 110 ska instituten rapportera det belopp med vilket den antagna korrelationsstrukturen minskar kapitalet enligt AMA i förhållande till antagandet av en korrelation på 100 %.</p>
120	<p>(-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAV PÅ GRUND AV METODER FÖR RISKREDUCERING (FÖRSÄKRING OCH ANDRA INSURANCE MEKANISMER FÖR RISKÖVERFÖRING)</p> <p>I kolumn 120 rapporteras effekten av försäkringar och andra former av risköverföring i enlighet med artikel 323.1–323.5 i CRR.</p>
Rader	
010	<p>BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN BASMETODEN (BIA) TILLÄMPAS</p> <p>På denna rad anges beloppen för den verksamhet i vilken kapitalbaskraven för operativ risk beräknas enligt basmetoden (artiklarna 315 och 316 i CRR).</p>
020	<p>BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN SCHABLONMETODEN (TSA) ELLER DEN ALTERNATIVA SCHABLONMETODEN (ASA) TILLÄMPAS</p> <p>Kapitalbaskraven beräknade i enlighet med TSA och ASA (artiklarna 317–319 i CRR) ska rapporteras.</p>

Rader	
030–100	<p>BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN TSA TILLÄMPAS</p> <p>Institut som tillämpar TSA ska fylla i relevant indikator för varje år på raderna 030–100 avseende de affärsområden som anges i artikel 317 tabell 2 i CRR. Fördelningen av verksamheten i olika affärsområden ska följa de principer som beskrivs i artikel 318 i CRR.</p>
110–120	<p>BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN ASA TILLÄMPAS</p> <p>Institut som tillämpar ASA (artikel 319 i CRR) ska för respektive år rapportera relevant indikator separat för varje affärsområde på raderna 030–050 och 080–100 samt på raderna 110 och 120 för affärsområdena "storkundsbank" och "hushållsbank".</p> <p>Raderna 110 och 120 ska visa beloppet för den relevanta indikatorn i verksamhet enligt ASA, och verksamheten ska vara uppdelad i affärsområdena "storkundsbank" och "hushållsbank" (artikel 319 i CRR). Raderna kan innehålla belopp som motsvarar "storkundsbank" och "hushållsbank" såväl enligt TSA (raderna 060 och 070) som enligt ASA (raderna 110 och 120), t.ex. om TSA tillämpas för ett dotterföretag medan ASA tillämpas för moderföretaget.</p>
130	<p>BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN INTERNMÄTNINGSMETODER (AMA) TILLÄMPAS</p> <p>Här rapporteras de relevanta uppgifterna för institut som tillämpar AMA (artikel 312.2 och artiklarna 321–323 i CRR).</p> <p>Institut som kombinerar olika metoder i enlighet med artikel 314 i CRR ska rapportera uppgifter om relevant indikator för de verksamheter för vilka AMA tillämpas. Detta gäller också alla övriga banker som tillämpar AMA.</p>

4.2 C 17.00 – OPERATIV RISK: FÖRLUSTER OCH ÅTERVINNINGAR PER AFFÄRSOMRÅDE OCH HÄNDELSETYP DET SENASTE ÅRET (OPR DETAILS)

4.2.1 Allmänna kommentarer

119. I denna mall summeras uppgifter om ett instituts redovisade bruttoförluster och återvinningar av förluster under det senaste året uppdelade i händelsetyper och affärsområden.
120. *total bruttoförlust*: en skada som har orsakats genom en operativ riskhändelse eller händelsetyp – enligt artikel 322.3 b i förordning (EU) nr 575/2013 – före eventuell återvinning av något slag, utan att detta påverkar 122.
121. *återvinning*: en oberoende händelse i samband med den ursprungliga förlusten till följd av operativa risker som är åtskild i tid, vid vilken kapital eller inflöde av ekonomiska fördelar erhålls från första eller tredje parter, till exempel försäkringsföretag eller andra parter.
122. *snabbt återvunna förlusthändelser*: händelser avseende operativa risker som leder till förluster som helt eller delvis kan återvinnas inom fem arbetsdagar. I händelse av en snabbt återvunnen förlust ska endast den del av förlusten som inte är helt återvunnen (dvs. förlusten med avdrag för den partiella snabba återvinningen) ingå i den fastställda totala förlusten. Händelser som leder till förluster som fullständigt återvinns inom fem arbetsdagar ska därför inte alls inkluderas i det fastställda bruttoförlustbeloppet eller rapporteringen av OPR Details.
123. *redovisningsdatum*: den dag då en förlust eller reserv/provision först beaktats i resultaträkningen, mot en förlust till följd av operativa risker. Detta datum följer logiskt på händelsedatum (dvs. den dag då den operativa riskhändelsen inträffade eller tog sin början) och upptäcktsdatum (dvs. den dag då institutet fick kännedom om den operativa riskhändelsen).
124. Antalet händelser är operativa riskhändelser som beaktats för första gången under rapporteringsperioden.

125. Det totala förlustbeloppet är den algebraiska summan av följande belopp:
- i. De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av operativa riskhändelser och som beaktas för första gången inom rapporteringsperioden (t.ex. direkta avgifter, provisioner, avvecklingar).
 - ii. De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av positiva skadevärderingar under rapporteringsperioden (t.ex. ökad provision, sammanhörande förlusthändelser, extra provision) för operativa riskhändelser som beaktats för första gången under tidigare rapporteringsperioder.
 - iii. De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av negativa skadevärderingar som gjorts under rapporteringsperioden – till följd av minskad provision – för operativa riskhändelser som beaktats för första gången under tidigare rapporteringsperioder.
126. Antalet händelser ska normalt omfatta även evenemang som beaktats för första gången under tidigare rapporteringsperioder och som ännu inte har rapporterats i tidigare tillsynsrapporter. Det totala förlustbeloppet ska normalt även omfatta de punkter i stycke 134 som beaktats under tidigare rapporteringsperioder och som ännu inte har rapporterats i tidigare tillsynsrapporter.
127. Den största enskilda förlusten är det största enskilda beloppet bland dem som ingår i 124.i och 124.ii ovan.
128. Summan av de fem största förlusterna är summan av de fem största beloppen bland dem som ingår i 124.i och 124.ii ovan.
129. Det totala återvinningsbeloppet är summan av alla återvinningar som beaktas under rapporteringsperioden och som avser operativa riskhändelser som beaktats för första gången under rapporteringsperioden eller under tidigare rapporteringsperioder.
130. De siffror som redovisas i juni för varje enskilt år är preliminära siffror: De slutliga siffrorna rapporteras i december. Därför har siffrorna i juni en referensperiod på sex månader (dvs. från den 1 januari till den 30 juni under det berörda kalenderåret), medan siffrorna i december har en tolv månaders referensperiod (dvs. från den 1 januari till den 31 december under det berörda kalenderåret).
131. Uppgifterna rapporteras som en fördelning av de bruttoförluster och återvinningar som överstiger interna gränsvärden i affärsområden (i enlighet med artikel 317 tabell 2 i CRR, inbegripet affärsområdet "företagsövergripande poster" som avses i artikel 322.3 b i CRR) och händelsetyper (i enlighet med artikel 324 i CRR), varvid det är möjligt att de förluster som härrör från en händelse är fördelade på flera affärsområden.
132. Kolumnerna visar de olika händelsetyper och totalbeloppen för varje affärsområde tillsammans med en memorandumpost avseende det interna tröskelvärde som tillämpas vid insamlingen av förlustuppgifter. Om det finns mer än en gräns anges både det lägsta och det högsta tröskelvärdet för varje affärsområde.
133. Raderna visar affärsområdena, och för varje affärsområde uppgifter om antal händelser, totalt förlustbelopp, den största enskilda förlusten och summan av de fem största förlusterna och de sammanlagda återvinningarna.
134. För affärsområdena totalt krävs även uppgifter om antal händelser och totalt förlustbelopp för vissa intervall på grundval av fastställda tröskelvärden, 10 000, 20 000, 100 000 och 1 000 000. Tröskelvärdena anges i euro-belopp och tas med i syfte att möjliggöra jämförelser av de rapporterade förlusterna mellan instituten. De är därför inte nödvändigtvis kopplade till de tröskelvärden för förluster som används för intern insamling av förlustuppgifter, och som ska rapporteras i ett annat avsnitt i mallen
135. Om den algebraiska summan av de belopp som ingår i det totala förlustbeloppet, såsom angetts ovan i punkt 124, ger ett negativt värde för vissa kombinationer av affärsområden och händelsetyper ska värdet 0 rapporteras i de berörda fälten.
136. Denna mall ska rapporteras av institut som använder AMA eller TSA/ASA för att beräkna kapitalbaskraven.
137. För att kontrollera de villkor som fastställs i artikel 5 b.2 b ska instituten använda den senaste statistik som finns tillgänglig på EBA:s webbplats för offentliggörande av tillsynsuppgifter i syfte att räkna ut "den totala balansomslutningen för samtliga institut i samma medlemsstat".

138. Institut som omfattas av artikel 5 b.2 b har möjlighet att rapportera endast följande information när det gäller händelsetyper totalt (kolumn 080) i mallen OPR Details:

- a) Antal händelser (rad 910).
- b) Totalt förlustbelopp (rad 920).
- c) Största enskilda förlust (rad 930).
- d) Summan av de fem största förlusterna (rad 940).
- e) Totalt återvinningsbelopp (rad 950).

4.2.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010–070	<p>HÄNDELSETYP</p> <p>Instituten ska rapportera en uppdelning av förlusterna i de händelsetyper som anges i artikel 324 i CRR i respektive kolumn (010–070).</p> <p>Institut som beräknar kapitalbaskraven enligt TSA eller ASA kan rapportera förluster för vilka händelsetypen är okänd i kolumn 080.</p>
080	<p>SUMMA HÄNDELSETYPER</p> <p>I kolumn 080 ska instituten för varje affärsområde rapportera det totala antalet händelser, de sammanlagda totala förlustbeloppen och de sammanlagda totala återvinningarna, dvs. en summering av antalet förlusthändelser, de sammanräknade totala bruttoförlustbelopp och de totala återvinningsbelopp som rapporterats i kolumnerna 010–070. Den största enskilda förlusten i kolumn 080 är det högsta beloppet av de största enskilda bruttoförluster som rapporterats i kolumnerna 010–070. Summan av de fem största förlusterna i kolumn 080 avser summan av de fem största förlusterna inom ett affärsområde.</p>
090–100	<p>MEMORANDUMPOST: TRÖSKELVÄRDE SOM HAR TILLÄMPATS VID UPPGIFTSINSAMLINGEN</p> <p>I kolumnerna 090 och 100 ska instituten rapportera de tröskelvärden för förluster som de använder för insamling av uppgifter om interna förluster i enlighet med artikel 322.3 c sista meningen i CRR. Institut som endast tillämpar ett tröskelvärde inom varje affärsområde ska bara fylla i kolumn 090. Institut som tillämpar olika tröskelvärden inom samma reglerade affärsområde ska även fylla i det högsta tröskelvärde som tillämpas (kolumn 100).</p>
Rader	
010–850	<p>AFFÄRSOMRÅDEN: FÖRETAGSFINANSIERING, HANDEL OCH FINANSFÖRVALTNING, PRIVATKUNDSMÄKLERI, STORKUNDSBANK, HUSHÅLLSBANK, CLEARING OCH BETALNINGSSYSTEM, ADMINISTRATIONSUPPDRAG, KAPITALFÖRVALTNING OCH FÖRETAGSÖVERGRIPANDE POSTER</p> <p>Instituten ska, för varje affärsområde som definieras i artikel 317.4 tabell 2 i CRR och för det ytterligare affärsområde "företagsövergripande poster" som anges i artikel 322.3 b i CRR, samt för varje händelsetyp och i enlighet med de interna tröskelvärdena rapportera följande uppgifter: antal händelser, totalt förlustbelopp, största enskilda förlust, summan av de fem största förlusterna och de sammanlagda återvinningarna. För en förlust som berör mer än ett affärsområde ska det totala förlustbeloppet fördelas på samtliga berörda affärsområden.</p>

Rader

910–950

SUMMA AFFÄRSOMRÅDEN

För varje händelsetyp (kolumnerna 010–080) ska instituten rapportera följande uppgifter (artikel 322.3 b, c och e i CRR) om affärsområdena sammantaget (raderna 910–950):

- Antal händelser (rad 910): det antal händelser som överstiger det interna tröskelvärde som uppdelade i händelsetyper för affärsområdena sammantaget ska rapporteras. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet händelser uppdelade i affärsområden, eftersom händelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse.
- Antal händelser Varav $\geq 10\ 000$ och $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ och $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ och $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (raderna 911–914): antalet interna händelser som tas med i de intervall som fastställs i respektive rad ska rapporteras.
- Totalt förlustbelopp (rad 920) – en summering av de totala förlustbeloppen för varje affärsområde.
- Totalt förlustbelopp, varav $\geq 10\ 000$ och $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ och $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ och $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (raderna 921–924): det totala förlustbelopp som tas med i de intervall som fastställs i respektive rad ska rapporteras.
- Största enskilda förlust (rad 930) – den största förlust som överstiger det interna tröskelvärde för varje händelsetyp och sett till samtliga affärsområden. Dessa siffror kan vara högre än den största enskilda förlust som registrerats inom varje affärsområde, om en händelse berör flera affärsområden.
- Summan av de fem största förlusterna (rad 940) – summan av de fem största bruttoförlusterna för varje händelsetyp och sett till samtliga affärsområden. Detta belopp kan vara högre än den största summan av de fem största förlusterna som registrerats inom varje affärsområde. Denna summa ska rapporteras oavsett antalet förluster.
- Totalt återvinningsbelopp (rad 950) – en summering av de totala återvinningsbeloppen för varje affärsområde.

910–950/
080**SUMMA AFFÄRSOMRÅDEN – SUMMA HÄNDELSETYPER**

- Antal händelser: För varje rad från 910 till 914 är antalet händelser lika med den horisontella summeringen av antalet händelser på motsvarande rad, förutsatt att man i dessa siffror redan behandlar de händelser som berör flera affärsområden som en händelse. Siffran på rad 910 behöver inte vara lika med den vertikala summeringen av antalet händelser som anges i kolumn 080, eftersom en händelse kan beröra flera affärsområden samtidigt.
- Totalt förlustbelopp: För varje rad från 920 till 924 är det totala förlustbeloppet lika med den horisontella sammanläggningen av totala förlustbelopp efter händelsetyper på motsvarande rad. Det totala förlustbeloppet på rad 920 är lika med den vertikala summeringen av totala förlustbelopp efter affärsområden i kolumn 080.

Rader	
	<ul style="list-style-type: none"> — Största enskilda förlust: Om en händelse berör flera affärsområden kan, som tidigare nämnts, beloppet för "största enskilda förlust" i "affärsområden totalt" vara högre än beloppen för "största enskilda förlust" inom varje affärsområde. Det belopp som anges i denna cell ska alltså vara lika med det högsta av värdena för "största enskilda förlust" i "affärsområden totalt", vilket inte nödvändigtvis är lika med det högsta värdet för "största enskilda förluster" bland affärsområdena i kolumn 080. — Summan av de fem största förlusterna: Detta är summan av de fem största förlusterna i hela tabellen, vilket innebär att beloppet inte nödvändigtvis är lika med vare sig det högsta värdet för "summan av de fem största förlusterna" i "affärsområden totalt" eller det högsta värdet för "summan av de fem största förlusterna" i kolumn 080. — Totalt återvinningsbelopp: Denna siffra är lika med både den horisontella sammanläggningen av totala återvinningsbelopp efter händelsetyper på rad 950 och den vertikala summeringen av totala återvinningsbelopp efter affärsområden i kolumn 080.

5. MALLAR FÖR MARKNADSRISKER

139. Dessa instruktioner avser mallarna för rapportering av beräkningen av kapitalbaskrav enligt schablonmetoden för valutakursrisk (MKR SA FX), råvarurisk (MKR SA COM), ränterisk (MKR SA TDI, MKR SA SEC och MKR SA CTP) och aktierisk (MKR SA EQU). I denna del ingår också instruktioner till mallen för rapportering av beräknade kapitalbaskrav enligt metoden med interna modeller (MKR IM).

140. Positionsriskerna avseende ett omsatt skuldinstrument eller en omsatt aktie (eller skuld- eller aktiederivat) ska delas upp i två komponenter vid beräkningen av den kapitaltäckning som krävs för detta. Den första komponenten ska vara den specifika riskkomponenten, dvs. risken för en prisförändring för instrumentet som beror på omständigheter hänförliga till den som utfärdat instrumentet eller, i fråga om ett derivatinstrument, den som gett ut det underliggande instrumentet. Den andra komponenten ska täcka den generella risken, dvs. för en prisförändring för instrumentet, som (när det gäller ett omsatt skuldinstrument eller skullderivat) beror på ändrad räntenivå eller som (när det gäller en aktie eller ett aktiederivat) beror på en allmän rörelse på aktiemarknaden som inte är kopplad till någon särskild egenskap hos ett enskilt värdepapper. Den allmänna behandlingen av specifika instrument och nettningsförfaranden beskrivs i artiklarna 326–333 i CRR.

5.1 C 18.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISKER I OMSATTA SKULDINSTRUMENT (MKR SA TDI)

5.1.1 Allmänna kommentarer

141. I denna mall rapporteras positioner och de relaterade kapitalbaskraven för positionsriskerna för omsatta skuldinstrument enligt schablonmetoden (artiklarna 102 och 105.1 i CRR). De olika risker och metoder som är tillämpliga enligt CRR behandlas rad för rad. Den specifika risken i samband med de exponeringar som tas upp i mallarna MKR SA SEC och MKR SA CTP behöver bara rapporteras i den övergripande mallen för positionsriskerna i omsatta skuldinstrument MKR SA TDI. Kapitalbaskraven som rapporteras i de mallarna ska överföras till cell 325;060 (värdepapperiseringar) respektive cell 330;060 (CTP)..

142. Instituterna ska fylla i mallen separat när det gäller "totalbeloppet" plus en i förväg angiven förteckning över följande valutor: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD och en restmall för alla andra valutor.

5.1.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010–020	<p>ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artiklarna 102 och 105.1 i CRR. Detta är bruttopositioner som inte är nettade genom instrument, exklusive emissionsgarantipositioner som tecknats eller i sin tur garanterats av tredje man (artikel 345 andra meningen i CRR). När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner som även gäller dessa bruttopositioner, se artikel 328.2 i CRR.</p>
030 – 040	<p>NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artiklarna 327–329 och 334 i CRR. När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, se artikel 328.2 i CRR.</p>
050	<p>POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV</p> <p>De nettopositioner som åsätts ett kapitalkrav i enlighet med de olika metoder som behandlas i del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR.</p>
060	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR.</p>
070	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.</p>
Rader	
010 – 350	<p>OMSATTA SKULDINSTRUMENT I HANDELSLAGRET</p> <p>Positioner i omsatta skuldinstrument i handelslagret och motsvarande kapitalbaskrav för positionsrisken i enlighet med artikel 92.3 b led i i CRR och del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR rapporteras beroende på riskkategori, löptid och tillämpad metod.</p>
011	<p>GENERELL RISK</p>
012	<p>Derivat</p> <p>Derivat som ingår i beräkningen av ränterisk för positioner i handelslagret med beaktande av artiklarna 328–331, i förekommande fall.</p>
013	<p>Övriga tillgångar och skulder</p> <p>Instrument, förutom derivat, vilka ingår i beräkningen av ränterisk för positioner i handelslagret.</p>
020–200	<p>LÖPTIDSBASERAD METOD</p> <p>Positioner i omsatta skuldinstrument för vilka institutet den löptidsbaserade metoden i enlighet med artikel 339.1–339.8 i CRR och motsvarande kapitalbaskrav som fastställs i artikel 339.9 i CRR. Positionen ska delas upp i zonerna 1, 2 och 3 och dessa i sin tur efter instrumentens löptid.</p>
210–240	<p>GENERELL RISK: DURATIONSBASERAD METOD</p> <p>Positioner i omsatta skuldinstrument för vilka institutet den durationsbaserade metoden i enlighet med artikel 340.1–340.6 i CRR och motsvarande kapitalbaskrav som fastställs i artikel 340.7 i CRR. Positionen ska delas upp i zonerna 1, 2 och 3.</p>

Rader	
250	<p>SPECIFIK RISK</p> <p>Summan av de belopp som rapporteras på raderna 251, 325 och 330.</p> <p>Positioner i omsatta skuldinstrument som omfattas av kapitalkravet för specifik risk och de motsvarande kapitalkraven för positionerna i enlighet med artiklarna 92.3 b, 335, 336.1–336.3, 337 och 338 i CRR. Observera även artikel 327.1 sista meningen i CRR.</p>
251–321	<p>Kapitalbaskrav för skuldinstrument som inte är värdepapperiseringar</p> <p>Summan av de belopp som rapporteras på raderna 260–321.</p> <p>Kapitalbaskraven för de kreditderivat på n:te förfall som inte har ett externt kreditbetyg ska beräknas genom att riskvikterna för referensheterna summeras (artikel 332.1 e första och andra stycket i CRR – ”genomlysning”). Kreditderivat på n:te förfall som har ett externt kreditbetyg (artikel 332.1 e tredje stycket i CRR) ska rapporteras separat på rad 321.</p> <p>Rapportering av positioner som omfattas av artikel 336.3 i CRR:</p> <p>Särskild behandling tillämpas för obligationer som uppfyller villkoren för riskvikten 10 % utanför handelslagret i enlighet med artikel 129.3 i CRR (säkerställda obligationer). De specifika kapitalbaskraven är halva den procentsats som anges för den andra kategorin i tabell 1 i artikel 336 i CRR. Uppgifterna ska föras till raderna 280–300 i enlighet med återstående löptid.</p> <p>Om den generella risken för räntepositioner säkras genom ett kreditderivat ska artiklarna 346 och 347 tillämpas.</p>
325	<p>Kapitalbaskrav för värdepapperiseringsinstrument</p> <p>De totala kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 610 i mall MKR SA SEC. Rapporteras bara på nivån ”totalt” i mall MKR SA TDI.</p>
330	<p>Kapitalbaskrav för korrelationshandelsportföljen</p> <p>De totala kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 450 i mall MKR SA CTP. Rapporteras bara på nivån ”totalt” i mall MKR SA TDI.</p>
350–390	<p>YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)</p> <p>Artikel 329.3 i CRR.</p> <p>De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras i den metod som används för beräkningen av detta.</p>

5.2 C 19.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERING (MKR SA SEC)

5.2.1 Allmänna kommentarer

143. I denna mall lämnas uppgifter om positioner (samtliga positioner/nettopositioner och långa/korta) och de relaterade kapitalbaskraven för den specifika riskkomponenten i positionsrisken för värdepapperiseringar eller återvärdepapperiseringar i handelslagret (ej godtagbara korrelationshandelsportföljen) enligt schablonmetoden.

144. I mallen MKR SA SEC fastställs kapitalbaskrav endast för den specifika risken för värdepapperiseringspositionerna i enlighet med artikel 335 jämförd med artikel 337 i CRR. Om värdepapperiseringspositionerna i handelslagret är säkrade genom kreditderivat tillämpas artiklarna 346 och 347 i CRR. Det finns bara en mall för alla positioner i handelslagret, oavsett om institutet använder schablonmetoden eller internmetoden för att fastställa riskvikten för varje position i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i CRR. Kapitalbaskrav för den generella risken för dessa positioner rapporteras i mall MKR SA TDI eller i mall MKR IM.

145. Positioner som åsätts riskvikten 1 250 % kan alternativt dras av från kärnprimärkapitalet (se artiklarna 243.1 b, 244.1 b och 258 i CRR). I så fall ska dessa positioner rapporteras på rad 460 i CA1.

5.2.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010–020	<p>ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artiklarna 102 och 105.1 i CRR jämförda med artikel 337 i CRR (värdepapperiseringspositioner). När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner som även gäller dessa bruttopositioner, se artikel 328.2 i CRR.</p>
030–040	<p>(-) POSITIONER SOM DRAS AV FRÅN KAPITALBASEN (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artikel 258 i CRR.</p>
050–060	<p>NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artiklarna 327–329 och 334 i CRR. När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, se artikel 328.2 i CRR.</p>
070–520	<p>UPPDELNING AV NETTOPOSITIONERNA EFTER RISKVIKTER</p> <p>Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR. Uppdelningen ska ske separat för långa och korta positioner.</p>
230–240 och 460–470	<p>1 250 %</p> <p>Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR.</p>
250–260 och 480–490	<p>FORMELBASERAD METOD</p> <p>Artikel 337.2 i CRR jämförd med artikel 262 i CRR.</p> <p>Dessa kolumner ska rapporteras om instituten använder den alternativa formelbaserade metoden (SFA), enligt vilken kapitalbaskraven fastställs som en funktion av säkerhetsgruppens egenskaper och tranchens avtalsbestämmelser.</p>
270 och 500	<p>GENOMLYSNING</p> <p>SA: Artiklarna 253, 254 och 256.5 i CRR. Genomlysningskolumnerna omfattar samtliga exponeringar utan kreditvärdering för vilka riskvikten baseras på den underliggande portföljen med exponeringar (genomsnittlig riskvikt för gruppen, högsta riskvikt i gruppen eller tillämpning av en koncentrationsfaktor).</p> <p>Internmetoden: artikel 263.2 och 263.3 i CRR. För förtida amortering, se artiklarna 265.1 och 256.5 i CRR.</p>

Kolumner	
280–290/ 510–520	<p>INTERNMETOD</p> <p>Artiklarna 109.1 andra meningen och artikel 259.3 och 259.4 i CRR.</p> <p>Dessa kolumner ska rapporteras om institutet använder internmetoden för att fastställa kapitalkraven för likviditetsfaciliteter och kreditförstärkningar som banker (inbegripet banker som är tredje part) tillhandahåller till kanaler för tillgångssäkrade företagscertifikat. Internmetoden (IAA) baserad på kreditvärderingsinstitutens metoder är bara tillämplig för exponeringar mot kanaler för tillgångssäkrade företagscertifikat som har en intern kreditvärdering som är i nivå med ursprunglig "investment grade".</p>
530–540	<p>ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄMMELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET</p> <p>Artikel 337.3 i CRR jämförd med artikel 407 i CRR. Artikel 13.2 i CRR.</p>
550–570	<p>FÖRE TILLÄMPNING AV TAKET – RISKVÄGDA LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER OCH SUMMAN AV RISKVÄGDA KORTA OCH LÅNGA NETTOPOSITIONER</p> <p>Artikel 337 i CRR utan utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR, som innebär att ett institut får sätta en övre gräns för produkten av riskvikt och nettoposition vid den största möjliga förlusten vid obestånd.</p>
580–600	<p>EFTER TILLÄMPNING AV TAKET – RISKVÄGDA LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER OCH SUMMAN AV RISKVÄGDA KORTA OCH LÅNGA NETTOPOSITIONER</p> <p>Artikel 337 i CRR med utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR.</p>
610	<p>SUMMA KAPITALBASKRAV</p> <p>I enlighet med artikel 337.4 i CRR ska institutet under en övergångsperiod som löper ut den 31 december 2014 göra en separat summering av riskvägda långa nettopositioner (kolumn 580) och riskvägda korta nettopositioner. Kapitalbaskravet utgörs av den största av dessa summor (efter tillämpning av övre gräns). Från och med 2015 ska institutet i enlighet med artikel 337.4 i CRR beräkna kapitalbaskraven genom att summera de riskvägda nettopositionerna, oavsett om de är långa eller korta (kolumn 600).</p>
Rader	
010	<p>SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>Det totala beloppet för utestående värdepapperiseringar (i handelslagret) rapporteras av de institut som agerar som originator och/eller investerare och/eller medverkande institut.</p>
040, 070 och 100	<p>VÄRDEPAPPERISERING</p> <p>Artikel 4.1.38 i CRR.</p>
020, 050, 080 och 110	<p>ÅTERVÄRDEPAPPERISERING</p> <p>Artikel 4.1.39 och 4.1.40 i CRR.</p>

Rader	
030–050	<p>ORIGINATOR</p> <p>Artikel 4.1.41 i CRR.</p>
060–080	<p>INVESTERARE</p> <p>Kreditinstitut som innehar värdepapperiseringspositioner i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det är varken originator eller medverkande institut.</p>
090–110	<p>MEDVERKANDE INSTITUT</p> <p>Artikel 4.1.42 i CRR. Om ett medverkande institut också värdepapperiserar sina egna tillgångar ska det institutet fylla i den information som avser de egna värdepapperiserade tillgångarna på originatorraderna.</p>
120–210	<p>UPPDELNING AV DET TOTALA BELOPPET FÖR RISKVÄGDA LÅNGA OCH KORTA NETTOPOSITIONER PER UNDERLIGGANDE TYP</p> <p>Artikel 337.4 sista meningen i CRR.</p> <p>Uppdelningen av underliggande tillgångar sker enligt den klassificering som används i mallen SEC Details (kolumn "typ"):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1–Panträtt i bostadsfastigheter. — 2–Panträtt i kommersiella fastigheter. — 3–Kreditkortsfordringar. — 4–Leasing. — 5–Krediter till företag, inbegripet små och medelstora företag (behandlas som företag). — 6–Konsumentlån. — 7–Kundfordringar. — 8–Övriga tillgångar. — 9–Säkerställda obligationer. — 10–Övriga skulder. <p>Om gruppen av värdepapperiseringar består av olika typer av tillgångar ska institutet beakta den mest relevanta typen.</p>

5.3 C 20.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ (MKR SA CTP)

5.3.1 Allmänna kommentarer

146. I denna mall lämnas information om positioner i korrelationshandelsportföljen (bestående av värdepapperiseringar, kreditderivat på n:te förfall och övriga positioner i korrelationshandelsportföljen som ingår i enlighet med artikel 338.3) samt motsvarande kapitalbaskrav enligt schablonmetoden.
147. I mall MKR SA CTP fastställs kapitalbaskraven enbart för den specifika risken för positioner som placerats i korrelationshandelsportföljen i enlighet med artikel 335 jämförd med artikel 338.2 och 338.3 i CRR. Om positionerna i korrelationshandelsportföljen (nedan kallade CTP-positioner) är säkrade genom kreditderivat tillämpas artiklarna 346 och 347 i CRR. Det finns bara en mall för alla CTP-positioner i handelslagret, oavsett om institutet använder schablonmetoden eller internmetoden för att fastställa riskvikten för varje position i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i CRR. Kapitalbaskrav för den generella risken för dessa positioner rapporteras i mall MKR SA TDI eller i mall MKR IM.
148. Genom att mallen har denna struktur separeras värdepapperiseringspositioner, kreditderivat på n:te förfall och övriga CTP-positioner. Det innebär att värdepapperiseringspositioner alltid ska rapporteras på raderna 030, 060 eller 090 (beroende på institutets roll i värdepapperiseringen). Kreditderivat på n:te förfall ska alltid rapporteras på rad 110. "Övriga CTP-positioner" är varken värdepapperiseringspositioner eller kreditderivat på n:te förfall (se definitionen i artikel 338.3 i CRR), men de är uttryckligen kopplade (på grund av säkringssyftet) till en av dessa två positioner. De placeras därför under någon av underrubrikerna "värdepapperisering" och "kreditderivat på n:te förfall".
149. Positioner som åsätts riskvikten 1 250 % kan alternativt dras av från kärnprimärkapitalet (se artiklarna 243.1 b, 244.1 b och 258 i CRR). I så fall ska dessa positioner rapporteras på rad 460 i CA1.

5.3.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010–020	ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA) Artiklarna 102 och 105.1 i CRR i samband med positioner som placerats i korrelationshandelsportföljen i enlighet med artikel 338.2 och 338.3 i CRR. När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner som även gäller dessa bruttopositioner, se artikel 328.2 i CRR.
030–040	(-) POSITIONER SOM DRAS AV FRÅN KAPITALBASEN (LÅNGA OCH KORTA) Artikel 258 i CRR.
050–060	NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA) Artiklarna 327–329 och 334 i CRR. När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, se artikel 328.2 i CRR.
070–400	UPPDELNING AV NETTOPOSITIONER PER RISKVIKT (SCHABLONMETOD OCH INTERNMETOD) Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR.
160 och 330	ÖVRIGA Övriga riskvikter som inte uttryckligen nämns i föregående kolumner. Endast de kreditderivat på n:te förfall som inte har ett externt kreditbetyg. Kreditderivat på n:te förfall som har ett externt kreditbetyg ska antingen rapporteras i mall MKR SA TDI (rad 321) eller – om de ingår i korrelationshandelsportföljen – placeras i kolumnen för respektive riskvikt.
170–180 och 360–370	1 250 % Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR.

Kolumner	
190–200 och 340–350	<p>FORMELBASERAD METOD</p> <p>Artikel 337.2 i CRR jämförd med artikel 262 i CRR.</p>
210/380	<p>GENOMLYSNING</p> <p>SA: Artiklarna 253, 254 och 256.5 i CRR. Genomlysningskolumnerna omfattar samtliga exponeringar utan kreditvärdering för vilka riskvikten baseras på den underliggande portföljen med exponeringar (genomsnittlig riskvikt för gruppen, högsta riskvikt i gruppen eller tillämpning av en koncentrationsfaktor).</p> <p>Internmetoden: artikel 263.2 och 263.3 i CRR. För förtida amortering, se artiklarna 265.1 och 256.5 i CRR.</p>
220–230 och 390–400	<p>INTERNMETOD</p> <p>Artikel 259.3–259.4 i CRR.</p>
410–420	<p>FÖRE TILLÄMPNING AV TAKET – RISKVÄGDA LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER</p> <p>Artikel 338 i CRR utan utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR.</p>
430 – 440	<p>EFTER TILLÄMPNING AV TAKET – RISKVÄGDA LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER</p> <p>Artikel 338 i CRR med utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR.</p>
450	<p>SUMMA KAPITALBASKRAV</p> <p>Kapitalbaskravet fastställs till det högsta av följande värden: i) den specifika risk om skulle gälla endast för de långa nettopositionerna (kolumn 430) eller ii) den specifika risk om skulle gälla endast för de korta nettopositionerna (kolumn 440).</p>
Rader	
010	<p>SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>Det totala beloppet för utestående positioner (i korrelationshandelsportföljen) rapporteras av de institut som agerar som originator och/eller investerare och/eller medverkande institut.</p>
020–040	<p>ORIGINATOR</p> <p>Artikel 4.13 i CRR.</p>
050–070	<p>INVESTERARE</p> <p>Kreditinstitut som innehar värdepapperiseringspositioner i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det är varken originator eller medverkande institut.</p>
080–100	<p>MEDVERKANDE INSTITUT</p> <p>Artikel 4.14 i CRR. Om ett medverkande institut också värdepapperiserar sina egna tillgångar ska det institutet fylla i den information som avser de egna värdepapperiserade tillgångarna på originatorraderna.</p>

Rader	
030, 060 och 090	<p>VÄRDEPAPPERISERING</p> <p>Korrelationshandelsportföljen består av värdepapperiseringar, kreditderivat på n:te förfall och eventuellt övriga positioner för säkringsändamål som uppfyller kriterierna i artikel 338.2 och 338.3 i CRR.</p> <p>Derivat av värdepapperiseringsexponeringar som ger en proportionell andel och likaså positioner som säkrar CTP-positioner ska tas med på raden "övriga CTP-positioner".</p>
110	<p>KREDITDERIVAT SOM FÖRFALLER PÅ DET N:TE FALLISSEMANGET</p> <p>När det gäller kreditderivat på n:te förfall som är säkrade genom kreditderivat på n:te förfall i enlighet med artikel 347 i CRR ska båda rapporteras här.</p> <p>Positioners originator, investerare och medverkande institut gäller inte för kreditderivat på n:te förfall. Detta innebär att uppdelningen av värdepapperiseringspositioner inte kan göras för kreditderivat på n:te förfall.</p>
040, 070, 100 och 120	<p>ÖVRIGA KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJPOSITIONER</p> <p>Positionerna i</p> <ul style="list-style-type: none"> — derivat av värdepapperiseringsexponeringar som ger en proportionell andel och likaså positioner som säkrar CTP-positioner ska tas med på raden "övriga CTP-positioner", — CTP-positioner som är säkrade genom kreditderivat i enlighet med artikel 346 i CRR, och — övriga positioner som uppfyller kriterierna i artikel 338.3 i CRR <p>rapporteras här.</p>

5.4 C 21.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODEN FÖR POSITIONSRISK I AKTIER (MKR SA EQU)

5.4.1 Allmänna kommentarer

150. I denna mall lämnas uppgifter om positioner och motsvarande kapitalbaskrav för positionsrisk i aktier i handelslagret med tillämpning av schablonmetoden.

151. Instituterna ska fylla i mallen separat när det gäller "totalbeloppet" plus en statisk i förväg angiven förteckning över följande marknader: Bulgarien, Danmark, Egypten, Förenade kungariket, Polen, Rumänien, Sverige, Tjeckien, Ungern, Island, Kroatien, Liechtenstein, Norge, Albanien, Japan, f.d. jugoslaviska republiken Makedonien, Ryssland, Serbien, Schweiz, Turkiet, Ukraina, Förenta staterna, Euroområdet plus en restmall för alla övriga marknader. För detta rapporteringskrav ska "marknad" förstås som "land" (utom för de länder som ingår i euroområdet, se kommissionens delegerade förordning (EU) nr 525/2014).

5.4.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010 – 020	<p>ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artiklarna 102 och 105.1 i CRR. Detta är bruttopositioner som inte är nettade genom instrument, exklusive emissionsgarantipositioner som tecknats eller i sin tur garanterats av tredje man (artikel 345 andra meningen i CRR).</p>
030 – 040	<p>NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artiklarna 327, 329, 332, 341 och 345 i CRR.</p>

Kolumner	
050	<p>POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV</p> <p>De nettopositioner som åsätts ett kapitalkrav i enlighet med de olika metoder som behandlas i del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR. Kapitalkravet ska beräknas separat för varje nationell marknad. Positioner i aktieindexterminer enligt artikel 344.4 andra meningen i CRR ska inte tas med i denna kolumn.</p>
060	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR.</p>
070	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.</p>
Rader	
010–130	<p>AKTIER SOM INGÅR I HANDESLAGRET</p> <p>Kapitalbaskrav för positionsrisk i enlighet med artikel 92.3 b i i CRR och del tre avdelning IV kapitel 2 avsnitt 3 i CRR.</p>
020 – 040	<p>GENERELL RISK</p> <p>Positioner i aktier som omfattas av generell risk (artikel 343 i CRR) och motsvarande kapitalbaskrav i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 avsnitt 3 i CRR.</p> <p>Var och en av uppdelningarna (021/022 och 030/040) är en uppdelning som rör alla positioner som omfattas av generell risk.</p> <p>På raderna 021 och 022 anges uppgifter om uppdelningen efter instrument. Det är bara uppdelningen på raderna 030 och 040 som ligger till grund för beräkningen av kapitalbaskrav.</p>
021	<p>Derivat</p> <p>Derivat som ingår i beräkningen av aktierisk för positioner i handelslagret med beaktande av artiklarna 329–332, i förekommande fall.</p>
022	<p>Övriga tillgångar och skulder</p> <p>Instrument, förutom derivat, vilka ingår i beräkningen av aktierisk för positioner i handelslagret.</p>
030	<p>Omsatta aktieterminer som är brett diversifierade och som omfattas av en särskild metod</p> <p>Brett diversifierade aktieterminer som omsätts på en börs och är föremål för särskild behandling i enlighet med artikel 344.1 och 344.4 i CRR. Dessa positioner omfattas endast av generell risk och behöver därmed inte rapporteras på rad 050.</p>
040	<p>Andra aktier än omsatta aktieterminer som är brett diversifierade</p> <p>Övriga positioner i aktier som omfattas av specifik risk och de motsvarande kapitalbaskraven i enlighet med artiklarna 343 och 344.3 i CRR.</p>

Rader	
050	<p>SPECIFIK RISK</p> <p>Positioner i aktier som omfattas av specifik risk och de motsvarande kapitalbaskraven i enlighet med artiklarna 342 och 344.4 i CRR.</p>
090–130	<p>YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)</p> <p>Artikel 329.2 och 329.3 i CRR.</p> <p>De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras i den metod som används för beräkningen av detta.</p>

5.5 C 22.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR VALUTAKURSRISK (MKR SA FX)

5.5.1 Allmänna kommentarer

152. Institutet ska rapportera uppgifter om positioner i varje valuta (inbegripet rapportvaluta) och motsvarande kapitalbaskrav för utländsk valuta med tillämpning av schablonmetoden. Positionen beräknas för varje valuta (inbegripet euro), guld och positioner i fonder. Raderna 100– 470 i denna mall ska rapporteras även om institut inte är skyldiga att beräkna kapitalbaskrav för valutarisk enligt artikel 351 i CRR.

153. Memorandumposter i mallen ska fyllas i separat för alla valutor i Europeiska unionens medlemsstater och för följande valutor: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY och alla övriga valutor.

5.5.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
020–030	<p>ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Bruttopositioner på grund av tillgångar, tillgodohavanden och liknande poster som avses i artikel 352.1 i CRR. I enlighet med artikel 352.2 och efter tillstånd från behöriga myndigheter ska inte positioner som tagits för att säkra mot växelkursens negativa effekter på deras relationsstat i enlighet med artikel 92.1 samt positioner som hänför sig till poster som redan har frånräknats vid beräkningen av kapitalbas rapporteras.</p>
040–050	<p>NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artikel 352.3 och 352.4 första och andra meningen och artikel 353 i CRR.</p> <p>Nettopositioner beräknas i varje valuta. Det kan alltså vara både långa och korta positioner samtidigt.</p>
060–080	<p>POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV</p> <p>Artiklarna 352.2, 352.4, 353 och 354 i CRR.</p>
060–070	<p>POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Långa och korta nettopositioner i varje valuta beräknas genom att summan av korta positioner dras från summan av långa positioner.</p> <p>Den långa nettopositionen i en valuta beräknas genom att man adderar de långa nettopositionerna för varje transaktion i den valutan.</p> <p>Den korta nettopositionen i en valuta beräknas genom att man adderar de korta nettopositionerna för varje transaktion i den valutan.</p>

Kolumner	
	Icke avstämnda positioner adderas till positioner som omfattas av kapitalkrav för andra valutor (rad 030) i kolumn 040 eller 050, beroende på om de är korta eller långa.
080	POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV (AVSTÄMDA) Avstämnda positioner för nära sammanhängande valutor.
	RISKKAPITALKRAV (%) I enlighet med artiklarna 351 och 354. Riskkapitalkraven anges i procent.
090	KAPITALBASKRAV Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 3 i CRR.
100	TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.
Rader	
010	SUMMA POSITIONER I VALUTOR SOM INTE RAPPORTERAS Positioner i andra valutor än rapportvalutor och motsvarande kapitalbaskrav i enlighet med artiklarna 92.3 c i, 352.2 och 352.4 i CRR (om omräkning till rapportvalutan).
020	NÄRA SAMMANHÄNGANDE VALUTOR Positioner och motsvarande kapitalbaskrav för valutor i enlighet med artikel 354 i CRR.
030	ALLA ÖVRIGA VALUTOR (inklusive fonder som behandlas som olika valutor) Positioner och motsvarande kapitalbaskrav för de valutor som omfattas av det allmänna förfarande som avses i artiklarna 351, 352.2 och 352.4 i CRR. Rapportering av fonder som behandlas som separata valutor i enlighet med artikel 353 i CRR: För fonder som behandlas som separata valutor kan kapitalbaskraven beräknas enligt någon av följande två metoder: 1. Den modifierade guldmetoden tillämpas om inriktningen på fondens investeringar inte är känd (en sådan fond ska adderas till institutets totala nettoposition i valuta). 2. Om inriktningen på fondens investeringar är känd ska fonden adderas till den totala öppna valutapositionen (lång eller kort, beroende på fondens inriktning). Sådana fonder ska rapporteras i enlighet med respektive beräkning av kapitalbaskraven.

Rader	
040	<p>GULD</p> <p>Positioner och motsvarande kapitalbaskrav för de valutor som omfattas av det allmänna förfarande som avses i artiklarna 351, 352.2 och 352.4 i CRR.</p>
050–090	<p>YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)</p> <p>Artikel 352.5 och 352.6 i CRR.</p> <p>De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras i den metod som används för beräkningen av detta.</p>
100–120	<p>Uppdelning av de totala positionerna (inklusive rapportvaluta) per exponeringstyp</p> <p>De totala positionerna ska delas upp i derivat, övriga tillgångar och skulder samt poster utanför balansräkningen.</p>
100	<p>Övriga tillgångar och skulder, som inte är poster utanför balansräkningen och derivat</p> <p>Här rapporteras de positioner som inte tas upp på rad 110 eller 120.</p>
110	<p>Poster utanför balansräkningen</p> <p>Poster som tas upp i bilaga I till CRR, utom de som tas upp som transaktioner för värdepappersisering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettnig.</p>
120	<p>Derivat</p> <p>Positioner som värderas i enlighet med artikel 352 i CRR.</p>
130–480	<p>MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER</p> <p>Memorandumposter i mallen ska fyllas i separat för alla valutor i Europeiska unionens medlemsstater och för följande valutor: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY och alla övriga valutor.</p>

5.6 C 23.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR RÅVAROR (MKR SA COM)

5.6.1 Allmänna kommentarer

154. I denna mall lämnas uppgifter om positionerna i råvaror och motsvarande kapitalbaskrav med tillämpning av schablonmetoden.

5.6.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010–020	<p>ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Långa/korta bruttopositioner som betraktas som positioner i samma råvara i enlighet med artikel 357.1 och 357.5 i CRR (se även artikel 359.1 i CRR).</p>
030 – 040	<p>NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>I enlighet med artikel 357.4 i CRR.</p>

Kolumner	
050	<p>POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV</p> <p>De nettopositioner som åsätts ett kapitalkrav i enlighet med de olika metoder som behandlas i del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR.</p>
060	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR.</p>
070	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.</p>
Rader	
010	<p>SUMMA POSITIONER I RÅVAROR</p> <p>Positioner i råvaror och respektive kapitalbaskrav för marknadsrisk i enlighet med artikel 92.3 c iii i CRR och del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR.</p>
020 – 060	<p>POSITIONER INDELADE I RÅVARUKATEGORIER</p> <p>Vid rapporteringen indelas råvarorna i de fyra huvudgrupper av råvaror som anges i artikel 361 tabell 2 i CRR.</p>
070	<p>LÖPTIDSMETOD</p> <p>Positioner i råvaror som omfattas av löptidsmetoden i enlighet med artikel 359 i CRR.</p>
080	<p>UTÖKAD LÖPTIDSMETOD</p> <p>Positioner i råvaror som omfattas av den utökade löptidsmetoden i enlighet med artikel 361 i CRR.</p>
090	<p>FÖRENKLAD METOD</p> <p>Positioner i råvaror som omfattas av den förenklade metoden i enlighet med artikel 360 i CRR.</p>
100–140	<p>YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)</p> <p>Artikel 358.4 i CRR.</p> <p>De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras i den metod som används för beräkningen av detta.</p>

5.7 C 24.00 – MARKNADSRISK INTERNA MODELLER (MKR IM)

5.7.1 Allmänna kommentarer

155. Denna mall ger en uppdelning av Value at Risk (VaR) och stressjusterad Value at Risk (sVaR) enligt de olika marknadsriskerna (skuld-, aktie-, valutakurs- och råvarurisk) och annan information som är relevant för beräkningen av kapitalbaskrav.

156. Generellt sett beror rapporteringen på hur institutens modeller är uppbyggda och om de rapporterar värden för generell och specifik risk separat eller tillsammans. Detsamma gäller indelningen av Value at Risk/stressjusterad Value at Risk i riskkategorier (ränterisk, aktierisk, råvarurisk och valutakursrisk). Ett institut kan avstå från att rapportera ovanstående indelning om det kan visa att rapporteringen av dessa värden skulle vara orimligt betungande.

5.7.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
030–040	<p>VaR</p> <p>Den största potentiella förlust som skulle bli resultatet av en prisförändring med en viss sannolikhet och en given tidshorisont.</p>
030	<p>Multiplikationsfaktor (mc) x genomsnittet av Value at Risk-värdena för föregående 60 affärsdagar (VaRavg)</p> <p>Artiklarna 364.1 a ii och 365.1 i CRR.</p>
040	<p>Value at Risk-värde för föregående dag (VaRt-1)</p> <p>Artiklarna 364.1 a i och 365.1 i CRR.</p>
050–060	<p>Stressjusterat Value at Risk</p> <p>Den största potentiella förlust som skulle bli resultatet av en prisförändring med viss sannolikhet och med angiven tidshorisont, beräknad med indata som kalibrerats mot historiska uppgifter från en sammanhängande tolv månadersperiod med finansiell stress som är relevant för institutets portfölj.</p>
050	<p>Multiplikationsfaktor (ms) x genomsnittet av de stressjusterade Value at Risk-värdena för föregående 60 affärsdagar (sVaRavg)</p> <p>Artiklarna 364.1 b ii och 365.1 i CRR.</p>
060	<p>Senast tillgängliga stressjusterade Value at Risk (sVaRt-1)</p> <p>Artiklarna 364.1 b i och 365.1 i CRR.</p>
070–080	<p>KAPITALKRAV FÖR TILLKOMMANDE FALLISSEMANGS- OCH MIGRATIONSRIKER</p> <p>Den största potentiella förlust som skulle bli resultatet av en prisförändring med anknytning till obeståndsrisk och migrationsrisk beräknad i enlighet med artikel 364.2 b jämförd med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 4 i CRR.</p>
070	<p>Genomsnittligt mått under 12 veckor</p> <p>Artikel 364.2 b ii jämförd med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 4 i CRR.</p>
080	<p>Senaste riskvärde</p> <p>Artikel 364.2 b i jämförd med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 4 i CRR.</p>
090–110	<p>ALLA KAPITALKRAV FÖR SPECIFIK RISK FÖR KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ</p>

Kolumner	
090	<p>MINIMIGRÄNS</p> <p>Artikel 364.3 c i CRR.</p> <p>= 8 % av det kapitalkrav som skulle beräknas i enlighet med artikel 388.1 i CRR för samtliga positioner som omfattas av kapitalkrav för "alla prisrisker.</p>
100–110	<p>GENOMSnittligt MÅTT UNDER 12 VECKOR OCH SENASTE MÅTT</p> <p>Artikel 364.3 b.</p>
110	<p>SENASTE MÅTT</p> <p>Artikel 364.3 a.</p>
120	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>De kapitalbaskrav som avses i artikel 364 i CRR för alla riskfaktorer med beaktande av korrelationseffekter, i förekommande fall, plus obeståndsrisk och migrationsrisk samt alla prisrisker för korrelationshandelsportföljer, men exklusive kapitalkrav för värdepapperisering och kreditderivat på n:te förfall i enlighet med artikel 364.2 i CRR.</p>
130	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.</p>
140	<p>Antal överskridanden (under de föregående 250 bankdagarna)</p> <p>I enlighet med artikel 366 i CRR.</p>
150–160	<p>Multiplikationsfaktor för Value at Risk (mc) och multiplikationsfaktor för stressjusterad Value at Risk (ms)</p> <p>I enlighet med artikel 366 i CRR.</p>
170–180	<p>ANTAGET KRAV FÖR MINIMIGRÄNSEN FÖR KORRELATIONS-HANDELSPORTFÖLJ – VIKTADE LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER EFTER TAKET</p> <p>De belopp som ska rapporteras och ligga till grund för beräkningen av golvkapitalkraven för alla prisrisker i enlighet med artikel 364.3 c i CRR med beaktande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR, som innebär att institutet får sätta en övre gräns för produkten av riskvikt och nettoposition vid den största möjliga förlusten vid obestånd.</p>
Rader	
010	<p>SUMMA POSITIONER</p> <p>Motsvarar den del av positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk som avses i artikel 363.1 i CRR och som är kopplade till de riskfaktorer som anges i artikel 367.2 i CRR.</p> <p>När det gäller kolumnerna 030–060 (VaR och stressjusterad VaR) är värdena i totalraden inte lika med uppdelningen av värden i VaR/stressjusterad VaR för de relevanta riskkomponenterna. Uppdelningen är alltså memorandumposter.</p>

Rader	
020	<p>OMSATTA SKULDINSTRUMENT</p> <p>Motsvarar den del av positionsrisken som avses i artikel 363.1 i CRR och som är kopplad till de ränterisikfaktorer som anges i artikel 367.2 i CRR.</p>
030	<p>OMSATTA SKULDINSTRUMENT – GENERELL RISK</p> <p>Generell risk i enlighet med artikel 362 i CRR.</p>
040	<p>OMSATTA SKULDINSTRUMENT – SPECIFIK RISK</p> <p>Specifik risk i enlighet med artikel 362 i CRR.</p>
050	<p>AKTIER</p> <p>Motsvarar den del av positionsrisken som avses i artikel 363.1 i CRR och som är kopplad till de aktierisikfaktorer som anges i artikel 367.2 i CRR.</p>
060	<p>AKTIER – GENERELL RISK</p> <p>Generell risk i enlighet med artikel 362 i CRR.</p>
070	<p>AKTIER – SPECIFIK RISK</p> <p>Specifik risk i enlighet med artikel 362 i CRR.</p>
080	<p>VALUTAKURSRISK</p> <p>Artiklarna 363.1 och 367.2 i CRR.</p>
090	<p>RÅVARURISK</p> <p>Artiklarna 363.1 och 367.2 i CRR.</p>
100	<p>TOTALBELOPP FÖR GENERELL RISK</p> <p>Marknadsrisk som orsakas av allmän rörelse på marknaden för omsatta skuldinstrument, aktier, utländsk valuta och råvaror. Value at Risk för generell risk avseende alla riskfaktorer (med beaktande av korrelationseffekter i förekommande fall).</p>
110	<p>TOTALBELOPP FÖR SPECIFIK RISK</p> <p>Den specifika riskkomponenten för omsatta skuldinstrument och aktier. Value at Risk för den specifika risken avseende aktier och omsatta skuldinstrument i handelslagret (med beaktande av korrelationseffekter i förekommande fall).</p>

5.8 C 25.00 – KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK (CVA)

5.8.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	<p>Exponeringsvärde</p> <p>Artikel 271 i CRR i enlighet med artikel 382 i CRR.</p> <p>Totala fallerade exponeringar av alla transaktioner som är föremål för kreditvärdighetsjusteringskravet.</p>

Kolumner	
020	<p>varav: Varav OTC-derivat</p> <p>Artikel 271 i CRR i enlighet med artikel 382.1 i CRR.</p> <p>Den del av den totala motpartsriske exponeringen som enbart härrör från OTC-derivat. Denna information behöver inte rapporteras av institut som tillämpar interna modeller och innehar OTC-derivat och transaktioner för värdepapperisering inom samma nettningensmängd.</p>
030	<p>varav: SFT</p> <p>Artikel 271 i CRR i enlighet med artikel 382.2 i CRR.</p> <p>Den del av den totala motpartsriske exponeringen som enbart härrör från transaktioner för värdepapperisering. Denna information behöver inte rapporteras av institut som tillämpar interna modeller och innehar OTC-derivat och transaktioner för värdepapperisering inom samma nettningensmängd.</p>
040	<p>MULTIPLIKATIONSFAKTOR (mc) x GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR (VaRavg)</p> <p>Artikel 383 i CRR i enlighet med artikel 363.1 d i CRR.</p> <p>Value at Risk beräknat utifrån interna modeller för marknadsrisk.</p>
050	<p>FÖREGÅENDE DAG (VaRt-1)</p> <p>Se instruktionerna till kolumn 040.</p>
060	<p>MULTIPLIKATIONS-FAKTOR (ms) x GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR (SVaRavg)</p> <p>Se instruktionerna till kolumn 040.</p>
070	<p>SENAST TILLGÄNGLIG (SVaRt-1)</p> <p>Se instruktionerna till kolumn 040.</p>
080	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>Artikel 92.3 d i CRR.</p> <p>Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknad med den valda metoden.</p>
090	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artikel 92.4 b i CRR.</p> <p>Kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.</p>
	<p>Memorandumposter</p>
100	<p>Antal motparter</p> <p>Artikel 382 i CRR.</p> <p>Antal motparter som ingår i beräkningen av kapitalbasen för kreditvärdighetsjusteringsrisk.</p>

Kolumner	
	Motparterna är en undergrupp av gäldenärer. De existerar bara i samband med derivattransaktioner eller transaktioner för värdepapperisering, där de helt enkelt utgör den andra avtalsparten.
110	För vilka kreditspreaden har fastställts genom skattning Antal motparter för vilka kreditspreaden har fastställts genom skattning i stället för genom direkt observerade marknadsuppgifter.
120	UPPKOMMEN KREDITVÄRDIGHETSJUSTERING Avsättningar i bokföringen på grund av sänkt kreditvärdighet hos motparter för derivat
130	KREDITSWAPPAR SOM REFERERAR TILL ETT ENDA NAMN Artikel 386.1 a i CRR. Totalt teoretiskt belopp för creditswappar som refererar till ett enda namn och som används som säkring för kreditvärdighetsjusteringsrisken.
140	INDEXERADE KREDITSWAPPAR Artikel 386.1 b i CRR. Totalt teoretiskt belopp för indexerade creditswappar som används som säkring för kreditvärdighetsjusteringsrisken.
Rader	
010	Kreditvärdighetsjusteringsrisk, totalt Summan av raderna 020–040, beroende på vad som är tillämpligt.
020	Enligt avancerad metod Tillämpning av avancerad metod avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 383 i CRR.
030	Enligt standardiserad metod Tillämpning av schablonmetoden avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 384 i CRR.
040	Baserad på OEM Belopp som beräknas i enlighet med artikel 385 i CRR.”

RAPPORTERING AV FINANSIELL INFORMATION ENLIGT IFRS

FINREP-MALLAR FÖR IFRS		
MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
		DEL 1 [KVARTALSVIS]
		Balansräkning [rapport över finansiell ställning]
1.1	F 01.01	Balansräkning: tillgångar
1.2	F 01.02	Balansräkning: skulder
1.3	F 01.03	Balansräkning: Eget kapital
2	F 02.00	Resultaträkning
3	F 03.00	Rapport över totalresultat
		Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor
4.1	F 04.01	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som innehas för handel
4.2	F 04.02	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet
4.3	F 04.03	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som kan säljas
4.4	F 04.04	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: lånefordringar och kundfordringar samt investeringar som hålles till förfall
4.5	F 04.05	Efterställda finansiella tillgångar
5	F 05.00	Uppdelning av lån och förskott per produkt
6	F 06.00	Uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod
7	F 07.00	Finansiella tillgångar med avdrag för värdeminskning som har förfallit eller skrivits ned
		Uppdelning av finansiella skulder
8.1	F 08.01	Uppdelning av finansiella skulder per produkt och motpartssektor

FINREP-MALLAR FÖR IFRS

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
8.2	F 08.02	Efterställda finansiella skulder Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden
9.1	F 09.01	Exponeringar utanför balansräkningen: låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser
9.2	F 09.02	Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna förpliktelser
10	F 10.00	Derivat – Handel Derivat – Säkringsredovisning
11.1	F 11.01	Derivat – Säkringsredovisning Uppdelning per typ av risk och typ av säkring
12	F 12.00	Förändringar i avsättningar för kreditförluster och värdeminskning av aktieinstrument Erhållna säkerheter och garantier
13.1	F 13.01	Uppdelning av lån och förskott per säkerhet och garanti
13.2	F 13.02	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen]
13.3	F 13.03	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerad
14	F 14.00	Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till verkligt värde
15	F 15.00	Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar Uppdelning av valda poster i resultaträkningen
16.1	F 16.01	Ränteutgifter och räntekostnader per instrumentet och motpartssektor
16.2	F 16.02	Resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, per instrument
16.3	F 16.03	Resultat för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument
16.4	F 16.04	Resultat för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk
16.5	F 16.05	Resultat för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument
16.6	F 16.06	Resultat av säkringsredovisning
16.7	F 16.07	Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar

FINREP-MALLAR FÖR IFRS

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
		Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Balansräkning
17.1	F 17.01	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Tillgångar
17.2	F 17.02	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Exponeringar utanför balansräkningen: låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser
17.3	F 17.03	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Skulder
18	F 18.00	presterande och nödlidande exponeringar
19	F 19.00	Exponeringar med anstånd
		DEL 2 [KVARTALSVIS MED TRÖSKELVÄRDE: KVARTALSVIS ELLER INGEN RAPPORTERING]
		Geografisk uppdelning
20.1	F 20.01	Geografisk uppdelning av tillgångar efter verksamheternas lokalisering
20.2	F 20.02	Geografisk uppdelning av skulder efter verksamheternas lokalisering
20.3	F 20.03	Geografisk uppdelning av huvudresultaträkning efter verksamheternas lokalisering
20.4	F 20.04	Geografisk uppdelning av tillgångar efter motpartens hemvist
20.5	F 20.05	Geografisk uppdelning av exponeringar utanför balansräkningen efter motpartens hemvist
20.6	F 20.06	Geografisk uppdelning av skulder efter motpartens hemvist
20.7	F 20.07	Uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod och motpartens hemvist
21	F 21.00	Materiella och immateriella tillgångar: tillgångar som ingår i leasing
		Kapitalförvaltning, förvaringstjänster och andra tjänster
22.1	F 22.01	Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet
22.2	F 22.02	Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls
		DEL 3 [HALVÅRSVIS]
		Verksamheter utanför balansräkningen: intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag
30.1	F 30.01	Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag
30.2	F 30.02	Uppdelning av intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag per verksamhetens art

FINREP-MALLAR FÖR IFRS

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
		Närstående
31.1	F 31.01	Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från
31.2	F 31.02	Närstående: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med
		DEL 4 [ÅRSVIS]
		Koncernstruktur
40.1	F 40.01	Koncernstruktur "enhet för enhet"
40.2	F 40.02	Koncernstruktur "instrument-för-instrument"
		Verkligt värde
41.1	F 41.01	Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde
41.2	F 41.02	Användning av alternativet med verkligt värde
41.3	F 41.03	Finansiella hybridinstrument som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet
42	F 42.00	Materiella och immateriella anläggningstillgångar: redovisat värde per mätmetod
43	F 43.00	Avsättningar
		Förmånsbestämda planer och ersättningar till anställda
44.1	F 44.01	Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer
44.2	F 44.02	Förändringar i förpliktelser enligt förmånsbestämda planer
44.3	F 44.03	Memorandumposter [relaterade till personalkostnader]
		Uppdelning av valda poster i resultaträkningen
45.1	F 45.01	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per redovisningsportfölj
45.2	F 45.02	Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning
45.3	F 45.03	Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader
46	F 46.00	Rapport över förändringar i eget kapital

1. Balansräkning [rapport över finansiell ställning]

1.2. Skulder

		Hänvisningar	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
				010
010	Finansiella skulder som innehas för handel	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Derivat	IAS 39.9, AG 15 a	10	
030	Korta positioner	IAS 39, AG 15 b	8	
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30	8	
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	8	
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	8	
070	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 e i IAS 39.9	8	
080	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30	8	
090	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	8	
100	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	8	
110	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	8	
120	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30	8	
130	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	8	
140	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	8	
150	Derivat – Säkringsredovisning	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.23	8	
160	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	IAS 39.89A b		
170	Avsättningar	IAS 37.10, IAS 1.54 l	43	
180	Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser efter anställningen	IAS 19.63, IAS 1.78 d Bilaga V del 2.8	43	
190	Övriga långfristiga ersättningar till anställda	IAS 19.153, IAS 1.78 d Bilaga V del 2.8	43	
200	Omstrukturering	IAS 37.71, 84 a	43	
210	Pågående rättsliga frågor och skattemål	IAS 37 bilaga C, exempel 6 och 10	43	

		Hänvisningar	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
				010
220	Åtaganden och lämnade garantier	IAS 37 bilaga C.9	43	
230	Övriga bestämmelser		43	
240	Skatteskulder	IAS 1.54 n–o		
250	Aktuella skatteskulder	IAS 1.54 n, IAS 12.5		
260	Uppskjutna skatteskulder	IAS 1.54 o, IAS 12.5, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 108		
270	Aktiekapital som återbetalas på begäran	IAS 32, IE 33, IFRIC 2, Bilaga V del 2.9		
280	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10		
290	Skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning	IAS 1.54 p, IFRS 5.38, bilaga V del 2.11		
300	SUMMA SKULDER	IAS 1.9 b, IG 6		

2. Resultaträkning

		Hänvisningar	Uppdelning i tabell	Innevarande period
				010
010	Ränteintäkter	IAS 1.97, IAS 18.35 b iii Bilaga V del 2.21	16	
020	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IFRS 7.20 a i, B5 e Bilaga V del 2.24		
030	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.20 a i, B5 e		
040	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.20 b, IAS 39.55 b, IAS 39.9		
050	Lån och fordringar	IFRS 7.20 b, IAS 39.9, 39.46 a		
060	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.20 b, IAS 39.9, 39.46 b		
070	Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk	IAS 39.9, Bilaga V del 2.23		
080	Andra tillgångar	Bilaga V del 2.25		
085	Ränteintäkter på skulder	Bilaga V del 2.25		
090	(Räntekostnader)	IAS 1.97, Bilaga V del 2.21	16	
100	(Finansiella skulder som innehas för handel)	IFRS 7.20 a i, B5 e Bilaga V del 2.24		

		Hänvisningar	Uppdelning i tabell	Innevarande period
				010
110	(Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet)	IFRS 7.20 a i, B5 e		
120	(Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde)	IFRS 7.20 b, IAS 39.47		
130	(Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk)	IAS 39.9, Bilaga V del 2.23		
140	(Övriga skulder)	Bilaga V del 2.26		
145	(Räntekostnader för tillgångar)	Bilaga V del 2.26		
150	(Kostnader för aktiekapital som återbetalas på begäran)	IFRIC 2.11		
160	Intäkter från utdelningar	IAS 18.35 b v, Bilaga V del 2.28		
170	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IFRS 7.20 a i, B5 e		
180	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.20 a i, B5 e IAS 39.9		
190	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.20 a ii, IAS 39.9, 39.55 b		
200	Avgifts- och provisionsintäkter	IFRS 7.20 c	22	
210	(Avgifts- och provisionskostnader)	IFRS 7.20 c	22	
220	Vinster eller (–) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, netto	IFRS 7.20 a (ii–v), Bilaga V del 2.97	16	
230	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.20 a ii, IAS 39.9, 39.55 b		
240	Lån och fordringar	IFRS 7.20 a i iv IAS 39.9, 39.56		
250	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.20 a iii IAS 39.9, 39.56		
260	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	IFRS 7.20 a v, IAS 39.56		
270	Övrigt			
280	Vinster eller (–) förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a	16	
290	Vinster eller (–) förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a	16, 45	

		Hänvisningar	Uppdelning i tabell	Innevarande period
				010
300	Vinster eller (-) förluster av säkringsredovisning, netto	IFRS 7.24, Bilaga V del 2.30	16	
310	Valutakursdifferenser [vinst eller (-) förlust], netto	IAS 21.28, 52 a		
330	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar, netto	IAS 1.34	45	
340	Övriga rörelseintäkter	Bilaga V del 2.141-143	45	
350	(Övriga rörelsekostnader)	Bilaga V del 2.141-143	45	
355	SUMMA RÖRELSEINTÄKTER, NETTO			
360	(Administrationskostnader)			
370	(Personalkostnader)	IAS 19.7, IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Övriga administrationskostnader)			
390	(Avskrivningar)	IAS 1.102, 104		
400	(Egendom, anläggningar och utrustning)	IAS 1.104, IAS 16.73 e vii		
410	(Förvaltningsfastigheter)	IAS 1.104, IAS 40.79 d iv		
420	(Övriga immateriella tillgångar)	IAS 1.104, IAS 38.118 e vi		
430	(Avsättningar eller (-) återföring av avsättningar)	IAS 37.59, 84, IAS 1.98 b f g	43	
440	(Åtaganden och lämnade garantier)			
450	(Övriga avsättningar)			
460	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet)	IFRS 7.20 e	16	
470	(Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde)	IFRS 7.20 e, IAS 39.66		
480	(Finansiella tillgångar som kan säljas)	IFRS 7.20 e, IAS 39.67		
490	(Lån och fordringar)	IFRS 7.20 e, IAS 39.63		
500	(Investeringar som innehas till förfallodagen)	IFRS 7.20 e, IAS 39.63		
510	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag)	IAS 28.40-43	16	

		Hänvisningar	Uppdelning i tabell	Innevarande period
				010
520	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av icke-finansiella tillgångar)	IAS 36.126 a b	16	
530	(Egendom, anläggningar och utrustning)	IAS 16.73 e v-vi		
540	(Förvaltningsfastigheter)	IAS 40.79 d v		
550	(Goodwill)	IFRS 3, bilaga B67 d v, IAS 36.124		
560	(Övriga immateriella tillgångar)	IAS 38.118 e iv v		
570	(Övrigt)	IAS 36.126 a b		
580	Negativ goodwill som redovisas i resultaträkningen	IFRS 3, bilaga B64 n i		
590	Andel av vinsten eller (-) förlusten på investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 1.82 c		
600	Vinst eller (-) förlust från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning och inte är avvecklade verksamheter	IFRS 5.37, Bilaga V del 2.27		
610	VINST ELLER (-) FÖRLUST FÖRE SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER	IAS 1.102, IG 6, IFRS 5.33 A		
620	(Skattekostnad eller (-) skatteintäkt i samband med resultat för kvarvarande verksamheter)	IAS 1.82 d IAS 12.77		
630	VINST ELLER (-) FÖRLUST EFTER SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER	IAS 1, IG 6		
640	Vinst eller (-) förlust efter skatt för avvecklade verksamheter	IAS 1.82 e, IFRS 5.33 a, 5.33 A		
650	Vinst eller (-) förlust före skatt för avvecklade verksamheter	IFRS 5.33 b i		
660	(Skattekostnad eller (-) skatteintäkt i samband med avvecklade verksamheter)	IFRS 5.33 b ii, iv		
670	ÅRETS VINST ELLER (-) FÖRLUST	IAS 1.81A a		
680	Hänförlig till minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	IAS 1.83 a i		
690	Hänförlig till moderföretagets ägare	IAS 1.83 a ii		

8. Uppdelning av finansiella skulder

8.1. Uppdelning av finansiella skulder per produkt och motpartssektor

		Hänvisningar	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfallodagen	
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Säkringsredovisning			
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	IFRS 7.22 b, IAS 39.9			Kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i
			010	020	030	037			040
010	Derivat	IAS 39.9, AG 15 a							
020	Korta positioner	IAS 39, AG 15 b							
030	Aktieinstrument	IAS 32.11							
040	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26							
050	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30							
060	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
070	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1							
080	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2							
090	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3, Bilaga V del 2.51							
100	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
110	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							

		Hänvisningar	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfallodagen	
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Säkringsredovisning			
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	IFRS 7.22 b, IAS 39.9			Kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i
			010	020	030	037			040
120	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1							
130	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2							
140	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3, Bilaga V del 2.51							
150	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
160	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
170	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1							
180	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2							
190	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3, Bilaga V del 2.51							
200	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
210	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							

		Hänvisningar	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfallodagen	
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Säkringsredovisning			
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	IFRS 7.22 b, IAS 39.9			Kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i
			010	020	030	037	040	050	
220	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1							
230	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2							
240	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3, Bilaga V del 2.51							
250	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
260	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
270	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1							
280	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2							
290	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3, Bilaga V del 2.51							
300	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f							

		Hänvisningar	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfallodagen
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Säkringsredovisning		
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	IFRS 7.22 b, IAS 39.9		
			010	020	030	037		
						Kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i	040	050
320	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1						
330	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2						
340	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3, Bilaga V del 2.51						
350	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4						
360	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31, Bilaga V del 2.52						
370	Depositionsbevis	Bilaga V del 2.52 a						
380	Värdepapper mot säkerhet av tillgångar (asset-backed)	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 61						
390	Säkerställda obligationer	Kapitalkravsförordn. art. 129.1						
400	Hybridkontrakt	IAS 39.10–11, AG27, AG29, IFRIC 9, Bilaga V del 2.52 d						

		Hänvisningar	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfallodagen	
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Säkringsredovisning			
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	IFRS 7.22 b, IAS 39.9			Kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i
			010	020	030	037	040	050	
410	Andra emitterade värdepapper	Bilaga V del 2.52 e							
420	Konvertibla sammansatta finansiella instrument	IAS 32, AG 31							
430	Icke-konvertibla								
440	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34							
450	FINANSIELLA SKULDER								

8.2. Efterställda finansiella skulder

			Redovisat värde	
			Värderade till verkligt värde via resultatet	Till upplupet anskaffningsvärde
			IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47
			010	020
010	Inlåning	<i>ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30</i>		
020	Emitterade värdepapper	<i>Bilaga V del 1.31</i>		
030	EFTERSTÄLLDA FINANSIELLA SKULDER	<i>Bilaga V del 2.53-54</i>		

14. Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till verkligt värde

		Hänvisningar	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b			Förändring i verkligt värde för perioden ITS V del 2.86		Ackumulerad förändring i verkligt värde före skatt ITS V del 2.87		
			Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 f	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
TILLGÅNGAR										
010	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14								
020	Derivat	IAS 39.9								
030	Aktieinstrument	IAS 32.11								
040	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26								
050	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27								
060	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9								
070	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11								
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26								
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27								
100	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.8 h d, IAS 39.9								
110	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11								
120	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26								
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27								

		Hänvisningar	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b			Förändring i verkligt värde för perioden ITS V del 2.86		Ackumulerad förändring i verkligt värde före skatt ITS V del 2.87		
			Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 f	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
140	Derivat – Säkringsredovisning	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.19								
SKULDER										
150	Finansiella skulder som innehas för handel	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15								
160	Derivat	IAS 39.9, AG 15 a								
170	Korta positioner	IAS 39, AG 15 b								
180	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30								
190	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31								
200	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34								
210	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9								
220	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30								
230	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31								
240	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34								
250	Derivat – Säkringsredovisning	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.19								

16. Uppdelning av valda poster i resultaträkningen

16.1 Ränteintäkter och räntekostnader per instrumentet och motpartssektor

			Innevarande period	
			Inkomst	Kostnader
			Bilaga V del 2.95	Bilaga V del 2.95
			010	020
010	Derivat – Handel	IAS 39.9, Bilaga V del 2.96		
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26		
030	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
040	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
050	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
060	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
070	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
080	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27		
090	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
100	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
110	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
120	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
130	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
140	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f		
150	Övriga tillgångar	Bilaga V del 1.51		
160	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9		
170	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
180	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
190	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
200	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
210	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
220	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f		
230	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31		
240	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34		
250	Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk	Bilaga V del 2.95		

		Hänvisningar	Innevarande period	
			Inkomst	Kostnader
			Bilaga V del 2.95	Bilaga V del 2.95
			010	020
260	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10		
270	RÄNTA	IAS 18.35 b, IAS 1.97		

16.2 Resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, per instrument

		Hänvisningar	Innevarande period
			010
010	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11	
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26	
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	
070	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER TILL FÖLJD AV BORTTAGANDE FRÅN RAPPORTEN ÖVER FINANSIELL STÄLLNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INTE VÄRDERATS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET, NETTO	IFRS 7.20 a v-vii, IAS 39.55 a	

16.3 Resultat för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument

		Hänvisningar	Innevarande period
			010
010	Derivat	IAS 39.9	
020	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11	
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26	
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	
050	Korta positioner	IAS 39, AG 15 b	
060	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	
070	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	
080	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	
090	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INNEHAS FÖR HANDEL, NETTO	IFRS 7.20 a i	

16.4. Resultat för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk

		Hänvisningar	Innevarande period
			010
010	Ränteinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 a	
020	Egetkapitalinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 b	
030	Valutahandel och derivat relaterade till utländsk valuta och guld	Bilaga V del 2.99 c	
040	Kreditriskinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 d	
050	Derivat relaterade till råvaror	Bilaga V del 2.99 e	
060	Övrigt	Bilaga V del 2.99 f	
070	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INNEHAS FÖR HANDEL, NETTO	IFRS 7.20 a i	

16.5. Resultat för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument

		Hänvisningar	Innevarande period	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			010	020
010	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11		
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26		
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27		
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9		
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31		
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34		
070	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM IDENTIFIERAS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET, NETTO	IFRS 7.20 a i		

16.6. Resultat av säkringsredovisning

		Hänvisningar	Innevarande period
			010
010	Förändringar i verkligt värde för säkringsinstrumentet [inbegripet avbrott]	IFRS 7.24 a i	
020	Förändringar i verkligt värde av den säkrade posten som kan hänföras till den säkrade risken	IFRS 7.24 a ii	
030	Ineffektivitet för kassaflödessakringar som har redovisats i resultatet	IFRS 7.24 b	
040	Ineffektivitet för säkringar av nettoinvestering i utlandsverksamheter som har redovisats i resultatet	IFRS 7.24 c	
050	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV SÄKRINGSREDOVISNING, NETTO	IFRS 7.24	

16.7. Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar

		Hänvisningar	Innevarande period			Ackumulerad nedskrivning
			Tillägg Bilaga V del 2.102	Återföringar Bilaga V del 2.102	Totalt	
			010	020	030	
010	Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet	<i>IFRS 7.20 e</i>				
020	Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde	<i>IFRS 7.20 e, IAS 39.66</i>				
030	Finansiella tillgångar som kan säljas	<i>IFRS 7.20 e, IAS 39.67-70</i>				
040	Lån och fordringar	<i>IFRS 7.20 e, IAS 39.63-65</i>				
050	Investeringar som innehas till förfallodagen	<i>IFRS 7.20 e, IAS 39.63-65</i>				
060	Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	<i>IAS 28.40-43</i>				
070	Dotterföretag	<i>IFRS 10 bilaga A</i>				
080	Joint ventures	<i>IAS 28.3</i>				
090	Intresseföretag	<i>IAS 28.3</i>				
100	Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av icke-finansiella tillgångar	<i>IAS 36.126 a, b</i>				
110	Egendom, anläggningar och utrustning	<i>IAS 16.73 e v-vi</i>				
120	Förvaltningsfastigheter	<i>IAS 40.79 d v</i>				
130	Goodwill	<i>IAS 36.10b, IAS 36.88-99, 124, IFRS 3 bilaga B67 d v</i>				
140	Övriga immateriella tillgångar	<i>IAS 38.118 e iv v</i>				
145	Övrigt	<i>IAS 36.126 a, b</i>				
150	TOTALT					
160	Räntetäckning från nedskrivna finansiella tillgångar	<i>IFRS 7.20 d, IAS 39.AG 93</i>				

17. Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Balansräkning

17.1 Tillgångar

		Hänvisningar	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			010
010	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och övriga avista inlåning	IAS 1.54 i.	
020	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1	
030	Kassabehållning hos centralbanker	Bilaga V del 2.2	
040	Andra checkkonton	Bilaga V del 2.3	
050	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14	
060	Derivat	IAS 39.9	
070	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11	
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9	
110	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11	
120	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	
140	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.8 d, IAS 39.9	
150	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11	
160	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	
170	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	
180	Lån och fordringar	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26 Bilaga V del 1.16	
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	
200	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	
210	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	
230	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	
240	Derivat – Säkringsredovisning	IFRS 7.22 b, IAS 39.9	
250	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	IAS 39.89 A a	

		Hänvisningar	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			010
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 1.54 e, Bilaga V del 2.4	
270	Tillgångar som omfattas av återförsäkrings- och försäkringsavtal	IFRS 4, IG20 b–c, Bilaga V del 2.105	
280	Materiella tillgångar		
290	Immateriella tillgångar	IAS 1.54 c, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 115	
300	Goodwill	IFRS 3.B67 d, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 113	
310	Övriga immateriella tillgångar	IAS 38.8, 118	
320	Skattefordringar	IAS 1.54 n–o	
330	Aktuella skattefordringar	IAS 1.54 n, IAS 12.5	
340	Uppskjutna skattefordringar	IAS 1.54 o, IAS 12.5, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 106	
350	Andra tillgångar	Bilaga V del 2.5	
360	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning	IAS 1.54 j, IFRS 5.38, bilaga V del 2.6	
370	SUMMA TILLGÅNGAR	IAS 1.9 a, IG 6	

17.2 Exponeringar utanför balansräkningen: Låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser

		Hänvisningar	Sammanställd redovisning [nominellt belopp]
			010
010	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 57	
020	Utställda finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 58	
030	Övriga ingångna förpliktelser	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 59	
040	EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN		

17.3 Skulder och eget kapital

		Hänvisningar	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			010
010	Finansiella skulder som innehas för handel	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	
020	Derivat	IAS 39.9, AG 15 a	
030	Korta positioner	IAS 39, AG 15 b	
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30	
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	
070	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 e i IAS 39.9	
080	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30	
090	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	
100	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	
110	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	
120	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30	
130	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	
140	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	
150	Derivat – Säkringsredovisning	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.23	
160	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	IAS 39.89A b	
170	Skulder som omfattas av försäkrings- och återförsäkringsavtal	IFRS 4.IG20 a, Bilaga V del 2.106	
180	Avsättningar	IAS 37.10, IAS 1.54 l	
190	Skatteskulder	IAS 1.54 n–o	
200	Aktuella skatteskulder	IAS 1.54 n, IAS 12.5	
210	Uppskjutna skatteskulder	IAS 1.54 o, IAS 12.5, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 108	
220	Aktiekapital som återbetalas på begäran	IAS 32, IE 33, IFRIC 2, Bilaga V del 2.9	
230	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10	
240	Skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning	IAS 1.54 p, IFRS 5.38, bilaga V del 2.11	

		Hänvisningar	Sammanställd re- dovisning [redo- visat värde]
			010
250	SKULDER	IAS 1.9 b, IG 6	
260	Kapital	IAS 1.54 r, 86/635/EEG art. 22	
270	Överkurs vid aktieemission	IAS 1.78 e, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	
280	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Bilaga V del 2.15-16	
290	Övrigt eget kapital	IFRS 2.10, Bilaga V del 2.17	
300	Ackumulerat annat totalresultat	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	
310	Ej utdelade vinstmedel	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 123	
320	Uppskrivningsfonder	IFRS 1.30, D5–D8	
330	Övriga reserver	IAS 1.54, IAS 1.78 e	
340	(-) Egna aktier	IAS 1.79 a vi, IAS 32.33–34, AG 14, AG 36, Bilaga V del 2.20	
350	Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	IAS 27.28, IAS 1.83 a ii	
360	(-) Utdelningar under verksamhetsåret	IAS 32.35	
370	Minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	IAS 27.4, IAS 1.54 q, IAS 27.27	
380	SUMMA EGET KAPITAL	IAS 1.9 c, IG 6	
390	SUMMA EGET KAPITAL OCH SUMMA SKULDER	IAS 1.IG6	

18. Information om presterande och nödlidande exponeringar

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp				
			Presterande				
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
			010	020	030	040	050
			Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	
010	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>					
020	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
030	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
040	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
050	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
060	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
070	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>					
080	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
090	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
100	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
110	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
120	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
130	Varav: Små och medelstora företag	<i>SME art. 1 2 a</i>					

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp				
			Presterande				
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
			010	020	030	040	050
		Bilaga V del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter						
150	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>					
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter						
170	Varav: konsumtionslån						
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	<i>Bilaga V del I. 13 (d)(e)</i>					
190	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>					
200	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
210	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
220	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
230	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
240	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
250	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>					

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp				
			Presterande				
					Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 60 dagar	Förfallna > 60 dagar ≤ 90 dagar
			010	020	030	040	050
		Bilaga V del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f					
320	SKULDINSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)					
330	SKULDINSTRUMENT FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56-57					
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp				
			010	020	Presterande		
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
					030	040	050
			Bilaga V del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					
400	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f					
410	Utställda finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravs-förordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 58					
420	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
430	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					
440	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
450	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					
460	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					
470	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f					

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp				
			Presterande				
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
			010	020	030	040	050
			Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	Bilaga V del 2. 158	
480	Övriga ingångna förpliktelser	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 59					
490	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
500	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					
510	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
520	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					
530	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					
540	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f					
550	EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	Bilaga V del 2.55					

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp						
			Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar <= 180 dagar	Förfallna > 180 dagar <= 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178 Bilaga V del 2.61	IAS 39. 58-70	
010	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26							
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
130	Varav: Små och medelstora företag	SME art. 1 2 a							

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp						
			Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar <= 180 dagar	Förfallna > 180 dagar <= 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178 Bilaga V del 2.61	IAS 39. 58-70	
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter								
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f							
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter								
170	Varav: konsumtionslån								
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V del I. 13 (d)(e)							
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26							
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp						
			Nödlidande						
			Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna	
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178 Bilaga V del 2.61	IAS 39. 58-70	
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f							
320	SKULDINSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)							
330	SKULDINSTRUMENT FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56-57							
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp						
			Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178 Bilaga V del 2.61	IAS 39. 58-70	
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
400	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f							
410	Utställda finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravs-förordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 58							
420	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
430	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
440	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
450	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
460	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
470	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f							

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp						
			Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar <= 180 dagar	Förfallna > 180 dagar <= 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna
			060	070	080	090	100	110	120
		Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Bilaga V del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178 Bilaga V del 2.61	IAS 39. 58-70	
480	Övriga ingångna förpliktelser	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 59							
490	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
500	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
510	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
520	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
530	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
540	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f							
550	EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	Bilaga V del 2.55							

		Hänvisningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier			
			130	140	150	på nödlidande exponeringar			200	210	
						Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år			Förfallna > 1 år
Bilaga V del 2. 46	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 162	Bilaga V del 2. 162			
010	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26									
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a									
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b									
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c									
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d									
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e									
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27									
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a									
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b									
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c									
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d									
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e									
130	Varav: Små och medelstora företag	SME art. 1 2 a									

		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar	på nödlidande exponeringar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier											
			Hänvisningar	på presterande exponeringar	Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år	Förfallna > 1 år	Erhållna säkerheter på nödlidande exponeringar	Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar									
											130	140	150	160	170	180	190	200	210
											Bilaga V del 2. 46	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 162	Bilaga V del 2. 162
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter																		
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f																	
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter																		
170	Varav: konsumtionslån																		
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V del I. 13 (d)(e)																	
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26																	
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a																	
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b																	
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c																	
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d																	
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e																	
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27																	

		Hänvisningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier				
			130	140	150	på nödlidande exponeringar			200	210		
						Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år			Förfallna > 1 år	
												Bilaga V del 2. 46
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a										
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b										
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c										
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d										
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e										
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f										
320	SKULDINSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)										
330	SKULDINSTRUMENT FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)(d)(e)										
340	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56-57										
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a										
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b										

		Hänvisningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier			
			130	på presterande exponeringar	på nödlidande exponeringar				Erhållna säkerheter på nödlidande exponeringar	Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar	
					Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år	Förfallna > 1 år			
											150
Bilaga V del 2. 46	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 162	Bilaga V del 2. 162		
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c									
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d									
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e									
400	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f									
410	Utställda finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravs-förordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 58									
420	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a									
430	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b									
440	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c									
450	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d									
460	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e									
470	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f									

		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier			
			Hänvisningar	130	140	150	på nödlidande exponeringar			Erhållna säkerheter på nödlidande exponeringar	Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar
							Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år		
			Bilaga V del 2. 46	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 159161	Bilaga V del 2. 162	Bilaga V del 2. 162
480	Övriga ingångna förpliktelser	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 59									
490	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a									
500	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b									
510	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c									
520	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d									
530	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e									
540	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f									
550	EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	Bilaga V del 2.55									

19. Information om exponeringar med anstånd

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder				
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande exponeringar med anstånd under prövning
			010	020	030	040	050
			<i>Bilaga V del 2. 45, 109, 163-182</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V del 2. 164 a, 177, 178, 182</i>	<i>Bilaga V del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bilaga V del 2. 176 b, 177, 180</i>
010	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>					
020	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
030	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
040	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
050	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
060	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
070	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>					
080	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
090	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
100	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
110	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
120	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder				
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
			010	020	Instrument med ändrade villkor 030	Refinansiering 040	varav: Presterande exponeringar med anstånd under prövning 050
			Bilaga V del 2. 45, 109, 163-182	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 164 a, 177, 178, 182	Bilaga V del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182	Bilaga V del 2. 176 b, 177, 180
130	Varav: Små och medelstora företag	SME art. 1 2 a					
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter						
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f					
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter						
170	Varav: konsumtionslån						
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V del I. 13 (d)(e)					
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26					
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder				
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
			010	020	Instrument med ändrade villkor 030	Refinansiering 040	varav: Presterande exponeringar med anstånd under prövning 050
			Bilaga V del 2. 45, 109, 163-182	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 164 a, 177, 178, 182	Bilaga V del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182	Bilaga V del 2. 176 b, 177, 180
250	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>					
260	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
270	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
280	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
290	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
300	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
310	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>					
320	SKULDINSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	<i>Bilaga V del I. 13 (b)(c)</i>					
330	SKULDINSTRUMENT FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	<i>Bilaga V del I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>					
340	Låneåtaganden	<i>IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56-57</i>					

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder					
			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
				Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Fallerade	varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar
			060	070	080	090	100	110
010	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>						
020	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>						
030	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>						
040	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>						
050	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>						
060	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>						
070	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>						
080	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>						
090	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>						
100	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>						
110	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>						
120	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>						

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder					
			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
				Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Fallerade	varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar
			060	070	080	090	100	110
			Bilaga V del 2. 164 a, 179-180,182	Bilaga V del 2. 164 b,179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178 Bilaga V del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilaga V del 2. 172 a, 157	
130	Varav: Små och medelstora företag	SME art. 1 2 a						
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter							
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f						
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter							
170	Varav: konsumtionslån							
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V del I. 13 (d)(e)						
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26						
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a						
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b						
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c						
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d						
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e						

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder					
			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
				Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Fallerade	varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar
			060	070	080	090	100	110
			Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 164 a, 179-180,182	Bilaga V del 2. 164 b,179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178 Bilaga V del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilaga V del 2. 172 a, 157
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a						
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b						
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c						
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d						
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e						
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f						
320	SKULDINSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)						
330	SKULDINSTRUMENT FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)(d)(e)						
340	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56-57						

		Hänvisningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier		
			120	130	140	150	160	170	180
			Bilaga V del 2. 46, 183	Bilaga V del 2. 145-183	Bilaga V del 2. 145-183	Bilaga V del 2. 164 a, 179-180,182,183	Bilaga V del 2. 164 b,179-183	Bilaga V del 2. 162	Bilaga V del 2. 162
010	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>							
020	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>							
030	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>							
040	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>							
050	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>							
060	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>							
070	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>							
080	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>							
090	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>							
100	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>							
110	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>							
120	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>							

		Hänvisningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier		
			120	130	140	150	160	170	180
			<i>Bilaga V del 2. 46, 183</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-183</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-183</i>	<i>Bilaga V del 2. 164 a, 179-180,182,183</i>	<i>Bilaga V del 2. 164 b,179-183</i>	<i>Bilaga V del 2. 162</i>	<i>Bilaga V del 2. 162</i>
130	Varav: Små och medelstora företag	<i>SME art. 1 2 a</i>							
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter								
150	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>							
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter								
170	Varav: konsumtionslån								
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	<i>Bilaga V del 1. 13 (d)(e)</i>							
190	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>							
200	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>							
210	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>							
220	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>							
230	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>							
240	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>							

		Hänvisningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier		
			120	130	140	150	160	170	180
			Bilaga V del 2. 46, 183	Bilaga V del 2. 145-183	Bilaga V del 2. 145-183	Bilaga V del 2. 164 a, 179-180,182,183	Bilaga V del 2. 164 b,179-183	Bilaga V del 2. 162	Bilaga V del 2. 162
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a							
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d							
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e							
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f							
320	SKULDINSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)							
330	SKULDINSTRUMENT FÖRUTOM HÖGFREKVENSHANDEL (HFT)	Bilaga V del I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56-57							

20. Geografisk uppdelning

20.1 Geografisk uppdelning av tillgångar efter verksamheternas lokalisering

		Hänvisningar	Redovisat värde	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
			010	020
010	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och övriga avista inlåning	IAS 1.54 i.		
020	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1		
030	Kassabehållning hos centralbanker	Bilaga V del 2.2		
040	Andra checkkonton	Bilaga V del 2.3		
050	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14		
060	Derivat	IAS 39.9		
070	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11		
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26		
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9		
110	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11		
120	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26		
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
140	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.8 d, IAS 39.9		
150	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11		
160	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26		
170	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
180	Lån och fordringar	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26 Bilaga V del 1.16		
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26		
200	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
210	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26		

		<i>Hänvisningar</i>	Redovisat värde	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			<i>Bilaga V del 2.107</i>	<i>Bilaga V del 2.107</i>
			010	020
220	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>		
230	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>		
240	Derivat – Säkringsredovisning	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.9</i>		
250	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	<i>IAS 39.89 A a</i>		
260	Materiella tillgångar			
270	Immateriella tillgångar	<i>IAS 1.54 c, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 115</i>		
280	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	<i>IAS 1.54 e, Bilaga V del 2.4</i>		
290	Skattefordringar	<i>IAS 1.54 n–o</i>		
300	Övriga tillgångar	<i>Bilaga V del 2.5</i>		
310	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning	<i>IAS 1.54 j, IFRS 5.38</i>		
320	TILLGÅNGAR	<i>IAS 1.9 a, IG 6</i>		

20.2 Geografisk uppdelning av skulder efter verksamheternas lokalisering

		<i>Hänvisningar</i>	Redovisat värde	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			<i>Bilaga V del 2.107</i>	<i>Bilaga V del 2.107</i>
			010	020
010	Finansiella skulder som innehas för handel	<i>IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15</i>		
020	Derivat	<i>IAS 39.9, AG 15 a</i>		
030	Korta positioner	<i>IAS 39, AG 15 b</i>		
040	Inlåning	<i>ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30</i>		
050	Emitterade räntebärande värdepapper	<i>Bilaga V del 1.31</i>		

		<i>Hänvisningar</i>	Redovisat värde	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			<i>Bilaga V del 2.107</i>	<i>Bilaga V del 2.107</i>
			010	020
060	Övriga finansiella skulder	<i>Bilaga V del 1.32-34</i>		
070	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	<i>IFRS 7.8 e i IAS 39.9</i>		
080	Inlåning	<i>ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30</i>		
090	Emitterade värdepapper	<i>Bilaga V del 1.31</i>		
100	Övriga finansiella skulder	<i>Bilaga V del 1.32-34</i>		
110	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	<i>IFRS 7.8 f, IAS 39.47</i>		
120	Inlåning	<i>ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30</i>		
130	Emitterade värdepapper	<i>Bilaga V del 1.31</i>		
140	Övriga finansiella skulder	<i>Bilaga V del 1.32-34</i>		
150	Derivat – Säkringsredovisning	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.23</i>		
160	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	<i>IAS 39.89A b</i>		
170	Avsättningar	<i>IAS 37.10, IAS 1.54 l</i>		
180	Skatteskulder	<i>IAS 1.54 n–o</i>		
190	Aktiekapital som återbetalas på begäran	<i>IAS 32, IE 33, IFRIC 2, Bilaga V del 2.09</i>		
200	Övriga skulder	<i>Bilaga V del 2.10</i>		
210	Skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning	<i>IAS 1.54 p, IFRS 5.38</i>		
220	SKULDER	<i>IAS 1.9 b, IG 6</i>		

20.3 Geografisk uppdelning av resultaträkning efter verksamheternas lokalisering

		Hänvisningar	Innevarande period	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
			010	020
010	Ränteintäkter	IAS 1.97, IAS 18.35 b iii Bilaga V del 2.21		
020	(Räntekostnader)	IAS 1.97, Bilaga V del 2.21		
030	(Kostnader för aktiekapital som återbetalas på begäran)	IFRIC 2.11		
040	Intäkter från utdelningar	IAS 18.35 b v, Bilaga V del 2.28		
050	Avgifts- och provisionsintäkter	IFRS 7.20 c		
060	(Avgifts- och provisionskostnader)	IFRS 7.20 c		
070	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, netto	IFRS 7.20 a ii-v		
080	Vinster eller (-) förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
090	Vinster eller (-) förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
100	Vinster eller (-) förluster av säkringsredovisning, netto	IFRS 7.24		
110	Valutakursdifferenser [vinst eller (-) förlust], netto	IAS 21.28, 52 a		
130	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar, netto	IAS 1.34		
140	Övriga rörelseintäkter	Bilaga V del 2.141-143		
150	(Övriga rörelsekostnader)	Bilaga V del 2.141-143		
155	SUMMA RÖRELSEINTÄKTER, NETTO			
160	(Administrationskostnader)			
170	(Avskrivningar)	IAS 1.102, 104		

		Hänvisningar	Innevarande period	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
			010	020
180	(Avsättningar eller (-) återföring av avsättningar)	IAS 37.59, 84, IAS 1.98 b f g		
190	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet)	IFRS 7.20 e		
200	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag)	IAS 28.40-43		
210	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av icke-finansiella tillgångar)	IAS 36.126 a b		
220	Negativ goodwill som redovisas i resultaträkningen	IFRS 3, bilaga B64 n i		
230	Andel av vinsten eller (-) förlusten på investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 1.82 c		
240	Vinst eller (-) förlust från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning och inte är avvecklade verksamheter	IFRS 5.37, Bilaga V del 2.27		
250	VINST ELLER (-) FÖRLUST FÖRE SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER	IAS 1.102, IG 6, IFRS 5.33 A		
260	(Skattekostnad eller (-) skatteintäkt i samband med resultat för kvarvarande verksamheter)	IAS 1.82 d IAS 12.77		
270	VINST ELLER (-) FÖRLUST EFTER SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER	IAS 1, IG 6		
280	Vinst eller (-) förlust efter skatt för avvecklade verksamheter	IAS 1.82 e, IFRS 5.33 a, 5.33 A		
290	ÅRETS VINST ELLER (-) FÖRLUST	IAS 1.81A a		

20.4 Geografisk uppdelning av tillgångar efter motpartens hemvist

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp	Varav: skulder med anstånd	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			<i>Bilaga V del 2.109</i>	<i>Bilaga V del 2.163-183</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V del 2.46</i>
			010	022	025	030
010	Derivat	IAS 39.9				
020	varav: kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>				
030	varav: övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>				
040	Aktieinstrument	IAS 32.11				
050	varav: kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>				
060	varav: övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>				
070	varav: icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>				
080	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>				
090	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>				
100	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>				
110	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>				
120	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>				
130	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>				

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

		Hänvisningar	Redovisat bruttobelopp	Varav: skulder med anstånd	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			<i>Bilaga V del 2.109</i>	<i>Bilaga V del 2.163-183</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V del 2.46</i>
			010	022	025	030
140	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>				
150	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>				
160	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>				
170	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>				
180	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>				
190	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>				
200	Varav: Små och medelstora företag	<i>SME art. 1 2 a</i>				
210	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter					
220	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>				
230	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter					
240	Varav: konsumtionslån					

20.5 Geografisk uppdelning av exponeringar utanför balansräkningen efter motpartens hemvist

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

		Hänvisningar	Nominellt belopp	Varav: skulder med anstånd	varav: nödlidande	Avsättningar för åtaganden och lämnade garantier
			Bilaga V del 2.62	Bilaga V del 2.163-183	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2.61
			010	022	025	030
010	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 57				
020	Utställda finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravs-förordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 58				
030	Övriga ingångna förpliktelser	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.56, 59				

20.6 Geografisk uppdelning av skulder efter motpartens hemvist

z-axel Land där motparten har sin hemvist

		Hänvisningar	Redovisat värde
			Bilaga V del 1.28, 2,107
			010
010	Derivat	IAS 39.9, AG 15 a	
020	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	
030	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	
040	Korta positioner	IAS 39, AG 15 b	
050	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	
060	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	
070	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30	
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	
130	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	

20.7 Geografisk uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod och motpartens hemvist

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

		Hänvisningar	Icke-finansiella företag		
			Redovisat bruttobeslag	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			Bilaga V del 2.109	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2.46
			010	012	020
010	A Jordbruk, skogsbruk och fiske	Nace-förordningen			
020	B Utvinning av mineral	Nace-förordningen			
030	C Tillverkning	Nace-förordningen			
040	D Försörjning av el, gas, värme och kyla	Nace-förordningen			
050	E Vattenförsörjning	Nace-förordningen			
060	F Byggsamhet	Nace-förordningen			
070	G Partihandel och detaljhandel	Nace-förordningen			
080	H Transport och magasinering	Nace-förordningen			
090	I Hotell- och restaurangverksamhet	Nace-förordningen			
100	J Information och kommunikation	Nace-förordningen			
110	L Fastighetsverksamhet	Nace-förordningen			
120	M Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	Nace-förordningen			
130	N Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	Nace-förordningen			
140	O Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	Nace-förordningen			
150	P Utbildning	Nace-förordningen			
160	Q Vård och omsorg, sociala tjänster	Nace-förordningen			
170	R Kultur, nöje och fritid	Nace-förordningen			
180	S Övriga tjänster	Nace-förordningen			
190	LÅN OCH FÖRSKOTT	Bilaga V del 1.24, 27			

30. Verksamheter utanför balansräkningen: Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag

30.1 Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag

		Hänvisningar	Redovisat värde av finansiella tillgångar som redovisas i balansräkningen	Varav: utnyttjat likviditetsstöd	Utnyttjat likviditetsstöd till verkligt värde	Redovisat värde av finansiella skulder som redovisas i balansräkningen	Nominellt belopp för poster utanför balansräkningen som anges av det rapporterade institutet	Varav: Nominellt belopp för låneåtaganden	Det rapporterade institutets förluster för innevarande period
			IFRS 12.29 a	IFRS 12.29 a Bilaga V del 2.118		IFRS 12.29 a	IFRS 12.B26 e		IFRS 12 B26 b
			010	020	030	040	050	060	070
010	Totalt								

30.2 Uppdelning av intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag per verksamhetens art

Per verksamhetens art		Hänvisningar	Specialföretag för värdepapperisering	Kapitalförvaltning	Annan verksamhet
			Kapitalkravsförordn. art. 4.1 66	Bilaga V del 2.117(a)	
			Redovisat värde		
		IFRS 12.28, B6 a	010	020	030
010	Valda finansiella tillgångar som redovisas i det rapporterade institutets balansräkning	IFRS 12.29 a, b			
021	varav: nödlidande	Bilaga V del 2. 145-162			
030	Derivat	IAS 39.9			
040	Aktieinstrument	IAS 32.11			
050	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26			
060	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27			
070	Valt eget kapital och valda finansiella skulder som redovisas i det rapporterade institutets balansräkning	IFRS 12.29 a, b			
080	Utfärdade egetkapitalinstrument	IAS 32.4			
090	Derivat	IAS 39.9, AG 15 a			
100	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30			
110	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31			
			Nominellt belopp		
120	Poster utanför balansräkningen som anges av det rapporterade institutet	IFRS 12.B26 e			
131	varav: nödlidande	Bilaga V del 2. 145-162			

31. Närstående

31.1 Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från

		Hänvisningar	Utestående belopp				
			Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närstående
			IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 d, e Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
			Bilaga V del 2.120	010	020	030	040
010	Valda finansiella tillgångar	IAS 24.18 b					
020	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11					
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26					
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
050	varav: Nedskrivna finansiella tillgångar						
060	Valda finansiella skulder	IAS 24.18 b					
070	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30					
080	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31					
090	Nominellt belopp för låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser	IAS 24.18 b, Bilaga V del 2.62					

		Hänvisningar	Utestående belopp				
			Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närstående
			IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 d, e Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
		Bilaga V del 2.120	010	020	030	040	050
100	varav: fallerade	IAS 24.18 b, Bilaga V del 2.61					
110	Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna förpliktelser	IAS 24.18 b, Bilaga V del 2.63, 121					
120	Teoretiskt belopp för derivat	Bilaga V del 2.70-71					
130	Akkumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar för exponeringar som förfallit	IAS 24.18 c					

31.2 Närlstände: kostnader och intäktler som genereras av transaktioner med

		Hänvisningar	Innevarande period				
			Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närlständige
			IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c	IAS 24.19 d, e	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
		Bilaga V del 2.120	010	020	030	040	050
010	Ränteutäktler	IAS 24.18 a, IAS 18.35 b iii Bilaga V del 2.21					
020	Räntekostnader	IAS 24.18 a, IAS 1.97, Bilaga V del 2.21					
030	Intäktler från utdelningar	IAS 24.18 a, IAS 18.35 b v, Bilaga V del 2.28					
040	Avgifts- och provisionsintäktler	IAS 24.18 a, IFRS 7.20 c					
050	Avgifts- och provisionskostnader	IAS 24.18 a, IFRS 7.20 c					
060	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet	IAS 24.18 a					
070	Vinster eller (-) förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar	IAS 24.18 a, Bilaga V del 2.122					
080	Ökning eller (-) minskning under perioden av ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar för skuldinstrument som förfallit, garantier och åtaganden	IAS 24.18 d					

41. Verkligt värde

41.1 Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde

TILLGÅNGAR	Hänvisningar	Verkligt värde	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93b, BC216			
		IFRS 7.25-26	Nivå 1 IFRS 13.76	Nivå 2 IFRS 13.81	IFRS 13.86 Nivå 3	
		010	020	030	040	
010	Lån och fordringar	IFRS 7.8 c IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26				
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27				
040	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26				
060	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27				
SKULDER						
070	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	IFRS 7.8 f, IAS 39.47				
080	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30				
090	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31				
100	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34				

41.2 Användning av alternativet med verkligt värde

	Finansiella instrument som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Hänvisningar	Redovisat värde		
			Bristande överensstämmelse i redovisningen	Värdering på grundval av verkligt värde	Hybridkontrakt
			IAS 39.9 b i	IAS 39.9 b ii	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5 a				
	TILLGÅNGAR		010	020	030
010	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9			
020	Egetkapitalinstrument	IAS 32.11			

	Finansiella instrument som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Hänvisningar	Redovisat värde		
			Bristande överensstämmelse i redovisningen	Värdering på grundval av verkligt värde	Hybridkontrakt
			IAS 39.9 b i	IAS 39.9 b ii	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5 a		010	020	030
	TILLGÅNGAR				
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26			
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27			
SKULDER					
050	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9			
060	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9 Bilaga V del 1.30			
070	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31			
080	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34			

4.3 Hybridinstrument som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet

	Rest av hybridkontrakt som går att avskilja [som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet]	Referenser	Redovisat värde
	FINANSIELLA TILLGÅNGAR		010
010	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IAS 39.9, Bilaga V del 2.129	
020	Kan säljas [värdkontrakt]	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	
030	Lån och fordringar [värdkontrakt]	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	
040	Investeringar som innehas till förfallodagen [värdkontrakt]	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	
FINANSIELLA SKULDER			
050	Finansiella skulder som innehas för handel	IAS 39.9, Bilaga V del 2.129	
060	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde [värdkontrakt]	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	

43. Avsättningar

		Hänvisningar	Redovisat värde						Totalt
			Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser efter anställningen	Övriga långfristiga ersättningar till anställda	Omstrukturering	Pågående rättsliga frågor och skattemål	Åtaganden och lämnade garantier	Övriga bestämmelser	
			IAS 19.63, IAS 1.78 d Bilaga V del 2.8	IAS 19.153, IAS 1.78 d Bilaga V del 2.8	IAS 37.70-83	IAS 37 bilaga C.6-10	IAS 37 bilaga C.9, IAS 39.2 h, 47 c, d, BC 15, AG 4	IAS 37.14	
			010	020	030	040	050	060	
010	Ingående balans [redovisat värde vid periodens början]	IAS 37.84 a							
020	Tillägg, inbegripet ökningar i befintliga avsättningar	IAS 37.84 b							
030	(-) Belopp som har tagits i anspråk	IAS 37.84 c							
040	(-) Belopp som inte har tagits i anspråk och som har återförts under perioden	IAS 37.84 d							
050	Ökning av det diskonterade beloppet [tids-effekten] och effekt av eventuella ändringar i diskonteringsatsen	IAS 37.84 e							
060	Övriga ändringar								
070	Utgående balans [redovisat värde vid periodens slut]	IAS 37.84 a							

45. Uppdelning av valda poster i resultaträkningen

45.1 Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per redovisningsportfölj

		Hänvisningar	Innevarande period	Förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			010	020
010	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
020	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
030	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM IDENTIFIERAS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET	IFRS 7.20 a i		

45.2 Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning

		Hänvisningar	Innevarande period
			010
020	Förvaltningsfastighet	IAS 40.69, IAS 1.34 a, 98 d	
030	Immateriella tillgångar	IAS 38.113-115A, IAS 1.34 a	
040	Andra tillgångar	IAS 1.34 a	
050	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV BORTTAGANDE FRÅN RAPPORTEN ÖVER FINANSIELL STÄLLNING AV ICKE-FINANSIELLA TILLGÅNGAR	IAS 1.34	

45.3 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

		Hänvisningar	Inkomst	Kostnader
			010	020
010	Förändringar i verkligt värde av materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde	IAS 40.76 d Bilaga V del 2.141		
020	Förvaltningsfastighet	IAS 40.75 f Bilaga V del 2.141		
030	Andra operationella leasingavtal än förvaltningsfastigheter	IAS 17.50, 51, 56 b, Bilaga V del 2.142		
040	Övrigt	Bilaga V del 2.143		
050	ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER OCH RÖRELSEKOSTNADER	Bilaga V del 2.141-142		

RAPPORTERING AV FINANSIELL INFORMATION ENLIGT NATIONELLA REDOVISNINGSGREGLER

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED		
MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
		DEL 1 [KVARTALSVIS]
		Balansräkning [rapport över finansiell ställning]
1.1	F 01.01	Balansräkning: tillgångar
1.2	F 01.02	Balansräkning: skulder
1.3	F 01.03	Balansräkning: eget kapital
2	F 02.00	Resultaträkning
3	F 03.00	Rapport över totalresultat
		Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor
4.1	F 04.01	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som innehas för handel
4.2	F 04.02	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet
4.3	F 04.03	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som kan säljas
4.4	F 04.04	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: lånefordringar och kundfordringar samt investeringar som hålles till förfall
4.5	F 04.05	Efterställda finansiella tillgångar
4.6	F 04.06	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som innehas för handel
4.7	F 04.07	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som varken innehas för handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet
4.8	F 04.08	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: finansiella tillgångar som varken innehas för handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED

MALLNR	MALKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
4.9	F 04.09	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: skuldinstrument som inte innehas för handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod
4.10	F 04.10	Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor: övriga finansiella tillgångar som varken innehas för handel eller är derivat
5	F 05.00	Uppdelning av lån och förskott per produkt
6	F 06.00	Uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod
7	F 07.00	Finansiella tillgångar med avdrag för värdeminskning som har förfallit eller skrivits ned Uppdelning av finansiella skulder
8.1	F 08.01	Uppdelning av finansiella skulder per produkt och motpartssektor
8.2	F 08.02	Efterställda finansiella skulder Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden
9.1	F 09.01	Exponeringar utanför balansräkningen: låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser
9.2	F 09.02	Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna förpliktelser
10	F 10.00	Derivat – Handel Derivat – Säkringsredovisning
11.1	F 11.01	Derivat – Säkringsredovisning: Uppdelning per typ av risk och typ av säkring
11.2	F 11.02	Derivat – Säkringsredovisning enligt nationell god redovisningssed: Uppdelning efter typ av risk
12	F 12.00	Förändringar i avsättningar för kreditförluster och värdeminskning av aktieinstrument Erhållna säkerheter och garantier
13.1	F 13.01	Uppdelning av lån och förskott per säkerhet och garanti
13.2	F 13.02	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen]
13.3	F 13.03	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerad
14	F 14.00	Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till verkligt värde

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
15	F 15.00	Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar
		Uppdelning av valda poster i resultaträkningen
16.1	F 16.01	Ränteutgifter och räntekostnader per instrumentet och motpartssektor
16.2	F 16.02	Resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, per instrument
16.3	F 16.03	Resultat för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument
16.4	F 16.04	Resultat för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk
16.5	F 16.05	Resultat för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument
16.6	F 16.06	Resultat av säkringsredovisning
16.7	F 16.07	Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar
		Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Balansräkning
17.1	F 17.01	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Tillgångar
17.2	F 17.02	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Exponeringar utanför balansräkningen – låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser
17.3	F 17.03	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Skulder
18	F 18.00	Exponeringar som inte har förfallit och nödlidande exponeringar
19	F 19.00	Exponeringar med anstånd
		DEL 2 [KVARTALET MED TRÖSKEL: KVARTALSVIS RAPPORTERING] ELLER INTE
		Geografisk uppdelning
20.1	F 20.01	Geografisk uppdelning av tillgångar efter verksamheternas lokalisering
20.2	F 20.02	Geografisk uppdelning av skulder efter verksamheternas lokalisering
20.3	F 20.03	Geografisk uppdelning av huvudresultaträkning efter verksamheternas lokalisering
20.4	F 20.04	Geografisk uppdelning av tillgångar efter motpartens hemvist

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED

MALLNR	MALKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
20.5	F 20.05	Geografisk uppdelning av exponeringar utanför balansräkningen efter motpartens hemvist
20.6	F 20.06	Geografisk uppdelning av skulder efter motpartens hemvist
20.7	F 20.07	Geografisk uppdelning efter motpartens hemvist av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod
21	F 21.00	Materiella och immateriella tillgångar: tillgångar som ingår i leasing Kapitalförvaltning, förvaringstjänster och andra tjänster
22.1	F 22.01	Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet
22.2	F 22.02	Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls
DEL 3 [HALVÅRSVIS]		
Verksamheter utanför balansräkningen: intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag		
30.1	F 30.01	Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag
30.2	F 30.02	Uppdelning av intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag per verksamhetens art
Närstående		
31.1	F 31.01	Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från
31.2	F 31.02	Närstående: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med
DEL 4 [ÅRSVIS]		
Gruppstruktur		
40.1	F 40.1	Gruppstruktur: "enhet-för-enhet"
40.2	F 40.02	Gruppstruktur: "instrument-för-instrument"
Verkligt värde		
41.1	F 41.01	Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde
41.2	F 41.02	Användning av alternativet med verkligt värde
41.3	F 41.03	Finansiella hybridinstrument som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
42	F 42.00	Materiella och immateriella anläggningstillgångar: redovisat värde per mätmetod
43	F 43.00	Avsättningar
		Förmånsbestämda planer och ersättningar till anställda
44.1	F 44.01	Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer
44.2	F 44.02	Förändringar i förpliktelser enligt förmånsbestämda planer
44.3	F 44.03	Memorandumposter [relaterade till personalkostnader]
		Uppdelning av valda poster i resultaträkningen
45.1	F 45.01	Resultat för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per redovisningsportfölj
45.2	F 45.02	Resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning
45.3	F 45.03	Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader
46	F 46.00	Rapport över förändringar i eget kapital

FÄRGKOD I MALLAR:

 Delar som är avsedda för rapporteringsskyldiga som tillämpar nationell redovisningsram

 Cell som inte ska skickas in av rapporterande institut som omfattas av den berörda redovisningsramen

1. Balansräkning [rapport över finansiell ställning]

1.1 Tillgångar

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
010	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och övriga avista inlåning	86/635/EEG art. 4.1 Tillgångar	IAS 1.54 i.		
020	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1	Bilaga V del 2.1		
030	Kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 13.2 Bilaga V del 2.2	Bilaga V del 2.2		
040	Andra checkkonton		Bilaga V del 2.3	5	
050	Finansiella tillgångar som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14		
060	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9	10	
070	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	4	
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	4	
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	4	
091	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15			
092	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.15		10	
093	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		4	
094	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26		4	
095	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		4	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9	4	
110	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	4	
120	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	4	
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	4	
140	Finansiella tillgångar som kan säljas	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9	4	
150	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	4	
160	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	4	
170	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	4	
171	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4		4	
172	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		4	
173	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		4	
174	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, Bilaga V.Del 1.24, 27		4	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
175	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.8,		4	
176	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		4	
177	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		4	
178	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, Bilaga V.Del 1.24, 27		4	
180	Lån och fordringar	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26 Bilaga V del 1.16	4	
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	4	
200	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	4	
210	Investeringar som innehas till förfallodagen	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	4	
230	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	4	
231	Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	86/635/EEG art. 37.1, art. 42a.4 b, Bilaga V del 1.16		4	
232	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26		4	
233	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		4	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
234	Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat	86/635/EEG art. 35–37 Bilaga V del 1.17		4	
235	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		4	
236	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		4	
237	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		4	
240	Derivat – Säkringsredovisning	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 IAS 39.9, Bilaga V del 1.19	IFRS 7.22 b, IAS 39.9	11	
250	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	Redovisningsdirektivet art. 8.5, 8.6, IAS 39,89A a	IAS 39.89 A a		
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 4.7-8 Tillgångar Redovisningsdirektivet art. 2.2, Bilaga V del 2.4	IAS 1.54 e, Bilaga V del 2.4	4, 40	
270	Materiella tillgångar	86/635/EEG art. 4.10 Tillgångar			
280	Egendom, anläggningar och utrustning		IAS 16.6, IAS 1.54 a	21, 42	
290	Förvaltningsfastighet		IAS 40.5, IAS 1.54 b	21, 42	
300	Immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar kapitalkravsförordn. art. 4.115	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.115		
310	Goodwill	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar, Kapitalkravsförordn. art. 4.113	IFRS 3.B67 d, Kapitalkravsförordn. art. 4.113		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
320	Övriga immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar	IAS 38.8, 118	21, 42	
330	Skattefordringar		IAS 1.54 n-o		
340	Aktuella skattefordringar		IAS 1.54 n, IAS 12.5		
350	Uppskjutna skattefordringar	Redovisningsdirektivet art. 17.1 f, Kapitalkravsförordn. art. 4.106			
360	Andra tillgångar	Bilaga V.Del 2.5, 14	Bilaga V del 2.5		
370	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning		IAS 1.54 j, IFRS 5.38, bilaga V del 2.6		
380	SUMMA TILLGÅNGAR	86/635/EEG art. 4 Tillgångar	IAS 1.9 a, IG 6		

1.2 Skulder

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
010	Finansiella skulder som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a	10	
030	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	8	
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	8	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	8	
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	8	
061	Finansiella skulder förenade med handel	Redovisningsdirektivet art. 8.3		8	
062	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.21		10	
063	Korta positioner			8	
064	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30		8	
065	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		8	
066	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34		8	
070	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	8	
080	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	8	
090	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	8	
100	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	8	
110	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	8	
120	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	8	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppräkning i tabell	Redovisat värde
					010
130	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	8	
140	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	8	
141	Finansiella skulder som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	Redovisningsdirektivet art. 8.3		8	
142	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30		8	
143	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		8	
144	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34		8	
150	Derivat – Säkringsredovisning	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 a, Bilaga V del 1.23	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.23	11	
160	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	Redovisningsdirektivet art. 8.5, 8.6, Bilaga V del 2.7, IAS 39.89A b	IAS 39.89A b		
170	Avsättningar	86/635/EEG art. 4.6 Skulder	IAS 37.10, IAS 1.54 l,	43	
175	Allmänna reserveringar för risk i bankrörelse [om de redovisas under skulder]	86/635/EEG art. 38.1, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 112, Bilaga V del 2.12			
180	Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser efter anställningen	Bilaga V del 2.8	IAS 19.63, IAS 1.78 d, Bilaga V del 2.8	43	
190	Övriga långfristiga ersättningar till anställda	Bilaga V del 2.8	IAS 19.153, IAS 1.78 d, Bilaga V del 2.8	43	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
200	Omstrukturering		IAS 37.71, 84 a	43	
210	Pågående rättsliga frågor och skattemål		IAS 37 bilaga C, exempel 6 och 10	43	
220	Åtaganden och lämnade garantier	86/635/EEG art. 24–25, 33.1	IAS 37 bilaga C.9	43	
230	Övriga bestämmelser			43	
240	Skatteskulder		IAS 1.54 n–o		
250	Aktuella skatteskulder		IAS 1.54 n, IAS 12.5		
260	Uppskjutna skatteskulder	Redovisningsdirektivet art. 17.1 f, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 108	IAS 1.54 o, IAS 12.5, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 108		
270	Aktiekapital som återbetalas på begäran		IAS 32 IE 33, IFRIC 2, Bilaga V del 2.9		
280	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10	Bilaga V del 2.10		
290	Skulder som ingår i avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning		IAS 1.54 p, IFRS 5.38, bilaga V del 2.11		
300	SUMMA SKULDER		IAS 1.9 b, IG 6		

1.3 Eget kapital

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
010	Kapital	86/635/EEG art. 4.9 Skulder, 86/635/EEG art. 22	IAS 1.54 r, 86/635/EEG art. 22	46	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
020	Inbetalat kapital	86/635/EEG art. 4.9 Skulder	IAS 1.78 e		
030	Kapital som är infordrat men ännu inte inbetalt	86/635/EEG art. 4.9 Skulder, Bilaga V del 2.14	IAS 1.78 e, Bilaga V del 2.14		
040	Överkurs vid aktieemission	86/635/EEG art. 4.10 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	IAS 1.78 e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	46	
050	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Bilaga V del 2.15-16	Bilaga V del 2.15-16	46	
060	Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument	Redovisningsdirektivet art. 8.6, Bilaga V del 2.15	IAS 32.28-29, Bilaga V del 2.15		
070	Andra utfärdade egetkapitalinstrument	Bilaga V del 2.16	Bilaga V del 2.16		
080	Övrigt eget kapital	Bilaga V del 2.17	IFRS 2.10, Bilaga V del 2.17		
090	Ackumulerat annat totalresultat	kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	46	
095	Poster som inte kommer att omklassificeras till resultatet		IAS 1.82 A a		
100	Materiella tillgångar		IAS 16.39-41		
110	Immateriella tillgångar		IAS 38.85-87		
120	Försäkringstekniska (-) vinster och förluster på förmånsbestämda pensionsplaner		IAS 1.7		
122	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehåser försäljning		IFRS 5.38, IG exempel 12		
124	Andel av övriga redovisade intäkter och utgifter för investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag		IAS 1.82 h, IAS 28.11		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
128	Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet		IAS 1.82 A b		
130	Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet [effektiv del]	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6,	IAS 39.102 a		
140	Omräkning av utländsk valuta	86/635/EEG art. 39.6	IAS 21.52 b, IAS 21.32, 38–49		
150	Säkringsderivat – Kassaflödessäkringar [effektiv del]	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6,	IFRS 7.23 c, IAS 39.95-101		
160	Finansiella tillgångar som kan säljas	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6,	IFRS 7.20 a ii, IAS 39.55 b		
170	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehålls för försäljning		IFRS 5.38, IG exempel 12		
180	Andel av övriga redovisade intäkter och utgifter för investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag		IAS 1.82 h, IAS 28.11		
190	Ej utdelade vinstmedel	86/635/EEG art. 4.13 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 123	kapitalkravsförordn. art. 4.1 123		
200	Uppskrivningsfonder	86/635/EEG art. 4.12 Skulder	IFRS 1.30, D5–D8, Bilaga V del 2.18		
201	Materiella tillgångar	Redovisningsdirektivet art. 7.1			
202	Aktieinstrument	Redovisningsdirektivet art. 7.1			
203	Värdepapper	Redovisningsdirektivet art. 7.1			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
204	Övriga	Redovisningsdirektivet art. 7.1			
205	Reserver för verkligt värde	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a			
206	Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8 b			
207	Säkringsderivat – Kassaflödessäkringar	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8 a, kapitalkravsförordn. art. 30 a			
208	Säkringsderivat – Andra säkringar	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8 a,			
209	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.2			
210	Övriga reserver	86/635/EEG art. 4.11–4.13 Skulder	IAS 1.54, IAS 1.78 e		
215	Allmänna reserveringar för risk i bankrörelse [om de redovisas under eget kapital]	86/635/EEG art. 38.1, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 112, Bilaga V del 1.38			
220	Reserver eller ackumulerade förluster från investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	Redovisningsdirektivet art. 9.7 a, art. 27, Bilaga V del 2.19	IAS 28.11, Bilaga V del 2.19		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
					010
230	Övrigt	Bilaga V del 2.19	Bilaga V del 2.19		
235	Differenser vid första sammanställning	Redovisningsdirektivet art. 24.3 c			
240	(-) Egna aktier	Bilaga III Bilaga III redovisningsdirektivet tillgångar D III (2). 86/635/EEG art. 4.12 Tillgångar Bilaga V del 2.20	IAS 1.79 a vi, IAS 32.33–34, AG 14, AG 36, Bilaga V del 2.20	46	
250	Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	86/635/EEG art. 4.14 Skulder	IAS 27.28, IAS 1.83 a ii	2	
260	(-) Utdelningar under verksamhetsåret	Kapitalkravs-förordn. art. 26.2b	IAS 32.35		
270	Minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	Redovisningsdirektivet art. 24.4	IAS 27.4, IAS 1.54 q, IAS 27.27		
280	Akkumulerat annat totalresultat	kapitalkravs-förordn. art. 4.1 100	IAS 27.27–28, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 100	46	
290	Övriga poster		IAS 27.27-28	46	
300	SUMMA EGET KAPITAL		IAS 1.9 c, IG 6	46	
310	SUMMA EGET KAPITAL OCH SUMMA SKULDER	86/635/EEG art. 4 Skulder	IAS 1.IG6		

2. Resultaträkning

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					010
010	Ränta	86/635/EEG art. 27.1 Vertikal layout, Bilaga V del 2.21	IAS 1.97, IAS 18.35 b iii Bilaga V del 2.21	16	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					010
020	Finansiella tillgångar som innehas för handel		IFRS 7.20 a i, B5 e Bilaga V del 2.24		
030	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet		IFRS 7.20 a i, B5 e		
040	Finansiella tillgångar som kan säljas		IFRS 7.20 b, IAS 39.55 b, IAS 39.9		
050	Lån och fordringar		IFRS 7.20 b, IAS 39.9, 39.46 a		
060	Investeringar som innehas till förfallodagen		IFRS 7.20 b, IAS 39.9, AG 39.46 b		
070	Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk		IAS 39.9, Bilaga V del 2.23		
080	Andra tillgångar		Bilaga V del 2.25		
085	Ränteintäkter på skulder	Bilaga V del 2.25	Bilaga V del 2.25		
090	(Räntekostnader)	86/635/EEG art. 27.2 Vertikal layout, Bilaga V del 2.21	IAS 1.97, Bilaga V del 2.21	16	
100	(Finansiella skulder som innehas för handel)		IFRS 7.20 a i, B5 e Bilaga V del 2.24		
110	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet		IFRS 7.20 a i, B5 e		
120	(Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde)		IFRS 7.20 b, IAS 39.47		
130	(Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk)		IAS 39.9, Bilaga V del 2.23		
140	(Övriga skulder)		Bilaga V del 2.26		
145	(Räntekostnader på tillgångar)	Bilaga V del 2.26	Bilaga V del 2.26		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period 010
150	(Kostnader för aktiekapital som återbetalas på begäran)		IFRIC 2.11		
160	Intäkter från utdelningar	86/635/EEG art. 27.3 Vertikal layout, Bilaga V del 2.28	IAS 18.35 b v Bilaga V del 2.28		
170	Finansiella tillgångar som innehas för handel		IFRS 7.20 a i, B5 e		
180	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet		IFRS 7.20 a i, B5 e IAS 39.9		
190	Finansiella tillgångar som kan säljas		IFRS 7.20 a ii, IAS 39.9, AG 39.55 b		
200	Avgifts- och provisionsintäkter	86/635/EEG art. 27.4 Vertikal layout	IFRS 7.20 c	22	
210	(Avgifts- och provisionskostnader)	86/635/EEG art. 27.5 Vertikal layout	IFRS 7.20 c	22	
220	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a ii-v, Bilaga V del 2.97	16	
230	Finansiella tillgångar som kan säljas		IFRS 7.20 a ii, IAS 39.9, AG 39.55 b		
240	Lån och fordringar		IFRS 7.20 a iv, IAS 39.9, 39.56		
250	Investeringar som innehas till förfallodagen		IFRS 7.20 a iii, IAS 39.9, 39.56		
260	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde		IFRS 7.20 a v, IAS 39.56		
270	Övriga				
280	Vinster eller (-) förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a	16	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					010
285	Vinster eller (-) förluster av finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout		16	
290	Vinster eller (-) förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a	16, 45	
295	Vinster eller (-) förluster av finansiella tillgångar och skulder som inte är förenade med handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout		16	
300	Vinster eller (-) förluster av säkringsredovisning, netto	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8	IFRS 7.24, Bilaga V del 2.30	16	
310	Valutakursdifferenser [vinst eller (-) förlust], netto	86/635/EEG art. 39	IAS 21.28, 52 a		
320	Vinster eller (-) förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag, netto	86/635/EEG art. 27.13–27.14 Vertikal layout			
330	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar, netto		IAS 1.34	45	
340	Övriga rörelseintäkter	86/635/EEG art. 27.7 Vertikal layout, Bilaga V.Del 2.141-143	Bilaga V.Del 2.141-143	45	
350	(Övriga rörelsekostnader)	86/635/EEG art. 27.10 Vertikal layout, Bilaga V.Del 2.141-143	Bilaga V.Del 2.141-143	45	
355	SUMMA RÖRELSEINTÄKTER, NETTO				
360	(Administrationskostnader)	86/635/EEG art. 27.8 Vertikal layout			
370	(Personalkostnader)	86/635/EEG art. 27.8 a Vertikal layout	IAS 19.7, IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Övriga administrationskostnader)	86/635/EEG art. 27.8 b Vertikal layout			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					010
390	(Avskrivningar)		IAS 1.102, 104		
400	(Egendom, anläggningar och utrustning)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 1.104, IAS 16.73 e vii		
410	(Förvaltningsfastigheter)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 1.104, IAS 40.79 d iv		
415	(Goodwill)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout			
420	(Övriga immateriella tillgångar)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 1.104, IAS 38.118 e vi		
430	(Avsättningar eller (-) återföring av avsättningar)		IAS 37.59, 84, IAS 1.98 b f g	43	
440	(Åtaganden och lämnade garantier)	86/635/EEG art. 27.11–27.12 Vertikal layout			
450	(Övriga avsättningar)				
455	(Ökningar eller (-) minskningar av allmänna bankreservfonden, netto)	86/635/EEG art. 38.2			
460	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet)	86/635/EEG art. 35–37, bilaga V del 2.29	IFRS 7.20 e	16	
470	(Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde)		IFRS 7.20 e, IAS 39.66		
480	(Finansiella tillgångar som kan säljas)		IFRS 7.20 e, IAS 39.67		
490	(Lån och fordringar)		IFRS 7.20 e, IAS 39.63		
500	(Investeringar som innehas till förfallodagen)		IFRS 7.20 e, IAS 39.63		
510	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag)	86/635/EEG art. 27.13–27.14 Vertikal layout	IAS 28.40–43	16	
520	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av icke-finansiella tillgångar)		IAS 36.126 a b	16	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					010
530	(Egendom, anläggningar och utrustning)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 16.73 e v-vi		
540	(Förvaltningsfastigheter)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 40.79 d v		
550	(Goodwill)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IFRS 3, bilaga B67 d v, IAS 36.124		
560	(Övriga immateriella tillgångar)	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 38.118 e iv v		
570	(Övrigt)		IAS 36.126 a b		
580	Negativ goodwill som redovisas i resultaträkningen	Redovisningsdirektivet art. 24.3 f	IFRS 3, bilaga B64 n i		
590	Andel av vinsten eller (-) förlusten på investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 27.13-27.14 Vertikal layout	IAS 1.82 c		
600	Vinst eller (-) förlust för långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för en avvecklad verksamhet		IFRS 5.37, Bilaga V del 2.27		
610	VINST ELLER (-) FÖRLUST FÖRE SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER		IAS 1.102, IG 6, IFRS 5.33 A,		
620	(Skattekostnad eller (-) skatteintäkt i samband med resultat för kvarvarande verksamheter)	86/635/EEG art. 27.15 Vertikal layout	IAS 1.82 d, IAS 12.77		
630	VINST ELLER (-) FÖRLUST EFTER SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER	86/635/EEG art. 27.16 Vertikal layout	IAS 1, IG 6		
632	Extraordinär vinst eller (-) förlust efter skatt	86/635/EEG art. 27.21 Vertikal layout			
633	Extraordinär vinst eller (-) förlust före skatt	86/635/EEG art. 27.19 Vertikal layout			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					010
634	(Skattekostnader eller (-) skatteintäkter avseende extraordinär vinst eller förlust)	86/635/EEG art. 27.20 Vertikal layout			
640	Vinst eller (-) förlust efter skatt för avvecklade verksamheter		IAS 1.82 e, IFRS 5.33, 5.33 A		
650	Vinst eller (-) förlust före skatt för avvecklade verksamheter		IFRS 5.33 b i		
660	(Skattekostnad eller (-) skatteintäkt i samband med avvecklade verksamheter)		IFRS 5.33 b ii, iv		
670	ÅRETS VINST ELLER (-) FÖRLUST	86/635/EEG art. 27.23 Vertikal layout	IAS 1.81 A a		
680	Hänförlig till minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]		IAS 1.83 a i		
690	Hänförlig till moderföretagets ägare		IAS 1.81B b ii		

3. Rapport över totalresultat

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
			010
010	Årets vinst eller (-) förlust	IAS 1.7, 81 b, 83 a, IG6	
020	Annat totalresultat	IAS 1.7, 81 b, IG6	
030	Poster som inte kommer att omklassificeras till resultatet	IAS 1.82 A a	
040	Materiella tillgångar	IAS 1,7, IG6, IAS 16.39-40,	
050	Immateriella tillgångar	IAS 1.7, IAS 38.85-86,	
060	Försäkringstekniska (-) vinster och förluster på förmånsbestämda pensionsplaner	IAS 1,7, IG6, IFRS 19.93A	
070	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning	IFRS 5.38	
080	Andel av andra redovisade intäkter och kostnader i enheter som redovisas enligt kapitalandelsmetoden	IAS 1,82 h, IG6, IAS 28.11	
090	Inkomstskatt för poster som inte kommer att omklassificeras	IAS 1.91 b, Bilaga V del 2.31	
100	Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet	IAS 1.82 A b	
110	Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet [effektiv del]	IAS 39.102 a	
120	Värderingsvinster eller (-) värderingsförluster som hänförs till eget kapital	IAS 39.102 a	
130	Överfört till resultatet	IAS 1.7, 92-95, IAS 39.102 a	
140	Andra omklassificeringar		
150	Omräkning av utländsk valuta	IAS 1,7, IG6, IAS 21.52 b	
160	Omräkningsvinster eller (-) omräkningsförluster som hänförs till eget kapital	IAS 21.32, 38-47	
170	Överfört till resultatet	IAS 1.7, 92-95, IAS 21.48-49,	
180	Andra omklassificeringar		
190	Kassaflödessäkringar [effektiv del]	IAS 1,7, IG6, IFRS 7.23 c, IAS 39.95 a-96	
200	Värderingsvinster eller (-) värderingsförluster som hänförs till eget kapital	IAS 1, IG 6, IAS 39.95 a-96	
210	Överfört till resultatet	IAS 1.7, 92-95, IG6 IAS 39.97-101,	
220	Överfört till ursprungligt redovisat värde för säkrade poster	IAS 1, IG 6, IAS 39.97-101,	
230	Andra omklassificeringar		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
			010
240	Finansiella tillgångar som kan säljas	IAS 1.7, IG 6, IFRS 7.20 a ii, IAS 1, IG 6, IAS 39.55 b	
250	Värderingsvinster eller (-) värderingsförluster som hänförs till eget kapital	IFRS 7.20 a ii, IAS 1, IG 6, IAS 39.55 b	
260	Överfört till resultatet	IFRS 7.20 a ii, IAS 1.7, 1.92-95, IAS 1, IG6, IAS 39.55 b	
270	Andra omklassificeringar	IFRS 5.IG exempel 12	
280	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning	IFRS 5.38	
290	Värderingsvinster eller (-) värderingsförluster som hänförs till eget kapital	IFRS 5.38	
300	Överfört till resultatet	IAS 1.7, 92-95, IFRS 5.38	
310	Andra omklassificeringar	IFRS 5.IG exempel 12	
320	Andel av övriga redovisade intäkter och utgifter för investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 1.82 h, IG6, IAS 28.11	
330	Inkomstskatt för poster som kan omklassificeras till vinst eller (-) förlust	IAS 1.91 b, IG6, Bilaga V del 2.31	
340	Summa totalresultat för året	IAS 1.7, 81A a, IG6	
350	Hänförlig till minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	IAS 1.83 b i, IG6	
360	Hänförlig till moderföretagets ägare	IAS 1.83 b ii, IG6	

4. Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor

4.1 Finansiella tillgångar som innehas för handel

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
					Bilaga V del 2.46
				010	020
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
020	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c		
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		

4.2 Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				010	IFRS 7.9 c, Bilaga V del 2.46 020
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
020	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c		
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
190	FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM IDENTIFIERAS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9		

4.3 Finansiella tillgångar som kan säljas

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde av icke-nedskrivna tillgångar	Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Redovisat värde	Akkumulerad nedskrivning
					IAS 39.58-62,	Bilaga V del 2.34	Bilaga V del 2.46
				010	020	030	040
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11				
020	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c				
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f				
190	FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM KAN SÄLJAS	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9				

4.4 Lån och fordringar samt investeringar som innehas till förfallodagen

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Icke-nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	Redovisat värde
					IFRS 7.37 b, IFRS 7, IG 29 a, IAS 39.58-59,	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.38	Bilaga V del 2.39
						Bilaga V del 2.36	Bilaga V del 2.37	Bilaga V del 2.38	Bilaga V del 2.39
					010	020	030	040	050
010	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Icke-nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	Redovisat värde
					IFRS 7.37 b, IFRS 7, IG 29 a, IAS 39.58-59,	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.38	Bilaga V del 2.39
						Bilaga V del 2.36	Bilaga V del 2.37	Bilaga V del 2.38	Bilaga V del 2.39
					010	020	030	040	050
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
130	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f						
140	LÅN OCH FORDRINGAR	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.9	IAS 39,9, AG 16, AG26, Bilaga V del 1.16						
150	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
160	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Icke-nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	Redovisat värde
					IFRS 7.37 b, IFRS 7, IG 29 a, IAS 39.58-59,	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.38	
						Bilaga V del 2.36	Bilaga V del 2.37	Bilaga V del 2.38	
					010	020	030	040	050
170	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
180	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
190	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
200	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
210	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
220	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
230	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
240	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
250	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Icke-nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	Redovisat värde	
				Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		IFRS 7.37 b, IFRS 7, IG 29 a, IAS 39.58-59,	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84-92, Bilaga V del 2.38	Bilaga V del 2.39
						Bilaga V del 2.36	Bilaga V del 2.37	Bilaga V del 2.38	Bilaga V del 2.39	
					010	020	030	040	050	060
260	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
270	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							
280	INNEHAS TILL FÖRFALLODAGEN	Redovisningsdirektivet art. 8.4, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26							

4.5 Efterställda finansiella tillgångar

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
				010
010	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
030	EFTERSTÄLLDA [FÖR UTFÄRDAREN] FINANSIELLA TILLGÅNGAR	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a	Bilaga V.Del 2.40, 54	

4.6 Finansiella tillgångar förenade med handel

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Redovisat värde	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.46
			010	020
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
020	varav: onoterade			
030	varav: kreditinstitut			
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f		

4.7 Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Redovisat värde	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.46
			010	020
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
020	varav: onoterade			
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f		
190	FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VARKEN INNEHAS FÖR HANDEL ELLER ÄR DERIVAT OCH SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4		

4.8 Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Redovisat värde	Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.46
			010	020
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
020	varav: onoterade			
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f		
190	FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VARKEN INNEHAS FÖR HANDEL ELLER ÄR DERIVAT OCH SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE I FÖRHÅLLANDE TILL EGET KAPITAL	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.2		

4.9 Skuldinstrument som inte innehas för handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Ej nedskrivna tillgångar	Nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna reserveringar för kreditrisk och bankriser som påverkar redovisade belopp	Redovisat värde
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.38	Bilaga V del 2.39
			010	020	030	040	050
010	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					
130	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f					
140	SKULDINSTRUMENT SOM INTE INNEHAS FÖR HANDEL OCH SOM VÄRDERAS ENLIGT EN KOSTNADSBASERAD METOD	86/635/EEG art. 37.1, art. 42a.4 b,					

4.10 Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	Redovisat värde
			010
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	
020	varav: onoterade		
030	varav: kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	
040	varav: övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	
050	varav: icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	
060	Värdepapper	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>	
070	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	
080	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	
090	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	
100	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	
110	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	
120	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>	
130	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	
140	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	
150	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	
160	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	
170	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	
180	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>	
190	ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VARKEN INNEHAS FÖR HANDEL ELLER ÅR DERIVAT	<i>Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.2</i>	

5. Uppdelning av lån och förskott per produkt

			Centralbanker	Offentlig sektor	Kreditinstitut	Övriga finansiella företag	Icke-finansiella företag	Hushåll
			Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 f
			Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 f
			010	020	030	040	050	060
Per produkt	010	På begäran [avista] och med kort varsel [löpande räkning]	Bilaga V.Del 2.41 a					
	020	Kreditkortsfordringar	Bilaga V del 2.41 b					
	030	Kundfordringar	Bilaga V del 2.41 c					
	040	Finansiell leasing	Bilaga V del 2.41 d					
	050	Omvända repolån	Bilaga V del 2.41 e					
	060	Lån med andra villkor	Bilaga V del 2.41 f					
	070	Förskott som inte är lån	Bilaga V del 2.41 g					
	080	LÅN OCH FÖRSKOTT	Bilaga V.Del 1.24, 27					
Per säkerhet	090	varav: hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]	Bilaga V del 2.41 h					
	100	varav: övriga lån mot säkerhet	Bilaga V del 2.41 i					

				Centralbanker	Offentlig sektor	Kreditinstitut	Övriga finansiella företag	Icke-finansiella företag	Hushåll
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 f
				Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 e
					010	020	030	040	050
Per ändamål	110	varav: konsumtionskredit	Bilaga V del 2.41 j						
	120	varav: bostadslån	Bilaga V del 2.41 k						
Per prioriteringsordning	130	varav: projektfinansieringslån	Bilaga V del 2.41 l						

6. Uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag

			Icke-finansiella företag			
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde	varav: nödlidande	Ackumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Bilaga V del 2.45	Bilaga V del 2. 145-162
					Bilaga V del 2.45	Bilaga V del 2. 145-162
				010	012	020
010	A Jordbruk, skogsbruk och fiske	Nace-förordningen				
020	B Utvinning av mineral	Nace-förordningen				
030	C Tillverkning	Nace-förordningen				
040	D Försörjning av el, gas, värme och kyla	Nace-förordningen				

			Icke-finansiella företag		
			Redovisat bruttovärde	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			Bilaga V del 2.45	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2.46
			Bilaga V del 2.45	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2.46
			010	012	020
050	E Vattenförsörjning	Nace-förordningen			
060	F Bygghverksamhet	Nace-förordningen			
070	G Partihandel och detaljhandel	Nace-förordningen			
080	H Transport och magasinering	Nace-förordningen			
090	I Hotell- och restaurangverksamhet	Nace-förordningen			
100	J Information och kommunikation	Nace-förordningen			
110	L Fastighetsverksamhet	Nace-förordningen			
120	M Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	Nace-förordningen			
130	N Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	Nace-förordningen			
140	O Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	Nace-förordningen			
150	P Utbildning	Nace-förordningen			
160	Q Vård och omsorg, sociala tjänster	Nace-förordningen			
170	R Kultur, nöje och fritid	Nace-förordningen			
180	S Övriga tjänster	Nace-förordningen			
190	LÅN OCH FÖRSKOTT	Bilaga V del 1.24, 27, 2.42-43			

7. Finansiella tillgångar med avdrag för värdeminskning som har förfallit eller skrivits ned

		Referenser för nationell re- dovisningsram baserad på IFRS	Förfallna men ej nedskrivna							
			≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år		
			IFRS 7.37 a, IAS 26–28, Bilaga V.Del 2.47-48							
			Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.47-48							
			010	020	030	040	050	060		
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11							
020	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c							
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26							
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Förfallna men ej nedskrivna					
				≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.47-48					
				010	020	030	040	050	060
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f						

			Referenser för nationell re- dovisningsram baserad på IFRS	Förfallna men ej nedskrivna						
				≤ 30 dagar	30 dagar < 60 dagar	60 dagar < 90 dagar	90 dagar < 180 dagar	180 dagar ≤ 1 år	> 1 år	
										IFRS 7.37 a, IAS 26–28, Bilaga V.Del 2.47-48
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.47-48						
				010	020	030	040	050	060	
190	TOTALT									
	Lån och förskott per produkt, per säkerhet och per prioriteringsordning									
200	På begäran [avista] och med kort varsel [löpande räkning]	Bilaga V.Del 2.41 a	Bilaga V.Del 2.41 a							
210	Kreditkortsfordringar	Bilaga V del 2.41 b	Bilaga V del 2.41 b							
220	Kundfordringar	Bilaga V del 2.41 c	Bilaga V del 2.41 c							
230	Finansiell leasing	Bilaga V del 2.41 d	Bilaga V del 2.41 d							
240	Omvända repolån	Bilaga V del 2.41 e	Bilaga V del 2.41 e							
250	Lån med andra villkor	Bilaga V del 2.41 f	Bilaga V del 2.41 f							
260	Förskott som inte är lån	Bilaga V del 2.41 g	Bilaga V del 2.41 g							

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Förfallna men ej nedskrivna					
				≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år
				IFRS 7.37 a, IAS 26–28, Bilaga V.Del 2.47-48					
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.47-48					
				010	020	030	040	050	060
270	varav: hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]	Bilaga V del 2.41 h	Bilaga V del 2.41 h						
280	varav: övriga lån mot säkerhet	Bilaga V del 2.41 i	Bilaga V del 2.41 i						
290	varav: konsumtionskredit	Bilaga V del 2.41 j	Bilaga V del 2.41 j						
300	varav: bostadslån	Bilaga V del 2.41 k	Bilaga V del 2.41 k						
310	varav: projektfinansieringslån	Bilaga V del 2.41 l	Bilaga V del 2.41 l						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats
				IAS 39.58–70,	IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.37 b, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.38
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.36	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.37	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.38
				070	080	090	100
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11				
020	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c				
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats
				IAS 39.58–70,	IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.37 b, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.38
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.36	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.37	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.38
				070	080	090	100
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f				

				Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>		IAS 39.58–70,	IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.37 b, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.38
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>		Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.36	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.37	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.38
				070	080	090	100
190	TOTALT						
	Lån och förskott per produkt, per säkerhet och per prioriteringsordning						
200	På begäran [avista] och med kort varsel [löpande räkning]	<i>Bilaga V.Del 2.41 a</i>	<i>Bilaga V.Del 2.41 a</i>				
210	Kreditkortsfordringar	<i>Bilaga V del 2.41 b</i>	<i>Bilaga V del 2.41 b</i>				
220	Kundfordringar	<i>Bilaga V del 2.41 c</i>	<i>Bilaga V del 2.41 c</i>				
230	Finansiell leasing	<i>Bilaga V del 2.41 d</i>	<i>Bilaga V del 2.41 d</i>				
240	Omvända repolån	<i>Bilaga V del 2.41 e</i>	<i>Bilaga V del 2.41 e</i>				
250	Lån med andra villkor	<i>Bilaga V del 2.41 f</i>	<i>Bilaga V del 2.41 f</i>				
260	Förskott som inte är lån	<i>Bilaga V del 2.41 g</i>	<i>Bilaga V del 2.41 g</i>				

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats
				IAS 39.58–70,	IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.37 b, Bilaga V del 2.36	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.37	IAS 39, AG 84–92, Bilaga V del 2.38
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.36	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.37	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.38
				070	080	090	100
270	varav: hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]	Bilaga V del 2.41 h	Bilaga V del 2.41 h				
280	varav: övriga lån mot säkerhet	Bilaga V del 2.41 i	Bilaga V del 2.41 i				
290	varav: konsumtionskredit	Bilaga V del 2.41 j	Bilaga V del 2.41 j				
300	varav: bostadslån	Bilaga V del 2.41 k	Bilaga V del 2.41 k				
310	varav: projektfinansieringslån	Bilaga V del 2.41 l	Bilaga V del 2.41 l				

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse	Akkumulerade avskrivningar
				IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.16 37 b, B5 d, Bilaga V.Del 2.49-50			
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	86/635/EEG art. 37.2, Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.49-50
				102	103	104	110
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11				
020	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c				
030	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
040	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
050	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
060	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
070	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
080	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
090	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse	Akkumulerade avskrivningar
				IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.16 37 b, B5 d, Bilaga V.Del 2.49-50			
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	86/635/EEG art. 37.2, Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.49-50
				102	103	104	110
100	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
110	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				
130	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
140	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
150	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
160	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
170	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
180	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f				

				Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse	Akkumulerade avskrivningar
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS				IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.16 37 b, B5 d, Bilaga V.Del 2.49-50
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	86/635/EEG art. 37.2, Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.49-50
				102	103	104	110
190	TOTALT						
	Lån och förskott per produkt, per säkerhet och per prioriteringsordning						
200	På begäran [avista] och med kort varsel [löpande räkning]	Bilaga V.Del 2.41 a	Bilaga V.Del 2.41 a				
210	Kreditkortsfordringar	Bilaga V del 2.41 b	Bilaga V del 2.41 b				
220	Kundfordringar	Bilaga V del 2.41 c	Bilaga V del 2.41 c				
230	Finansiell leasing	Bilaga V del 2.41 d	Bilaga V del 2.41 d				
240	Omvända repolån	Bilaga V del 2.41 e	Bilaga V del 2.41 e				
250	Lån med andra villkor	Bilaga V del 2.41 f	Bilaga V del 2.41 f				
260	Förskott som inte är lån	Bilaga V del 2.41 g	Bilaga V del 2.41 g				

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse	Akkumulerade avskrivningar	
								IAS 39, AG 84–92, IFRS 7.16 37 b, B5 d, Bilaga V.Del 2.49-50
				Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	86/635/EEG art. 37.2, Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V.Del 2.49-50	
				102	103	104	110	
270	varav: hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]	Bilaga V del 2.41 h	Bilaga V del 2.41 h					
280	varav: övriga lån mot säkerhet	Bilaga V del 2.41 i	Bilaga V del 2.41 i					
290	varav: konsumtionskredit	Bilaga V del 2.41 j	Bilaga V del 2.41 j					
300	varav: bostadslån	Bilaga V del 2.41 k	Bilaga V del 2.41 k					
310	varav: projektfinansieringslån	Bilaga V del 2.41 l	Bilaga V del 2.41 l					

8. Uppdelning av finansiella skulder

8.1 Uppdelning av finansiella skulder per produkt och motpartssektor

			Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning		
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9	Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a	Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2013/33 art. 7.2
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a							
020	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b							
030	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4-2.5	IAS 32.11							
040	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26							
050	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30							

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen		
				Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning				
				IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9			Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	
				Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a			Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2013/33 art. 7.2
				010	020	030	034	035	037			040	050
060	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a										
070	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1										
080	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2										
090	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51										
100	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4										
110	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b										
120	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1										
130	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2										

			Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning		
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9		
			Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a		
			010	020	030	034	035	037	040	050
140	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51							
150	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
160	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
170	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1							
180	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2							
190	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51							

				Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen		
				Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning				
				IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9			Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	
				Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a			Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2013/33 art. 7.2
				010	020	030	034	035	037			040	050
200	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4										
210	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d										
220	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1										
230	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2										
240	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51										

			Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning		
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9		
			Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a		
			010	020	030	034	035	037	040	050
250	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
260	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
270	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1							
280	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2							
290	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51							

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen		
				Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning				
				IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9			Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	
				Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a			Kapitalkravsförordn. Art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2013/33 art. 7.2
				010	020	030	034	035	037			040	050
300	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4										
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f										
320	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.1										
330	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.2										
340	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.3 Bilaga V del 2.51										

			Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning		
			IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9		
			Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a		
			010	020	030	034	035	037	040	050
350	Repoavtal	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9.4							
360	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31, Bilaga V del 2.52	Bilaga V del 1.31, Bilaga V del 2.52							
370	Depositionsbevis	Bilaga V.Del 2.52(a)	Bilaga V.Del 2.52(a)							
380	Värdepapper mot säkerhet av tillgångar (asset-backed)	Kapitalkravsförordn. art. 4.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.61							
390	Säkerställda obligationer	CRR art 129(1)	CRR art 129(1)							

				Redovisat värde						Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen
				Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via resultatet	Upplupet anskaffningsvärde	Handel	Enligt en kostnadsbaserad metod	Säkringsredovisning		
				IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			IFRS 7.22 b, IAS 39.9		
				Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3, Bilaga V del 1.15	Redovisningsdirektivet art. 8.3	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 1 a		
				010	020	030	034	035	037		
400	Hybridkontrakt	Bilaga V del 2.52 d	IAS 39.10–11, AG27, AG29, IFRIC 9, Bilaga V del 2.52 d								
410	Andra emitterade värdepapper	Bilaga V del 2.52 e	Bilaga V del 2.52 e								
420	Konvertibla sammansatta finansiella instrument		IAS 32.AG 31								
430	Icke-konvertibla										
440	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34								
450	FINANSIELLA SKULDER										

8.2 Efterställda finansiella skulder

		Referenser för nationell redovisningsram	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		
				Värderade till verkligt värde via resultatet	Till upplupet anskaffningsvärde	Enligt en kostnadsbaserad metod
				IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	
				Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	Redovisningsdirektivet art. 8.3
				010	020	030
010	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30			
020	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31			
030	EFTERSTÄLLDA FINANSIELLA SKULDER	Bilaga V.Del 2.53-54	Bilaga V.Del 2.53-54			

9. Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden

9.1 Exponeringar utanför balansräkningen: Låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser

		Referenser för nationell redovisningsram	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Nominellt belopp
				IFRS 7.36 a, B10 c, d, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.62
				Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.62
				010
010	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56–57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56–57	
021	varav: nödlidande	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 145-162	
030	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a	
040	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b	
050	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	
060	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
070	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e	
080	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f	
090	Hushåll	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.5658	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 bilaga A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58	
101	varav: nödlidande	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 145-162	
110	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a	
120	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b	
130	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	
140	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
150	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e	
160	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f	

				Nominellt belopp
		<i>Referenser för nationell redovisningsram</i>	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	IFRS 7.36 a, B10 c, d, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.62
				Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.62
				010
170	Övriga givna åtaganden	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	
181	varav: nödlidande	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 145-162	
190	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a	
200	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b	
210	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	
220	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
230	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e	
240	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f	

9.2 Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna förpliktelser

		Referenser för nationell redovisningsram	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Maximala garantibelopp som kan komma i fråga	Nominellt belopp
				IFRS 7.36 b, Bilaga V del 2.63	Bilaga V del 2.63
				Bilaga V del 2.63	Bilaga V del 2.63
				010	020
010	Erhållna lånelöften	Bilaga V.Del 2.56–57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Bilaga V.Del 2.56–57		
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
070	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
080	Erhållna finansiella garantier	Bilaga V.Del 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 bilaga A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58		
090	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
100	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
110	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
120	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
130	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
140	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		

		Referenser för nationell redovisningsram	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Maximala garantibelopp som kan komma i fråga	Nominellt belopp
				IFRS 7.36 b, Bilaga V del 2.63	Bilaga V del 2.63
				Bilaga V del 2.63	Bilaga V del 2.63
				010	020
150	Övriga erhållna åtaganden	Bilaga V.Del 2.56, 59	Bilaga V.Del 2.56, 59		
160	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
170	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
180	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
190	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
200	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
210	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		

10. Derivat – Handel

Per typ av risk/per typ av produkt eller per typ av marknad	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		Marknadsvärde		Nominellt belopp		
			Finansiella tillgångar som innehas för handel	Finansiella skulder som innehas för handel	Positivt värde. Handel	Negativt värde. Handel	Summa handel	varav: sålda	
			Bilaga V del 2.69	Bilaga V del 2.69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72	
			Bilaga V.Del 2.4,69	Bilaga V.Del 2.7, 69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72	
			010	020	022	025	030	040	
010	Ränta	Bilaga V.Del 2.67 a	Bilaga V.Del 2.67 a						

Per typ av risk/per typ av produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		Marknadsvärde		Nominellt belopp	
				Finansiella tillgångar som innehas för handel	Finansiella skulder som innehas för handel	Positivt värde. Handel	Negativt värde. Handel	Summa handel	varav: sålda
				Bilaga V del 2.69	Bilaga V del 2.69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72
				Bilaga V.Del 2.4,69	Bilaga V.Del 2.7, 69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72
				010	020	022	025	030	040
020	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
030	Optioner i OTC-handel								
040	Övriga OTC								
050	Optioner i en organiserad marknad								
060	Organiserad marknad, övrigt								
070	Eget kapital	Bilaga V del 2.67 b	Bilaga V del 2.67 b						
080	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
090	Optioner i OTC-handel								
100	Övriga OTC								
110	Optioner i en organiserad marknad								
120	Organiserad marknad, övrigt								

Per typ av risk/per typ av produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		Marknadsvärde		Nominellt belopp	
				Finansiella tillgångar som innehas för handel	Finansiella skulder som innehas för handel	Positivt värde. Handel	Negativt värde. Handel	Summa handel	varav: sålda
				Bilaga V del 2.69	Bilaga V del 2.69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72
				Bilaga V.Del 2.4,69	Bilaga V.Del 2.7, 69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72
				010	020	022	025	030	040
130	Utländsk valuta och guld	Bilaga V del 2.67 c	Bilaga V del 2.67 c						
140	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
150	Optioner i OTC-handel								
160	Övriga OTC								
170	Optioner i en organiserad marknad								
180	Organiserad marknad, övrigt								
190	Kredit	Bilaga V del 2.67 d	Bilaga V del 2.67 d						
200	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
210	Kreditswappar								
220	Kreditspreadoption								
230	Totalavkastningsswappar								

Per typ av risk/per typ av produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		Marknadsvärde		Nominellt belopp	
				Finansiella tillgångar som innehas för handel	Finansiella skulder som innehas för handel	Positivt värde. Handel	Negativt värde. Handel	Summa handel	varav: sålda
				Bilaga V del 2.69	Bilaga V del 2.69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72
				Bilaga V.Del 2.4,69	Bilaga V.Del 2.7, 69			Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V del 2.72
				010	020	022	025	030	040
240	Övriga								
250	Vara	Bilaga V del 2.67 e	Bilaga V del 2.67 e						
260	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
270	Övriga	Bilaga V del 2.67 f	Bilaga V del 2.67 f						
280	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
290	DERIVAT	Kapitalkravsförordn. bilaga II Bilaga V del 1.15	IAS 39.9						
300	varav: OTC – kreditinstitut	Bilaga V del 1,35 c, 2.75 a	Bilaga V del 1,35 c, 2.75 a						
310	varav: OTC – övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b	Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b						
320	varav: OTC – rest	Bilaga V del 2.75 c	Bilaga V del 2.75 c						

11. Derivat – Säkringsredovisning

11.1 Derivat – Säkringsredovisning: Uppdelning per typ av risk och typ av säkring

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		Nominellt belopp	
			Tillgångar	Skulder	Summa säkring	varav: sålda
			Bilaga V del 2.69	Bilaga V del 2.69	Bilaga V.Del 2.70, 71	Bilaga V del 2.72
			010	020	030	040
010	Ränta	<i>Bilaga V.Del 2.67 a</i>				
020	Optioner i OTC-handel					
030	Övriga OTC					
040	Optioner i en organiserad marknad					
050	Organiserad marknad, övrigt					
060	Eget kapital	<i>Bilaga V del 2.67 b</i>				
070	Optioner i OTC-handel					
080	Övriga OTC					
090	Optioner i en organiserad marknad					
100	Organiserad marknad, övrigt					
110	Utländsk valuta och guld	<i>Bilaga V del 2.67 c</i>				
120	Optioner i OTC-handel					
130	Övriga OTC					
140	Optioner i en organiserad marknad					
150	Organiserad marknad, övrigt					
160	Kredit	<i>Bilaga V del 2.67 d</i>				
170	Kreditswappar					
180	Kreditspreadoption					

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		Nominellt belopp	
			Tillgångar	Skulder	Summa säkring	varav: sålda
			Bilaga V del 2.69	Bilaga V del 2.69	Bilaga V.Del 2.70, 71	Bilaga V del 2.72
			010	020	030	040
190	Totalavkastningsswappar					
200	Övriga					
210	Vara	<i>Bilaga V del 2.67 e</i>				
220	Övriga	<i>Bilaga V del 2.67 f</i>				
230	SÄKRINGAR TILL VERKLIGT VÄRDE	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.55 a</i>				
240	Ränta	<i>Bilaga V.Del 2.67 a</i>				
250	Optioner i OTC-handel					
260	Övriga OTC					
270	Optioner i en organiserad marknad					
280	Organiserad marknad, övrigt					
290	Eget kapital	<i>Bilaga V del 2.67 b</i>				
300	Optioner i OTC-handel					
310	Övriga OTC					
320	Optioner i en organiserad marknad					
330	Organiserad marknad, övrigt					
340	Utländsk valuta och guld	<i>Bilaga V del 2.67 c</i>				
350	Optioner i OTC-handel					
360	Övriga OTC					
370	Optioner i en organiserad marknad					

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		Nominellt belopp	
			Tillgångar	Skulder	Summa säkring	varav: sålda
			Bilaga V del 2.69	Bilaga V del 2.69	Bilaga V.Del 2.70, 71	Bilaga V del 2.72
			010	020	030	040
380	Organiserad marknad, övrigt					
390	Kredit	Bilaga V del 2.67 d				
400	Kreditswappar					
410	Kreditspreadoption					
420	Totalavkastningsswappar					
430	Övriga					
440	Vara	Bilaga V del 2.67 e				
450	Övriga	Bilaga V del 2.67 f				
460	KASSAFLÖDESSÄKRINGAR	IFRS 7.22 b, IAS 39.86 b				
470	SÄKRING AV NETTOINVESTERINGAR I UTLANDSVERKSAMHET	IFRS 7.22 b, IAS 39.86 c				
480	SÄKRING AV VERKLIGT VÄRDE AVSEENDE RÄNTERISK I PORTFÖLJ	IAS 39.89A, IE 1-31				
490	KASSAFLÖDESSÄKRING AVSEENDE RÄNTERISK I PORTFÖLJ	IAS 39 IG F6 1-3				
500	DERIVATSÄKRINGSREDOVISNING	IFRS 7.22 b, IAS 39.9				
510	varav: OTC – kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c, 2.75 a				
520	varav: OTC – övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b				
530	varav: OTC – rest	Bilaga V del 2.75 c				

11.2 Derivat – Säkringsredovisning enligt nationell god redovisningssed: Uppdelning efter typ av risk

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Redovisat värde		Nominellt belopp	
			Tillgångar	Skulder	Summa säkring	varav: sålda
			Bilaga V.Del 2.4, 69	Bilaga V.Del 2.7, 69	Bilaga V.Del 2.70, 71	Bilaga V del 2.72
			005	007	010	020
010	Ränta	<i>Bilaga V.Del 2.67 a</i>				
020	Optioner i OTC-handel					
030	Övriga OTC					
040	Optioner i en organiserad marknad					
050	Organiserad marknad, övrigt					
060	Eget kapital	<i>Bilaga V del 2.67 b</i>				
070	Optioner i OTC-handel					
080	Övriga OTC					
090	Optioner i en organiserad marknad					
100	Organiserad marknad, övrigt					
110	Utländsk valuta och guld	<i>Bilaga V del 2.67 c</i>				
120	Optioner i OTC-handel					
130	Övriga OTC					
140	Optioner i en organiserad marknad					
150	Organiserad marknad, övrigt					
160	Kredit	<i>Bilaga V del 2.67 d</i>				
170	Kreditswappar					
180	Kreditspreadoption					
190	Totalavkastningsswappar					
200	Övriga					

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Redovisat värde		Nominellt belopp	
			Tillgångar	Skulder	Summa säkring	varav: sålda
			Bilaga V.Del 2.4, 69	Bilaga V.Del 2.7, 69	Bilaga V.Del 2.70, 71	Bilaga V del 2.72
			005	007	010	020
210	Vara	<i>Bilaga V del 2.67 e</i>				
220	Övriga	<i>Bilaga V del 2.67 f</i>				
230	DERIVATSÄKRINGSREDOVISNING					
240	varav: OTC – kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c, 2.75 a</i>				
250	varav: OTC – övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b</i>				
260	varav: OTC – rest	<i>Bilaga V del 2.75 c</i>				

12. Förändringar i avsättningar för kreditförluster och värdeminskning av aktieinstrument

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Ingående balans	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar	Överföringar mellan reserveringar	Andra justeringar	Utgående balans	Återvinning som redovisas direkt i resultatet	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78					Bilaga V del 2.78
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78					Bilaga V del 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Egetkapitalinstrument											
020	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.36	IFRS 7.37 b, Bilaga V del 2.36									
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26									
040	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
050	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									
060	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
070	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordni. art. 442 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Kapitalkravsförordni. art. 442 i	Ingående balans	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar	Överföringar mellan reserveringar	Andra justeringar	Utgående balans	Återvinning som redovisas direkt i resultatet	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78					Bilaga V del 2.78
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78					Bilaga V del 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
080	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27									
100	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
110	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									
120	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
130	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									
140	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f									

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Ingående balans	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar	Överföringar mellan reserveringar	Andra justeringar	Utgående balans	Återvinning som redovisas direkt i resultatet	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78				Bilaga V del 2.78	
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78				Bilaga V del 2.78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
160	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.37	IAS 39.59, 64, Bilaga V del 2.37									
170	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26									
180	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
190	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									
200	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
210	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									
220	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Ingående balans	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar	Överföringar mellan reserveringar	Andra justeringar	Utgående balans	Återvinning som redovisas direkt i resultatet	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78				Bilaga V del 2.78	
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78				Bilaga V del 2.78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
230	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27									
240	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
250	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									
260	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
270	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									
280	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									
290	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f									
300	Kollektiva reserveringar för förluster för finansiella tillgångar som har uppstått men som inte har redovisats	Kapitalkravsförordn. art. 4.95, Bilaga V del 2.38	IAS 39.59, 64, Bilaga V del 2.38									

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Ingående balans	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar	Överföringar mellan reserveringar	Andra justeringar	Utgående balans	Återvinning som redovisas direkt i resultatet	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78					Bilaga V del 2.78
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78					Bilaga V del 2.78
					010	020	030	040	050	060	070	080
310	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26									
320	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27									
330	Specifika avsättningar för kreditrisk	Kapitalkravsförordn. art. 428 g ii										
340	Värdepapper	Bilaga V del 1.26										
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a										
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b										
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c										
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d										

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordni. art. 442 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Kapitalkravsförordni. art. 442 i	Ingående balans	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar	Överföringar mellan reserveringar	Andra justeringar	Utgående balans	Återvinning som redovisas direkt i resultatet	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e										
400	Lån och förskott	Bilaga V del 1.17										
410	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a										
420	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b										
430	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c										
440	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d										
450	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e										
460	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f										

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Kapitalkravsförordn. art. 442 i	Ingående balans	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar	Överföringar mellan reserveringar	Andra justeringar	Utgående balans	Återvinning som redovisas direkt i resultatet	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
					Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.77	Bilaga V del 2.78					Bilaga V del 2.78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	
470	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Kapitalkravsförordn. art. 4.95										
480	Värdepapper	Bilaga V del 1.26										
490	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27										
500	Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse	86/635/EEG art. 37.2, Kapitalkravs-förordn. art. 4.95										
510	Värdepapper	Bilaga V del 1.26										
520	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27										
530	Totalt											

13. Erhållna säkerheter och garantier

13.1 Uppdelning av lån och förskott per säkerhet och garanti

Garantiförbindelser och säkerhet		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Maximala belopp för säkerhet eller garanti som kan komma i fråga				
				Hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]		Övriga lån mot säkerhet		Erhållna finansiella garantier
				Bostadsfastighet	Kommersiell fastighet	Kontant [utfärdade skuldinstrument]	Övrigt	
				Bilaga V.Del 2.81 a	Bilaga V.Del 2.81 a	Bilaga V del 2.81 b	Bilaga V del 2.81 b	Bilaga V del 2.81 c
			IFRS 7.36 b	010	020	030	040	050
010	Lån och förskott	Bilaga V del 2.80	Bilaga V del 2.81					
020	varav: Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d					
030	varav: Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e					
040	varav: Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f					

13.2 Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen]

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
				010
010	Långfristiga tillgångar som innehas för försäljning		IFRS 7.38 a	
020	Egendom, anläggningar och utrustning		IFRS 7.38 a	
030	Förvaltningsfastighet		IFRS 7.38 a	
040	Aktier och skuldinstrument		IFRS 7.38 a	
050	Övriga		IFRS 7.38 a	
060	Totalt			

13.3 Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerad

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
				010
010	Fallissemang [materiella tillgångar]	Bilaga V del 2.84	IFRS 7.38 a Bilaga V del 2.84	

14. Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till verkligt värde

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b			Förändring i verkligt värde för perioden Bilaga V del 2.86		Ackumulerad förändring i verkligt värde före skatt Bilaga V del 2.87			
				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 f	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	
TILLGÅNGAR				010	020	030	040	050	060	070	080	
010	Finansiella tillgångar som innehåses för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14									
020	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9									
030	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11									
040	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26									
050	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27									
060	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9									
070	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11									
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26									
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27									
100	Finansiella tillgångar som kan säljas	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9									
110	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11									
120	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26									
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27									

15. Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet						
				Överförda tillgångar			Tillhörande skulder Bilaga V del 2.89			
				Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor	
				IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Kapitalkravsförordn. art. 4.61	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92	
				010	020	030	040	050	060	
010	Finansiella tillgångar som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9.AG 14							
020	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11							
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26							
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27							
041	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15								
042	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5								
043	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26								
044	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27								
050	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9		IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet					
				Överförda tillgångar			Tillhörande skulder Bilaga V del 2.89		
				Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor
				IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Kapitalkravsförordn. art. 4.61	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92
				010	020	030	040	050	060
060	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11						
070	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
080	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
090	Finansiella tillgångar som kan säljas	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9						
100	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11						
110	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
121	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4							
122	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5							
123	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet					
				Överförda tillgångar			Tillhörande skulder Bilaga V del 2.89		
				Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor
				IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Kapitalkravsförordn. art. 4.61	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92
	Kapitalkravsförordn. art. 4.61	Bilaga V.Del 2.91, 92		Kapitalkravsförordn. art. 4.61	Bilaga V.Del 2.91, 92				
010	020	030	040	050	060				
124	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, del 1.14, del 3.35							
125	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.2							
126	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5							
127	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
128	Lån och förskott	4:e direktivet art. 8.1 a, 4 b, del 1.14, del 3.35							
130	Lån och fordringar	Redovisningsdirektivet art. 42a.4 b, 5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26						
140	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
150	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
160	Investeringar som innehas till förfallodagen	Redovisningsdirektivet art. 42a.4 a, 5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet					
				Överförda tillgångar			Tillhörande skulder Bilaga V del 2.89		
				Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värdepapperiseringar	Varav: repor
				IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Kapitalkravsförordn. art. 4.61	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, Bilaga V.Del 2.91, 92
				010	020	030	040	050	060
170	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
180	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
181	Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	86/635/EEG art. 37.1, art. 42a.4 b, Bilaga V del 1.16							
182	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
183	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							
184	Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat	86/635/EEG art. 35–37							
185	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5							
186	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
187	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							
190	Totalt								

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Överförda finansiella tillgångar som redovisas efter graden av institutets fortsatta deltagande			Utestående kapitalbelopp för de överförda finansiella tillgångar som i sin helhet har tagits bort från rapporten över finansiell ställning och för vilka institutet fortfarande har rättigheter	Belopp som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning för kapitaländamål	
			Utestående kapitalbelopp för de ursprungliga tillgångarna	Redovisat värde för tillgångar som fortfarande redovisas [fortsatt deltagande]	Redovisat värde av tillhörande skulder			
				IFRS 7.42D f	IFRS 7.42D f Bilaga V del 2.89			
			070	080	090			100
010	Finansiella tillgångar som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9						
020	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5						
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26						
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
041	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15						
042	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5						
043	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
044	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
050	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Överförda finansiella tillgångar som redovisas efter graden av institutets fortsatta deltagande			Utestående kapitalbelopp för de överförda finansiella tillgångar som i sin helhet har tagits bort från rapporten över finansiell ställning och för vilka institutet fortfarande har rättigheter	Belopp som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning för kapitaländamål		
			Utestående kapitalbelopp för de ursprungliga tillgångarna	Redovisat värde för tillgångar som fortfarande redovisas [fortsatt deltagande]	Redovisat värde av tillhörande skulder				
				IFRS 7.42D f	IFRS 7.42D f Bilaga V del 2.89				Kapitalkravsförordn. art. 109, Bilaga V del 2.90
									Kapitalkravsförordn. art. 109, Bilaga V del 2.90
			070	080	090			100	110
060	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5							
070	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
080	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							
090	Finansiella tillgångar som kan säljas	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9							
100	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5							
110	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							
121	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4							
122	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5							
123	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Överförda finansiella tillgångar som redovisas efter graden av institutets fortsatta deltagande			Utestående kapitalbelopp för de överförda finansiella tillgångar som i sin helhet har tagits bort från rapporten över finansiell ställning och för vilka institutet fortfarande har rättigheter	Belopp som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning för kapitaländamål	
			Utestående kapitalbelopp för de ursprungliga tillgångarna	Redovisat värde för tillgångar som fortfarande redovisas [fortsatt deltagande]	Redovisat värde av tillhörande skulder			
				IFRS 7.42D f	IFRS 7.42D f Bilaga V del 2.89			
			070	080	090			100
124	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, del 1.14, del 3.35						
125	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.2						
126	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5						
127	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
128	Lån och förskott	4:e direktivet art. 8.1 a, 4 b, del 1.14, del 3.35						
130	Lån och fordringar	Redovisningsdirektivet art. 42a.4 b, 5a, IAS 39.9						
140	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
150	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
160	Investeringar som innehas till förfallodagen	Redovisningsdirektivet art. 42a.4 a, 5a, IAS 39.9						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Överförda finansiella tillgångar som redovisas efter graden av institutets fortsatta deltagande			Utestående kapitalbelopp för de överförda finansiella tillgångar som i sin helhet har tagits bort från rapporten över finansiell ställning och för vilka institutet fortfarande har rättigheter	Belopp som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning för kapitaländamål	
			Utestående kapitalbelopp för de ursprungliga tillgångarna	Redovisat värde för tillgångar som fortfarande redovisas [fortsatt deltagande]	Redovisat värde av tillhörande skulder			
				IFRS 7.42D f	IFRS 7.42D f Bilaga V del 2.89			
			070	080	090			100
170	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
180	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
181	Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	86/635/EEG art. 37.1, art. 42a.4 b, Bilaga V del 1.16						
182	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
183	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
184	Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat	86/635/EEG art. 35–37						
185	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5						
186	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
187	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
190	Totalt							

16. Uppdelning av valda poster i resultaträkningen

16.1 Ränteintäkter och räntekostnader per instrumentet och motpartssektor

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period	
				Inkomst	Kostnader
				Bilaga V del 2.95	Bilaga V del 2.95
				010	020
010	Derivat – Handel	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 2.96	IAS 39.9, Bilaga V del 2.96		
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26		
030	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
040	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
050	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
060	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
070	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
080	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27		
090	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
100	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
110	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
120	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
130	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
140	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
150	Övriga tillgångar	Bilaga V del 1.51	Bilaga V del 1.51		
160	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9		
170	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
180	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
190	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
200	Andra finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
210	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
220	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
230	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31		
240	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34		
250	Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk	Bilaga V del 2.95	Bilaga V del 2.95		
260	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10	Bilaga V del 2.10		
270	RÄNTA	86/635/EEG art. 27.1, 27.2 Vertikal layout	IAS 18.35 b, IAS 1.97		

16.2 Resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, per instrument

		Referenser för nationell redovisnings-ram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				010
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26	
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27	
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	
070	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER TILL FÖLJD AV BORTTAGANDE FRÅN RAPPORTEN ÖVER FINANSIELL STÄLLNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INTE VÄRDERATS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout Bilaga V del 2.97	IFRS 7.20 a v–vii, IAS 39.55 a	

16.3 Resultat för finansiella tillgångar och skulder som innehåses för handel per instrument

		Referenser för nationell redovisnings-ram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				010
010	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9	
020	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26	
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27	
050	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	
060	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	
070	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
080	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	
090	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INNEHAS FÖR HANDEL, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i	
100	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II		
110	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
120	Värdepapper	Bilaga V del 1.26		
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period 010
140	Korta positioner			
150	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9		
160	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		
170	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34		
180	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FÖRENADE MED HANDEL, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout Bilaga V del 2.98		

16.4 Vinster eller förluster av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, efter risk

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period 010
010	Ränteinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 a	Bilaga V del 2.99 a	
020	Egetkapitalinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 b	Bilaga V del 2.99 b	
030	Valutahandel och derivat relaterade till utländsk valuta och guld	Bilaga V del 2.99 c	Bilaga V del 2.99 c	
040	Kreditriskinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 d	Bilaga V del 2.99 d	
050	Derivat relaterade till råvaror	Bilaga V del 2.99 e	Bilaga V del 2.99 e	
060	Övrigt	Bilaga V del 2.99 f	Bilaga V del 2.99 f	
070	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INNEHAS FÖR HANDEL, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i	
080	Ränteinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 a		
090	Egetkapitalinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 b		
100	Valutahandel och derivat relaterade till utländsk valuta och guld	Bilaga V del 2.99 c		
110	Kreditriskinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 d		
120	Derivat relaterade till råvaror	Bilaga V del 2.99 e		
130	Övrigt	Bilaga V del 2.99 f		
140	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FÖRENADE MED HANDEL, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout		

16.5 Resultat för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period	Förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				010	020
010	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26		
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27		
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9		
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31		
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34		
070	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM IDENTIFIERAS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i		
080	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5			
090	Skuldebrev	Bilaga V del 1.26			
100	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27			
110	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9			
120	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31			
130	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34			
140	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM INTE ÄR FÖRENADE MED HANDEL, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout			

16.6 Resultat av säkringsredovisning

		Referenser för nationell redovisnings-ram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				010
010	Förändringar i verkligt värde för säkringsinstrumentet [inbegripet avbrott]	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8 1 a	IFRS 7.24 a i	
020	Förändringar i verkligt värde av den säkrade posten som kan hänföras till den säkrade risken	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8 1 a	IFRS 7.24 a ii	
030	Ineffektivitet för kassaflödessäkringar som har redovisats i resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8 1 a	IFRS 7.24 b	
040	Ineffektivitet för säkringar av nettoinvestering i utlandsverksamheter som har redovisats i resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a	IFRS 7.24 c	
050	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV SÄKRINGS-REDOVISNING, NETTO	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8 1 a	IFRS 7.24	

16.7 Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar

		Referenser för nationell redovisnings-ram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period			Ackumulerad nedskrivning
				Tillägg Bilaga V del 2.102	Återföringar Bilaga V del 2.102	Totalt	
				010	020	030	
010	Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet	86/635/EEG art. 35-37	IFRS 7.20 e				
020	Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde		IFRS 7.20 e, IAS 39.66				
030	Finansiella tillgångar som kan säljas		IFRS 7.20 e, IAS 39.67-70				
040	Lån och fordringar		IFRS 7.20 e, IAS 39.63-65				
050	Investeringar som innehas till förfallodagen		IFRS 7.20 e, IAS 39.63-65				

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period			Ackumulerad nedskrivning
				Tillägg Bilaga V del 2.102	Återföringar Bilaga V del 2.102	Totalt	
				010	020	030	
060	Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 27.13–27.14 Vertikal layout	IAS 28.40-43				
070	Dotterföretag		IFRS 10 bilaga A				
080	Joint ventures		IAS 28.3				
090	Intresseföretag		IAS 28.3				
100	Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av icke-finansiella tillgångar		IAS 36.126 a, b				
110	Egendom, anläggningar och utrustning	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 16.73 e v–vi				
120	Förvaltningsfastigheter	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 40.79 d v				
130	Goodwill	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 36.10b IAS 36.88-99, 124 IFRS 3 bilaga B67 d v				
140	Övriga immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 27.9 Vertikal layout	IAS 38.118 e iv v				
145	Övrigt		IAS 36.126 a, b				
150	TOTALT						
160	Ränteintäkter från nedskrivna finansiella tillgångar		IFRS 7.20 d, IAS 39.AG 93				

17. Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen: Balansräkning

17.1 Tillgångar

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
010	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och övriga avista inlåning	86/635/EEG art. 4.1 Tillgångar	IAS 1.54 i.	
020	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1	Bilaga V del 2.1	
030	Kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 13.2 Bilaga V del 2.2	Bilaga V del 2.2	
040	Andra checkkonton		Bilaga V del 2.3	
050	Finansiella tillgångar som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14	
060	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9	
070	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	
091	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15		
092	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.15		
093	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
094	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26		
095	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
110	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
120	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	
140	Finansiella tillgångar som kan säljas	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9	
150	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
160	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
170	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	
171	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4		
172	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
173	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
174	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, Bilaga V.Del 1.24, 27		
175	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.8,		
176	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
177	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
178	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, Bilaga V.Del 1.24, 27		
180	Lån och fordringar	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26 Bilaga V del 1.16	
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
200	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	
210	Investeringar som innehas till förfallodagen	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
230	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	
231	Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	86/635/EEG art. 37.1, art. 42a.4 b, Bilaga V del 1.16		
232	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
233	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
234	Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat	86/635/EEG art. 35–37 Bilaga V del 1.17		
235	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5		
236	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
237	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
240	Derivat – Säkringsredovisning	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8 IAS 39.9, Bilaga V del 1.19	IFRS 7.22 b, IAS 39.9	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
250	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	Redovisningsdirektivet art. 8.5, 8.6, IAS 39,89A a	IAS 39.89 A a	
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 4.7-8 Tillgångar Redovisningsdirektivet art. 2.2 Bilaga V del 2.4	IAS 1.54 e, Bilaga V del 2.4	
270	Tillgångar som omfattas av återförsäkrings- och försäkringsavtal		IFRS 4, IG20 b-c, Bilaga V del 2.105	
280	Materiella tillgångar	86/635/EEG art. 4.10 Tillgångar		
290	Immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar kapitalkravsförordn. art. 4.115	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.115	
300	Goodwill	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar, Kapitalkravsförordn. art. 4.113	IFRS 3.B67 d, Kapitalkravsförordn. art. 4.113	
310	Övriga immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar	IAS 38.8, 118	
320	Skattefordringar		IAS 1.54 n-o	
330	Aktuella skattefordringar		IAS 1.54 n, IAS 12.5	
340	Uppskjutna skattefordringar	Redovisningsdirektivet art. 17.1 f, Kapitalkravsförordn. art. 4.106	IAS 1.54 o, IAS 12.5, Kapitalkravsförordn. art. 4.106	
350	Andra tillgångar	Bilaga V del 2.5	Bilaga V del 2.5	
360	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning		IAS 1.54 j, IFRS 5.38, bilaga V del 2.6	
370	SUMMA TILLGÅNGAR	86/635/EEG art. 4 Tillgångar	IAS 1.9 a, IG 6	

17.2 Exponeringar utanför balansräkningen: Låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [nominellt belopp]
				010
010	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 57	
020	Hushåll	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58	
030	Övriga givna åtaganden	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	
040	EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN			

17.3 Skulder och eget kapital

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
010	Finansiella skulder som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15	
020	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a	
030	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	
061	Finansiella skulder förenade med handel	Redovisningsdirektivet art. 8.3		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
062	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.15		
063	Korta positioner			
064	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30		
065	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		
066	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34		
070	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	
080	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	
090	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
100	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	
110	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	
120	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	
130	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
140	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34	
141	Finansiella skulder som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	Redovisningsdirektivet art. 8.3		
142	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
143	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
144	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34		
150	Derivat – Säkringsredovisning	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8 a, Bilaga V del 1.23	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.23	
160	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	Redovisningsdirektivet art. 8.5, 8.6, IAS 39.89A b	IAS 39.89A b	
170	Skulder som omfattas av återförsäkrings- och försäkringsavtal		IFRS 4.IG20 a, Bilaga V del 2.106	
180	Avsättningar	86/635/EEG art. 4.6 Skulder	IAS 37.10, IAS 1.54 l,	
190	Skatteskulder		IAS 1.54 n–o	
200	Aktuella skatteskulder		IAS 1.54 n, IAS 12.5	
210	Uppskjutna skatteskulder	Redovisningsdirektivet art. 17.1 f, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 108	IAS 1.54 o, IAS 12.5, Kapitalkravsförordn. art. 4.1 108	
220	Aktiekapital som återbetalas på begäran		IAS 32 IE 33, IFRIC 2, Bilaga V del 2.9	
230	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10	Bilaga V del 2.10	
240	Skulder som ingår i avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning		IAS 1.54 p, IFRS 5.38, bilaga V del 2.11	
250	SKULDER		IAS 1.9 b, IG 6	
260	Kapital	86/635/EEG art. 4.9 Skulder, 86/635/EEG art. 22	IAS 1.54 r, 86/635/EEG art. 22	
270	Överkurs vid aktieemission	86/635/EEG art. 4.10 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	IAS 1.78 e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	
280	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Bilaga V del 2.15-16	Bilaga V del 2.15-16	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				010
290	Andra ägarandelar	Bilaga V del 2.17	IFRS 2.10, Bilaga V del 2.17	
300	Ackumulerat annat totalresultat	kapitalkravsförordn. art. 4.100	kapitalkravsförordn. art. 4.100	
310	Ej utdelade vinstmedel	kapitalkravsförordn. art. 4.123	kapitalkravsförordn. art. 4.123	
320	Uppskrivningsfonder	86/635/EEG art. 4.12 Skulder	IFRS 1.30, D5–D8	
325	Reserver för verkligt värde	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a		
330	Övriga reserver	86/635/EEG art. 4.11–4.13 Skulder	IAS 1.54, IAS 1.78 e	
335	Differenser vid första sammanställning	Redovisningsdirektivet art. 24.3 c		
340	(–) Egna aktier	Bilaga III Bilaga III redovisningsdirektivet tillgångar D III (2). 86/635/EEG art. 4.12 Tillgångar Bilaga V del 2.20	IAS 1.79 a vi, IAS 32.33–34, AG 14, AG 36, Bilaga V del 2.20	
350	Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	86/635/EEG art. 4.14 Skulder	IAS 27.28, IAS 1.83 a ii	
360	(–) Utdelningar under verksamhetsåret	Kapitalkravsförordn. art. 26.2	IAS 32.35	
370	Minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	Redovisningsdirektivet art. 24.4	IAS 27.4, IAS 1.54 q, IAS 27.27	
380	SUMMA EGET KAPITAL		IAS 1.9 c, IG 6	
390	SUMMA EGET KAPITAL OCH SUMMA SKULDER	86/635/EEG art. 4 Skulder	IAS 1.IG6	

18. Information om presterande och nödlidande exponeringar

			Redovisat bruttovärde				
			Presterande				
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
			010	020	030	040	050
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>
010	Värdepapper	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>				
020	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>				
030	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>				
040	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>				
050	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>				
060	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>				
070	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>				
080	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>				
090	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>				
100	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>				
110	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>				

				Redovisat bruttovärde				
				Presterande				
						Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
				010	020	030	040	050
	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>			<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>
	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>			<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>
120	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
130	Varav: Små och medelstora företag	<i>SME Art 1 2 a</i>	<i>SME Art 1 2 a</i>					
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter							
150	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>					
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter							
170	Varav: konsumtionslån							
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	<i>Bilaga V. Del I. 13 d e, 14 d e, Bilaga V del 2.149</i>	<i>Bilaga V. Del I. 13 d e,</i>					
190	Skuldebrev	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>					
200	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde				
				Presterande				
						Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
				010	020	030	040	050
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158
				Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b					
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c					
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d					
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e					
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27					
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a					
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b					
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c					
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d					
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e					

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde				
			010	020	Presterande		
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158
			Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f				
320	SKULDINSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE UTOM HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c, 14 b c, Bilaga V del 2.149	Bilaga V. Del I. 13 b c,				
330	SKULDINSTRUMENT EXKLUSIVE HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c d e, 14 b c d e	Bilaga V. Del I. 13 b c d e				
340	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56-57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56-57				
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
400	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f				

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde				
				Presterande				
						Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
				010	020	030	040	050
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158
				Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158
410	Hushåll	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.5658	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58					
420	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a					
430	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b					
440	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c					
450	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d					
460	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e					
470	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f					
480	Övriga givna åtaganden	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59					
490	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a					
500	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b					

				Redovisat bruttovärde				
				Presterande				
						Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
				010	020	030	040	050
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>						
			<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>
			<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 158</i>
510	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
520	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
530	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
540	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>					
550	EXPONERINGAR UTAN-FÖR BALANSRÄKNINGEN	<i>Bilaga V del 2.55</i>	<i>Bilaga V del 2.55</i>					

				Redovisat bruttovärde						
				Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar <= 180 dagar	Förfallna > 180 dagar <= 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95
010	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26							
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27							
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							

				Redovisat bruttovärde						
				Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar <= 180 dagar	Förfallna > 180 dagar <= 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
130	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2 a	SME Art 1 2 a							
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter									
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter									
170	Varav: konsumtionslån									
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V. Del I. 13 d e, 14 d e, Bilaga V del 2.149	Bilaga V. Del I. 13 d e,							
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26							
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							

				Redovisat bruttovärde						
				Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27							
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							

				Redovisat bruttovärde						
				Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar <= 180 dagar	Förfallna > 180 dagar <= 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							
320	SKULDINSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE UTOM HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c, 14 b c, Bilaga V del 2.149	Bilaga V. Del I. 13 b c,							
330	SKULDINSTRUMENT EXKLUSIVE HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c d e, 14 b c d e	Bilaga V. Del I. 13 b c d e							
340	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56-57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56-57							
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
400	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde						
				Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG								
			Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
			Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95
410	Hushåll	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.5658	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58							
420	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
430	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
440	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
450	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
460	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
470	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							
480	Övriga givna åtaganden	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59							
490	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
500	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							

				Redovisat bruttovärde						
				Nödlidande						
				Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar <= 180 dagar	Förfallna > 180 dagar <= 1 år	Förfallna > 1 år	Varav: fallerade	Varav: nedskrivna	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95
510	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
520	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
530	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
540	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							
550	EXPONERINGAR UTAN-FÖR BALANSRÄKNINGEN	Bilaga V del 2.55	Bilaga V del 2.55							

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar						
				130	140	150	på nödlidande exponeringar			
							på presterande exponeringar	Förmodas inte betala som inte är förfallna eller förfallna < = 90 dagar	Förfallna > 90 dagar < = 180 dagar	Förfallna > 180 dagar < = 1 år
				130	140	150	160	170	180	190
				Bilaga V. Del 2. 46	Bilaga V. Del 2. 161	Bilaga V. Del 2. 161	Bilaga V. Del 2. 159 161	Bilaga V. Del 2. 159 161	Bilaga V. Del 2. 159 161	Bilaga V. Del 2. 159 161
				Bilaga V. Del 2. 46	Bilaga V. Del 2. 161	Bilaga V. Del 2. 161	Bilaga V. Del 2. 159 161	Bilaga V. Del 2. 159 161	Bilaga V. Del 2. 159 161	Bilaga V. Del 2. 159 161
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
130	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2 a	SME Art 1 2 a							
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter									
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter									
170	Varav: konsumtionslån									
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V. Del I. 13 d e, 14 d e, Bilaga V del 2.149	Bilaga V. Del I. 13 d e,							
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26							
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				Erhållna säkerheter på ndlidande exponeringar	Exponeringar mot finansiella företag Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar
				200	210
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
010	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				Erhållna säkerheter på ndlidande exponeringar	Exponeringar mot finansiella företag Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar
				200	210
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
130	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2 a	SME Art 1 2 a		
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
170	Varav: konsumtionslån				
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V. Del I. 13 d e, 14 d e, Bilaga V del 2.149	Bilaga V. Del I. 13 d e,		
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				Erhållna säkerheter på ndlidande exponeringar	Exponeringar mot finansiella företag Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar
				200	210
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				Erhållna säkerheter på ndlidande exponeringar	Exponeringar mot finansiella företag Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar
				200	210
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
320	SKULDINSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE UTOM HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c, 14 b c, Bilaga V del 2.149	Bilaga V. Del I. 13 b c,		
330	SKULDINSTRUMENT EXKLUSIVE HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c d e, 14 b c d e	Bilaga V. Del I. 13 b c d e		
340	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56–57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56–57		
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
400	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				Erhållna säkerheter på ndlidande exponeringar	Exponeringar mot finansiella företag Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar
				200	210
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
410	Hushåll	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V del 2.5658	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58		
420	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
430	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
440	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
450	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
460	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
470	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
480	Övriga givna åtaganden	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59		
490	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
500	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				Erhållna säkerheter på ndlidande exponeringar	Exponeringar mot finansiella företag Erhållna finansiella garantier på nödlidande exponeringar
				200	210
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
510	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
520	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
530	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
540	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
550	EXPONERINGAR UTAN-FÖR BALANSRÄKNINGEN	Bilaga V del 2.55	Bilaga V del 2.55		

19. Information om exponeringar med anstånd

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder				
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande anståndsexponeringar under prövning
				010	020	030	040	050
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182	Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182	Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180
010	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26					
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a					
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b					
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c					
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d					
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e					
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27					

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder				
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande anstånds-exponeringar under prövning
				010	020	030	040	050
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 176 b,177, 180</i>	
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180</i>	
080	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
090	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
100	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
110	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
120	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
130	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2 a	SME Art 1 2 a					
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter							
150	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>					

			Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder				
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande anstånds-exponeringar under prövning
			010	020	030	040	050
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180</i>
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180</i>
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter						
170	Varav: konsumtionslån						
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	<i>Bilaga V. Del I. 13 d e, 14 d e, Bilaga V del 2.169</i>	<i>Bilaga V. Del I. 13 d e, 2.169</i>				
190	Värdepapper	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>	<i>Bilaga V del 1.24, 26</i>				
200	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>				
210	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>				
220	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>				

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder				
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande anstånds-exponeringar under prövning
				010	020	030	040	050
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180</i>	
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180</i>	
230	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
240	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
250	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>	<i>Bilaga V del 1.24, 27</i>					
260	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>					
270	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>					
280	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>					
290	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
300	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder				
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande anståndsexponeringar under prövning
				010	020	030	040	050
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182	Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180
				Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163–182	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 177, 178, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 177, 178, 181, 182	Bilaga V. Del 2. 176 b, 177, 180
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f					
320	SKULDINSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE UTOM HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c, 14 b c, Bilaga V del 2.169	Bilaga V. Del I. 13 b c,					
330	SKULDINSTRUMENT EXKLUSIVE HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c d e, 14 b c d e	Bilaga V. Del I. 13 b c d e					
340	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56–57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56–57					

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder					
				Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Falle- rande	varav: Ned- skrivna	varav: An- stånd för nödlidande exponeringar
				060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
010	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder					
				Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Falle- rande	varav: Ned- skrivna	varav: An- stånd för nödlidande exponeringar
				060	070	080	090	100	110
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182</i>	<i>Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 172 a, 157</i>	
			<i>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182</i>	<i>Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61</i>	<i>Kapitalkravsförordn. art. 4.95</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 172 a, 157</i>	
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>							
080	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>						
090	Offentlig sektor	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>	<i>Bilaga V del 1.35 b</i>						
100	Kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>	<i>Bilaga V del 1.35 c</i>						
110	Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>						
120	Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>						
130	Varav: Små och medelstora företag	<i>SME Art 1 2 a</i>	<i>SME Art 1 2 a</i>						
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter								
150	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>						

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder					
				Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Falle- rande	varav: Ned- skrivna	varav: An- stånd för nödlidande exponeringar
				060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter								
170	Varav: konsumtionslån								
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V. Del I. 13 d e, 14 d e, Bilaga V del 2.169	Bilaga V. Del I. 13 d e,						
190	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder					
				Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Falle- rande	varav: Ned- skrivna	varav: An- stånd för nödlidande exponeringar
				060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder					
				Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Falle- rande	varav: Ned- skrivna	varav: An- stånd för nödlidande exponeringar
				060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-182	Kapitalkravsförordn. art. 178, Bilaga V. Del 2.61	Kapitalkravsförordn. art. 4.95	Bilaga V. Del 2. 172 a, 157
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f						
320	SKULDINSTRUMENT VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE UTOM HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c, 14 b c, Bilaga V del 2.169	Bilaga V. Del I. 13 b c,						
330	SKULDINSTRUMENT EXKLUSIVE HÖGFREKVENSHANDEL	Bilaga V. Del I. 13 b c d e, 14 b c d e	Bilaga V. Del I. 13 b c d e						
340	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56-57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V. Del 2.56-57						

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier			
				120	130	140	150	160	170	180	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder	
											på presterande exponeringar med anståndsåtgärder	Instrument med ändrade villkor
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG									
				Bilaga V. Del 2. 46, 183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182, 183	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-183	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162		
				Bilaga V. Del 2. 46, 183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182, 183	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-183	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162		
010	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26									
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
030	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									
040	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
050	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									
060	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									
070	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27									

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier		
				120	130	140	150	160	170	180
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 46, 183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182, 183	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-183	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				Bilaga V. Del 2. 46, 183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182, 183	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-183	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a							
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b							
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c							
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d							
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e							
130	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2 a	SME Art 1 2 a							
140	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter									
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f							

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier				
				120	130	140	150	160	170	180	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		
											Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	Erhållna säkerheter på exponeringar med anståndsåtgärder
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS										
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG										
160	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter												
170	Varav: konsumtionslån												
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V. Del I. 13 d e, 14 d e, Bilaga V del 2.169	Bilaga V. Del I. 13 d e,										
190	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26										
200	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a										
210	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b										
220	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c										

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier			
				120	130	140	150	160	170	180	Erhållna säkerheter på exponeringar med anståndsåtgärder	Exponeringar mot finansiella företag - Mottagna garantier för exponeringar med anståndsåtgärder
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 46, 183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182, 183	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-183	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162		
				Bilaga V. Del 2. 46, 183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 145-183	Bilaga V. Del 2. 164 a, 179-180, 182, 183	Bilaga V. Del 2. 164 b, 179-183	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162		
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									
240	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									
250	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27									
260	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
270	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									
280	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
290	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									
300	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									

20. Geografisk uppdelning

20.1 Geografisk uppdelning av tillgångar efter verksamheternas lokalisering

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
010	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och övriga avista inlåning	86/635/EEG art. 4.1 Tillgångar	IAS 1.54 i.		
020	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1	Bilaga V del 2.1		
030	Kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 13.2 Bilaga V del 2.2	Bilaga V del 2.2		
040	Andra checkkonton		Bilaga V del 2.3		
050	Finansiella tillgångar som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14		
060	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9		
070	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
091	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15			
092	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.15			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
093	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5			
094	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26			
095	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27			
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9		
110	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
120	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
140	Finansiella tillgångar som kan säljas	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.5, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9		
150	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
160	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
170	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
171	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4			
172	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5			
173	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26			
174	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, Bilaga V.Del 1.24, 27			
175	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.8,			
176	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5			
177	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26			
178	Lån och förskott	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.4 b, Bilaga V.Del 1.24, 27			
180	Lån och fordringar	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26 Bilaga V del 1.16		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
190	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
200	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
210	Investeringar som innehas till förfallodagen	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
230	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
231	Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	86/635/EEG art. 37.1, art. 42a.4 b, Bilaga V del 1.16			
232	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26			
233	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27			
234	Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat	86/635/EEG art. 35–37 Bilaga V del 1.17			
235	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5			
236	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26			
237	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
240	Derivat – Säkringsredovisning	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, 8.8 IAS 39.9, Bilaga V del 1.19	IFRS 7.22 b, IAS 39.9		
250	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	Redovisningsdirektivet art. 8.5, 8.6, IAS 39,89A a	IAS 39.89 A a		
260	Materiella tillgångar	86/635/EEG art. 4.10 Tillgångar			
270	Immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar kapitalkravsförordn. art. 4.115	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.115		
280	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 4.7-8 Tillgångar Redovisningsdirektivet art. 2.2 Bilaga V del 2.4	IAS 1.54 e, Bilaga V del 2.4		
290	Skattefordringar		IAS 1.54 n–o		
300	Övriga tillgångar	Bilaga V del 2.5	Bilaga V del 2.5		
310	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning		IAS 1.54 j, IFRS 5.38		
320	TILLGÅNGAR	86/635/EEG art. 4 Tillgångar	IAS 1.9 a, IG 6		

20.2 Geografisk uppdelning av skulder efter verksamheternas lokalisering

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
010	Finansiella skulder som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14-15		
020	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a		
030	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b		
040	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
050	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31		
060	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34		
061	Finansiella skulder förenade med handel	Redovisningsdirektivet art. 8.3			
062	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.15			
063	Korta positioner				
064	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30			
065	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
066	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34			
070	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9		
080	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
090	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31		
100	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34		
110	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47		
120	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
130	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31		
140	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34		
141	Finansiella skulder som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	Redovisningsdirektivet art. 8.3			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde		
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet	
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107	
				010	020	
142	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30				
143	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31				
144	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34				
150	Derivat – Säkringsredovisning	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8 a, Bilaga V del 1.23	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, Bilaga V del 1.23			
160	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	Redovisningsdirektivet art. 8.5, 8.6, IAS 39.89A b	IAS 39.89A b			
170	Avsättningar	86/635/EEG art. 4.6 Skulder	IAS 37.10, IAS 1.54 l,			
180	Skatteskulder		IAS 1.54 n–o			
190	Aktiekapital som återbetalas på begäran		IAS 32 IE 33, IFRIC 2, Bilaga V del 2.09			
200	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10	Bilaga V del 2.10			
210	Skulder som ingår i avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning		IAS 1.54 p, IFRS 5.38			
220	SKULDER		IAS 1.9 b, IG 6			

20.3 Geografisk uppdelning av resultaträkning efter verksamheternas lokalisering

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
010	Ränta	86/635/EEG art. 27.1 Vertikal layout, Bilaga V del 2.21	IAS 1.97, IAS 18.35 b iii Bilaga V del 2.21		
020	(Räntekostnader)	86/635/EEG art. 27.2 Vertikal layout, Bilaga V del 2.21	IAS 1.97, Bilaga V del 2.21		
030	(Kostnader för aktiekapital som återbetalas på begäran)		IFRIC 2.11		
040	Intäkter från utdelningar	86/635/EEG art. 27.3 Vertikal layout, Bilaga V del 2.28	IAS 18.35 b v Bilaga V del 2.28		
050	Avgifts- och provisionsintäkter	86/635/EEG art. 27.4 Vertikal layout	IFRS 7.20 c		
060	(Avgifts- och provisionskostnader)	86/635/EEG art. 27.5 Vertikal layout	IFRS 7.20 c		
070	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a ii-v		
080	Vinster eller (-) förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
085	Vinster eller (-) förluster av finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
090	Vinster eller (-) förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
095	Vinster eller (-) förluster av finansiella tillgångar och skulder som inte är förenade med handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout			
100	Vinster eller (-) förluster av säkringsredovisning, netto	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6. 8.8	IFRS 7.24		
110	Valutakursdifferenser [vinst eller (-) förlust], netto	86/635/EEG art. 39	IAS 21.28, 52 a		
120	Vinster eller (-) förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag, netto	86/635/EEG art. 27.13–27.14 Vertikal layout			
130	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar, netto		IAS 1.34		
140	Övriga rörelseintäkter	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a	Bilaga V.Del 2.141-143		
150	(Övriga rörelsekostnader)	86/635/EEG art. 27.10 Vertikal layout, Bilaga V.Del 2.141-143	Bilaga V.Del 2.141-143		
155	SUMMA RÖRELSEINTÄKTER, NETTO				
160	(Administrationskostnader)	86/635/EEG art. 27.8 Vertikal layout			
170	(Avskrivningar)		IAS 1.102, 104		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
175	(Ökningar eller (-) minskningar av allmänna bankreservfonden, netto)	86/635/EEG art. 38.2			
180	(Avsättningar eller (-) återföring av avsättningar)		IAS 37.59, 84, IAS 1.98 b f g		
190	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet)	86/635/EEG art. 35–37	IFRS 7.20 e		
200	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag)	86/635/EEG art. 27.13–27.14 Vertikal layout	IAS 28.40-43		
210	(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av icke-finansiella tillgångar)		IAS 36.126 a b		
220	Negativ goodwill som redovisas i resultaträkningen		IFRS 3, bilaga B64 n i		
230	Andel av vinsten eller (-) förlusten på investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 27.13–27.14 Vertikal layout	IAS 1.82 c		
240	Vinst eller (-) förlust för långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehåller försäljning och som inte uppfyller kraven för en avvecklad verksamhet		IFRS 5.37, Bilaga V del 2.27		
250	VINST ELLER (-) FÖRLUST FÖRE SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER		IAS 1.102, IG 6, IFRS 5.33 A,		
260	(Skattekostnad eller (-) skatteintäkt i samband med resultat för kvarvarande verksamheter)	86/635/EEG art. 27.15 Vertikal layout	IAS 1.82 d, IAS 12.77		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period	
				Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
				Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
				010	020
270	VINST ELLER (-) FÖRLUST EFTER SKATT FÖR KVARVARANDE VERKSAMHETER	86/635/EEG art. 27.16 Vertikal layout	IAS 1, IG 6		
275	Extraordinär vinst eller (-) förlust efter skatt	86/635/EEG art. 27.21 Vertikal layout			
280	Vinst eller (-) förlust efter skatt för avvecklade verksamheter		IAS 1.82 e, IFRS 5.33, 5.33 A		
290	ÅRETS VINST ELLER (-) FÖRLUST	86/635/EEG art. 27.23 Vertikal layout	IAS 1.81 A a		

20.4 Geografisk uppdelning av tillgångar efter motpartens hemvist

z-axel

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde	varav: skulder med anstånd	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.109	Bilaga V.Del 2.163-183	Bilaga V del 2.145-162	Bilaga V del 2.46
				010	022	025	030
010	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.15	IAS 39.9				
020	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
030	Varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde	varav: skulder med anstånd	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.109	Bilaga V.Del 2.163-183	Bilaga V del 2.145-162	Bilaga V del 2.46
				010	022	025	030
040	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4-2.5	IAS 32.11				
050	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
060	Varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
070	Varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
080	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
090	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
100	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
110	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
120	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
130	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
140	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				
150	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
160	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				

z-axel Land där motparten har sin hemvist

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat bruttovärde	varav: skulder med anstånd	varav: nödlidande	Ackumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.109	Bilaga V.Del 2.163-183	Bilaga V del 2.145-162	Bilaga V del 2.46
				010	022	025	030
170	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
180	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
190	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
200	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2 a	SME Art 1 2 a				
210	Varav: Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter						
220	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f				
230	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter						
240	Varav: konsumtionslån						

20.5 Geografisk uppdelning av exponeringar utanför balansräkningen efter motpartens hemvist

z-axel

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Nominellt belopp	varav: skulder med anstånd	varav: nödlidande	Avsättningar för åtaganden och lämnade garantier
				Bilaga V del 2.62	Bilaga V.Del 2.163-183	Bilaga V del 2.145-162	
				010	022	025	030
010	Givna lånelöften	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 57	IAS 39.2 h, 4 a, c, BC 15, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 57				
020	Hushåll	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 58				
030	Övriga givna åtaganden	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. Bilaga I, Bilaga V.Del 2.56, 59				

20.6 Geografisk uppdelning av skulder efter motpartens hemvist

z-axel

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
				Bilaga V.Del 1.28, 2,107
				010
010	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a	
020	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

		Referenser för nationell redovisnings-ram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
				Bilaga V.Del 1.28, 2,107
				010
030	Varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
040	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	
050	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	
060	Varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
070	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	
080	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a	
090	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b	
100	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	
110	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
120	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e	
130	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f	

20.6 Uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod och motpartens hemvist

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

			Icke-finansiella företag		
			Redovisat bruttovärde	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			<i>Bilaga V del 2.109</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V del 2.46</i>
			<i>Bilaga V del 2.109</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V del 2.46</i>
			010	012	020
010	A Jordbruk, skogsbruk och fiske	<i>Nace-förordningen</i>			
020	B Utvinning av mineral	<i>Nace-förordningen</i>			
030	C Tillverkning	<i>Nace-förordningen</i>			
040	D Försörjning av el, gas, värme och kyla	<i>Nace-förordningen</i>			
050	E Vattenförsörjning	<i>Nace-förordningen</i>			
060	F Byggverksamhet	<i>Nace-förordningen</i>			
070	G Partihandel och detaljhandel	<i>Nace-förordningen</i>			
080	H Transport och magasinering	<i>Nace-förordningen</i>			
090	I Hotell- och restaurangverksamhet	<i>Nace-förordningen</i>			
100	J Information och kommunikation	<i>Nace-förordningen</i>			
110	L Fastighetsverksamhet	<i>Nace-förordningen</i>			
120	M Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	<i>Nace-förordningen</i>			
130	N Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stöd-tjänster	<i>Nace-förordningen</i>			

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

			Icke-finansiella företag		
			Redovisat bruttovärde	varav: nödlidande	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			<i>Bilaga V del 2.109</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V del 2.46</i>
			010	012	020
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>			
		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>			
140	O Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	<i>Nace-förordningen</i>			
150	P Utbildning	<i>Nace-förordningen</i>			
160	Q Vård och omsorg, sociala tjänster	<i>Nace-förordningen</i>			
170	R Kultur, nöje och fritid	<i>Nace-förordningen</i>			
180	S Övriga tjänster	<i>Nace-förordningen</i>			
190	LÅN OCH FÖRSKOTT	<i>Bilaga V.Del 1.24, 27</i>			

21. Materiella och immateriella tillgångar: tillgångar som ingår i leasing

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
				Bilaga V.Del 2.110-111
				010
010	Egendom, anläggningar och utrustning		IAS 16.6, IAS 1.54 a	
020	Omvärderingsmodell		IAS 17.49, IAS 17.49, IAS 16.31, 73 a d	
030	Kostnadsmodell		IAS 17.49, IAS 17.49, IAS 16.30, 73 a d	
040	Förvaltningsfastighet		IAS 40.IN5, IAS 1.54 b	
050	Modell med verkligt värde		IAS 17.49, IAS 40, 33–55, 76	
060	Kostnadsmodell		IAS 17.49, IAS 40.56, 79 c	
070	Övriga immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar	IAS 38.8, 118	
080	Omvärderingsmodell		IAS 17.49, IAS 38.75–87, 124 a ii	
090	Kostnadsmodell		IAS 17.49, IAS 38.74	

22. Kapitalförvaltning, förvaringstjänster och andra tjänster

22.1 Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG 86/635/EEG art. 27.4, 27.5 Vertikal layout	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.20 c	Innevarande period
				010
010	Avgifts- och provisionsintäkter		Bilaga V del 2.113–115	
020	Värdepapper			
030	Emissioner	Bilaga V del 2.116 a	Bilaga V del 2.116 a	
040	Överföringsuppdrag	Bilaga V del 2.116 b	Bilaga V del 2.116 b	
050	Övriga	Bilaga V del 2.116 c	Bilaga V del 2.116 c	
060	Clearing och avveckling	Bilaga V del 2.116 d	Bilaga V del 2.116 d	

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i> 86/635/EEG art. 27.4, 27.5 Vertikal layout	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i> IFRS 7.20 c	Innevarande period 010
070	Kapitalförvaltning	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 a	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 a	
080	Förvaringstjänster [per typ av kund]	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 b	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 b	
090	Kollektiva investeringar			
100	Övriga			
110	Centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 c	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 c	
120	Förvaltningstransaktioner	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 d	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 d	
130	Betaltjänster	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 e	Bilaga V del 2.116 e Bilaga V del 2.117 e	
140	Kundresurser som säljs men inte förvaltas [per typ av produkt]	Bilaga V del 2.117 f	Bilaga V del 2.117 f	
150	Kollektiva investeringar			
160	Försäkringsprodukter			
170	Övriga			
180	Strukturerad finansiering	Bilaga V del 2.116 f	Bilaga V del 2.116 f	
190	Tjänster i samband med värdepappersiseringsverksamheter	Bilaga V del 2.116 g	Bilaga V del 2.116 g	
200	Givna lånelöften	Bilaga V del 2.116 h	IAS 39.47 d ii, Bilaga V del 2.116 h	
210	Hushåll	Bilaga V del 2.116 h	IAS 39.47 c ii Bilaga V del 2.116 h	
220	Övriga	Bilaga V del 2.116 j	Bilaga V del 2.116 j	
230	(Avgifts- och provisionskostnader)		Bilaga V del 2.113–115	

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i> 86/635/EEG art. 27.4, 27.5 Vertikal layout	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i> IFRS 7.20 c	Innevarande period 010
240	(Clearing och avveckling)	<i>Bilaga V del 2.116 d</i>	<i>Bilaga V del 2.116 d</i>	
250	(Förvaringstjänster)	<i>Bilaga V del 2.117 b</i>	<i>Bilaga V del 2.117 b</i>	
260	(Tjänster för värdepapperiseringsverksamhet)	<i>Bilaga V del 2.116 g</i>	<i>Bilaga V del 2.116 g</i>	
270	(Erhållna lånelöften)	<i>Bilaga V del 2.116 i</i>	<i>Bilaga V del 2.116 i</i>	
280	(Erhållna finansiella garantier)	<i>Bilaga V del 2.116 i</i>	<i>Bilaga V del 2.116 i</i>	
290	(Övrigt)	<i>Bilaga V del 2.116 j</i>	<i>Bilaga V del 2.116 j</i>	

22.2 Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	Belopp för de tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls Bilaga V del 2.117 g 010
010	Kapitalförvaltning [per typ av kund]	<i>Bilaga V del 2.117 a</i>	<i>Bilaga V del 2.117 a</i>	
020	Kollektiva investeringar			
030	Pensionsinstitut			
040	Kundportföljer som förvaltas på skönsmässig grund			
050	Övriga investeringsverktyg			
060	Förvaringstillgångar [per typ av kund]	<i>Bilaga V del 2.117 b</i>	<i>Bilaga V del 2.117 b</i>	
070	Kollektiva investeringar			
080	Övriga			
090	varav: överlämnade till andra enheter			
100	Centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar	<i>Bilaga V del 2.117 c</i>	<i>Bilaga V del 2.117 c</i>	
110	Förvaltningstransaktioner	<i>Bilaga V del 2.117 d</i>	<i>Bilaga V del 2.117 d</i>	

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	Belopp för de tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls
				<i>Bilaga V del 2.117 g</i>
				010
120	Betaltjänster	<i>Bilaga V del 2.117 e</i>	<i>Bilaga V del 2.117 e</i>	
130	Kundresurser som säljs men inte förvaltas [per typ av produkt]	<i>Bilaga V del 2.117 f</i>	<i>Bilaga V del 2.117 f</i>	
140	Kollektiva investeringar			
150	Försäkringsprodukter			
160	Övriga			

30. Verksamheter utanför balansräkningen: Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag

30.1 Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag Redovisat värde av

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	finansIELla tillgångar som redovisas i balansräkningen	Varav: utnyttjat likviditetsstöd	Utnyttjat likviditetsstöd till verkligt värde	Finansiella skulder som redovisas i balansräkningen	Nominellt belopp för poster utanför balans-räkningen som anges av det rapporterade institutet	Varav: Nominellt belopp för låneåtaganden	Det rapporterade institutets förluster för innevarande period
				IFRS 12.29 a	IFRS 12.29 a, Bilaga V del 2.118		IFRS 12.29 a	IFRS 12.B26 e		IFRS 12 B26 b
				010	020	030	040	050	060	070
010	Totalt									

30.2 Uppdelning av intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag per verksamhetens art

Per verksamhetens art	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Specialföretag för värdepapperisering	Kapitalförvaltning	Annan verksamhet	
			Kapitalkravsförordn. art. 4.66	Bilaga V del 2.117 a		
			Redovisat värde			010
010	Valda finansiella tillgångar som redovisas i det rapporterade institutets balansräkning		IFRS 12.29 a, b			
021	varav: nödlidande	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 145-163			
030	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, Bilaga V del 1.6	IAS 39.9			
040	Aktieinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4-2.5	IAS 32.11			
050	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26			
060	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27			
070	Valt eget kapital och valda finansiella skulder som redovisas i det rapporterade institutets balansräkning		IFRS 12.29 a, b			
080	Utfärdade egetkapitalinstrument		IAS 32.4			
090	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a			
100	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30			
110	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31			
			Nominellt belopp			
120	Poster utanför balansräkningen som anges av det rapporterade institutet		IFRS 12.B26 e			
131	varav: nödlidande	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2. 145-162			

31. Närstående

31.1 Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Utestående belopp				
				Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närstående
				IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 d, e Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p
		Bilaga V del 2.120	Bilaga V del 2.120	010	020	030	040	050
010	Valda finansiella tillgångar		IAS 24.18 b					
020	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11					
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26					
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27					
050	varav: Nedskrivna finansiella tillgångar							
060	Valda finansiella skulder		IAS 24.18 b					

				Utestående belopp				
				Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närstående
				IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 d, e Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p
		Bilaga V del 2.120	Bilaga V del 2.120	010	020	030	040	050
070	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30					
080	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31					
090	Nominellt belopp för låneåtaganden, finansiella garantier och andra ingångna förpliktelser	Bilaga V del 2.62	IAS 24.18 b, Bilaga V del 2.62					
100	varav: fallerande	Bilaga V del 2.61	IAS 24.18 b, Bilaga V del 2.61					
110	Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna förpliktelser	Bilaga V.Del 2.63, 121	IAS 24.18 b, Bilaga V.Del 2.63, 121					
120	Nominellt belopp för derivat	Bilaga V.Del 2.70-71	Bilaga V.Del 2.70-71					

				Utestående belopp				
				Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närstående
				IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 d, e Bilaga V del 2.120	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
				Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p	Redovisningsdirektivet art. 17.1 p
		Bilaga V del 2.120	Bilaga V del 2.120	010	020	030	040	050
130	Akkumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar för nödlidande exponeringar		IAS 24.18 c					

31.2 Närstående: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period				
				Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närstående
				IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c	IAS 24.19 d, e	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
		Bilaga V del 2.120	Bilaga V del 2.120	010	020	030	040	050
010	Ränta	86/635/EEG art. 27.1 Vertikal layout, Bilaga V del 2.21	IAS 24.18 a, IAS 18.35 b iii Bilaga V del 2.21					
020	Räntekostnader	86/635/EEG art. 27.2 Vertikal layout, Bilaga V del 2.21	IAS 24.18 a, IAS 1.97, Bilaga V del 2.21					
030	Intäkter från utdelningar	86/635/EEG art. 27.3 Vertikal layout, Bilaga V del 2.28	IAS 24.18 a, IAS 18.35 b v Bilaga V del 2.28					
040	Avgifts- och provisionsintäkter	86/635/EEG art. 27.4 Vertikal layout	IAS 24.18 a, IFRS 7.20 c					
050	Avgifts- och provisionskostnader	86/635/EEG art. 27.5 Vertikal layout	IAS 24.18 a, IFRS 7.20 c					
060	Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IAS 24.18 a					

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period				
				Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intresseföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närstående
				IAS 24.19 a, b	IAS 24.19 c	IAS 24.19 d, e	IAS 24.19 f	IAS 24.19 g
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS					
		Bilaga V del 2.120	Bilaga V del 2.120	010	020	030	040	050
070	Vinster eller (-) förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar	Bilaga V del 2.122	IAS 24.18 a, Bilaga V del 2.122					
080	Ökning eller (-) minskning under perioden av ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar för nödlidande skuldinstrument, garantier och åtaganden		IAS 24.18 d					

40. Gruppstruktur

40.1 Koncernstruktur: ”enhet-för-enhet”

LEI-kod	Enhetskod	Enhetsnamn	Registreringsdatum	Aktiekapital	Investeringsobjektets kapital	Investeringsobjektets totala tillgångar	Investeringsobjektets vinst eller (-) förlust
Bilaga V del 2.123, 124 a	Bilaga V del 2.123, 124 b	IFRS 12.12 a, 21 a i, Bilaga V del 2.123, 124 c	Bilaga V del 2.123, 124 d	Bilaga V del 2.123, 124 e	IFRS 12.B12 b, Bilaga V del 2.123, 124 f	IFRS 12.B12 b, Bilaga V del 2.123, 124 f	IFRS 12.B12 b, Bilaga V del 2.123, 124 f
Bilaga V del 2.123, 124 a	Bilaga V del 2.123, 124 b	Bilaga V del 2.123, 124 c	Bilaga V del 2.123, 124 d	Bilaga V del 2.123, 124 e	Bilaga V del 2.123, 124 f	Bilaga V del 2.123, 124 f	Bilaga V del 2.123, 124 f
010	020	030	040	050	060	070	080

Investeringsobjektets hemvist	Investeringsobjektets sektor	Nace-kod	Akkumulerat intresse i eget kapital [%]	Rösträtt [%]	Gruppstruktur [relation]	Behandling i redovisningen [redovisningsgrupp]	Behandling i redovisningen [grupp enligt kapitaltäckningsfördningen]
IAS 12.12 b, 21 a iii, Bilaga V del 2.123, 124 g	Bilaga V del 2.123, 124 h	Bilaga V del 2.123, 124 i	IFRS 12.21 iv, Bilaga V del 2.123, 124 j	IFRS 12.21 iv, Bilaga V del 2.123, 124 k	IFRS 7.20 a i, Bilaga V del 2.123, 124 l	IFRS 12.21 b, Bilaga V del 2.123, 124 m	Kapitalkravsförordn. art. 423 b, Kapitalkravsförordn. del 2.123, 124 n
Bilaga V del 2.123, 124 q	Bilaga V del 2.123, 124 h	Bilaga V del 2.123, 124 i	Bilaga V del 2.123, 124 j	Bilaga V del 2.123, 124 k	Bilaga V del 2.123, 124 l	Bilaga V del 2.123, 124 m	Kapitalkravsförordn. art. 423 b, Kapitalkravsförordn. del 2.123, 124 n
090	095	100	110	120	130	140	150

Redovisat värde	Förvärvs-kostnad	Goodwill-koppling till invester-aren	Verkligt värde för investeringar för vilka det finns offentliggjorda prisnoteringar
Bilaga V del 2.123, 124 o	Bilaga V del 2.123, 124 p	Bilaga V del 2.123, 124 q	IAS 12.21 b iii, Bilaga V del 2.123, 124 r
Bilaga V del 2.123, 124 o	Bilaga V del 2.123, 124 p	Bilaga V del 2.123, 124 q	Bilaga V del 2.123, 124 r
160	170	180	190

40.2. Gruppstruktur: "instrument-för-instrument"

Säkerhetsidentifieringskod	Enhetskod	Holding-företagets identifieringskod för juridiska personer	Holding-företagets kod	Holding-företagets fullständiga namn	Akkumulerat intresse i eget kapital (%)	Redovisat värde	Förvärvs-kostnad
Bilaga V del 2.125 a	Bilaga V del 2.125 e		Bilaga V del 2.125 b		Bilaga V del 2.124 j, 125 c	Bilaga V del 2.124 o, 125 c	Bilaga V del 2.124 p, 125 c
Bilaga V del 2.125 a	Bilaga V del 2.125 e		Bilaga V del 2.125 b		Bilaga V del 2.124 j, 125 c	Bilaga V del 2.124 o, 125 c	Bilaga V del 2.124 p, 125 c
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Verkligt värde

41.1 Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde

TILLGÅNGAR		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Verkligt värde IFRS 7.25–26	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b, BC216		
					Nivå 1 IFRS 13.76	Nivå 2 IFRS 13.81	Nivå 3 IFRS 13.86
				010	020	030	040
010	Lån och fordringar	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				
040	Investeringar som innehas till förfallodagen	Redovisningsdirektivet art. 8.4 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
060	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				
SKULDER							
070	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	Redovisningsdirektivet art. 8.3, 8.6, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47				

TILLGÅNGAR		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Verkligt värde IFRS 7.25–26 010	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b, BC216		
					Nivå 1 IFRS 13.76	Nivå 2 IFRS 13.81	Nivå 3 IFRS 13.86
					020	030	040
080	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30				
090	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31				
100	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34				

41.2 Användning av alternativet med verkligt värde

Finansiella instrument som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet				Redovisat värde		
				Bristande överensstämmelse i redovisningen	Värdering på grundval av verkligt värde	Hybridkontrakt
IFRS 7.B5 a		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	IAS 39.9 b i	IAS 39.9 b ii	IAS 39.11A–12, Bilaga V del 2.127
TILLGÅNGAR				010	020	030
010	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9			
020	Egetkapitalinstrument	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11			
030	Skuldebrev	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26			
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27			
SKULDER						
050	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9			

Finansiella instrument som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet			Redovisat värde				
			Bristande överensstämmelse i redovisningen	Värdering på grundval av verkligt värde	Hybridkontrakt		
IFRS 7.B5 a			Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	IAS 39.9 b i	IAS 39.9 b ii	IAS 39.11A–12, Bilaga V del 2.127
TILLGÅNGAR					010	020	030
060	Inlåning	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30	ECB/2013/33 bilaga 2 del 2.9, Bilaga V del 1.30				
070	Emitterade räntebärande värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31				
080	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32-34	Bilaga V del 1.32-34				

41.3 Hybridinstrument som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet

	Rest av hybridkontrakt som går att avskilja [som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet]	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
	FINANSIELLA TILLGÅNGAR			010
010	Finansiella tillgångar som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 24.3 c	IAS 39.9, Bilaga V del 2.129	
020	Kan säljas [värdkontrakt]	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	
030	Lån och fordringar [värdkontrakt]	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	
040	Investeringar som innehas till förfallodagen [värdkontrakt]	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	
FINANSIELLA SKULDER				
050	Finansiella skulder som innehas för handel	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.9, Bilaga V del 2.129	IAS 39.9, Bilaga V del 2.129	
060	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde [värdkontrakt]	Redovisningsdirektivet art. 8.4 b, 8.6, IAS 39.9, Bilaga V del 2.130	IAS 39.11, Bilaga V del 2.130	

42. Materiella och immateriella anläggningstillgångar: redovisat värde per mätmetod

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde
			010
010	Egendom, anläggningar och utrustning	IAS 16.6, IAS 16.29, IAS 1.54 a	
020	Omvärderingsmodell	IAS 16.31, 73 a, d	
030	Kostnadsmodell	IAS 16.30, 73 a, d	
040	Förvaltningsfastighet	IAS 40.5, 30, IAS 1.54 b	
050	Modell med verkligt värde	IAS 40, 33–55, 76	
060	Kostnadsmodell	IAS 40.56, 79 c	
070	Övriga immateriella tillgångar	IAS 38.8, 118 122 Bilaga V del 2.132	
080	Omvärderingsmodell	IAS 38.75–87, 124 a ii	
090	Kostnadsmodell	IAS 38.74	

43. Avsättningar

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde						
			Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser som följer på anställningen	Övriga långfristiga ersättningar till anställda	Omstrukturering	Pågående rättsliga frågor och skattemål	Åtaganden och lämnade garantier	Övriga bestämmelser	Totalt
			IAS 19.63, IAS 1.78 d, Bilaga V del 2.8	IAS 19.153, IAS 1.78 d, Bilaga V del 2.8	IAS 37.70-83,	IAS 37 bilaga C.6-10	IAS 37 bilaga C.9, IAS 39.2 h, 47 c d, BC 15, AG 4	IAS 37.14	
			Bilaga V del 2.8	Bilaga V del 2.8			86/635/EEG art. 24-25, 33.1		
			010	020	030	040	050	060	070
010	Ingående balans [redovisat värde vid periodens början]	IAS 37.84 a							
020	Tillägg, inbegripet ökning i befintliga avsättningar	IAS 37.84 b							
030	(-) Belopp som har tagits i anspråk	IAS 37.84 c							
040	(-) Belopp som inte har tagits i anspråk och som har återförts under perioden	IAS 37.84 d							
050	Ökning av det diskonterade beloppet [tidseffekten] och effekt av eventuella ändringar i diskonteringsatsen	IAS 37.84 e							

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde						
				Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser som följer på anställningen	Övriga långfristiga ersättningar till anställda	Omstrukturering	Pågående rättsliga frågor och skattemål	Åtaganden och lämnade garantier	Övriga bestämmelser	Totalt
				IAS 19.63, IAS 1.78 d, Bilaga V del 2.8	IAS 19.153, IAS 1.78 d, Bilaga V del 2.8	IAS 37.70-83,	IAS 37 bilaga C.6-10	IAS 37 bilaga C.9, IAS 39.2 h, 47 c d, BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				Bilaga V del 2.8	Bilaga V del 2.8			86/635/EEG art. 24-25, 33.1		
				010	020	030	040	050	060	070
060	Övriga ändringar									
070	Utgående balans [redovisat värde vid periodens slut]		IAS 37.84 a							

44 Förmånsbestämda planer och ersättningar till anställda

44.1 Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Belopp
			010
010	Verkligt värde för tillgångar i förmånsbestämda planer	IAS 19.140 a i, 142	
020	Varav: Finansiella instrument som har utfärdats av institutet	IAS 19.143	
030	Aktieinstrument	IAS 19.142 b	
040	Skuldinstrument	IAS 19.142 c	
050	Fast egendom	IAS 19.142 d	
060	Övriga tillgångar i förmånsbestämda planer		
070	Nuvärde för förmånsbestämda förpliktelser	IAS 19.140 a ii	
080	Effekt av tillgångstaket	IAS 19.140 a iii	
090	Nettotillgångar i förmånsbestämda planer [redovisat värde]	IAS 19.63, Bilaga V del 2.136	
100	Avsättningar för pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser efter anställningen [redovisat värde]	IAS 19.63, IAS 1.78 d, Bilaga V del 2.7	
110	Memorandumpost: Verkligt värde av eventuell återbetalningsrätt som redovisas som en tillgång	IAS 19.140 b	

44.2 Förändringar i förmånsbestämda förpliktelser

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Förmånsbestämda förpliktelser
			010
010	Ingående balans [nuvärde]	IAS 19.140 a ii	
020	Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande period	IAS 19.141 a	
030	Räntekostnader	IAS 19.141 b	
040	Avgifter till planen	IAS 19.141 f	
050	Försäkringstekniska (-) vinster och förluster som uppstår till följd av förändringar i demografiska antaganden	IAS 19.141 c ii	
060	Försäkringstekniska (-) vinster och förluster som uppstår till följd av förändringar i finansiella antaganden	IAS 19.141 c iii	
070	Ökning eller (-) minskning i utländsk valutakurs	IAS 19.141 e	
080	Betalningar från planen	IAS 19.141 g	
090	Kostnader avseende tjänstgöring för tidigare perioder samt vinster och förluster från regleringar	IAS 19.141 d	
100	Ökning eller (-) minskning till följd av rörelseförvärv och avyttringar	IAS 19.141 h	
110	Övriga ökning eller (-) minskningar		
120	Utgående balans [nuvärde]	IAS 19.140 a ii Bilaga V del 2.138	

44.3 Memorandumposter [relaterade till personalkostnader]

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				010
010	Pensioner och liknande kostnader	Bilaga V.Del 2.139(a)	Bilaga V.Del 2.139(a)	
020	Aktierelaterade ersättningar	Bilaga V del 2.139 b	IFRS 2.44, Bilaga V del 2.139 b	

45 Uppdelning av utvalda poster i rapporten över resultat

45.1 Resultat för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per redovisningsportfölj

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period	Förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				010	020
010	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
020	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6, IAS 39.9	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
030	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM IDENTIFIERAS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET, NETTO	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout	IFRS 7.20 a i		

45.2 Resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				010
020	Förvaltningsfastighet		IAS 40.69, IAS 1.34 a, IAS 98 d,	
030	Immateriella tillgångar		IAS 38.113–29, IAS 1.34 a	
040	Andra tillgångar		IAS 1.34 a	
050	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV BORTTAGANDE FRÅN RAPPORTEN ÖVER FINANSIELL STÄLLNING AV ICKE-FINANSIELLA TILLGÅNGAR		IAS 1.34	

45.3 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Inkomst	Kostnader
				010	020
010	Förändringar i verkligt värde av materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde	Bilaga V del 2.141	IAS 40.76 d, Bilaga V del 2.141		
020	Förvaltningsfastighet	Bilaga V del 2.141	IAS 40.75 f, Bilaga V del 2.141		
030	Andra operationella leasingavtal än förvaltningsfastigheter	Bilaga V del 2.142	IAS 17.50, 51, 56 b, Bilaga V del 2.142		
040	Övriga	Bilaga V del 2.143	Bilaga V del 2.143		
050	ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER OCH RÖRELSEKOSTNADER	Bilaga V.Del 2.141-142	Bilaga V.Del 2.141-142		

46. Rapport över förändringar i eget kapital

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Kapital	Överkurs vid aktieemission	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Övrigt eget kapital	Ackumulerat annat totalresultat
			86/635/EEG art. 4.9 Skulder, 86/635/EEG art. 22	86/635/EEG art. 4.10 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	Bilaga V del 2.15-17	Bilaga V del 2.17	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6,
			010	020	030	040	050
010	Ingående balans [före omräkning]						
020	Effekter av rättningar av fel	IAS 1.106 b, IAS 8.42					
030	Effekter av förändringar i redovisningsprinciper	IAS 1.106 b, IAS 1.106, IAS 8.22					
040	Ingående balans [innevarande period]						
050	Emittering av stamaktier	IAS 1.106 d iii					
060	Emittering av preferensaktier	IAS 1.106 d iii					
070	Utfärdande av andra egetkapitalinstrument	IAS 1.106 d iii					

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Kapital	Överkurs vid aktieemission	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Övrigt eget kapital	Akkumulerat annat totalresultat
				IAS 1.106, 54 r	IAS 1.106, 78 e	IAS 1.106, bilaga V del 2.15–16	IAS 1.106, Bilaga V del 2.17	IAS 1.106
				86/635/EEG art. 4.9 Skulder, 86/635/EEG art. 22	86/635/EEG art. 4.10 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	Bilaga V del 2.15-17	Bilaga V del 2.17	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6,
				010	020	030	040	050
080	Andra utfärdade egetkapitalinstrument som utnyttjas eller löper ut		IAS 1.106 d iii					
090	Konvertering av skulder till eget kapital		IAS 1.106 d iii					
100	Kapitalminskning		IAS 1.106 d iii					
110	Utdelning från bolag		IAS 1.106 d iii, IAS 32.35, IAS 1.IG6					
120	Köp av egna aktier		IAS 1.106 d iii, IAS 32.33					
130	Försäljning eller annullering av egna aktier		IAS 1.106 d iii, IAS 32.33					
140	Omklassificering av finansiella instrument från eget kapital till skuld		IAS 1.106 d iii					

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisnings-ram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Kapital	Överkurs vid aktieemission	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Övrigt eget kapital	Akkumulerat annat totalresultat
				IAS 1.106, 54 r	IAS 1.106, 78 e	IAS 1.106, bilaga V del 2.15–16	IAS 1.106, Bilaga V del 2.17	IAS 1.106
				86/635/EEG art. 4.9 Skulder, 86/635/EEG art. 22	86/635/EEG art. 4.10 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	Bilaga V del 2.15-17	Bilaga V del 2.17	Redovisningsdirektivet art. 8.1 a, 8.6,
				010	020	030	040	050
150	Omklassificering av finansiella instrument från skuld till eget kapital		IAS 1.106 d iii					
160	Överföringar mellan komponenter i eget kapital		IAS 1.106 d iii					
170	Ökning eller (-) minskning av eget kapital till följd av rörelseförvärv		IAS 1.106 d iii					
180	Aktierelaterade ersättningar		IAS 1.106 d iii, IFRS 2.10					
190	Övriga ökning eller (-) minskningar i eget kapital		IAS 1.106 d					
200	Summa totalresultat för året		IAS 1.106 d i–ii, IAS 1.81A c, IAS 1.JG6					
210	Utgående balans [innevarande period]"							

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Ej utdelade vinstmedel	Uppskrivningsfonder	Reserver för verkligt värde	Övriga reserver	Differenser vid första sammanställning	(-) Egna aktier
				kapitalkravsförordn. art. 4.1 123	IFRS 1.30, D5–D8		IAS 1.106, 54 c		IAS 1.106, IAS 32.34, 33, Bilaga V del 2.20
				86/635/EEG art. 4.13 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 123		86/635/EEG art. 4.12 Skulder		Redovisningsdirektivet art. 24.3 c	Bilaga III Bilaga III redovisningsdirektivet tillgångar D III (2). 86/635/EEG art. 4.12 Tillgångar Bilaga V del 2.20
				060	070	075	080	085	090
010	Ingående balans [före omräkning]								
020	Effekter av rättningar av fel		IAS 1.106 b, IAS 8.42						
030	Effekter av förändringar i redovisningsprinciper		IAS 1.106 b, IAS 1.16, IAS 8.22						
040	Ingående balans [innevarande period]								
050	Emittering av stamaktier		IAS 1.106 d iii						
060	Emittering av preferensaktier		IAS 1.106 d iii						
070	Utfärdande av andra egetkapitalinstrument		IAS 1.106 d iii						

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisnings-ram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Ej utdelade vinstmedel	Uppskrivningsfonder	Reserver för verkligt värde	Övriga reserver	Differenser vid första sammanställning	(-) Egna aktier
				kapitalkravsförordn. art. 4.1 123	IFRS 1.30, D5–D8		IAS 1.106, 54 c		IAS 1.106, IAS 32.34, 33, Bilaga V del 2.20
				86/635/EEG art. 4.13 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 123		86/635/EEG art. 4.12 Skulder	Redovisningsdirektivet art. 24.3 c	Bilaga III Bilaga III redovisningsdirektivet tillgångar D III (2). 86/635/EEG art. 4.12 Tillgångar Bilaga V del 2.20	
				060	070	075	080	085	090
080	Andra utfärdade egetkapitalinstrument som utnyttjas eller löper ut		IAS 1.106 d iii						
090	Konvertering av skulder till eget kapital		IAS 1.106 d iii						
100	Kapitalminskning		IAS 1.106 d iii						
110	Utdelning från bolag		IAS 1.106 d iii, IAS 32.35, IAS 1.IG6						
120	Köp av egna aktier		IAS 1.106 d iii, IAS 32.33						
130	Försäljning eller annullering av egna aktier		IAS 1.106 d iii, IAS 32.33						
140	Omklassificering av finansiella instrument från eget kapital till skuld		IAS 1.106 d iii						

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Ej utdelade vinstmedel	Uppskrivningsfonder	Reserver för verkligt värde	Övriga reserver	Differenser vid första sammanställning	(-) Egna aktier
				kapitalkravsförordn. art. 4.1 123	IFRS 1.30, D5–D8		IAS 1.106, 54 c		IAS 1.106, IAS 32.34, 33, Bilaga V del 2.20
				86/635/EEG art. 4.13 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 123		86/635/EEG art. 4.12 Skulder		Redovisningsdirektivet art. 24.3 c	Bilaga III Bilaga III redovisningsdirektivet tillgångar D III (2). 86/635/EEG art. 4.12 Tillgångar Bilaga V del 2.20
				060	070	075	080	085	090
150	Omklassificering av finansiella instrument från skuld till eget kapital		IAS 1.106 d iii						
160	Överföringar mellan komponenter i eget kapital		IAS 1.106 d iii						
170	Ökning eller (-) minskning av eget kapital till följd av rörelseförvärv		IAS 1.106 d iii						
180	Aktierelaterade ersättningar		IAS 1.106 d iii, IFRS 2.10						
190	Övriga ökning eller (-) minskningar i eget kapital		IAS 1.106 d						
200	Summa totalresultat för året		IAS 1.106 d i–ii, IAS 1.81A c, IAS 1.1G6						
210	Utgående balans [innevarande period]								

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Vinst eller (-) förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	(-) Utdelningar under verksamhetsåret	Minoritetsintressen		Totalt
					Akkumulerat annat totalresultat	Övriga poster	
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	IAS 1.106 a, 83 a ii	IAS 1.106, IAS 32.35	IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28	IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28	IAS 1.9 c, IG6
			86/635/EEG art. 4.14 Skulder	Kapitalkravs-förordn. art. 26.2b	Redovisningsdirektivet art. 24.4	Redovisningsdirektivet art. 24.4	
			100	110	120	130	140
010	Ingående balans [före omräkning]						
020	Effekter av rättningar av fel	IAS 1.106 b, IAS 8.42					
030	Effekter av förändringar i redovisningsprinciper	IAS 1.106 b, IAS 1.IG6, IAS 8.22					
040	Ingående balans [innevarande period]						
050	Emittering av stamaktier	IAS 1.106 d iii					
060	Emittering av preferensaktier	IAS 1.106 d iii					
070	Utfärdande av andra egetkapitalinstrument	IAS 1.106 d iii					

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Vinst eller (-) förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	(-) Utdelningar under verksamhetsåret	Minoritetsintressen		Totalt
					Akkumulerat annat totalresultat	Övriga poster	
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	IAS 1.106 a, 83 a ii	IAS 1.106, IAS 32.35	IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28	IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28	IAS 1.9 c, IG6
			86/635/EEG art. 4.14 Skulder	Kapitalkravs-förordn. art. 26.2b	Redovisningsdirektivet art. 24.4	Redovisningsdirektivet art. 24.4	
			100	110	120	130	140
080	Andra utfärdade egetkapitalinstrument som utnyttjas eller löper ut		IAS 1.106 d iii				
090	Konvertering av skulder till eget kapital		IAS 1.106 d iii				
100	Kapitalminskning		IAS 1.106 d iii				
110	Utdelning från bolag		IAS 1.106 d iii, IAS 32.35, IAS 1.IG6				
120	Köp av egna aktier		IAS 1.106 d iii, IAS 32.33				
130	Försäljning eller annullering av egna aktier		IAS 1.106 d iii, IAS 32.33				
140	Omklassificering av finansiella instrument från eget kapital till skuld		IAS 1.106 d iii				

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Vinst eller (-) förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	(-) Utdelningar under verksamhetsåret	Minoritetsintressen		Totalt
						Akkumulerat annat totalresultat	Övriga poster	
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	IAS 1.106 a, 83 a ii	IAS 1.106, IAS 32.35	IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28	IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28	IAS 1.9 c, IG6	
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	86/635/EEG art. 4.14 Skulder	Kapitalkravs-förordn. art. 26.2b	Redovisningsdirektivet art. 24.4	Redovisningsdirektivet art. 24.4		
			100	110	120	130	140	
150	Omklassificering av finansiella instrument från skuld till eget kapital		IAS 1.106 d iii					
160	Överföringar mellan komponenter i eget kapital		IAS 1.106 d iii					
170	Ökning eller (-) minskning av eget kapital till följd av rörelseförvärv		IAS 1.106 d iii					
180	Aktierelaterade ersättningar		IAS 1.106 d iii, IFRS 2.10					
190	Övriga ökning eller (-) minskningar i eget kapital		IAS 1.106 d					
200	Summa totalresultat för året		IAS 1.106 d i-ii, IAS 1.81A c, IAS 1.IG6					
210	Utgående balans [innevarande period]							

BILAGA V

"BILAGA V

RAPPORTERING AV FINANSIELL INFORMATION

Innehållsförteckning

ALLMÄNNA INSTRUKTIONER	460
1. Hänvisningar	460
2. Skrivkonventioner	461
3. Konsolidering	462
4. Redovisningskategorier	462
4.1 Tillgångar	462
4.2 Skulder	463
5. Finansiella instrument	464
5.1 Finansiella tillgångar	464
5.2 Finansiella skulder	464
6. Uppdelning per motpart	465
MALLRELATERADE INSTRUKTIONER	465
1. Balansräkning	465
1.1 Tillgångar (1.1)	465
1.2 Skulder (1.2)	466
1.3 Eget kapital (1.3)	467
2. Resultaträkning (2)	467
3. Rapport över totalresultat (3)	469
4. Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor (4)	469
5. Uppdelning av lån och förskott per produkt (5)	470
6. Uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod (6)	471
7. Finansiella tillgångar med avdrag för värdeminskning som har förfallit eller skrivits ned (7)	471
8. Uppdelning av finansiella skulder (8)	471
9. Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden (9)	472
10. Derivat (10 och 11)	474
10.1 Klassificering av derivat efter typ av risk	474
10.2 Belopp som ska rapporteras för derivat	475

10.3	Derivat som klassificeras som ekonomiska säkringar	476
10.4	Uppdelning av derivat per motpartssektor	476
11.	Förändringar i avsättningar för kreditförluster och nedskrivning av aktieinstrument (12)	477
12.	Erhållna säkerheter och garantier (13)	477
12.1	Uppdelning av lån och förskott per säkerhet och garanti (13.1)	477
12.2	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen] (13.2)	478
12.3	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerad (13.3)	478
13.	Verkligt värde-hierarki: Finansiella instrument till verkligt värde (14)	478
14.	Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar (15)	478
15.	Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (16)	479
15.1	Räntetäckter och räntekostnader per instrument och motpartssektor (16.1)	479
15.2	Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, per instrument (16.2)	479
15.3	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument (16.3)	479
15.4	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk (16.4)	479
15.5	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument (16.5)	480
15.6	Resultat av säkringsredovisning (16.6)	480
15.7	Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar (16.7)	480
16.	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen (17)	480
17.	Geografisk uppdelning (20)	480
18.	Materiella och immateriella tillgångar: tillgångar som ingår i leasing (21)	481
19.	Kapitalförvaltning, förvaringstjänster och andra tjänster (22)	481
19.1	Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet (22.1)	481
19.2	Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls (22.2)	482
20.	Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag (30)	483
21.	Närstående (31)	483
21.1	Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från (31.1)	483

21.2	Närstående: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med (31.2)	483
22.	Koncernstruktur (40)	484
22.1	Gruppstruktur: enhet-för-enhet (40.1)	484
22.2	Koncernstruktur: "instrument-för-instrument" (40.2)	485
23.	Verkligt värde (41)	485
23.1	Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde (41.1)	485
23.2	Användning av alternativet med verkligt värde (41.2)	485
23.3	Hybridinstrument som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet (41.3)	485
24.	Materiella och immateriella tillgångar: redovisat värde per mätmetod (42)	486
25.	Avsättningar (43)	486
26.	Förmånsbestämda planer och ersättningar till anställda (44)	486
26.1	Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer (44.1)	486
26.2	Förändringar i förmånsbestämda förpliktelser (44.2)	486
26.3	Memorandumposter [relaterade till personalkostnader] (44.3)	486
27.	Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (45)	486
27.1	Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning (45.2)	486
27.2	Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader (45.3)	487
28.	Rapport över förändringar i eget kapital (46)	487
29.	NÖDLIDANDE EXPONERINGAR (18)	487
30.	EXPONERINGAR MED ANSTÅND (19)	490
	Indelning Av Exponeringsklasser Och Motpartssektorer	493

DEL 1

ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. HÄNVISNINGAR

1. I denna bilaga finns ytterligare anvisningar för hur de mallar för finansiell information ska fyllas i (nedan kallade *Finrep*) som ingår i bilagorna III och IV till denna förordning. Denna bilaga kompletterar de anvisningar som ges i form av hänvisningar i mallarna i bilagorna III och IV.
2. Dataposterna i mallarna ska uppställas i enlighet med reglerna för redovisning, kvittning och värdering i tillämpliga redovisningsregler, så som detta begrepp definieras i artikel 4.1.77 i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen, CRR).
3. Instituterna ska endast skicka in de delar av mallarna som rör
 - a) tillgångar, skulder, eget kapital, intäkter och kostnader som redovisats av institutet,
 - b) exponeringar och verksamheter utanför balansräkningen som berör institutet,
 - c) transaktioner utförda av institutet,
 - d) värderingsregler, inbegripet metoder för beräkning av reserveringar för kreditrisker, som tillämpas av institutet.
4. I bilagorna III och IV samt i denna bilaga gäller följande definitioner:
 - a) *IAS-förordningen*: Förordning (EG) nr 1606/2002;
 - b) *IAS eller IFRS*: internationella redovisningsstandarder, så som dessa definieras i artikel 2 i IAS-förordningen och antagna av kommissionen.
 - c) *Europeiska centralbankens BSI-förordning* eller *ECB/2013/33*. Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 1071/2013 ⁽¹⁾.
 - d) *Nace-förordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 ⁽²⁾.
 - e) *BAD*: rådets direktiv 86/635/EEG ⁽³⁾.
 - f) *Redovisningsdirektivet*: Direktiv 2013/34/EU ⁽⁴⁾.
 - g) *Nationell god redovisningssed*: nationella redovisningsstandarder som tagits fram i enlighet med BAD.
 - h) *Små och medelstora företag*: mikroföretag samt små och medelstora företag enligt definitionen i kommissionens rekommendation C(2003)1422 ⁽⁵⁾,

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (omarbetning) (ECB/2013/33) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 1).

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 av den 20 december 2006 om fastställande av den statistiska näringsgrensindelningen Nace rev. 2 och om ändring av rådets förordning (EEG) nr 3037/90 och vissa EG-förordningar om särskilda statistikområden (EUT L 393, 30.12.2006, s. 1).

⁽³⁾ Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1).

⁽⁴⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

⁽⁵⁾ Kommissionens rekommendation av den 6 maj 2003 om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag (C(2003)1422) (EUT L 124, 20.5.2003, s. 36).

- i) *ISIN-kod*: den internationella säkerhetskod för värdepapper som tilldelas värdepapper. Koden består av tolv alfanumeriska tecken och är unik för en värdepappersemission.
- j) *LEI-kod*: den globala identifieringskoden för juridiska personer, ett unikt nummer som identifierar en part i en ekonomisk transaktion.

2. SKRIVKONVENTIONER

5. I bilagorna III och IV innebär en datapost som är skuggad i grått att denna inte är obligatorisk eller inte möjlig att rapportera. I bilaga IV innebär en rad eller kolumn vars hänvisningar är skuggade i svart att tillhörande dataposter inte ska skickas in av de institut som följer de hänvisningar som anges i denna rad eller kolumn.
6. Mallarna i bilagorna III och IV innehåller underliggande värderingsregler som beskrivs i själva mallarna genom användning av konventioner.
7. Parenteser i en malls postrubrik betyder att denna post ska subtraheras för att en totalsumma ska erhållas. Det betyder dock inte att den ska rapporteras som ett negativt tal.
8. Poster som ska rapporteras med negativa tal anges i de sammanställda mallarna med ett "(–)" i början av rubriken, t.ex. "(–) Egna aktier".
9. I den datapostmodell (DPM) för mallar för rapportering av finansiell information som beskrivs i bilagorna III och IV, har varje datapost (cell) en baspost som tilldelas attributet "kredit/debet". På detta sätt säkerställs att alla företag som rapporterar dataposter följer teckenkonventionen och att man vet om en datapost är "kredit" eller "debet".
10. Rent schematiskt fungerar detta som tabell 1 visar.

Tabell 1

Princip för kredit/debet, plus- och minustecken

Datapost	Kredit/ debet	Saldo/förändring	Rapporterad siffra
Tillgångar	Debet	Tillgångar, saldo	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Ökning av tillgångar	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Negativt saldo för tillgångar	Negativ (Minustecken "–" behövs)
		Minskning av tillgångar	Negativ (Minustecken "–" behövs)
Kostnader	Debet	Kostnader, saldo	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Ökning av kostnader	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Negativt kostnadssaldo (inkluderar återföringar)	Negativ (Minustecken "–" behövs)
		Minskning av kostnader	Negativ (Minustecken "–" behövs)
Skulder	Kredit	Skulder, saldo Positiv	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Ökning av skulder Positiv	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Negativt skuldsaldo Negativ	Negativ (Minustecken "–" behövs)
		Minskning av skulder	Negativ (Minustecken "–" behövs)

Datapost	Kredit/ debet	Saldo/förändring	Rapporterad siffra
Aktier		Eget kapital, saldo	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Ökning av eget kapital	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Negativt saldo för eget kapital	Negativ (Minustecken "-" behövs)
		Minskning av eget kapital	Negativ (Minustecken "-" behövs)
Intäkter		Intäkter, saldo	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Ökning av intäkter	Positiv ("Normal", inget tecken behövs)
		Negativt intäktssaldo (inkluderar återföringar)	Negativ (Minustecken "-" behövs)
		Minskning av intäkter	Negativ (Minustecken "-" behövs)

3. KONSOLIDERING

11. Om inte annat anges i denna bilaga ska Finrep-mallarna fyllas i i enlighet med kraven på konsolidering under tillsyn som anges i del ett, avdelning II, kapitel 2, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen. Institutet ska redovisa sina dotterföretag och joint ventures med samma metoder som för konsolidering under tillsyn:

- a) Institutet kan tillåtas eller avkrävas att kapitalandelsmetoden används för investeringar i försäkringsbolag och icke-finansiella dotterföretag i enlighet med artikel 18.5 i kapitalkravsförordningen.
- b) Institutet kan tillåtas att använda proportionell konsolidering för finansiella dotterföretag i enlighet med artikel 18.2 i kapitalkravsförordningen.
- c) Institutet kan avkrävas att använda proportionell konsolidering för investeringar i joint ventures i enlighet med artikel 18.4 i kapitalkravsförordningen.

4. REDOVISNINGSKATEGORIER

4.1 Tillgångar

12. Med *redovisningskategorier* avses finansiella instrument som summeras ihop enligt värderingsreglerna. I dessa summer ingår inte innehav i dotterföretag, joint ventures och intressebolag, tillgodohavanden som betalas ut på anfordran och klassificeras som *Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker och annan avista inlåning*, eller sådana finansiella instrument som *Innehas för försäljning* under posterna *Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning* och *Skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning*.

13. Följande redovisningskategorier som grundas på IFRS ska användas för finansiella tillgångar:

- a) Finansiella tillgångar som innehas för handel.
- b) Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet.
- c) Finansiella tillgångar som kan säljas.
- d) Lånefordringar och kundfordringar.
- e) Investeringar som hålls till förfall.

14. Följande redovisningskategorier som grundas på nationell god redovisningssed ska användas för finansiella tillgångar:

- a) Finansiella tillgångar förenade med handel.

- b) Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet.
 - c) Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via eget kapital.
 - d) Skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod.
 - e) Övriga finansiella tillgångar som ej innehas för handel och ej är derivat.
15. *Finansiella tillgångar förenade med handel* innefattar alla finansiella tillgångar som klassificeras som förenade med handel enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD. Enligt sådan ska derivat som inte innehas för säkringsredovisning också rapporteras under denna post, utan hänsyn till vilken metod som används för att värdera kontrakten.
- Oavsett vilken mätmetod som används i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska derivat som inte klassificeras som säkringsredovisning klassificeras som finansiella tillgångar förenade med handel. Denna klassificering ska också gälla för derivat som enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD inte redovisas i balansräkningen, eller endast har förändringarna i verkligt värde redovisade i balansräkningen.
16. När det gäller finansiella tillgångar ingår det i kostnadsbaserade metoder sådana värderingsregler enligt vilka den finansiella tillgången värderas till anskaffningsvärde plus upplupen ränta minus nedskrivningar.
17. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska under *Övriga finansiella tillgångar* som varken är förenade med handel eller är derivat ingå finansiella tillgångar som inte inkluderas i andra redovisningskategorier. Denna redovisningskategori omfattar bland annat finansiella tillgångar som värderas till det lägsta av anskaffningsvärdet och verkligt värde (dvs. enligt lägsta värdets princip eller "LVP").
18. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska institut som tillåts eller måste tillämpa vissa värderingsregler för finansiella instrument i IFRS rapportera, i den mån dessa tillämpas, tillämpliga redovisningskategorier.
19. *Derivat – säkringsredovisning* ska omfatta derivat som innehas för säkringsredovisning enligt IFRS. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD klassificeras derivat i handelslagret som derivat som innehas för säkringsredovisning endast om det finns särskilda redovisningsregler för derivat i handelslager i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD och derivaten minskar risken för en annan position i handelslagret. Oavsett vilken mätmetod som används i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska derivat som används som ekonomisk säkring och derivat som inte klassificeras som säkringsredovisning klassificeras som derivat förenade med handel. Denna klassificering ska också gälla för derivat som enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD inte redovisas i balansräkningen, eller endast har förändringarna i verkligt värde redovisade i balansräkningen.

4.2 Skulder

20. Följande redovisningskategorier som grundas på IFRS ska användas för finansiella skulder:
- a) Finansiella skulder som innehas för handel.
 - b) Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet.
 - c) Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde.
21. Följande redovisningskategorier grundade på nationell god redovisningssed ska användas för finansiella skulder:
- a) Finansiella skulder förenade med handel.
 - b) Finansiella skulder som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod.

Finansiella skulder förenade med handel innefattar alla finansiella skulder som klassificeras som förenade med handel enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD. Oavsett vilken mätmetod som används i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska derivat som inte klassificeras som säkringsredovisning klassificeras som finansiella skulder förenade med handel. Denna klassificering ska också gälla för derivat som enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD inte redovisas i balansräkningen, eller endast har förändringarna i verkligt värde redovisade i balansräkningen.

22. Enligt nationell god redovisningssed ska institut som tillåts eller måste tillämpa vissa värderingsregler för finansiella instrument i IFRS rapportera, i den mån dessa tillämpas, tillämpliga redovisningskategorier.
23. *Derivat – säkringsredovisning* ska omfatta derivat som innehas för säkringsredovisning enligt IFRS. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD klassificeras derivat i handelslagret som säkringsredovisning endast om det finns särskilda redovisningsregler för derivat i handelslager i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD och derivaten minskar risken för en annan position i handelslagret. Oavsett vilken mätmetod som används i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska derivat som används som ekonomisk säkring och derivat som inte klassificeras som säkringsredovisning klassificeras som derivat förenade med handel. Denna klassificering ska också gälla för derivat som enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD inte redovisas i balansräkningen, eller endast har förändringarna i verkligt värde redovisade i balansräkningen.

5. FINANSIELLA INSTRUMENT

5.1 Finansiella tillgångar

24. Det redovisade värdet är den summa som ska rapporteras på tillgångssidan i balansräkningen. I det redovisade värdet för finansiella tillgångar ska även ingå upplupen ränta. I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade värdet för derivat utgöra det redovisade värdet enligt nationell god redovisningssed inklusive upplupna kostnader, premiebelopp och avsättningar i tillämpliga fall.
25. Finansiella tillgångar ska delas upp i följande typer av instrument: *kassabehållning, derivat, aktieinstrument, värdepapper och lån och förskott*.
26. *Värdepapper* är skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning.
27. *Lån och förskott* är skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är säkerheter. Häri ingår lån enligt definitionen i Europeiska centralbankens BSI-förordning, liksom sådana förskott som inte kan betraktas som lån enligt Europeiska centralbankens BSI-förordning. *Förskott som inte är lån* beskrivs mer utförligt i del 1, punkt 41 g i denna bilaga. *Skuldinstrument* omfattar alltså lån och förskott och värdepapper.

5.2 Finansiella skulder

28. Det redovisade värdet är den summa som ska rapporteras på skuldsidan i balansräkningen. I det redovisade värdet för finansiella skulder ska även ingå upplupen ränta. I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade värdet för derivat utgöra det redovisade värdet enligt nationell god redovisningssed inklusive upplupna kostnader, premiebelopp och avsättningar i tillämpliga fall.
29. Finansiella skulder ska delas upp i följande typer av instrument: *derivat, korta positioner, inlåning, emitterade räntebärande värdepapper och övriga finansiella skulder*.
30. *Inlåning* definieras på samma sätt som i Europeiska centralbankens BSI-förordning.
31. *Emitterade räntebärande värdepapper* är skuldinstrument som utgetts av institutet och som inte är inlåning i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning.
32. *Övriga finansiella skulder* omfattar alla finansiella skulder undantaget derivat, korta positioner, inlåning och emitterade räntebärande värdepapper.

33. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed kan under Övriga finansiella skulder ingå finansiella garantier om dessa värderats antingen till verkligt värde via resultaträkningen (IAS 39.47 a) eller till det värde som uppgavs första gången lånet redovisades minus ackumulerad amortering (IAS 39.47 c ii). Låneåtaganden ska rapporteras som *Övriga finansiella skulder* om de betraktas som finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen (IAS 39.4 a) eller om de är åtaganden för ett lån till en ränta som understiger marknadsräntan (IAS 39.4 b, 47 d). Avsättningar med anledning av dessa kontrakt (IAS 39.47 c i, 39.47 d i) rapporteras som avsättningar för *Åtaganden och lämnade garantier*.
34. *Övriga finansiella skulder* kan även innefatta utdelningar som förfallit till betalning, belopp att betala för poster som är under avveckling eller i transit, samt belopp att betala som avser framtida avräkningstransaktioner för värdepapper eller valutakurstransaktioner (belopp som ska betalas för transaktioner som redovisats före betalningsdagen).
6. UPPDELNING PER MOTPART
35. Om en uppdelning per motpart krävs ska följande typer av motparter användas:
- Centralbanker.
 - Offentlig sektor: nationella regeringar, statliga och regionala myndigheter samt lokala myndigheter, däribland administrativa organ och icke-kommersiella företag, dock undantaget offentliga företag och privata företag som ägs av dessa administrativa organ och har kommersiell verksamhet (dessa ska rapporteras under icke-finansiella företag); socialförsäkring; internationella organisationer såsom Europeiska gemenskapen, Internationella valutafonden och Banken för internationell betalningsutjämning.
 - Kreditinstitut: alla institut som omfattas av definitionen i artikel 4.1.1 i kapitalkravsförordningen (företag vars verksamhet består i att från allmänheten ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och att bevilja krediter för egen räkning) och multilaterala utvecklingsbanker.
 - Övriga finansiella företag: alla finansiella företag och kvasibolag som inte är kreditinstitut, såsom värdepappersföretag, värdepappersfonder, försäkringsbolag, pensionsfonder, fondbolag och clearingorganisationer liksom återstående finansiella mellanhänder och finansiella serviceföretag.
 - Icke-finansiella företag: företag och kvasibolag som inte ägnar sig åt finansförmedling utan åt produktion av handelsvaror och icke-finansiella tjänster i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning.
 - Hushåll: individer eller grupper av individer som konsumenter, som producenter av varor och icke-finansiella tjänster uteslutande för egen slutlig användning, samt som producenter av handelsvaror och icke-finansiella och finansiella tjänster, såvida verksamheten inte liknar den som bedrivs av kvasibolag. Här ingår hushållens ideella organisationer som betjänar hushåll och som främst ägnar sig åt produktion av varor och tjänster avsedda för specifika grupper av hushåll.
36. Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificering av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beviljande av exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar i typ av motpart, det land där företaget har sin hemvist samt Nace-koder styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären.

DEL 2

MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

1. BALANSRÄKNING

1.1 Tillgångar (1.1)

- Kassabehållning* omfattar innehav av utelöpande inhemska och utländska sedlar och mynt som är vanliga vid betalningar.

2. *Kassabehållning hos centralbanker* omfattar behållning hos centralbanker som utbetalas på anfordran.
3. *Andra checkkonton* omfattar behållning hos kreditinstitut som utbetalas på anfordran.
4. I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade värdet för derivat som inte redovisas i balansräkningen vara lika med noll.

Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag omfattar investeringar i intressebolag, joint ventures och dotterföretag som inte är fullständigt eller proportionellt konsoliderade. I den redovisade summan av investeringar som redovisas med kapitalandelsmetoden ingår även goodwill.

5. Tillgångar som inte utgör finansiella tillgångar och som på grund av sin natur inte kan delas upp i specifika poster på balansräkningen ska rapporteras under Övriga tillgångar. Övriga tillgångar kan vara guld, silver och andra råvaror, även i de fall de innehas med avsikt att bedriva handel.

Redovisat värde för återköpta emitterade egna aktier i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska rapporteras som "övriga tillgångar" om redovisning som tillgång är tillåtet enligt tillämplig nationell god redovisningssed.

Om den är erkänd i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska upplupna inkomster och förutbetalda kostnader för finansiella instrument, inklusive upplupen ränta, premier, rabatter eller transaktionskostnader rapporteras tillsammans med instrumentet och inte som övriga tillgångar.

6. *Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning* har samma innebörd som i IFRS 5.

1.2 Skulder (1.2)

7. I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade värdet för derivat som inte redovisas i balansräkningen vara lika med noll.

Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD avsättningar för eventuella förluster till följd av den ineffektiva delen av portföljsäkringsförhållandet rapporteras antingen i raden "Derivat – säkringsredovisning" eller i raden "Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk" om förlusten uppkommit antingen från värderingen av säkringsderivatet eller av värderingen av den risksäkrade positionen.

8. Avsättningar till *Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser* efter anställningen inkluderar nettobeloppet av förmånsbestämda pensionsförpliktelser.

Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed omfattar avsättningar för *Övriga långfristiga ersättningar till anställda* summan av underskotten i de långfristiga pensionsplanerna enligt IAS 19.153. Den upplupna kostnaden för kortfristiga ersättningar till anställda (IAS 19.11 a), avgiftsbestämda planer (IAS 19.51 a) och ersättningar vid uppsägning (IAS 19.169 a) ska ingå i *Övriga skulder*.

9. *Aktiekapital som återbetalas på begäran* omfattar kapitalinstrument som getts ut av institutet och som inte uppfyller kriterierna för att klassificeras under eget kapital. Institutet ska i denna post inräkna sådana kooperativa aktier som inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som eget kapital.
10. Skulder som inte utgör finansiella skulder och som på grund av sin natur inte kan delas upp i specifika poster på balansräkningen ska rapporteras under *Övriga skulder*.

Om den är erkänd i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska upplupna inkomster och förutbetalda kostnader för finansiella instrument, inklusive upplupen ränta, premier, rabatter eller transaktionskostnader rapporteras tillsammans med instrumentet och inte som övriga tillgångar.

11. *Skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning* har samma innebörd som i IFRS 5.

12. *Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse* omfattar belopp som har avsatts i enlighet med artikel 38 i BAD. Dessa ska redovisas separat, antingen som skulder under *avsättningar* eller under eget kapitel som *övriga reserver*.

1.3 Eget kapital (1.3)

13. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed innefattar egetkapitalinstrument som är finansiella instrument även sådana kontrakt som åsyftas i IAS 32.
14. *Kapital som är infordrat men ännu inte inbetalt* innefattar det redovisade värdet av kapital som getts ut av institutet och har infordrats från tecknarna men inte har betalats på referensdatum. Om kapitalökning, som ännu inte har betalats, bokförs som en ökning av aktiekapitalet i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska ej inbetalt kapital som har infordrats redovisas på båda sidor av balansräkningen. Ännu inte inbetalt kapital ska redovisas under "ännu inte inbetalt kapital som har infordrats" i mall 1.3 och som en fordran från aktieägarna i "övriga tillgångar" i mall 1.1. Enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD, om kapitalökning enbart registreras efter mottagandet av betalningen från aktieägare, ska ännu inte inbetalt kapital inte rapporteras i mall 1.3.
15. *Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument* omfattar egetkapitaldelen av sammansatta finansiella instrument (dvs. finansiella instrument som innehåller såväl en skuldkomponent som en egetkapitalkomponent) emitterade av institutet, när dessa delats upp i enlighet med gällande redovisningsram (inklusive sammansatta finansiella instrument med inbäddade derivat vilkas värden är beroende av varandra).
16. *Andra utfärdade egetkapitalinstrument* omfattar egetkapitalinstrument som är finansiella instrument andra än *Kapital* och *Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument*.
17. *Övrigt eget kapital* ska omfatta samtliga egetkapitalinstrument som inte är finansiella instrument, däribland aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument (IFRS 2.10).
18. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed omfattar *Uppskrivningsfonder* värdet av de reserver som skapades då IAS först antogs, eller kompatibel nationell god redovisningssed, och som inte har övergått till andra typer av reserver.
19. *Övriga reserver* delas upp i *Reserver eller ackumulerade förluster från investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag* och *Övriga reserver*. *Reserver eller ackumulerade förluster från investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag* omfattar den ackumulerade summan av intäkter och kostnader skapade genom ovan nämnda investeringar genom vinst eller förlust tidigare år. *Övriga reserver* omfattar tillgångar som inte redovisas separat under andra poster och som kan bestå av reservfonder.
20. *Egna aktier* omfattar alla finansiella instrument som är av typen egetkapitalinstrument som har återköpts av institutet.

2. RESULTATRÄKNING (2)

21. Ränteintäkter och räntekostnader som härrör från finansiella instrument som innehas för handel och från finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen, ska antingen rapporteras separat från övriga vinster och förluster under posterna *Ränteintäkter* respektive *Räntekostnader* (så kallat "clean price") eller som del av vinst eller förlust av dessa kategorier av instrument (så kallat "dirty price").
22. Institutet ska rapportera följande poster uppdelade per redovisningskategori:
 - a) Ränteintäkter.
 - b) Räntekostnader.
 - c) Intäkter från utdelningar.

- d) Resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, per instrument.
- e) Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet.
23. *Ränteintäkter: Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk och Ränteutgifter: Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk* omfattar de belopp som avser de derivat som klassificerats i kategorin *Säkringsredovisning* och som täcker ränterisk. Dessa ska rapporteras som bruttobeloppen av ränteintäkter och räntekostnader för att visa korrekt ränteintäkt och räntekostnad för de säkrade poster till vilka de är kopplade.
24. De summor som avser de derivat som klassificerats i kategorin *Innehas för handel* som är säkringsinstrument ur ekonomisk synvinkel men inte ur redovisningssynvinkel, får rapporteras som ränteintäkter och räntekostnader, för att visa korrekt ränteintäkt och räntekostnad för de säkrade finansiella instrumenten. Dessa belopp ska inkluderas som en del av posterna *Ränteintäkter – Finansiella tillgångar som innehas för handel* och *Räntekostnader – Finansiella skulder som innehas för handel*.
25. *Ränteintäkter – Andra tillgångar* omfattar ränteintäkter som inte ingår i någon annan post. Denna post kan innehålla ränteintäkter från kassa, tillgodohavanden hos centralbanker och anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning, samt nettoränteintäkter från en förmånsbestämd nettotillgång.

Enligt IFRS och om inte annat anges i nationell god redovisningssed grundad på BAD ska räntor avseende finansiella skulder med en negativ effektiv ränta ska rapporteras i ränteintäkter i "Ränteintäkter av finansiella skulder". Dessa skulder och deras räntor ger upphov till en positiv avkastning för ett institut.

26. *Räntekostnader – Övriga skulder* omfattar räntekostnader som inte ingår i någon annan post. Denna post kan innehålla räntekostnader för skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning, kostnader som härrör från ökning av det redovisade värdet av en avsättning när en viss tid har förflutit, eller nettoräntekostnader för förmånsbestämda nettoskulder.

Enligt IFRS och om inte annat anges i nationell god redovisningssed grundad på BAD ska räntor avseende finansiella skulder med en negativ effektiv ränta ska rapporteras i ränteintäkter i *Ränteintäkter av finansiella skulder*. Dessa skulder och deras räntor ger upphov till en negativ avkastning för ett institut.

27. *Vinst eller förlust från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning och inte är avvecklade verksamheter* omfattar det resultat som genereras av anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning och inte är avvecklade verksamheter.
28. Utdelningsintäkter från finansiella tillgångar som innehas för handel och från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen ska rapporteras antingen som *Intäkter från utdelningar* åtskilt från andra vinster och förluster av dessa kategorier eller som delar av vinster eller förluster av dessa kategorier av instrument. Utdelningsintäkter från dotterföretag, intressebolag och joint ventures som inte ska konsolideras ska rapporteras under *Andel av vinsten eller (-) förlusten på investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag* och, enligt IAS 28.10 ska det redovisade värdet av innehavet reduceras enligt kapitalandelsmetoden. Enligt IFRS ska Vinster eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag rapporteras inom *Andel av vinsten eller (-) förlusten på investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag*.
29. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed omfattar nedskrivning av *Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde* nedskrivningar som följer av tillämpning av nedskrivningsreglerna i IAS 39.66. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska *Nedskrivning eller återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultaträkningen* omfatta alla utsläppsrätter och återföring av utsläppsrätter som finansiella instrument som värderats till kostnadsbaserade metoder beroende på förändringar i kreditvärdighetsbedömningen för utgivaren.

30. När det gäller *Vinster eller (-) förluster av säkringsredovisning, netto* ska instituten rapportera förändring av verkligt värde av säkringsinstrument och säkrade poster, inklusive resultatet av ineffektivitet från kassaflödes-säkring och av säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter.

3. RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT (3)

31. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed ska *Inkomstskatt för poster som inte kommer att omklassificeras* och *Inkomstskatt för poster som kan omklassificeras till vinst eller (-) förlust* (IAS 1.91 b, IG6) rapporteras på separata rader.

4. UPPDELNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR PER INSTRUMENT OCH MOTPARTSSEKTOR (4)

32. De finansiella tillgångarna ska delas upp per instrument, vid behov per motpart.

33. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed ska egetkapitalinstrument rapporteras med en specifik uppdelning (*varav*) för att enbart visa instrument som värderats till anskaffningsvärde och specifika motpartssektorer. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska egetkapitalinstrument rapporteras med en specifik uppdelning (*varav*) för att enbart visa onoterade aktier och specifika motpartssektorer.

34. När det gäller finansiella tillgångar som innehas för försäljning ska instituten rapportera det verkliga värdet av nedskrivna tillgångar respektive icke nedskrivna tillgångar, samt det ackumulerade beloppet av nedskrivningarna redovisade i resultaträkningen vid rapporteringsdatum. Summan av det verkliga värdet av ej nedskrivna tillgångar och anskaffningsvärdet för nedskrivna tillgångar ska utgöra det redovisade värdet av dessa tillgångar.

35. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed ska det redovisade bruttovärdet av ej nedskrivna respektive nedskrivna tillgångar rapporteras för finansiella tillgångar som klassificeras som *Lånefordringar och kundfordringar* eller *Hålls till förfall*. Reserveringarna ska delas upp i *Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar*, *Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar* och *Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats*. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska det redovisade bruttovärdet för ej nedskrivna respektive nedskrivna tillgångar rapporteras för sådana finansiella tillgångar som klassificeras som *finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod*.

36. *Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar* ska omfatta ackumulerat belopp av nedskrivningar av finansiella tillgångar som har bedömts individuellt.

37. *Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar* ska omfatta ackumulerat belopp av kollektivt beräknade nedskrivningar på mindre lån som skrivs ned individuellt och för vilka institutet beslutar att använda statistisk metod (baserad på kategori). Denna metod utesluter inte att man gör en individuell bedömning av nedskrivning på lån som var för sig är obetydliga och rapporterar dem som specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar.

38. *Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats* ska omfatta ackumulerat belopp av kollektiva nedskrivningar på finansiella tillgångar som inte skrivits ned individuellt. När det gäller *Reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats* kan IAS 39.59 f, AG87 och AG90 följas.

Allmänna reserveringar för kreditrisk ska omfatta både allmänna reserveringar för kreditrisk och allmänna reserveringar för bankrisk. Från allmänna reserveringar för bankrisk ska endast den del som påverkar det redovisade värdet av lån rapporteras [BAD artikel 37.2].

39. Summan av ej nedskrivna tillgångar och nettobeloppet för nedskrivna tillgångar efter samtliga reserveringar ska utgöra det redovisade beloppet.

40. Mall 4.5 innehåller det redovisade värdet av *Lån och förskott* samt *Värdepapper* som uppfyller kriteriet för efterställda skulder i punkt 54 i denna del.

5. UPPDELNING AV LÅN OCH FÖRSKOTT PER PRODUKT (5)

41. Det redovisade värdet av lån och förskott ska rapporteras per produkttyp minus gjorda reserveringar på grund av nedskrivningar. Tillgodohavanden som betalas ut på anfordran och som klassificeras som *Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker och annan avista inlåning* ska också rapporteras i den här mallen, oavsett vilken redovisningskategori de ingår i, och fördelas på följande produkter:
- a) *På begäran (avista) och med kort varsel (löpande räkning)* omfattar tillgodohavanden som utbetalas på anfordran, med kort framförhållning, saldon på bankkonton och motsvarande tillgodohavanden, vilket kan inkludera inlåning över natten för låntagaren, oavsett deras rättsliga form. Det omfattar även checkräkningskrediter som är debetsaldon på bankkonton.
 - b) *Kreditkortsfordringar* omfattar krediter som beviljats antingen via betalkort eller kreditkort (Europeiska centralbankens BSI-förordning).
 - c) *Kundfordringar* omfattar lån till andra gäldenärer grundade på fakturor eller andra dokument som ger rätt till intäkter från försäljning av varor eller tillhandahållande av tjänster. I denna post ingår alla factoringtransaktioner (med eller utan regress).
 - d) *Finansiell leasing* avser det redovisade värdet av fordringar från finansiell leasing. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed ska fordringar från finansiell leasing definieras som i IAS 17.
 - e) *Omvända repolån* omfattar lånebelopp som beviljats i utbyte mot värdepapper köpta enligt repoavtal eller utlånat mot säkerheter.
 - f) *Lån med andra villkor* avser sådana debetsaldon med avtalsmässigt fastställd löptid eller villkor som inte ingår i andra poster.
 - g) *Förskott som inte är lån* omfattar förskott som inte kan klassificeras som lån enligt Europeiska centralbankens BSI-förordning. Denna post omfattar bland annat bruttobeloppet av utestående fordringar som avser poster under avveckling (t.ex. medel i avvaktan på investering, överföring eller avveckling) och poster som är under transport (t.ex. checkar och andra former av betalningar som har skickats).
 - h) *Hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]* avser lån formellt säkrade av fastigheter oberoende av kvoten mellan lånebelopp och säkerhet (så kallad belåningsgrad).
 - i) *Övriga lån mot säkerhet* omfattar formellt säkerställda lån, oberoende av kvoten mellan lånebelopp och säkerhet (så kallad belåningsgrad), som inte är *Lån med säkerhet i fastigheter*, *Finansiell leasing* eller *Omvända repolån*. I denna säkerhet ingår panter, kontanta medel och andra säkerheter.
 - j) *Konsumtionskredit* omfattar lån som beviljats främst för personlig konsumtion av varor och tjänster (Europeiska centralbankens BSI-förordning).
 - k) *Bostadslån* omfattar krediter till hushåll för inköp av bostad för eget bruk eller uthyrning, inklusive lån för byggnation och renovering (Europeiska centralbankens BSI-förordning).
 - l) *Projektfinansieringslån* är lån som helt och hållet återbetalas genom intäkterna från de projekt lånen finansierar.

6. UPPDELNING AV LÅN OCH FÖRSKOTT TILL ICKE-FINANSIELLA FÖRETAG PER NACE-KOD (6)
 42. Redovisat bruttovärde av lån och förskott till icke-finansiella företag ska klassificeras efter näringsgren enligt Nace-förordningen (Nace-koder) på grundval av motpartens huvudsakliga näringsgren.
 43. Klassificering av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska ske i enlighet med punkt 36 i del 1.
 44. Rapportering av Nace-koder ska ske med uppdelning på första nivån (per avdelning).
 45. För skuldinstrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat ska *Redovisat bruttovärde* vara bruttovärdet exklusive *Ackumulerad nedskrivning*. För skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen ska *Redovisat bruttovärde* vara redovisat värde exklusive *Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk*.
 46. *Ackumulerad nedskrivning* ska rapporteras för finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat. *Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk* ska rapporteras för finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen. *Ackumulerad nedskrivning* ska inkludera specifika reserveringar för individuellt och kollektivt bedömda finansiella tillgångar enligt definitionen i punkterna 36 och 37 samt *Kollektiva reserveringar* för förluster som har uppstått men som inte har redovisats enligt definitionen i punkt 38, men inkluderar inte *Ackumulerade avskrivningar* enligt definitionen i punkt 49 i denna del.
7. FINANSIELLA TILLGÅNGAR MED AVDRAG FÖR VÄRDEMINSKNING SOM HAR FÖRFALLIT ELLER SKRIVITS NED (7)
 47. Skuldinstrument som är förfallna till betalning men ej nedskrivna vid referensdatum för rapporten ska rapporteras för sådana redovisningskategorier som är föremål för nedskrivning. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed ska dessa redovisningskategorier omfatta kategorierna *Som kan säljas*, *Lånefordringar och kundfordringar* och *Hålls till förfall*. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD omfattar dessa redovisningskategorier också *Skuldinstrument som inte innehas för handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod* och *Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat*.
 48. Tillgångarna anses vara förfallna till betalning när motparten inte har betalat inom den avtalsenliga tiden. Summorna för sådana tillgångar ska rapporteras och delas upp efter antal dagar efter förfalldatum. Analysen av fordringar som är förfallna till betalning ska inte inkludera några nedskrivna tillgångar. Det redovisade värdet av nedskrivna finansiella tillgångar ska rapporteras åtskilt från tillgångar förfallna till betalning.
 49. I kolumnen *Ackumulerade avskrivningar* ska ingå det ackumulerade beloppet av kapital och dröjsmålsränta för alla skuldinstrument som institutet inte längre redovisar eftersom de betraktas som ej indrivningsbara, oberoende av i vilken kategori de redovisats. Dessa belopp ska rapporteras till dess alla institutets rättigheter är utsläckta (genom att preskriptionstiden löpt ut, skulden har efterskänkts eller av andra anledningar) eller skulden har betalats.
 50. *Bortskrivningar* kan orsakas av minskning av det redovisade värdet av finansiella tillgångar direkt i resultaträkningen eller minskning av beloppet på avsättningskontona för kreditförluster mot det redovisade värdet av finansiella tillgångar.
8. UPPDELNING AV FINANSIELLA SKULDER (8)
 51. Eftersom *Inlåning* enligt ECB definieras på samma sätt som i Europeiska centralbankens BSI-förordning, ska reglerad sparinlåning klassificeras i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning och delas upp per motpart. I synnerhet ska icke överförbara avistasparkonton, även om de juridiskt sett kan lyftas vid anfordran, vara föremål för avsevärda straffavgifter och begränsningar och har egenskaper som ligger mycket nära konton med inlåning över natten, klassificeras som inlåning med uppsägningstid.

52. *Emitterade värdepapper* ska delas upp på följande produkter:
- Depositionsbevis*: säkerheter som tillåter innehavaren att ta ut pengar från ett konto.
 - Värdepapper mot säkerhet av tillgångar* (asset-backed) i enlighet med artikel 4.1.61 i kapitalkravsförordningen.
 - Säkerställda obligationer* i enlighet med artikel 129.1 i kapitalkravsförordningen.
 - Hybridkontrakt* som omfattar instrument med inbäddade derivat.
 - Andra emitterade värdepapper* som inkluderar värdepapper som inte redovisats på de föregående raderna och där man skiljer på konvertibla och icke-konvertibla instrument.
53. *Efterställda finansiella skulder* som emitterats behandlas på samma sätt som andra finansiella skulder. Efterställda skulder som emitterats i form av värdepapper ska klassificeras som *Emitterade värdepapper*, medan efterställda skulder som emitterats i form av inlåning klassificeras som *Inlåning*.
54. I mall 8.2 ingår det redovisade värdet av *Inlåning* och *Emitterade värdepapper* som uppfyller definitionen på efterställda skulder klassificerade per redovisningskategori. *Efterställda skulder* medför en underordnad fordran på utställarinstitutet, som endast kan göras gällande sedan alla bättre ställda fordringar tillgodosetts (Europeiska centralbankens BSI-förordning).
9. LÅNEÅTAGANDEN, FINANSIELLA GARANTIER OCH ANDRA ÅTAGANDEN (9)
55. Exponeringar utanför balansräkningen innefattar de poster utanför balansräkningen som anges i bilaga I till kapitalkravsförordningen. Exponeringar utanför balansräkningen ska brytas ned till avgivna låneåtaganden, utfärdade finansiella garantier och andra åtaganden.
56. Information om låneåtaganden, finansiella garantier och andra avgivna och erhållna åtaganden innefattar både sådana åtaganden som kan återkallas och sådana som inte kan återkallas.
57. *Låneåtaganden* är bindande åtaganden om krediter med förutbestämda villkor, undantaget sådana som är derivat eftersom dessa kan netto regleras i kontanter eller genom att överlämna eller emittera ett annat finansiellt instrument. Följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen ska klassificeras som *Låneåtaganden*:
- Avtalad utlåning på termin (forward deposits).
 - Outnyttjade kreditmöjligheter* som omfattar avtal om utlåning eller bankväxlar med förutbestämda villkor.
58. *Finansiella garantier* är avtal som kräver att emittenten gör angivna betalningar för att ersätta innehavaren för en förlust denne ådrar sig på grund av att en angiven gäldenär inte fullgör betalning vid förfall enligt de ursprungliga eller ändrade villkoren i ett skuldinstrument. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed uppfyller dessa avtal definitionen av finansiella garantiavtal i IAS 39.9 och IFRS 4.A. Följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen ska klassificeras som finansiella garantier:
- Garantier knutna till kreditgivning.
 - Kreditderivat* som uppfyller definitionen på en finansiell garanti.
 - Oåterkalleliga kreditlöften med karaktär av kreditsubstitut.

59. Övriga åtaganden omfattar följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen.
- a) Obetald del av betalning för aktier och andra värdepapper.
 - b) Emitterade eller bekräftade rembursar.
 - c) Handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen.
 - d) Rembursar för vilka levererade varor utgör säkerhet samt andra självlikviderande transaktioner.
 - e) *Garantier och säkerheter* (inbegripet anbuds- och fullgörandegarantier) och *garantier som inte har karaktär av kreditsubstitut*.
 - f) Sjöfartsgarantier, tull och skattegarantier.
 - g) Note issuance facilities (NIF) och revolving underwriting facilities (RUF).
 - h) *Outnyttjade kreditmöjligheter* som omfattar avtal om att lämna kredit eller utfärda accepter utan att villkoren är fastställda i förväg.
 - i) *Outnyttjade kreditmöjligheter* som omfattar avtal om att köpa värdepapper eller utfärda garantier.
 - j) Outnyttjade kreditmöjligheter för anbuds- och fullgörandegarantier.
 - k) *Andra poster utanför balansräkningen* i bilaga I till kapitalkravsförordningen.
60. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed redovisas följande poster i balansräkningen och ska därför inte rapporteras som exponering utanför balansräkningen:
- a) *Kreditderivat* som inte uppfyller definitionen på finansiella garantier är derivat enligt IAS 39.
 - b) *Bankaccepter* är åtaganden från ett institut att efter löptidens slut betala en växels nominella värde, vilket i normala fall motsvarar försäljningen av varorna. Dessa klassificeras därför som *kundfordringar* på balansräkningen.
 - c) *Endosserade växlar* som inte uppfyller kriterierna för borttagande enligt IAS 39.
 - d) *Transaktioner med regress* som inte uppfyller kriterierna för borttagande enligt IAS 39.
 - e) *Tillgångar som förvärvats genom rena terminskontrakt* är derivat enligt IAS 39.
 - f) *Sådana repoavtal som avses i artikel 12.3 och 12.5 i direktiv 86/635/EEG*. Enligt dessa avtal har förvärvaren rätt, men inte skyldighet, att återlämna tillgången till ett i förväg fastställt pris på en bestämd dag (eller dag som ska bestämmas). Därmed uppfyller dessa avtal kriterierna för derivat enligt IAS 39.9. Varav:
61. *Varav: nödlidande* ska inbegripa det nominella beloppet för dessa låneåtaganden, finansiella garantier och övriga åtaganden, vars motpart har hamnat på obestånd enligt artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

62. När det gäller exponeringar utanför balansräkningen är *Nominellt belopp* det belopp som bäst motsvarar institutets maximala kreditriskexponering utan hänsyn till eventuella säkerheter eller andra kreditförstärkningsar. För utfärdade finansiella garantier är det nominella beloppet det högsta belopp som företaget skulle behöva betala om garantin återopas. När det gäller låneåtaganden är det nominella beloppet det outnyttjade belopp som institutet har åtagit sig att låna ut. Nominella belopp är exponeringsvärden före omräkning med konverteringsfaktorer och tekniker för kreditriskreducering.
63. I mall 9.2 är det nominella beloppet, när det gäller erhållna lånelöften, det totala outnyttjade belopp som motparten åtagit sig att låna ut till institutet. För övriga erhållna åtaganden gäller att det nominella beloppet är det totala belopp som den andra parten åtagit sig i transaktionen. När det gäller erhållna finansiella garantier, är *Maximalt garantibelopp som kan komma i fråga* det högsta belopp som motparten skulle behöva betala om garantin återopas. Om en erhållen finansiell garanti har utfärdats av mer än en garantigivare, ska det garanterade beloppet endast rapporteras en gång i denna mall. Beloppet ska anges för den garantigivare som är mest relevant för kreditriskreduceringen.

10. DERIVAT (10 och 11)

64. Redovisat värde och nominellt värde av derivat som innehas för handel och derivat som innehas för säkringsredovisning ska rapporteras uppdelade per typ av underliggande risk, typ av marknad (OTC eller reglerad marknad) samt typ av produkt.

Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska all handel och säkring av derivat rapporteras i mallarna oberoende av portföljen eller om de tas upp i balansräkningen eller ej enligt tillämplig nationell god redovisningssed.

65. Instituterna ska när det gäller derivat som innehas för säkringsredovisning rapportera dessa per typ av säkring.
66. Derivat som ingår i hybridinstrument och som har avskilts från värdkontraktet ska rapporteras i mallarna 10 och 11 efter typen av derivat. Summan för värdkontraktet ingår inte i dessa mallar. Om hybridinstrumentet emellertid värderas till verkligt värde via resultaträkningen ska hela kontraktet ingå i kategorin som innehas för handel eller finansiella instrument redovisade till verkligt värde via resultaträkningen (inbäddade derivat rapporteras alltså inte i mall 10 och 11).

10.1 Klassificering av derivat efter typ av risk

67. Alla derivat ska klassificeras i någon av följande riskkategorier:

- a) Rän-teintäkter: Rän-terederivat är kontrakt kopplade till ett rän-tebärande finansiellt instrument vars kassaflöden bestäms av referensräntor eller ett annat rän-tebaserat kontrakt, till exempel en option om ett terminskontrakt för förvärv av en statsobligation. Denna kategori är förbehållen sådana kontrakt där samtliga delar är exponerade för ränta i endast en valuta. Därmed utesluts sådana kontrakt som innefattar en eller flera utländska valutor såsom rän-tevalutaswappar i mer än en valuta och valutaoptioner, samt andra kontrakt där valutarisker utgör den huvudsakliga riskfaktorn. Dessa ska rapporteras som valutakurskontrakt. Rän-tebaserade kontrakt inbegriper rän-tereterminskontrakt, rän-teswappar i en valuta, rän-tefutureskontrakt, rän-teoptioner (caps, floors, collars och corridors), rän-teswaptioner (optioner att ingå swappavtal) och rän-tegarantier.
- b) Eget kapital: Aktiederivat är kontrakt vars avkastning, eller delar av avkastningen, är kopplad till priset på en specifik aktie eller ett aktieprisindex.
- c) Utländsk valuta och guld: Dessa derivat inbegriper kontrakt som rör valutakurser på terminsmarknaden och investeringar i guld. Häri ingår därför rena terminskontrakt, valutamarknadsswappar, valutaswappar

(inklusive valutaränteswappar), valutaterminkontrakt, valutaoptioner, valutaswaptioner och valutagarantier. Valutakursderivat inkluderar alla kontrakt som innebär exponering för mer än en valuta, vare sig det gäller räntesatser eller valutakurser. Guldkontrakt omfattar alla överenskommelser där denna råvara är inblandad.

- d) Kredit: Kreditderivat är kontrakt som inte uppfyller definitionen på finansiella garantier och där utbetalningen främst är kopplad till något mått på kreditvärdigheten hos en särskild referenskredit. I kontrakten fastställs ett betalningsutbyte där minst ett av de två betalningsbenen bestäms av hur referenskrediten utvecklas. Betalning kan utlösas av flera olika händelser, till exempel obestånd, sänkt kreditvärdering eller en föreskriven ändring av kreditspread för referenstillgången.
- e) Vara: Dessa derivat är kontrakt vars avkastning, eller en del av avkastningen, är kopplad till priset på, eller ett prisindex för, en råvara som t.ex. ädelmetall (annan än guld), olja, timmer eller jordbruksprodukter.
- f) Övriga: Här ingår alla övriga derivatkontrakt som inte innebär exponering för valuta-, ränte-, aktie-, råvaru- eller kreditrisker, t.ex. väderderivat och försäkringsderivat.
68. Om ett derivat påverkas av mer än en typ av underliggande risk ska instrumentet anses tillhöra den känsligaste av risktyperna. Vid osäkerhet vad gäller derivat med flera exponeringar ska följande prioriteringsordning gälla:
- a) Vara: Alla derivattransaktioner med exponering för en råvara eller ett råvaruindex, oavsett om det finns en samtidig exponering i råvaror och en annan riskkategori såsom valuta, ränta eller aktiekapitel eller ej, ska rapporteras i denna kategori.
- b) Eget kapital: Med undantag av kontrakt med samtidig exponering för råvaror och aktiekapitel, vilka ska rapporteras som råvaruderivat, ska alla derivattransaktioner med koppling till aktiekapitalutveckling eller aktiemarknadsindex rapporteras i kategorin aktiederivat. Aktiederivat med exponering för utländsk valuta eller räntor ska ingå i denna kategori.
- c) Utländsk valuta och guld: I denna kategori ska ingå alla derivattransaktioner (med undantag av dem som redan rapporterats i kategorierna vara eller eget kapital) med exponering för mer än en valuta, vare sig den avser räntebärande finansiella instrument eller valutakurser.

10.2 Belopp som ska rapporteras för derivat

69. *Redovisat värde* för alla derivat (för säkring eller för handel) är det verkliga värdet enligt IFRS. Derivat med ett positivt verkligt värde (över noll) är finansiella tillgångar och derivat med ett negativt verkligt värde (under noll) är finansiella skulder. Det redovisade beloppet ska rapporteras separat för derivat med ett positivt verkligt värde (finansiella tillgångar) och för derivat med ett negativt verkligt värde (finansiella skulder). Det datum då derivatet redovisas för första gången klassificeras det som en finansiell tillgång eller en finansiell skuld beroende på det initiala verkliga värdet. Efter det första redovisningstillfället ökar eller minskar derivatets verkliga värde varvid handelsavtalet kan bli antingen positivt (derivatet klassas därmed som en finansiell tillgång) eller negativt (derivatet klassas som en finansiell skuld) för institutet

I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade beloppet utgöra det redovisade beloppet enligt nationell god redovisningssed inklusive upplupna kostnader, premiebelopp och avsättningar i tillämpliga fall. Utöver redovisade belopp ska marknadsvärden rapporteras av rapporterande institut enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD.

70. *Teoretiskt belopp* är det nominella bruttobeloppet för alla ingångna avtal som ännu inte fastställts vid referensdatum. Vid fastställande av det teoretiska beloppet ska särskilt följande punkter beaktas:
- a) När det gäller kontrakt med varierande nominella eller teoretiska kapitalbelopp utgör det nominella eller teoretiska kapitalbeloppet på referensdatum grund för rapporteringen.

- b) Det teoretiska belopp som ska rapporteras för ett derivatkontrakt som består av olika komponenter är kontraktets effektiva teoretiska belopp eller nominella värde.
- c) Swappar: Det teoretiska beloppet för en swap är det underliggande kapitalbeloppet på vilket ränteförändring, växelkurs eller andra intäkter och kostnader beräknas.
- d) Kontrakt kopplade till eget kapital och varor: Det teoretiska belopp som ska rapporteras för ett aktiekapital- eller råvarukontrakt är den kvantitet av råvaran eller aktiekapitalet som avtalats för förvärv eller försäljning multiplicerad med det avtalade priset för en enhet. Det teoretiska belopp som ska rapporteras för råvarukontrakt där kapitalbeloppet utväxlas vid flera tillfällen är det avtalade beloppet multiplicerat med antalet återstående utväxlingar av kapitalbelopp enligt avtalet.
- e) Kreditderivat: Det kontraktbelopp som ska rapporteras för kreditderivat är det nominella värdet för relevant referenskredit.
- f) Digitala optioner har en förutbestämd avkastning som antingen kan vara ett penningbelopp eller ett antal kontrakt om ett underliggande. Det teoretiska beloppet för digitala optioner är antingen det förutbestämda penningbeloppet eller det verkliga värdet på det underliggande på referensdatum.
71. I kolumnen Teoretiskt belopp för derivat inkluderas, för varje linjepost, summan av de teoretiska värdena för samtliga kontrakt där institutet är motpart, oberoende av om derivaten betraktas som tillgångar eller skulder på balansräkningen. Alla teoretiska belopp ska rapporteras oavsett om derivatens verkliga värde är positiva, negativa eller lika med noll. Nettning mellan de teoretiska beloppen är inte tillåtet.
72. *Teoretiskt belopp* ska rapporteras som *Summa* och *Varav: sålda* för linjeposterna: *OTC-optioner*, *Optioner i en organiserad marknad*, *Vara* och *Övriga*. I posten *Varav: sålda* ingår de teoretiska belopp (lösenbelopp) för avtalen där motparterna (optionsinnehavarna) till institutet (optionsutfärdaren) har rätt att utnyttja optionen och när det gäller poster relaterade till kreditriskderivat de teoretiska belopp för avtalen där institutet (säljare av skydd) har sålt (ger) skydd till sina motparter (köpare av skydd).

10.3 Derivat som klassificeras som ekonomiska säkringar

73. Derivat som inte är effektiva säkringsinstrument enligt IAS 39 eller den tillämpliga redovisningsramen enligt nationell god redovisningssed, ska ingå i portföljen som *innehålls för handel*. Detta gäller även derivat som innehålls för säkring och som inte uppfyller kraven i IAS 39 eller den tillämpliga redovisningsramen enligt nationell god redovisningssed, för att vara effektiva säkringsinstrument, liksom derivat kopplade till onoterade egetkapitalinstrument vars verkliga värde inte tillförlitligt kan mätas.
74. Derivat som innehålls för handel och uppfyller definitionen på ekonomiska säkringar ska rapporteras separat för varje typ av risk. I posten ekonomiska säkringar ingår sådana derivat som klassificeras som innehålls för handel, men de ingår inte i handelslagret enligt definitionen i artikel 4.1.86 i kapitalkravsförordningen. I denna post ingår inte derivat som innehålls för egenhandel.

10.4 Uppdelning av derivat per motpartssektor

75. Det redovisade värdet och det totala teoretiska beloppet för derivat som innehålls för handel, samt för derivat som innehålls för säkringsredovisning, som säljs och köps på OTC-marknaden, ska rapporteras per motpart i följande kategorier:
- a) Kreditinstitut.
- b) Övriga finansiella företag.

c) Rest, som omfattar alla övriga motparter.

76. Samtliga OTC-derivat, oavsett vilken typ av risk de tillhör, ska delas upp på dessa motparter. Uppdelningen på motparter för kreditriskderivat ska ske efter den sektor där institutets motpart i kontraktet (köpare eller säljare av skydd) är placerad.

11. FÖRÄNDRINGAR I AVSÄTTNINGAR FÖR KREDITFÖRLUSTER OCH NEDSKRIVNING AV AKTIEINSTRUMENT (12)

77. *Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden* ska rapporteras när, för huvudkategorin av tillgångar eller motparter, den beräknade nedskrivningen för perioden resulterar i redovisning av nettokostnader, dvs. för den givna kategorin eller motparten är ökningen av nedskrivningarna under perioden större än minskningarna. *Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden* ska rapporteras när, för huvudkategorin av tillgångar eller motparter, den beräknade nedskrivningen för perioden resulterar i redovisning av nettointäkter, dvs. för den givna kategorin eller motparten är minskningen av nedskrivningarna under perioden större än ökningarna.

78. Som förklarats i punkt 50 i denna del, kan bortskrivningar göras antingen genom direkt minskning av den finansiella tillgången i resultaträkningen (utan användning av avsättningskonto), eller genom minskning av summan på avsättningskontot för en finansiell tillgång. *Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar* betyder minskningar av det ackumulerade beloppet för reserveringar på grund av bortskrivningar som gjorts under perioden med anledning av att skuldinstrumenten i fråga bedömts vara ej indrivningsbara. *Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet* är bortskrivningar som gjorts under perioden direkt mot värdet av den finansiella tillgången.

12. ERHÅLLNA SÄKERHETER OCH GARANTIER (13)

12.1 Uppdelning av lån och förskott per säkerhet och garanti (13.1)

79. Pantar och garantier som ligger till grund för lån och förskott ska rapporteras per typ av pant: hypotekslån och andra lån mot säkerhet, och per finansiell garanti. Lån och förskott ska delas upp per motpart.

80. I mall 13.1 ska Maximalt belopp för säkerhet eller garanti som kan komma i fråga rapporteras. Summan av beloppen för en finansiell garanti och/eller säkerhet som redovisas i härför avsedda kolumner i mall 13.1 ska inte överskrida det redovisade beloppet för tillhörande lån.

81. När det gäller lån och förskott som rapporteras per typ av pant ska följande definitioner användas:

a) *Hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter], Bostadsfastighet*: lån säkrade av bostadsfastigheter, *Kommersiell fastighet*: lån säkrade av pant i kommersiella fastigheter (se definition av dessa i kapitalkravsförordningen).

b) inom *Övriga lån mot säkerhet, Kontant [utfärdade skuldinstrument]* ska omfatta: a) Insättningar i det rapporterade institutet som pantsatts som säkerhet för ett lån, b) eller skuldebrev som emitterats av det rapporterade institutet som pantsatts som säkerhet för ett lån. *Övrigt*: omfattar panträtt i övriga värdepapper som emitterats av någon tredje part eller panträtt i övriga tillgångar.

c) *Erhållna finansiella garantier*: avtal som kräver att emittenten gör angivna betalningar för att ersätta institutet för en förlust detta ådrar sig, på grund av att en angiven gäldenär inte fullgör betalning vid förfall enligt de ursprungliga eller ändrade villkoren i ett skuldinstrument.

82. När det gäller lån och förskott som samtidigt säkras av mer än en typ av säkerhet eller garanti, ska *Maximalt belopp för säkerhet eller garanti som kan komma i fråga* rangordnas efter kvalitet med början med den som har högst kvalitet.

12.2 Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen] (13.2)

83. I denna mall ingår det redovisade beloppet för en säkerhet som har övertagits mellan första och sista dagen av referensperioden och som fortfarande på referensdatum redovisas i balansräkningen.

12.3 Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerad (13.3)

84. *Fallissemang [materiella tillgångar]* är det ackumulerade redovisade värdet av materiella anläggningstillgångar som erhållits genom övertagande av en säkerhet som finns kvar i balansräkningen på referensdatum, förutom de som klassificeras som *Egendom, anläggningar och utrustning*.

13. VERKLIGT VÄRDE-HIERARKI: FINANSIELLA INSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE (14)

85. Instituterna ska redovisa finansiella instrument värderade enligt verkligt värde och i den rangordning som anges i IRFS 13.72.
86. *Förändring i verkligt värde för perioden* ska innefatta vinster och förluster på grund av omvärderingar av instrumenten som gjorts under perioden. Dessa vinster och förluster rapporteras som i resultaträkningen, dvs. beloppen rapporteras före skatt.
87. *Akkumulerad förändring i verkligt värde före skatt* ska innefatta vinster eller förluster efter omvärdering av instrumenten, ackumulerade från det första redovisningstillfället fram till referensdatum.

14. BORTTAGANDE FRÅN RAPPORTEN ÖVER FINANSIELL STÄLLNING OCH FINANSIELLA SKULDER SOM ÄR KNUTNA TILL ÖVERFÖRDA FINANSIELLA TILLGÅNGAR (15)

88. I mall 15 ingår information om finansiella tillgångar som överlåtits och som helt eller delvis inte uppfyller kraven för borttagande, samt finansiella tillgångar som helt tagits bort men för vilka institutet har kvar förvaltningsrätten.
89. De tillhörande skulderna ska rapporteras i den kategori där de överlåtna finansiella tillgångarna ingick på tillgångssidan, och inte i den kategori där de ingick på skuldsidan.
90. Kolumnen *Belopp som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning för kapitaländamål* innehåller det redovisade värdet av de finansiella tillgångar som redovisats av redovisningsskäl men tagits bort av försiktighetsskäl eftersom institutet behandlar dem som värdepapperiseringspositioner för kapitaländamål i enlighet med artikel 109 i kapitalkravsförordningen eftersom betydande kreditrisk har överförts, såsom avses i artiklarna 243 och 244 i kapitalkravsförordningen.
91. *Repoavtal (repor)* är transaktioner varigenom institutet erhåller kontanter i utbyte mot finansiella tillgångar som säljs till ett givet pris enligt ett avtal om återköp av samma (eller identiska) tillgångar till ett fast pris vid en fastställd tidpunkt i framtiden. Transaktioner som inbegriper en tillfällig överföring av guld mot likvidsäkerhet ska också anses vara *repoliknande transaktioner (repor)*. Belopp som mottagits av institutet i utbyte mot finansiella tillgångar som tillfälligt överlåtits till tredje part (tillfällig förvärvare) ska klassificeras som repoavtal om det finns ett åtagande om återköp och inte endast en option till återköp. Repoavtal inkluderar också repoliknande transaktioner som kan inbegripa:
- Belopp som erhållits i utbyte mot värdepapper, som tillfälligt överlåtits till tredje part i form av obligationslån mot likvidsäkerhet.
 - Belopp som erhållits i utbyte mot värdepapper, som tillfälligt överlåtits till tredje part i form av ett återköpsavtal (sale/buy-back).
92. *Repoavtal (repor)* och *omvända repolån (omvända repor)* omfattar kontanter som erhållits eller lånats ut av institutet.
93. Vid en värdepapperisering, när de överförda finansiella tillgångarna har tagits bort ur rapporten över finansiell ställning, ska instituterna redovisa vinster (förluster) som genererats i den post i resultaträkningen som motsvarar de redovisningskategorier i vilka de finansiella tillgångarna ingick före borttagandet.

15. UPPDELNING AV VALDA POSTER I RESULTATRÄKNINGEN (16)

94. För vissa poster i resultaträkningen ska ytterligare uppdelning av vinster (eller intäkter) och förluster (eller kostnader) göras.

15.1 **Ränteintäkter och räntekostnader per instrument och motpartssektor (16.1)**

95. Röntan ska delas upp mellan ränteintäkter av finansiella tillgångar och övriga tillgångar samt finansiella skulder med negativ effektiv ränta, samt räntekostnader för finansiella skulder och övriga skulder samt finansiella tillgångar med negativ effektiv ränta. Ränteintäkter från finansiella tillgångar och finansiella skulder med en negativ effektiv ränta omfattar ränteintäkter av derivat som innehas för handel, räntebärande värdepapper samt lån och förskott samt inlåning, emitterade räntebärande värdepapper, andra finansiella skulder med en negativ effektiv ränta. Ränteintäkter från finansiella tillgångar och finansiella skulder med en negativ effektiv ränta omfattar ränteintäkter av derivat som innehas för handel, inlåning, räntebärande värdepapper samt andra finansiella skulder, liksom emitterade räntebärande värdepapper och lån och förskott med en negativ effektiv ränta. Vid tillämpning av mall 16.1 ska korta positioner beaktas inom övriga finansiella skulder. Alla instrument i de olika kategorierna ska inräknas utom de som ingår i posten *Derivat – säkringsredovisning* som inte används för säkring av ränterisken.

96. Röntor på derivat som innehas för handel inkluderar de belopp som tillhör derivat som innehas för handel och uppfyller villkoren för ekonomiska säkringar som inräknas som ränteintäkter eller räntekostnader för korrigerig av intäkt och kostnad för de säkrade finansiella instrumenten ur ekonomisk men inte redovisningsmässig synvinkel.

15.2 **Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet, per instrument (16.2)**

97. Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderats till verkligt värde via resultatet ska delas upp per typ av finansiellt instrument och per redovisningskategori. För varje post ska realiserad nettovinst eller -förlust som härrör från den borttagna transaktionen rapporteras. Nettobeloppet visar skillnaden mellan realiserade vinster och realiserade förluster. Vinster och förluster för finansiella instrument som klassificeras som handel i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska inte rapporteras i den här mallen, oavsett vilka värderingsbestämmelser som gäller för dessa instrument.

15.3 **Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument (16.3)**

98. Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel ska delas upp per typ av instrument. Varje uppdelad post visar nettobeloppet av realiserade och orealiserade belopp (vinster minus förluster) för det finansiella instrumentet. Vinster och förluster från utländsk valutahandel på spotmarknaden, med undantag för växling av utländska sedlar och mynt, bör ingå som handelsvinster och -förluster. Vinster och förluster från ädelmetallhandel bör inte ingå i handelsvinster och -förluster eftersom ädelmetaller inte utgör finansiella instrument.

15.4 **Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk (16.4)**

99. Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel ska också delas upp per risktyp. Varje uppdelad post visar nettobeloppet av realiserade och orealiserade belopp (vinster minus förluster) för den underliggande risken (ränta, aktiekapital, växelkurs, kredit, råvaror och övriga) för exponeringen, inbegripet tillhörande derivat. Vinster och förluster från valutakursdifferenser ska räknas in i den post i vilken resterande vinster och förluster från det omräknade instrumentet ingår. Vinster och förluster från tillgångar och skulder andra än derivat ska redovisas enligt följande:

- a) *Ränteinstrument*: omfattar handel med lån och förskott, inlåning och räntebärande värdepapper (som innehas eller emitterats).

b) *Egetkapitalinstrument*: omfattar handel med aktier, andelar i fondföretag och andra aktieinstrument.

c) Valutahandel: omfattar enbart handel med utländsk valuta.

d) *Kreditriskinstrument*: omfattar handel med kreditlänkade obligationer.

e) Råvaror: I denna post ingår endast derivat eftersom råvaror som innehas för handel ska rapporteras under *Övriga tillgångar* och inte under *Finansiella tillgångar som innehas för handel*.

f) Övriga: omfattar handel med finansiella instrument som inte kan klassificeras på annat ställe.

15.5 **Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument (16.5)**

100. Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet ska delas upp per typ av instrument. Institutet ska rapportera nettovärdet för realiserade och orealiserade vinster och förluster samt förändringen av det verkliga värdet under perioden på grund av förändrad kreditrisk (egen kreditrisk eller låntagarens eller långivarens kreditrisk).

15.6 **Resultat av säkringsredovisning (16.6)**

101. Vinster och förluster av säkringsredovisning ska redovisas per typ av säkringsredovisning: säkring av verkligt värde, kassaflödessäkring och säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter. Resultat av säkring av verkligt värde ska delas upp per säkringsinstrument och säkrad post.

15.7 **Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar (16.7)**

102. *Tillägg* ska rapporteras när beräkningen av periodens nedskrivning resulterar i redovisning av nettokostnader för redovisningskategorin eller huvudkategorin av tillgångar i fråga. *Återföringar* ska rapporteras när beräkningen av periodens nedskrivning resulterar i redovisning av nettointäkter för redovisningskategorin eller huvudkategorin av tillgångar.

16. **JÄMFÖRELSE MELLAN DEN SAMMANSTÄLLDA REDOVISNINGEN OCH KONSOLIDERINGEN ENLIGT KAPITALKRAVSFÖRORDNINGEN (17)**

103. *Sammanställd redovisning* omfattar det redovisade värdet av tillgångar, skulder och eget kapital samt nominella belopp för exponeringar utanför balansräkningen som ställts upp enligt redovisningsreglerna för konsolidering, dvs. som även omfattar försäkringsföretag och icke-finansiella företag.

104. I den här mallen ska posten *Innehav i dotterföretag, joint ventures och intressebolag* inte omfatta dotterföretag, eftersom alla dotterföretag är fullständigt konsoliderade enligt redovisningsreglerna.

105. *Tillgångar som omfattas av återförsäkrings- och försäkringsavtal* ska innehålla tillgångar för vilka återförsäkring överlåtits och, i förekommande fall, tillgångar kopplade till försäkrings- och återförsäkringsavtal.

106. *Skulder som omfattas av försäkrings- och återförsäkringsavtal* ska innehålla skulder som omfattas av utfärdade försäkrings- och återförsäkringsavtal.

17. **GEOGRAFISK UPPDELNING (20)**

107. Mall 20 ska användas för rapportering i de fall institutet överskrider det tröskelvärde som anges i artikel 5.1 a iv. Den geografiska uppdelningen efter var verksamheten är lokaliserad i mallarna 20.1–20.3 skiljer mellan *inhemsk verksamhet* och *icke-inhemsk verksamhet*. Med *lokaliserad* avses den jurisdiktion som den juridiska person som redovisar motsvarande tillgång eller skuld tillhör. För filialer avses jurisdiktionen där filialen har sin hemvist. I detta hänseende ska under *Inhemsk verksamhet* ingå verksamheter som redovisas i den medlemsstat där institutet är lokaliserat.

108. I mallarna 20.4–20.7 ska information för varje land anges med utgångspunkt i var den direkta motparten har sin hemvist. I de uppdelade posterna ska exponeringar eller skulder redovisas för varje annat land där institutet har exponeringar. Exponeringar eller skulder mot överstatliga organisationer ska inte hänföras till institutets hemviststat utan till det geografiska området *Övriga länder*.
109. I mall 20.4 för skuldinstrument ska redovisat bruttovärde rapporteras på det sätt som anges i punkt 45 i del 2. När det gäller derivat och egetkapitalinstrument ska det redovisade värdet rapporteras. *Varav: nödlidande lån* och förskott ska rapporteras på det sätt som anges i punkterna 145–157 i denna bilaga. Lånefordring som beviljats eftergifter omfattar alla skuldkontrakt vid tillämpning av mall 19 med anståndsåtgärder enligt definitionen i punkterna 163–179 i denna bilaga. I mall 20.7 ska rapporteringen följa Nace-klassificeringen och vara uppdelad per land. Nace-koder ska rapporteras med uppdelning på första nivån (per avdelning).
18. **MATERIELLA OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR: TILLGÅNGAR SOM INGÅR I LEASING (21)**
110. Vid beräkning av tröskelvärdet i artikel 9 e ska materiella anläggningstillgångar som hyrs ut av institutet (leasegivare) till tredje parter enligt avtal som uppfyller villkoren för operationell leasing i tillämpliga redovisningsregler delas med totalvärdet för materiella anläggningstillgångar.
111. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed ska tillgångar som har hyrts ut av institutet (som leasegivare) till tredje parter i operationella leasingavtal rapporteras uppdelade per värderingsmetod.
19. **KAPITALFÖRVALTNING, FÖRVARINGSTJÄNSTER OCH ANDRA TJÄNSTER (22)**
112. För beräkning av tröskelvärdet i artikel 9 f är beloppet för nettovärdet av avgifts- och provisionsintäkter det absoluta beloppet för skillnaden mellan avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader. För samma beräkning är värdet av nettoränta det absoluta beloppet av skillnaden mellan ränteutäkt och räntekostnad.
- 19.1 **Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet (22.1)**
113. Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader ska rapporteras per typ av verksamhet. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed innehåller denna mall avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader andra än
- a) belopp som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan för finansiella instrument [IFRS 7.20 c], och
- b) belopp som härrör från finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen [IFRS 7.20 c i].
114. Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till förvärv eller emission av finansiella instrument som inte värderats till verkligt värde via resultaträkningen ska inte inkluderas. Dessa utgör en del av det ursprungliga värdet för förvärv/emission av dessa instrument och periodiseras över resultaträkningen under den återstående löptiden med användning av den effektiva räntan [se IAS 39.43].
115. Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till förvärv eller emission av finansiella instrument som värderats till verkligt värde via resultaträkningen ska ingå som en del av *Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto* eller *Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto*. De ska inte ingå i det ursprungliga beloppet för förvärvet eller emissionen av dessa instrument och redovisas direkt i resultaträkningen.
116. Instituterna ska rapportera avgifts- och provisionsintäkter och -kostnader efter följande kriterier:
- a) *Värdepapper – Emissioner* inkluderar avgifter och provisioner som erhållits för deltagande i upplägg eller emission av säkerheter som inte lagts upp eller emitterats av institutet.

- b) *Värdepapper – Överföringsuppdrag* inkluderar avgifter och provisioner för mottagande, vidarebefordran och genomförande av kundorder om köp eller försäljning av säkerheter.
- c) *Värdepapper – Övriga* inkluderar avgifter och provisioner genererade av institutet vid tillhandahållande av övriga tjänster som rör säkerheter som inte lagts upp eller emitterats av institutet.
- d) *Clearing och avveckling* omfattar avgifts- och provisionsintäkter (-kostnader) som genererats av (debiterats) institutet vid deltagande i motparts-, clearing- och avvecklingstjänster.
- e) *Kapitalförvaltning, förvaringstjänster, centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar, förvaltningstransaktioner och betaltjänster* inkluderar avgifts- och provisionsintäkter (-kostnader) som genererats av (debiterats) institutet vid tillhandahållandet av dessa tjänster.
- f) *Strukturerad finansiering* inkluderar avgifter och provisioner som erhållits för deltagande i upplägg eller emission av andra finansiella instrument än säkerheter som lagts upp eller emitterats av institutet.
- g) *Tjänster i samband med värdepapperiseringsverksamhet* innefattar, på intäktssidan, avgifts- och provisionsintäkter som genererats av institutet vid finansieringstjänster och på kostnadssidan avgifts- och provisionskostnader som debiteras institutet av långivaren.
- h) *Låneåtaganden och Utställda finansiella garantier* inkluderar det belopp som redovisats som intäkt under perioden och avser betalning av avgifter och provisioner för de åtaganden som inledningsvis redovisats som *Övriga finansiella skulder*.
- i) *Erhållna lånelöften och Erhållna finansiella garantier* inkluderar avgifts- och provisionskostnader som redovisats av institutet efter debitering av den motpart som avgett lånelöftet eller den finansiella garantin.
- j) *Övrigt* inkluderar övriga avgifts- och provisionsintäkter (-kostnader) som genererats av (debiterats) institutet, till exempel sådana som härrör från andra förpliktelser, från valutatransaktioner (t.ex. växling av utländska sedlar och mynt) eller från tillhandahållande (mottagande) av andra avgiftsbaserade rådgivningstjänster och andra tjänster.

19.2 Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls (22.2)

117. Verksamhet som rör kapitalförvaltning, förvaring och andra tjänster som institutet erbjuder ska redovisas varvid följande definitioner ska användas:

- a) *Kapitalförvaltning*: tillgångar som direkt tillhör kunderna och för vilka institutet erbjuder förvaltning. *Kapitalförvaltning* ska rapporteras per typ av kund: kollektiva investeringar, pensionsinstitut, kundportföljer som förvaltas på skönmässig grund samt andra investeringsverktyg.
- b) *Förvaringstillgångar*: tjänster som tillhandahålls av institutet för förvaring och handhavande av finansiella instrument, samt tjänster som rör förvaltning av kontanta medel och finansiella säkerheter. *Förvaringstillgångar* ska rapporteras per typ av kund för vilken institutet förvarar tillgångar och därvid skilja mellan fondbolag och övriga. Posten *Varav: överlämnade till andra enheter* avser det tillgångsbelopp som ingår i förvaringsverksamheten och för vilket institutet har överlåtit förvaringen till andra enheter.
- c) *Centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar*: de administrativa tjänster som institutet erbjuder till företag för kollektiva investeringar. Här ingår bland annat tjänster som överföringsförmedling, sammanställande av räkenskaper, framtagande av prospekt, finansiella rapporter och alla övriga dokument avsedda

för investerarna, distribution av finansiella rapporter och alla övriga dokument avsedda för investerarna, genomförande av emissioner och inlösen och att föra register över investerarna samt beräkna tillgångarnas nettovärde.

- d) *Förvaltningstransaktioner*: sådan verksamhet där institutet agerar i eget namn men för kundens räkning och på kundens risk. Vid förvaltningstransaktioner tillhandahåller institutet ofta tjänster, t.ex. kapitalförvarings-tjänster till en strukturerad enhet, eller diskretionär portföljförvaltning. Alla förvaltningstransaktioner ska rapporteras under denna post oavsett om institutet även tillhandahåller andra tjänster eller ej.
- e) *Betaltjänster*: att för kundens räkning ta hand om inbetalningar avseende skuldinstrument som varken redovisas i institutets balansräkning eller har lagts upp av institutet.
- f) *Kundresurser som säljs men inte förvaltas*: produkter som emitterats av företag utanför koncernen som institutet har distribuerat till sina nuvarande kunder. Denna post ska rapporteras per typ av produkt.
- g) *Belopp för de tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls*: de tillgångssummor i relation till vilka institutet agerar, värderade till verkligt värde. Om verkligt värde inte finns tillgängligt kan andra värderingsgrunder användas, t.ex. nominellt värde. I de fall där institutet tillhandahåller tjänster till företag såsom fondbolag eller pensionsfonder, får de berörda tillgångarna visas med det värde som dessa företag redovisar i sina egna balansräkningar. De redovisade beloppen ska i tillämpliga fall innehålla upplupen ränta.

20. INTRESSEN I ICKE-KONSOLIDERADE STRUKTURERADE FÖRETAG (30)

- 118. *Utnyttjat likviditetsstöd*: summan av det redovisade värdet av lån och förskott som beviljats icke konsoliderade strukturerade företag och det redovisade värdet av innehavet av skuldförbindelser som emitterats av icke konsoliderade strukturerade enheter.

21. NÄRSTÅENDE (31)

- 119. Instituterna ska rapportera belopp och/eller transaktioner som hör till balansräkningen samt exponeringar utanför balansräkningen i de fall motparten är ett närstående företag.

- 120. Koncerninterna transaktioner och koncerninterna utestående saldon ska elimineras. Under *Dotterföretag och andra enheter i samma grupp* ska instituten rapportera saldon och transaktioner med dotterföretag som inte har eliminerats, antingen på grund av att dotterföretagen inte är fullständigt konsoliderade enligt kraven på konsolidering under tillsyn eller på grund av att, i enlighet med artikel 19 i kapitalkravsförordningen, dotterföretagen är undantagna från konsolideringskravet då de är immateriella, eller på grund av att instituten ingår i en större koncern och dotterföretaget är dotter till det yttersta moderföretaget och inte till institutet. Under *Intresseföretag och joint ventures* ska instituten redovisa de delar av saldon och transaktioner med joint ventures och intressebolag i den koncern till vilket enheten hör, som inte har eliminerats med varken proportionell konsolidering eller kapitalandelsmetoden.

21.1 Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från (31.1)

- 121. När det gäller *Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna förpliktelser* är det belopp som ska rapporteras summan av det nominella beloppet för erhållna lånelöften, maximalt belopp för säkerhet eller garanti som kan komma i fråga för erhållna finansiella garantier och det nominella beloppet för övriga erhållna förpliktelser.

21.2 Närstående: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med (31.2)

- 122. *Vinster eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar* ska innefatta samtliga vinster och förluster vid borttagande av icke-finansiella tillgångar som genererats av transaktioner med närstående företag. I denna post ska ingå vinster och förluster vid borttagande av icke-finansiella tillgångar, som har genererats genom transaktioner med närstående företag och som ingår i följande linjeposter för *Resultaträkningen*:

- a) Vinst eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag.
- b) Vinst eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning.
- c) Vinst eller förlust från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning och inte är avvecklade verksamheter.
- d) Vinst eller förlust efter skatt för avvecklade verksamheter.

22. KONCERNSTRUKTUR (40)

123. Instituterna ska lämna detaljerade uppgifter om dotterföretag, joint ventures och intressebolag på rapporteringsdatum. Alla dotterföretag ska rapporteras oavsett vilken verksamhet de bedriver. Värdepapper klassificerade som *Finansiella tillgångar som innehas för handel*, *Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet*, *Finansiella tillgångar som kan säljas* och *Egna aktier*, dvs. egna aktier i det rapporterade institut som ägs av det, ska undantas från denna malls tillämpningsområde.

22.1 Gruppstruktur: enhet-för-enhet (40.1)

124. Följande uppgifter ska rapporteras "enhet-för-enhet":

- a) *LEI-kod*: LEI-koden för investeringsobjektet.
- b) *Enhetskod*: id-koden för investeringsobjektet. Enhetskoderna identifierar rader och ska vara unika för varje rad i mall 40.1.
- c) *Enhetsnamn*: investeringsobjektets namn.
- d) *Registreringsdatum*: det datum då investeringsobjektet blev en del av koncernen.
- e) *Aktiekapital*: summan av totalt kapital som emitterats av investeringsobjektet per referensdatum.
- f) *Investeringsobjektets kapital*, *Investeringsobjektets totala tillgångar* och *Investeringsobjektets vinst eller förlust*: inkluderar beloppen för dessa poster som de redovisades i investeringsobjektets senaste årsredovisning.
- g) *Investeringsobjektets hemvist*: det land där investeringsobjektet har sin hemvist.
- h) *Investeringsobjektets sektor*: motpartens sektor enligt definitionen i punkt 35 i del 1.
- i) *Nace-kod*: ska anges grundat på investeringsobjektets huvudsakliga verksamhet. För icke-finansiella företag ska Nace-koder rapporteras med uppdelning på första nivån (per avdelning). För finansiella företag ska Nace-koder rapporteras på andra nivån (per huvudgrupp).
- j) *Ackumulerat intresse i eget kapital (%)*: den procentandel av ägarinstrumenten som innehas av institutet per referensdatum.
- k) *Rösträtt (%)*: den procentandel av rösterna som hör till de ägarinstrument som innehas av institutet per referensdatum.
- l) *Koncernstruktur [relation]*: ska visa förhållandet mellan moderföretag och investeringsobjekt (dotterföretag, joint venture eller intressebolag).
- m) *Behandling i redovisningen [redovisningsgrupp]*: ska visa redovisningsmetod med konsolidering enligt redovisningen (fullständig konsolidering, proportionell konsolidering, kapitalandelsmetod eller annat).

- n) *Behandling i redovisningen [CRR-grupp]*: ska visa redovisningsmetod med konsolidering enligt CRR (fullständig konsolidering, proportionell konsolidering, kapitalandelsmetod eller annat).
- o) *Redovisat värde*: de belopp som rapporteras på institutets balansräkning för investeringsobjekt som varken är fullständigt eller proportionellt konsoliderade.
- p) *Förvärvskostnad*: det belopp som betalats av investerarna.
- q) *Goodwillkoppling* till investeraren är det goodwillbelopp som rapporterats på institutets konsoliderade balansräkning för investeringsobjektet under posterna *Goodwill* eller *Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag*.
- r) *Verkligt värde för investeringar för vilka det finns offentliggjorda prisnoteringar*: anger priset på referensdatum. Det ska endast anges om instrumenten är noterade.

22.2 Koncernstruktur: "instrument-för-instrument" (40.2)

125. Följande uppgifter ska rapporteras för varje instrument:

- a) *Säkerhetsidentifieringskod*: ISIN-koden för värdepapperet. När det gäller värdepapper som inte tilldelats någon ISIN-kod anges här en annan kod som ger ett unikt id till värdepapperet. *Säkerhetsidentifieringskod* och *Holdingföretagets kod* identifierar rader på ett sammansatt sätt, och ska vara unika för varje rad i mall 40.2;
- b) *Holdingföretagets kod*: enhetens id-kod i den koncern som innehar investeringen.
- c) *Enhetskod, Ackumulerat intresse i eget kapital (%)*, *Redovisat värde* och *Förvärvskostnad* har definierats ovan. Beloppen ska gälla det värdepapper som innehas av berört holdingföretag.

23. VERKLIGT VÄRDE (41)

23.1 Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde (41.1)

126. Uppgifter om verkligt värde av finansiella instrument, värderade till upplupet anskaffningsvärde, i enlighet med den rangordning som anges i IFRS 7.27A, ska rapporteras i denna mall.

23.2 Användning av alternativet med verkligt värde (41.2)

127. Uppgift om användning av alternativet med verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder som anges till verkligt värde via resultaträkningen ska rapporteras i denna mall. *Hybridkontrakt* innefattar det redovisade värdet av hybridinstrument som klassificeras, i sin helhet, i dessa redovisningskategorier, dvs. här ingår icke uppdelade hybridinstrument i sin helhet.

23.3 Hybridinstrument som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet (41.3)

128. I denna mall ska uppgifter om hybridinstrument rapporteras, undantaget sådana hybridinstrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen eller under alternativet med verkligt värde, vilka rapporteras i mall 41.2.

129. *Innehas för handel* innefattar det redovisade värdet av hybridinstrument som klassificeras, i sin helhet, som *Finansiella tillgångar som innehas för handel* eller *Finansiella skulder som innehas för handel*, dvs. här ingår icke uppdelade hybridinstrument i sin helhet.

130. På övriga rader anges det redovisade värdet av de värdkontrakt som har avskilts från inbäddade derivat i enlighet med tillämpliga redovisningsregler. De redovisade värdena för de inbäddade derivat som avskilts från dessa värdkontrakt, i enlighet med tillämpliga redovisningsregler, ska rapporteras i mallarna 10 och 11.

24. MATERIELLA OCH IMMATERIELLA TILLGÅNGAR: REDOVISAT VÄRDE PER MÄTMETOD (42)
131. *Egendom, anläggningar och utrustning, Förvaltningsfastigheter och Övriga immateriella tillgångar* ska rapporteras efter de kriterier som användes när de tillgångarna värderades.
132. I *Övriga immateriella tillgångar* ingår alla övriga immateriella tillgångar förutom goodwill.
25. AVSÄTTNINGAR (43)
133. I denna mall görs en avstämning mellan det redovisade beloppet för posten *Avsättningar* vid periodens början och periodens slut, indelat efter typen av förändring.
26. FÖRMÅNSBESTÄMDA PLANER OCH ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA (44)
134. I dessa mallar redovisas ackumulerade uppgifter för institutets samtliga förmånsbestämda pensionsplaner. Om det finns mer än en förmånsbestämd pensionsplan ska summan för samtliga planer rapporteras.
- 26.1 Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer (44.1)**
135. Under posten *Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer* görs en avstämning av ackumulerat nuvärde av samtliga förmånsbestämda nettoskulder (tillgångar) och rättigheter till ersättning (IAS 19.140 a och b).
136. *Nettotillgångar i förmånsbestämda planer* omfattar, i händelse av ett överskott, de överskottsbelopp som ska redovisas i balansräkningen eftersom de inte är berörda av de gränsvärden som fastställts i IAS 19.63. Beloppet i denna post och det belopp som redovisas i memorandumposten *Verkligt värde av eventuell återbetalningsrätt* som redovisas som en tillgång ingår i posten *Andra tillgångar* i balansräkningen.
- 26.2 Förändringar i förmånsbestämda förpliktelser (44.2)**
137. *Förändringar i förmånsbestämda förpliktelser* visar avstämningen mellan ingående och utgående balans för det ackumulerade nuvärdet av institutets samtliga förmånsbestämda förpliktelser. Effekten under perioden av de olika delar som anges i IAS 19.141 redovisas var för sig.
138. Beloppet för *Utgående balans [nuvärde]* i mallen för förändringar av förmånsbestämda pensionsförpliktelser ska vara detsamma som för *Nuvärde för förmånsbestämda förpliktelser*.
- 26.3 Memorandumposter [relaterade till personalkostnader] (44.3)**
139. Vid rapportering av memorandumposter relaterade till personalkostnader ska följande definitioner användas:
- a) *Pensioner och liknande kostnader* omfattar det belopp som redovisats under perioden som personalkostnader för någon typ av pensionsförpliktelse (såväl friplaner som förmånsbestämda pensionsplaner).
- b) *Aktierelaterade ersättningar* innefattar det belopp som redovisats under perioden som personalkostnader för aktiebaserade utbetalningar.
27. UPPDELNING AV VALDA POSTER I RESULTATRÄKNINGEN (45)
- 27.1 Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning (45.2)**
140. Vinster och förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar som inte innehas för försäljning ska delas upp per typ av tillgång. På varje rad ska anges vinst eller förlust som härrör från den tillgång (t.ex. fastighet, programvara, maskinvara, guld, investering) som har tagits bort. I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska denna mall omfatta vinster eller förluster av borttagande av icke-finansiella tillgångar.

27.2 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader (45.3)

141. Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader ska delas upp i följande poster: förändringar i verkligt värde av materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, hyresintäkter och direkta kostnader för förvaltningsfastigheter, ränteintäkter och direkta rörelsekostnader för förvaltningsfastigheter, intäkter och kostnader för operationell leasing förutom förvaltningsfastigheter samt resterande driftsintäkter och -kostnader.
 142. *Andra operationella leasingavtal än förvaltningsfastigheter* ska i kolumnen *inkomster* innehålla erhållen avkastning och i kolumnen *kostnader* de kostnader som institutet ådragit sig i egenskap av leasegivare i sina operationella leasingverksamheter, förutom de där tillgången klassificerats som förvaltningsfastighet. Kostnaden för institutet som leasetagare ska ingå i posten *Övriga administrationskostnader*.
 143. Vinst eller förlust efter omvärdering av innehav av ädelmetaller och andra råvaror som värderats till verkligt värde minus försäljningskostnad ska rapporteras under *Övriga rörelseintäkter: Övriga* eller *Övriga rörelsekostnader: Övriga*.
28. RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL (46)
144. Rapport över förändringar i eget kapital visar en avstämning mellan redovisat belopp i början av perioden (ingående balans) och i slutet av perioden (utgående balans) för varje komponent i det egna kapitalet.
29. NÖDLIDANDE EXPONERINGAR (18)
145. Vid tillämpning av mall 18 är nödlidande exponeringar de exponeringar som uppfyller något av följande kriterier:
 - a) Väsentliga exponeringar som är förfallna till betalning mer än 90 dagar efter förfallodagen.
 - b) Det bedöms som osannolikt att gäldenären kommer att betala sina låneförpliktelser fullt ut utan att säkerheter tas i anspråk, oberoende av eventuella förfallna belopp eller antal dagar sedan de förfallit till betalning.
 146. Denna kategorisering som nödlidande exponeringar ska gälla trots att en exponering har klassificerats som fallerad i tillsynshänseende i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen eller som nedskrivnen i redovisningshänseende i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen.
 147. Exponeringar med avseende på vilka ett fallissemang anses ha inträffat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen och exponeringar som har skrivits ned i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen ska alltid betraktas som nödlidande exponeringar. Exponeringar för kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats som avses i punkt 38 i denna bilaga ska inte betraktas som nödlidande exponeringar om de inte uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande exponeringar.
 148. Exponeringar ska kategoribestämmas till sitt fulla belopp och utan att ta hänsyn till förekomsten av säkerheter. Väsentlighet ska bedömas i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
 149. Vid tillämpning av mall 18 omfattar exponeringar alla skuldinstrument (lån och förskott, som även omfattar kassabehållning hos centralbanker och annan avista inlåning, och skuldebrev) och exponeringar utanför balansräkningen, utom de exponeringar som innehas för handel. Exponeringar utanför balansräkningen omfattar följande upphävbara och oåterkalleliga poster:
 - a) Ingångna låneåtaganden.
 - b) Utställda finansiella garantier.
 - c) Övriga åtaganden.

Exponeringar innefattar anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5.

I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska portföljer med *Skuldinstrument som inte är förenade med handel på en kostnadsbaserad metod* och *Övriga finansiella tillgångar som inte är förenade med handel* ska rapporteras på raderna för *skuldinstrument värderade till upplupet anskaffningsvärde*. Portföljer med *Finansiella tillgångar som inte är derivat, inte är förenade med handel och som värderas till verkligt värde via resultaträkningen* och *Finansiella tillgångar som varken innehas för handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital* ska rapporteras i raderna för *Skuldinstrument till verkligt värde förutom högfrekvenshandel (HFT)*.

150. Vid tillämpning av mall 18 är en exponering förfallen när ett kapitalbelopp, ränta eller avgift inte har betalats den dag när den förfallit till betalning.
151. Vid tillämpning av mall 18 avses med gäldenär en gäldenär i den mening som avses i artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
152. Ett åtagande ska betraktas som en nödlidande exponering till sitt nominella belopp när det, om det tas i anspråk eller på annat sätt används, skulle leda till exponeringar som medför en risk för att inte till fullo betalas tillbaka utan att säkerheter tas i anspråk.
153. Utställda finansiella garantier ska betraktas som nödlidande exponeringar till sina nominella belopp, om den finansiella säkerheten riskerar att åberopas av motparten (den garanterade parten), särskilt om den underliggande garanterade exponeringen uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande, som avses i punkt 145. Om beloppet i det finansiella garantiavtalet har förfallit för den part som omfattas av garantier ska det rapporterade institutet bedöma huruvida den uppkomna fordran uppfyller kriterierna för nödlidande exponeringar.
154. Exponeringar som klassificeras som nödlidande i enlighet med punkt 145 ska kategoriseras som antingen nödlidande på individuell grund ("transaktionsbaserade") eller som nödlidande för den sammanlagda exponeringen mot en viss gäldenär ("gäldenärsbaserade"). För kategoriseringen av nödlidande exponeringar på individuell grund eller till en viss gäldenär ska följande kategoriseringsmetoder användas för de olika typerna av nödlidande exponeringar:
 - a) För exponeringar som har förfallit i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen ska den kategoriseringsmetod som anges i artikel 178 tillämpas.
 - b) För exponeringar som klassificeras som nödlidande på grund av nedskrivningar enligt den tillämpliga redovisningsramen ska kriterierna för upptagande i redovisningen av nedskrivning enligt den tillämpliga redovisningsramen tillämpas.
 - c) För andra nödlidande exponeringar som varken klassificeras som fallerade eller värdeminskade ska bestämmelserna i artikel 178 i kapitalkravsförordningen för fallerade exponeringar tillämpas.
155. Om ett institut har exponeringar i balansräkningen till en gäldenär som har förfallit till betalning sedan mer än 90 dagar och det redovisade bruttovärdet av de förfallna exponeringarna utgör mer än 20 % av det redovisade bruttovärdet för alla exponeringar i balansräkningen till den gäldenären, ska alla exponeringar inom och utanför balansräkningen för den gäldenären betraktas som nödlidande. När en gäldenär tillhör en koncern måste man göra en bedömning av om även andra exponeringar mot andra enheter i koncernen ska anses vara nödlidande, om de inte redan anses vara värdeminskade eller fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, utom för exponeringar som påverkas av enstaka tvister som inte är kopplade till motpartens solvens.
156. Exponeringar ska anses ha upphört att vara nödlidande när samtliga följande villkor är uppfyllda:
 - a) Exponeringen uppfyller de avslutskriterier som tillämpas av det rapporterade institutet för att avbryta nedskrivnings- och fallissemangsklassificeringar.

- b) Gäldenärens situation har förbättrats i sådan omfattning att fullständig återbetalning, enligt de ursprungliga eller i tillämpliga fall de ändrade villkoren, sannolikt kommer att göras.
- c) Gäldenären har inte något belopp som förfallit till betalning mer än 90 dagar efter förfalldagen.

En exponering ska fortsätta att klassificeras som nödlidande så länge som dessa villkor inte är uppfyllda, även om exponeringen redan har uppfyllt kriteriet för avbrytande som det rapporterande institutet tillämpar för nedskrivnings- och fallerandeklassificeringen enligt den tillämpliga redovisningsramen och artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Klassificeringen av nödlidande exponeringar som anläggningstillgångar som innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5 innebär inte att de inte längre klassificeras som nödlidande exponeringar, eftersom anläggningstillgångar som innehas för försäljning omfattas av definitionen av nödlidande exponeringar.

157. Vad gäller nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder ⁽¹⁾ ska sådana exponeringar anses ha upphört att vara nödlidande om samtliga följande villkor är uppfyllda:

- a) Exponeringar anses inte vara nedskrivna eller fallerade.
- b) Ett år har gått sedan anståndsåtgärderna tillämpades.
- c) Det finns inte, efter eventuella anståndsåtgärder, några förfallna belopp eller problem vad gäller full återbetalning av exponeringar enligt villkoren efter anståndet. Avsaknaden av problem ska fastställas efter det att institutet gjort en analys av gäldenärens ekonomiska situation. Problemen kan betraktas som inte längre befintliga när gäldenären har betalat, via sina regelbundna betalningar enligt villkoren efter anståndet, ett totalt belopp som tidigare var förfallet (där det fanns förfallna belopp) eller som har skrivits av (där det inte fanns några förfallna belopp) enligt anståndsåtgärderna eller gäldenären på något annat sätt har visat sin förmåga att uppfylla villkoren efter anståndet.

Dessa särskilda exitvillkor ska tillämpas utöver de kriterier som tillämpats av rapporterande institut för nedskrivna och fallerade exponeringar enligt den tillämpliga redovisningsramen respektive artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

158. Förfallna exponeringar ska rapporteras separat inom de presterande (icke-nödlidande) och nödlidande kategorierna till deras hela belopp. Presterande (icke-nödlidande) exponeringar som har förfallit till betalning sedan mindre än 90 dagar tillbaka ska rapporteras separat till hela beloppet.

159. Nödlidande exponeringar ska rapporteras uppdelade efter förfallsintervall. Exponeringar som inte har förfallit eller som har förfallit med 90 dagar eller mindre, men som ändå identifieras som nödlidande på grund av sannolikheten för att de ska återbetalas till fullo ska rapporteras i en särskild kolumn. Exponeringar som innehåller både förfallna belopp och sannolikheten för att inte återbetalas fullt ut ska fördelas efter tidsintervall inom vilka de har förfallit till betalning som överensstämmer med antalet dagar efter förfalldatum.

Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning ska rapporteras på rad 070 och på raderna 080 och 100 i mall 18.

Nödlidande lån som klassificeras som att de innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5 ska inte rapporteras i mall 18.

160. Följande exponeringar ska anges i separata kolumner:

- a) Exponeringar som betraktas som värdeminskade i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, utom när de är exponeringar med förluster som har uppstått men som inte har redovisats.

⁽¹⁾ Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder avser exponeringar som anges i punkt 180.

b) Exponeringar för vilka ett fallissemang anses ha inträffat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

161. Siffrorna för *Ackumulerad nedskrivning* eller *Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk* ska rapporteras i enlighet med punkt 46. *Ackumulerad nedskrivning* betyder nedsättning av exponeringens redovisade värde, antingen direkt eller genom användningen av ett avsättningskonto. *Ackumulerad nedskrivning* som redovisas för nödlidande exponeringar ska inte omfatta förluster som har uppstått men som inte har redovisats. Förluster som har uppstått men som inte har redovisats ska rapporteras under *ackumulerad nedskrivning på presterande exponeringar*. *Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk* ska rapporteras för exponeringar som anges till verkligt värde via resultaträkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen.

162. Information om säkerheter som innehas och finansiell säkerhet som mottagits för nödlidande lån ska rapporteras separat. Belopp som rapporterats för utställda säkerheter och finansiella garantier ska beräknas i enlighet med punkterna 79–82. Därför ska summan av de belopp som anges för både säkerheter och finansiella garantier begränsas till exponeringens redovisade värde.

30. EXPONERINGAR MED ANSTÅND (19)

163. Vid tillämpning av mall 19 är exponeringar med anstånd räntebärande kontrakt för vilka anståndsåtgärder har tillämpats. Anståndsåtgärder består av eftergifter gentemot en gäldenär som har eller håller på att få svårigheter med att fullgöra sina finansiella åtaganden (finansiella svårigheter).

164. Vid tillämpning av mall 19 avser en koncession någon av följande åtgärder:

a) En ändring av de tidigare villkoren för ett avtal som gäldenären är oförmögen att uppfylla på grund av sina finansiella svårigheter (problemskuld) som leder till oförmåga att hantera skulder och som inte skulle ha beviljats om gäldenären inte hade befunnit sig i ekonomiska svårigheter.

b) Total eller partiell refinansiering av ett problemskuldavtal, som inte skulle ha beviljats om gäldenären inte hade befunnit sig i ekonomiska svårigheter.

En eftergift kan innebära en förlust för långivaren.

165. Bevis på en eftergift omfattar följande:

a) En skillnad till förmån för gäldenären mellan de ändrade villkoren i avtalet och villkoren i det föregående avtalet.

b) Införande av mer förmånliga villkor i ett ändrat avtal än vad andra gäldenärer med en liknande riskprofil kunde ha fått från samma institut vid den tidpunkten.

166. Tillämpningen av klausuler som, när de används av gäldenären, gör det möjligt för gäldenären att ändra avtalsvillkoren (inbäddade anstånds-klausuler) ska betraktas som en koncession när institutet godkänner genomförandet av dessa klausuler och drar slutsatsen att gäldenären har ekonomiska problem.

167. *Refinansiering* avser användningen av skuldavtal för att säkerställa total betalning eller delbetalning av andra skuldavtal vars befintliga villkor gäldenären inte kan uppfylla.

168. Vid tillämpning av mall 19 omfattar gäldenär alla fysiska och juridiska personer i gäldenärens koncern som omfattas av koncernredovisningens tillämpningsområde.

169. För mall 19 omfattar *skuld* lån och förskott (som även omfattar kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning), skuldebrev och uppsägbara och oåterkalleliga låneåtaganden, men inte exponeringar som

innehas för handel. *Skuld* innefattar anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5.

I tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska portföljer med *Skuldinstrument som inte är förenade med handel på en kostnadsbaserad metod* och *Övriga finansiella tillgångar som inte är förenade med handel* ska rapporteras på raderna för *skuldinstrument värderade till upplupet anskaffningsvärde*. Portföljer med *Finansiella tillgångar som inte är derivat, inte är förenade med handel och som värderas till verkligt värde via resultaträkningen* och *Finansiella tillgångar som varken innehas för handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital* ska rapporteras i raderna för *Skuldinstrument till verkligt värde förutom högfrekvenshandel (HFT)*.

170. Vid tillämpning av mall 19 har exponering samma innebörd som den som anges för skuld i punkt 169.
171. Vid tillämpning av mall 19 avser institut det institut som tillämpade anståndsåtgärderna.
172. Exponeringar ska betraktas som anstånd om en eftergift har gjorts, oberoende av om något belopp har förfallit till betalning eller klassificerats som exponeringar som nedskrivits i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen eller som fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen. Exponeringar ska inte behandlas som anstånd om gäldenären inte befinner sig i finansiella svårigheter. De följande ska dock behandlas som anståndsåtgärder:
- a) Ett ändrat avtal som klassificerats som nödlidande innan ändringarna eller som i avsaknad av ändringar skulle klassificeras som nödlidande.
 - b) De ändringar som har gjorts till ett avtal medför en total eller partiell återföring av skuldbortskrivningarna.
 - c) Institutet godkänner användningen av inbäddade anståndsklausuler för en gäldenär som är nödlidande eller som skulle betraktas som nödlidande utan användning av dessa klausuler.
 - d) Samtidigt med eller nära i tiden med institutets eftergift av ytterligare skuld, betalade gäldenären kapitalbelopp eller ränta på ett annat låneavtal med institutet vilket var nödlidande eller som i avsaknad av refinansiering skulle ha klassificerats som nödlidande.
173. En ändring som inbegriper återbetalningar som har gjorts genom att ta säkerheter i beslag ska behandlas som en anståndsåtgärd om denna ändring utgör en eftergift.
174. Det finns en motbevisbar presumtion att anstånd har ägt rum under följande omständigheter:
- a) Det ändrade avtalet hade helt eller delvis förfallit till betalning sedan mer än 30 dagar (utan att vara nödlidande) minst en gång under de tre månader som föregick ändringen av det eller skulle med mer än 30 dagar överskrida förfallodagen, helt eller delvis, utan ändringar.
 - b) Samtidigt med eller nära i tiden med institutets eftergift av ytterligare skuld, betalade gäldenären kapitalbelopp eller räntor på ett annat avtal med det institut som helt eller delvis förfallit med 30 dagar minst en gång under de tre månader som föregick dess refinansiering.
 - c) Institutet godkänner användningen av inbäddade anståndsklausuler för gäldenärer med skulder som förfallit till betalning sedan mer än 30 dagar eller gäldenärer vars skulder skulle ha förfallit till betalning mer än 30 dagar efter förfallodagen om inte dessa klausuler hade tillämpats.
175. Ekonomiska svårigheter ska bedömas på gäldenärnivå på det sätt som det hänvisas till i punkt 168. Bara exponeringar för vilka anståndsåtgärder har tillämpats ska identifieras som anståndsexponeringar.

176. Anståndsexponeringar innefattas av kategorin nödlidande exponeringar eller kategorin presterande exponeringar i enlighet med punkterna 145–162 och 177–179. Klassificeringen som anståndsexponering ska upphöra när samtliga följande villkor är uppfyllda:
- Anståndsexponeringen anses ha förfallit, även om den har omklassificerats från kategorin nödlidande efter det att gäldenären gjort en analys av företagets finansiella tillstånd som visat att den inte längre uppfyller villkoren för att betraktas som nödlidande.
 - Minst två års provperiod har förlupit från den dag då anståndsexponeringen ansågs vara nödlidande.
 - Regelbundna betalningar av mer än ett obetydligt sammanlagt kapital- eller räntebelopp har gjorts under minst hälften av provtiden.
 - Ingen av exponeringarna mot gäldenären är förfallen till betalning mer än 30 dagar efter förfalldagen i slutet av provperioden.
177. Om villkoren i punkt 176 inte är uppfyllda i slutet av provperioden ska exponeringen fortsätta att klassificeras som presterande med anstånd under prövning intill dess att alla villkor uppfyllts. Anståndsexponeringar som klassificeras som anläggningstillgångar som innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5 klassificeras även fortsättningsvis som anståndsexponeringar, eftersom anläggningstillgångar som innehas för försäljning omfattas av definitionen av nödlidande exponeringar.
178. En exponering med anstånd kan anses vara presterande från och med den dag anståndsåtgärderna tillämpades om ett av följande villkor är uppfyllt:
- Förlängningen har inte lett till att exponeringen klassificerats som nödlidande.
 - Exponeringen ansågs inte vara en nödlidande exponering vid den tidpunkt när anståndsåtgärderna förlängdes.
179. Om ytterligare anståndsåtgärder tillämpas på en presterande anståndsexponering under provperioden som har omklassificerats från kategorin nödlidande exponeringar, eller om den är förfallen till betalning sedan mer än 30 dagar, ska den klassificeras som nödlidande.
180. *Presteraende exponeringar med anståndsåtgärder* (presterande anståndsexponeringar) omfattar anståndsexponeringar som inte uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin presterande exponeringar. Presteraende anståndsexponeringar är under prövning enligt punkt 176, även när punkt 178 är tillämplig. Exponeringar med anstånd under prövning som har omklassificerats från kategorin nödlidande exponeringar ska rapporteras separat inom presterande exponeringar med anståndsåtgärder i kolumnen *Varav: Presteraende exponeringar med anstånd under prövning*.
- Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder* (nödlidande anståndsexponeringar) omfattar anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar omfattar följande:
- Exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder.
 - Exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder.
 - Anståndsexponeringar som klassats om från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med punkt 179.

Om anståndsåtgärder utvidgas till att även omfatta nödlidande exponeringar ska beloppet för dessa anstånds-exponeringar identifieras separat i kolumnen *Varav: Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder*.

Anståndsexponeringar som klassificeras som kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning ska rapporteras på rad 070 och på raderna 080 och 100 i mall 19.

Anståndsexponeringar som klassificeras som att de innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5 ska inte rapporteras i mall 19.

181. Kolumnen *Refinansiering* omfattar det nya avtalets redovisade bruttovärde (*refinansiering av skuld*) som beviljats som en del av en refinansieringstransaktion som uppfyller kraven på en anståndsåtgärd, liksom det redovisade bruttovärdet för det gamla återbetalda avtalet som fortfarande är utestående.
182. Exponeringar med anstånd som kombinerar ändringar och refinansiering ska hänföras till kolumnen *Instrument med ändrade villkor* eller kolumnen *Refinansiering* enligt den åtgärd som har störst kassaflödespåverkan. Refinansiering av en bankpool ska rapporteras i kolumnen *Refinansiering* för den totala mängden refinansierad skuld som tillhandahållits av det rapporterade institutet eller som fortfarande är utestående hos det rapporterade institutet. Ompaketering av flera skulder till en ny skuld ska rapporteras som en ändring, såvida det inte också finns en refinansieringstransaktion som har en större kassaflödespåverkan. När anstånd genom ändring av villkoren i en problemexponering leder till att den borttas från balansräkningen och till att en ny exponering tas upp i balansräkningen, ska den nya exponeringen behandlas som en skuld med anstånd.
183. Ackumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk ska rapporteras i enlighet med punkt 46. *Ackumulerad nedskrivning* betyder nedsättning av exponeringens redovisade värde, antingen direkt eller genom användningen av ett avsättningskonto. Beloppet för *ackumulerad nedskrivning* som ska rapporteras i kolumnen *nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder* för nödlidande exponeringar ska inte inbegripa förluster som har uppstått men som inte har redovisats. Förluster som har uppstått men som inte har redovisats ska rapporteras i kolumnen för *presterande exponeringar med anståndsåtgärder*. *Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk* rapporteras för exponeringar som anges till verkligt värde via resultaträkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen.

DEL 3

INDELNING AV EXPONERINGSKLASSER OCH MOTPARTSSEKTORER

1. I följande tabell visas de exponeringsklasser som används för att beräkna kapitalkrav enligt kapitalkravsförordningen i jämförelse med de motpartssektorer som används i Finrep-tabellerna.

Tabell 2
Schablonmetod

Exponeringsklasser enligt schablonmetoden (artikel 112 i kapitalkravsförordningen)	Motpartssektorer i Finrep	Kommentarer
a) Nationella regeringar eller centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig sektor	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
b) Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	2) Offentlig sektor	
c) Offentliga organ	2) Offentlig sektor	
d) Multilaterala utvecklingsbanker	3) Kreditinstitut	
e) Internationella organisationer	2) Offentlig sektor	
f) Institut (dvs. kreditinstitut och värdepappersföretag)	3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet

Exponeringsklasser enligt schablonmetoden (artikel 112 i kapitalkravsförordningen)	Motpartssektorer i Finrep	Kommentarer
g) Företag	2) Offentlig sektor 4) Övriga finansiella företag 5) Övriga finansiella företag 6) Hushåll	
h) Hushåll	4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
i) Säkrade genom panträtt i fastigheter	2) Offentlig sektor 3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
j) Fallerande exponeringar	1) Centralbanker 2) Offentlig sektor 3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
ja) Poster förenade med särskilt hög risk	1) Centralbanker 2) Offentlig sektor 3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
k) Säkerställda obligationer	3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
l) Positioner i värdepapperisering	2) Offentlig sektor 3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till Finrep-motpartssektorer alltefter den underliggande risken för värdepapperiseringen. När positioner i värdepapperisering redovisas i balansräkningen, ska i Finrep motpartssektorerna vara de sektorer dit de direkta motparterna för dessa positioner hör.
m) Institut och företag med kortfristigt kreditbetyg	3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet

Exponeringsklasser enligt schablonmetoden (artikel 112 i kapitalkravsförordningen)	Motpartssektorer i Finrep	Kommentarer
n) Företag för kollektiva investeringar (fonder)	Egetkapitalinstrument	Investeringar i fondföretag ska klassificeras som egetkapitalinstrument i Finrep, oavsett om kapitalkravsförordningen medger genomlysning.
o) Aktier	Egetkapitalinstrument	I Finrep delas aktier upp i olika kategorier av finansiella tillgångar
p) Övriga poster	Diverse poster i balansräkningen	I Finrep kan övriga poster ingå i olika tillgångskategorier

Tabell 3
Internmetoden

Exponeringsklasser enligt internmetoden (artikel 147 i kapitalkravsförordningen)	Motpartssektorer i Finrep	Kommentarer
a) Nationella regeringar och centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig sektor 3) Kreditinstitut	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
b) Institut (dvs. kreditinstitut och värdepappersföretag, samt viss offentlig sektor och multilaterala banker)	2) Offentlig sektor 3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
c) Företag	4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
d) Hushåll	4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
e) Aktier	Egetkapitalinstrument	I Finrep delas aktieinstrument upp i olika kategorier av finansiella tillgångar
f) Positioner i värdepapperisering	2) Offentlig sektor 3) Kreditinstitut 4) Övriga finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till Finrep-motpartssektorer alltefter den underliggande risken för värdepapperiseringen. När positioner i värdepapperisering redovisas i balansräkningen, ska i Finrep motpartssektorerna vara de sektorer dit de direkta motparterna för dessa positioner hör.
g) Övriga motpartslösa exponeringar	Diverse poster i balansräkningen	I Finrep kan övriga poster ingå i olika tillgångskategorier

BILAGA VI

"BILAGA VII

ANVISNINGAR FÖR RAPPORTERING AV FÖRLUSTER FRÅN UTLÅNING DÄR SÄKERHET STÄLLTS I FORM AV FAST EGENDOM

1. Denna bilaga innehåller ytterligare anvisningar till de tabeller som ingår i bilaga VI till denna förordning. Denna bilaga kompletterar de anvisningar som ges i form av hänvisningar i tabellerna i bilaga VI.
 2. Samtliga allmänna anvisningar i del I i bilaga II i denna förordning gäller också.
1. Tillämpningsområde för rapportering
 3. De uppgifter som anges i artikel 101.1 i CRR ska rapporteras av samtliga institut som använder fastigheter för de syften som anges i del tre, avdelning II i CRR.
 4. Mallen täcker alla nationella marknader mot vilka ett institut/en grupp av institut är exponerad/-e (se artikel 101.1 i CRR). Enligt artikel 101.2 tredje meningen ska uppgifterna rapporteras separat för varje fastighetsmarknad inom unionen.
 2. Definitioner
 5. *förlust*: "ekonomisk förlust" enligt definitionen i artikel 5.2 i CRR, inbegripet förluster från leasade tillgångar. Återvinning från andra källor (t.ex. bankgarantier, livförsäkringar med mera) ska inte ingå vid beräkning av förluster från fast egendom. Förluster från en position ska inte nettas mot vinsten från en lyckad återvinning från en annan position.
 6. Enligt definitionen i artikel 5.2 i CRR ska för exponeringar som säkras av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter beräkningen av ekonomisk förlust utgå från det utestående exponeringsvärdet på rapporteringsdagen och ska minst innefatta: i) avkastning från realiserade säkerheter ii) direkta kostnader (inbegripet räntebetalningar och kostnader för omförhandlingar kopplade till likvidering av säkerheten) samt iii) indirekta kostnader (inbegripet driftskostnader för omförhandlingsenheten). Alla komponenter ska diskonteras till rapportens referensdatum.
 7. *exponeringsvärde*: exponeringsvärdet följer de regler som anges i del tre, avdelning II i CRR (se kapitel 2 för institut som använder schablonmetoden och kapitel 3 för institut som använder internmetoden).
 8. *fastighetsvärde*: Fastighetsvärdet följer de regler som fastställs i del tre, avdelning II i CRR.
 9. *valutakurseffekt*: Rapportvalutan ska användas med den valutakurs som gäller på rapporteringsdagen. Beräkningen av de ekonomiska förlusterna ska dessutom ta hänsyn till valutakurseffekten om exponeringen eller säkerheten uttrycks i en annan valuta.
 3. Geografisk uppdelning
 10. I enlighet med tillämpningsområdet för rapportering ska kreditförluster på fast egendom rapporteras i följande mallar:
 - a) En totalmall.
 - b) En mall för varje nationell marknad inom unionen mot vilken institutet är exponerat.
 - c) En mall där uppgifter för samtliga nationella marknader utanför unionen mot vilka institutet är exponerat sammanräknas.

4. Rapportering av exponeringar och förluster

11. Exponeringar: Alla exponeringar som behandlas i enlighet med del tre, avdelning II i CRR och där säkerheten används för att minska det egna kapitalbaskravet, rapporteras som kreditförluster på fast egendom. Detta betyder också att om den kreditriskreducerande effekten av fast egendom endast används för interna syften (dvs. i enlighet med den andra pelaren) eller för stora exponeringar (se del fyra i CRR), får de berörda exponeringarna och förlusterna inte rapporteras.
12. Förluster: Det institut som har exponeringen vid rapportperiodens slut ska rapportera förlusterna. Förluster ska rapporteras så snart avsättningar måste bokas enligt redovisningsreglerna. Även estimerade förluster ska rapporteras. Uppgifterna om förluster ska samlas in för varje lån för sig, dvs. summering av enskilda förlustdata från exponeringar där fast egendom utgör säkerhet.
13. Referensdatum: Exponeringsvärdet vid fallissemangsdatum ska användas vid rapportering av förluster.
 - a) Förluster för alla fallissemang avseende lån där fastigheter använts som säkerhet och som inträffar under respektive rapportperiod ska rapporteras och oavsett av om omförhandling avslutats under perioden eller inte. Uppgifter om förluster som rapporteras per den 30 juni ska avse perioden 1 januari – 30 juni och uppgifter om förlust som rapporteras per den 31 december ska avse hela kalenderåret. Eftersom tiden mellan fallissemang och realisation av förlusten kan vara lång, ska förlustestimater (vilket inbegriper ej avslutade omförhandlingar) rapporteras om omförhandlingen inte har avslutats under rapportperioden.
 - b) Tre scenarier finns för fallissemang som inträffar under rapportperioden: i) ett fallerat lån kan omstruktureras så att det inte längre behöver behandlas som fallerat (ingen förlust noteras), ii) alla säkerheter har realiserats (avslutad omförhandling, verklig förlust känd), eller ii) ej avslutad omförhandling (förlustestimater ska användas). Rapportering av förluster ska endast omfatta förluster från scenario ii) realisering av säkerheter (faktiska förluster) och scenario iii) ej avslutad omförhandling (uppskattade förluster).
 - c) Eftersom endast de förluster ska rapporteras som avser exponeringar som fallerat under rapportperioden, kommer förändringar av förluster från exponeringar som fallerat under tidigare rapportperioder inte att visas i rapporten. Avkastning från realisering av säkerheter under en senare rapportperiod eller lägre realiserade kostnader än vad som tidigare beräknats ska alltså inte rapporteras.
14. Betydelsen av värderingen av fastigheten: Den senaste värderingen av fastigheten före fallissemangsdatum behövs som referensdatum för rapporteringen av den del av exponeringen som säkrats genom panträtt i fastigheter. Efter fallissemang kan fastigheten omvärderas. Det nya värdet är dock inte relevant för bestämning av den del av exponeringen som ursprungligen (och fullständigt) säkrades av panträtterna i fastigheter. Fastighetens nya värde ska dock beaktas vid rapportering av ekonomiska förluster (ett lägre fastighetsvärde utgör en del av de ekonomiska kostnaderna). Med andra ord ska den senaste värderingen av fastigheten före fallissemangsdatum användas för bedömning av vilken del av förlusten som ska rapporteras i ruta 010 (exponeringsvärden som är fullständigt säkrade), och det omräknade fastighetsvärdet ska användas för det belopp som ska rapporteras (med beräkning av eventuell omförhandling av säkerheter) i rutorna 010 och 030.
15. Behandling av försäljning av lån under rapportperioden: Det institut som har exponeringen i slutet av rapportperioden ska rapportera förluster, men endast om fallissemang konstaterats för exponeringen i fråga.

5. Anvisningar för specifika positioner

Kolumn	
010	<p>Summa förluster som härrör från lån upp till referensprocentsatsen Artikel 101.1 a och d i CRR. Marknadsvärde och pantlånevärde enligt artikel 4.74 och 4.76 i CRR. I denna kolumn anges summan av alla förluster som härrör från utlåning med säkerhet i form av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter, upp till den del av exponeringen som behandlas som fullt ut säkrad i enlighet med artikel 124.1 i CRR.</p>
020	<p>varav: fast egendom värderad enligt pantlånevärdet Rapportering av dessa förluster, där värdet av säkerheten har beräknats som pantlånevärde.</p>

Kolumn	
030	Summa förluster Artikel 101.1 b och e i CRR. Marknadsvärde och pantlånevärde enligt artikel 4.74 och 4.76 i CRR. I denna kolumn summeras de totala förlusterna från utlåning med säkerhet i form av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter upp till den del av exponeringen som behandlas som fullt ut säkrad i enlighet med artikel 124.1 i CRR.
040	varav: fast egendom värderad enligt pantlånevärdet Rapportering av dessa förluster, där värdet av säkerheten har beräknats som pantlånevärde.
050	Summa exponeringar Artikel 101.1 c och f i CRR. Det värde som ska rapporteras är endast den del av exponeringsvärdet som behandlas som fullt ut säkrad av fast egendom, dvs. den del som betraktas som utan säkerhet ska inte ingå i rapporteringen av förluster.
Rad	
010	Bostadsfastigheter
020	Kommersiella fastigheter

BILAGA VII

"BILAGA IX

INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING OM STORA EXPONERINGAR OCH

Innehåll

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER	500
1. Struktur och praxis	500
DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER	500
1. Rapporteringen av stora exponeringar (LE) – omfattning och nivå	500
2. LE-mallens struktur	501
3. Definitioner för LE-rapporteringen grupp av kunder med inbördes anknytning:	501
4. C 26.00 Mall för begränsningar i fråga om stora exponeringar	502
4.1 Instruktioner för särskilda rader	502
5. C 27.00 - Identifiering av motparten (LE1)	503
5.1 Instruktioner för särskilda kolumner	503
6. C 28.00 Exponeringar utanför eller i handelslagret (LE2)	505
6.1 Instruktioner för särskilda kolumner	505
7. C 29.00 – Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (LE3)	511
7.1 Instruktioner för särskilda kolumner	511
8. C 30.00 – Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn (mallen LE 4)	512
8.1 Instruktioner för särskilda kolumner	512
9. C 31.00 - löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter: uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE5).	513
9.1 Instruktioner för särskilda kolumner	513

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER**1. Struktur och praxis**

1. Rapporteringsramen för stora exponeringar ("LE") ska omfatta sex mallar som innehåller följande information:
 - a) Gränser för stora exponeringar.
 - b) Identifiering av motparten (mallen LE1).
 - c) Exponeringar utanför eller i handelslagret (mallen LE2).
 - d) Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE3).
 - e) Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter (mallen LE4).
 - f) Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter: uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE5).
2. Instruktionerna omfattar rättsliga hänvisningar samt detaljerad information om vilka uppgifter som ska rapporteras i varje mall.
3. Instruktionerna och valideringsreglerna följer den märkningspraxis som anges i följande punkter när det hänvisas till kolumner, rader och celler i mallarna.
4. Följande praxis används normalt i instruktioner och valideringsregler: {Mall;Rad;Kolumn}. En asterisk ska användas för att visa att samtliga rapporterade rader har validerats.
5. När det gäller valideringar inom en mall där endast data inom mallen används avser beteckningarna inte någon mall: {Rad;Kolumn}.
6. ABS(Värde): avser det absoluta värdet utan tecken. Varje belopp som ökar exponeringarna ska stället rapporteras som ett positivt tal. Varje belopp som minskar exponeringarna ska i stället rapporteras som ett negativt tal. Om ett negativt tecken (-) föregår märkningen av en post ska det inte rapporteras något positivt tal för den posten.

DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

I denna bilaga ska instruktioner för rapporteringen av stora exponeringar också gälla för rapporteringen av väsentliga exponeringar enligt artiklarna 9 och 11, och i enlighet med det tillämpningsområde som definieras i de artiklarna.

1. Rapporteringen av stora exponeringar (LE) – omfattning och nivå

1. För att rapportera information om stora exponeringar mot kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning i enlighet med artikel 394.1 i förordning (EU) 575/2013 (kapitalkravsförordningen, nedan kallad CRR) på enskild nivå ska instituten använda mallarna LE1, LE2 och LE3.
2. För att rapportera information om stora exponeringar mot kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning i enlighet med artikel 394.1 i CRR på koncernnivå ska moderinstitutet i en medlemsstat använda mallarna LE1, LE2 och LE3.
3. Varje stor exponering som har definierats i enlighet med artikel 392 i CRR ska rapporteras, inklusive de stora exponeringar som inte ska beaktas för att följa den gräns för stora exponeringar som fastställs i artikel 395 i CRR.

4. För att rapportera information om de tjugo största exponeringarna mot kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning i enlighet med artikel 394.1 sista meningen i CRR på koncernnivå, ska de moderinstitut i en medlemsstat som omfattas av del tre avdelning II kapitel 3 i CRR använda mallarna LE1, LE2 och LE3. Det exponeringsvärde som följer av att beloppet i kolumn 320 ("Undantagna belopp") i mallen LE2 dras av från beloppet i kolumn 210 ("Totalt") i samma mall är det belopp som ska användas för att fastställa dessa tjugo största exponeringar.
5. För att rapportera information om de tio största exponeringarna mot institut samt de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn i enlighet med artikel 394.2 a–d i CRR på koncernnivå ska moderinstitutet i en medlemsstat använda mallarna LE1, LE2 och LE3. För att rapportera löptidsstrukturen för dessa exponeringar i enlighet med artikel 394.2 e i CRR ska moderinstitutet i en medlemsstat använda mallarna LE4 och LE5. Det exponeringsvärde som beräknas i kolumn 210 ("Totalt") i mallen LE2 är det belopp som ska användas för att fastställa dessa tjugo största exponeringar.
6. Uppgifterna om stora exponeringar och de relevanta största exponeringarna mot grupper av kunder med inbördes anknytning samt enskilda kunder som inte ingår i en grupp av kunder med inbördes anknytning ska rapporteras i mallen LE2 (där en grupp av kunder med inbördes anknytning ska rapporteras som en enda exponering).
7. I mallen LE3 ska instituten rapportera uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder som ingår i de grupper av kunder med inbördes anknytning som rapporteras i LE2-mallen. Rapporteringen av en exponering mot en enskild kund i LE2-mallen ska inte upprepas i LE3-mallen.

2. LE-mallens struktur

8. Kolumnerna i LE1-mallen ska ange information gällande identifiering av enskilda kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning som ett institut har en exponering mot.
9. Kolumnerna i mallarna LE2 och LE3 ska ange följande information:
 - a) Exponeringsvärdet innan undantagen tillämpats och innan hänsyn har tagits till effekten av kreditriskreduceringen, inklusive den direkta, indirekta exponeringen och ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar.
 - b) Effekten av undantagen och kreditriskreducerande metoder.
 - c) Exponeringsvärdet efter det att undantagen tillämpats och efter det att hänsyn har tagits till effekten av kreditriskreduceringen, som beräknats enligt artikel 395.1 i CRR.
10. Kolumnerna i mallarna LE4 och LE5 ska ange information om vilka löptidsintervall som de förväntade förfallobeloppen för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter ska hänföras till.

3. Definitioner för LE-rapporteringen grupp av kunder med inbördes anknytning:

11. grupp av kunder med inbördes anknytning: definieras i artikel 4.1 39 i CRR,
12. oreglerade enheter i den finansiella sektorn: definieras i artikel 142.1 5 i CRR,
13. institut: definieras i artikel 4.1 3 i CRR.
14. Exponeringar mot civilrättsliga sammanslutningar ska rapporteras. Utöver detta ska instituten lägga till den civilrättsliga sammanslutningens kreditbelopp till varje partner skuldsättning. Exponeringar mot civilrättsliga sammanslutningar som innehåller andelar ska divideras eller fördelas mellan varje partner efter deras respektive andel. Vissa konstruktioner (t.ex. gemensamma konton, oskiftade dödsbon, lån genom ombud) som i själva verket avser civilrättsliga sammanslutningar ska rapporteras på samma sätt som de rapporteras.

15. Tillgångsposter och poster utanför balansräkningen ska tillämpas utan riskvikter eller grader av risk i enlighet med artikel 389 i CRR. Framför allt ska konverteringsfaktorer för krediter inte tillämpas för poster utanför balansräkningen.
16. Exponeringar definieras i artikel 389 i CRR och ska avse följande:
- Varje tillgångspost eller post utanför balansräkningen utanför eller i handelslagret, inklusive de poster som anges i artikel 400 i CRR, men exklusive poster som omfattas av artikel 390.6 a–d i CRR.
 - Indirekta exponeringar är exponeringar som hänförs till garantigivaren eller emittenten av säkerheten i stället för till den direkta låntagaren i enlighet med artikel 403 i CRR. *Definitionerna får inte på något sätt avvika från de definitioner som ges i den grundläggande rättsakten.*

Exponeringar mot grupper av kunder med inbördes anknytning ska beräknas i enlighet med artikel 390.5.

17. Det ska vara tillåtet att beakta nettningsavtal när det gäller effekterna av stora exponeringars exponeringsvärde i enlighet med artikel 390.1–3 i CRR. Det exponeringsvärde för ett derivatinstrument som ingår i förteckningen i bilaga II i CRR ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6, varvid effekterna av avtal om novation och andra nettningsöverenskommelser ska beaktas vid tillämpningen av dessa metoder i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6. Exponeringsvärdet för repor, värdepappers- eller råvarulån, långfristiga transaktioner och marginallån kan fastställas antingen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 4 eller del tre avdelning II kapitel 6. I enlighet med artikel 296 i CRR ska exponeringsvärdet för en enda rättslig förpliktelse som härrör från det produktövergripande nettningsavtalet med en motpart från det rapporterade institutet rapporteras som "andra förpliktelser" i LE-mallarna.
18. Exponeringsvärdet ska beräknas enligt artikel 390 i CRR.
19. Effekten av att undantag och godtagbar kreditriskreducering tillämpas helt eller delvis för beräkningen av exponeringar med avseende på artikel 395.1 beskrivs i artiklarna 399–403 i CRR.
20. Omvända repor som omfattas av rapporteringen för stora exponeringar ska rapporteras i enlighet med artikel 402.3 i CRR. Förutsatt att kriterierna i artikel 402.3 i CRR är uppfyllda ska institutet rapportera stora exponeringar mot varje tredje part motsvarande beloppet för det anspråk som motparten till transaktionen har på denna tredje part och inte beloppet för exponeringen mot motparten.

4. C 26.00 Mall för begränsningar i fråga om stora exponeringar

4.1 Instruktioner för särskilda rader

Rader	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	<p>Icke-institut</p> <p>Artiklarna 395.1, 458.2 d ii, 458.10 och 459 b i CRR.</p> <p>Den tillämpliga beloppsgränsen för andra motparter än institut ska rapporteras. Detta belopp är 25 % av det godtagbara kapital som rapporteras i rad 226 i bilaga I mall 4, om inte en restriktivare procentandel tillämpas på grund av tillämpning av nationella åtgärder i enlighet med artikel 458 i CRR eller de delegerade akter som har fastställts i överensstämmelse med artikel 459 b i CRR.</p>
020	<p>Institut</p> <p>Artiklarna 395.1, 458.2 d ii, 458.10 och 459 b i CRR.</p>

Rader	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>Den tillämpliga beloppsgränsen för motparter som är institut ska rapporteras. Enligt artikel 395.1 i CRR ska detta belopp vara som följer:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Om 25 % av det godtagbara kapitalet överstiger 150 miljoner euro (eller om den behöriga myndigheten har fastställt ett lägre gränsvärde än 150 miljoner euro i enlighet med artikel 395.1 tredje stycket i CRR), ska 25 % av det godtagbara kapitalet rapporteras. — Om 150 miljoner euro (eller ett lägre gränsvärde än 395 miljoner euro som den behöriga myndigheten har fastställt i enlighet med artikel 1.25 tredje stycket i CRR) överstiger 150 % av institutets godtagbara kapital, ska 395 miljoner (eller det lägre gränsvärde som fastställs av den behöriga myndigheten) rapporteras. Om institutet har fastställt ett lägre gränsvärde i förhållande till institutets godtagbara kapital i enlighet med det andra stycket i artikel 395.1 i CRR ska detta gränsvärde rapporteras. <p>Dessa gränsvärden får vara striktare vid tillämpning av nationella åtgärder i enlighet med artikel 396.6 eller artikel 458 i CRR eller europeiska delegerade akter som har antagits i överensstämmelse med artikel 459 b i CRR.</p>
030	<p>Institut i %</p> <p>Artiklarna 395.1 och 459 a i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras är det absoluta gränsvärdet (som rapporteras i rad 020) uttryckt som procent av det godtagbara kapitalet.</p>

5. C 27.00 - Identifiering av motparten (LE1)

5.1 Instruktioner för särskilda kolumner

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010–070	<p>Identifiering av motparten:</p> <p>Institut ska rapportera identifieringen av de motparter för vilka uppgifter lämnas in i någon av mallarna C 28.00–C 31.00. Identifieringen av gruppen av kunder med inbördes anknytning ska inte rapporteras, såvida inte de nationella rapporteringssystemen ger en unik kod för gruppen av kunder med inbördes anknytning.</p> <p>Enligt artikel 394.1 a i CRR ska institut rapportera identifieringen av den motpart gentemot vilken de har en stor exponering i enlighet med definitionen i artikel 392 i CRR.</p> <p>Enligt artikel 394.2 a i CRR ska institut rapportera identifieringen av den motpart gentemot vilken de har de största exponeringarna (i de fall då motparten är ett institut eller en oreglerad enhet i den finansiella sektorn).</p>
010	<p>Kod</p> <p>Koden identifierar raden och måste vara unik för varje rad i tabellen.</p> <p>Koden skall användas för att identifiera den enskilda motparten. Emellertid är syftet med denna kolumn att koppla uppgift om motpart i C 27.00 med exponeringar som rapporteras i C 28.00–C 31.00. Koden för gruppen av kunder med inbördes anknytning ska inte rapporteras, såvida inte de nationella rapporteringssystemen ger en unik kod för gruppen av kunder med inbördes anknytning. Dessa koder ska användas på ett enhetligt sätt över tid.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>Kodens sammansättning fastställs utifrån det nationella rapporteringssystemet, om det inte finns en enhetlig kodifiering inom unionen.</p>
020	<p>Namn</p> <p>Namnet ska motsvara namnet på gruppen när en grupp av kunder med inbördes anknytning rapporterats. I alla övriga fall ska namnet motsvara den enskilda motparten.</p> <p>För en grupp av kunder med inbördes anknytning ska det namn som rapporteras vara namnet på moderföretaget eller, när gruppen av kunder med inbördes anknytning inte har något moderföretag, gruppens kommersiella beteckning.</p>
030	<p>LEI-kod</p> <p>Motpartens LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer).</p>
040	<p>Motpartens hemvist</p> <p>ISO-kod enligt 3166-1 alpha-2 ska användas för motpartens registreringsland (inklusive pseudo-ISO-koder för internationella organisationer, som finns i den senaste utgåvan av Eurostats anvisningar för uppgifter om betalningsbalansen, Balance of Payments Vademecum).</p> <p>För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen hemvist rapporteras.</p>
050	<p>Motpartens sektor</p> <p>En sektor ska hänföras till varje motpart på grundval av Finreps näringsgrensklasser:</p> <p>i) Centralbanker. ii) Offentlig sektor. iii) Kreditinstitut. iv) Övriga finansiella företag. v) Icke-finansiella företag. vi) Hushåll.</p> <p>För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen sektor rapporteras.</p>
060	<p>Nace-kod</p> <p>När det gäller näringsgrenar ska Nace-koderna (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'union européenne = statistisk näringsgrensindelning i Europeiska unionen) användas.</p> <p>Denna kolumn ska endast tillämpas för motparterna "Övriga finansiella bolag" och "Icke-finansiella bolag". Nace-koder ska användas med detaljering på en nivå för "Icke-finansiella bolag" (t.ex. "F – Byggverksamhet") samt med detaljering på två nivåer för "Övriga finansiella bolag", som innehåller separat information om försäkringsverksamhet (t.ex. "K65 – Försäkring, återförsäkring och pensionsfondsverksamhet utom obligatorisk socialförsäkring").</p> <p>Näringsgrenarna för "övriga finansiella bolag" och "icke-finansiella bolag" ska klassificeras på grundval av Finrep-uppdelningen av motparter.</p> <p>För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen Nace-kod rapporteras.</p>
070	<p>Typ av motpart</p> <p>Artikel 394.2 i CRR.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	För de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn ska typen av motpart anges med "I" för institut eller "U" för oreglerade enheter i den finansiella sektorn.

6. C 28.00 Exponeringar utanför eller i handelslagret (LE2)

6.1 Instruktioner för särskilda kolumner

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	<p>Kod</p> <p>Om det finns en unik kod tillgänglig på nationell nivå för en grupp av kunder med inbördes anknytning ska denna kod rapporteras som koden för gruppen av kunder med inbördes anknytning. Om det inte finns någon unik kod på nationell nivå, ska den kod som rapporteras vara koden för moderbolaget i C 27.00.</p> <p>Om gruppen av kunder med inbördes anknytning inte har något moderföretag, ska den kod som rapporteras vara koden för den enskilda enhet som institutet bedömer vara mest betydande inom gruppen av kunder med inbördes anknytning. I alla övriga fall ska koden motsvara den enskilda motparten.</p> <p>Dessa koder ska användas på ett enhetligt sätt över tid.</p> <p>Kodens sammansättning fastställs utifrån det nationella rapporteringssystemet, om det inte finns en enhetlig kodifiering inom EU.</p>
020	<p>Grupp eller enskild</p> <p>Instituten ska rapportera "1" för rapportering av exponeringar mot enskilda kunder eller "2" för rapportering av exponeringar mot grupper av kunder med inbördes anknytning.</p>
030	<p>Transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar</p> <p>Artikel 390.7 i CRR</p> <p>I enlighet med de nationella behöriga myndigheternas ytterligare tekniska specifikationer ska "Ja" rapporteras när institutet har exponeringar mot den rapporterade motparten genom en transaktion där det finns en exponering mot underliggande tillgångar. I annat fall ska "Nej" rapporteras.</p>
040–180	<p>Ursprungliga exponeringar</p> <p>Artiklarna 24, 389, 390 och 392 i CRR.</p> <p>I dessa kolumner ska institutet rapportera de ursprungliga exponeringarna för direkta exponeringar, indirekta exponeringar och ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar.</p> <p>Enligt artikel 389 i CRR ska tillgångsposter och poster utanför balansräkningen tillämpas utan riskvikter eller grader av risk. Framför allt ska konverteringsfaktorer för krediter inte tillämpas för poster utanför balansräkningen.</p> <p>Dessa kolumner ska innehålla den ursprungliga exponeringen, dvs. exponeringsvärdet utan hänsyn till värdejusteringar och avsättningar, som ska dras av i kolumn 210.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>Definition och beräkning av exponeringsvärdet fastställs i artiklarna 389 och 390 i CRR. Värderingen av tillgångsposter och poster utanför balansräkningen ska utföras i enlighet med den redovisningsram som institutet ska följa i överensstämmelse med artikel 24 i CRR.</p> <p>Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen och som inte är exponeringar enligt artikel 390.6 e ska ingå i dessa kolumner. Dessa exponeringar ska dras av i kolumn 200.</p> <p>De exponeringar som avses i artikel 390.6 a–d i CRR ska inte ingå i dessa kolumner.</p> <p>Ursprungliga exponeringar ska omfatta alla tillgångsposter och poster utanför balansräkningen enligt artikel 400 i CRR. Undantagen ska dras av i enlighet med artikel 395.1 i CRR i kolumn 320.</p> <p>Exponeringar såväl utanför som i handelslagret ska inkluderas.</p> <p>För uppdelningen av exponeringar i finansiella instrument där olika exponeringar som härrör från nettningsavtal utgör en enskild exponering, ska denna hänföras till det finansiella instrument som motsvarar den huvudtillgång som ingår i nettningsavtalet (se även inledningen).</p>
040	<p>Total ursprunglig exponering</p> <p>Institutet ska rapportera summan av direkta exponeringar och indirekta exponeringar samt ytterligare exponeringar som härrör från exponeringen mot transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar.</p>
050	<p>Varav fallerande exponeringar</p> <p>Artikel 178 i CRR.</p> <p>Institutet ska rapportera hur stor andel av den totala ursprungliga exponeringen som motsvarar fallerande exponeringar.</p>
060–110	<p>Direkta exponeringar</p> <p>Direkta exponeringar ska avse exponeringar på basis av "direkt låntagare".</p>
060	<p>Skuldinstrument</p> <p>Förordning (EG) nr 25/2009 ("ECB/2008/32") bilaga II del 2 tabellen, kategorierna 2 och 3.</p> <p>Skuldinstrument ska omfatta räntebärande värdepapper samt lån och förskott.</p> <p>De instrument som ingår i denna kolumn ska vara de som är kvalificerade som "lån med ursprunglig löptid upp till ett år/över ett år och upp till fem år/över fem år", eller "Obligationer och andra räntebärande värdepapper", enligt ECB/2008/32.</p> <p>Repor, värdepappers- och råvarulån (transaktioner för värdepappersfinansiering) och marginalutlåning ska ingå i denna kolumn.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
070	<p>Egetkapitalinstrument</p> <p>ECB/2008/32 bilaga II, del 2, tabellen, kategorierna 4 och 5.</p> <p>De instrument som ingår i denna kolumn ska vara de som är kvalificerade som 'Aktier och andra andelar' eller 'Andelar i penningmarknadsfonder' enligt ECB/2008/32.</p>
080	<p>Derivat</p> <p>Artikel 272.2 och bilaga II i CRR.</p> <p>De instrument som ska rapporteras i denna kolumn ska omfatta derivat som ingår i förteckningen i bilaga II till CRR samt transaktioner med lång avvecklingscykel enligt definitionen i artikel 272.2 i CRR.</p> <p>Kreditderivat som omfattas av motpartsrisk ska ingå i denna kolumn. Poster utanför balansräkningen</p>
090–110	<p>Poster utanför balansräkningen</p> <p>Bilaga I i CRR.</p> <p>Det värde som ska rapporteras i dessa kolumner ska vara det nominella värdet före eventuella minskningar av specifika kreditriskjusteringar och utan tillämpning av konverteringsfaktorer.</p>
090	<p>Låneåtaganden</p> <p>Bilaga I punkterna 1 c och 1 h, 2 b ii, 3 b i och 4 a i CRR.</p> <p>Låneåtaganden är fasta åtaganden om att tillhandahålla kredit enligt tidigare fastställda villkor, förutom åtaganden som utgör derivat eftersom dessa kan regleras netto med kontanter eller genom att ett annat finansiellt instrument levereras eller emitteras.</p>
100	<p>Finansiella garantier</p> <p>Bilaga I punkterna 1 a, b och f i CRR.</p> <p>Finansiella garantier är avtal som kräver att emittenten gör angivna betalningar för att ersätta innehavaren för en förlust denne ådrar sig på grund av att en angiven gäldenär inte fullgör betalning vid förfall enligt de ursprungliga eller ändrade villkoren i ett skuldinstrument. Kreditderivat som inte ingår i kolumnen "derivat" ska rapporteras i denna kolumn.</p>
110	<p>Andra förpliktelser</p> <p>Andra förpliktelser är de poster i bilaga I till CRR som inte ingår i ovannämnda kategorier. Exponeringsvärdet för en enda rättslig förpliktelse som följer av avtal om produktövergripande nettning med en motpart till institutet ska rapporteras i denna kolumn.</p>
120–180	<p>Indirekta exponeringar</p> <p>Artikel 403 i CRR.</p> <p>Enligt artikel 403 i CRR får ett kreditinstitut använda substitutionsmetoden när en exponering gentemot en kund garanterats av en tredje part eller genom säkerhet i form av värdepapper utgivna av en tredje part.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>I dessa kolumner ska institutet rapportera beloppen för de direkta exponeringar som ska återföras till garantigivaren eller emittenten av säkerheter, förutsatt att denne skulle ha tilldelats en motsvarande eller lägre riskvikt jämfört med riskvikten för tredje part enligt del tre avdelning II kapitel 2 i CRR. Den skyddade ursprungliga exponeringen som utgör referens (direkt exponering) ska dras av från exponeringen mot den ursprungliga låntagaren i kolumnerna "Godtagbara kreditriskreducerande metoder". Den indirekta exponeringen ska öka exponeringen mot garantigivaren eller emittenten av säkerheter genom substitutionseffekt. Detta ska även gälla för garantier som ges inom en grupp av kunder med inbördes anknytning.</p> <p>När den direkta exponering som ska garanteras är ett skuldinstrument ska t.ex. det belopp för 'Indirekt exponering' som hänförs till garantigivaren rapporteras under kolumnen 'Skuldinstrument'.</p> <p>Exponeringar som härrör från kreditlänkade obligationer ska också rapporteras i dessa kolumner enligt artikel 399 i CRR.</p>
120	<p>Skuldinstrument</p> <p>Se kolumn 060.</p>
130	<p>Egetkapitalinstrument</p> <p>Se kolumn 070.</p>
140	<p>Derivat</p> <p>Se kolumn 080.</p>
150–170	<p>Poster utanför balansräkningen</p> <p>Värdet i dessa kolumner ska vara det nominella värdet före tillämpning av eventuella minskningar av specifika kreditriskjusteringar och konverteringsfaktorer.</p>
150	<p>Låneåtaganden</p> <p>Se kolumn 090.</p>
160	<p>Finansiella garantier</p> <p>Se kolumn 100.</p>
170	<p>Andra förpliktelser</p> <p>Se kolumn 110.</p>
180	<p>Ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar</p> <p>Artikel 390.7 i CRR.</p> <p>Ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
190	<p>Värdejusteringar och avsättningar</p> <p>Artiklarna 34, 24, 110 och 111 i CRR.</p> <p>Värdejusteringar och avsättningar som ingår i motsvarande redovisningsram (direktiv 86/635/EEG eller förordning (EG) nr 1606/2002) som påverkar värderingen av exponeringar enligt artiklarna 24 och 110 iCRR.</p> <p>Värdejusteringar och avsättningar mot den bruttoexponering som anges i kolumn 040 ska rapporteras i denna kolumn.</p>
200	<p>Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen</p> <p>Artikel 390.6 e i CRR.</p> <p>Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen, som ska inkluderas i de olika kolumnerna för Total ursprunglig exponering, ska rapporteras.</p>
210–230	<p>Exponeringsvärde före tillämpning av undantag och kreditriskreducering</p> <p>Artikel 394.1 b i CRR.</p> <p>Institut ska rapportera exponeringsvärdet innan man, i tillämpliga fall, tar hänsyn till effekten av kreditriskreduceringen.</p>
210	<p>Totalt</p> <p>Exponeringsvärdet som ska rapporteras i denna kolumn ska vara det belopp som används för att fastställa om en exponering är en stor exponering enligt definitionen i artikel 392 i CRR.</p> <p>Detta ska omfatta den ursprungliga exponeringen efter avdrag för värdejusteringar och avsättningar samt beloppet för de exponeringar som har dragits av från kapitalbasen.</p>
220	<p>varav: Verksamhet utanför handelslagret</p> <p>Beloppet för verksamhet utanför handelslagret från den totala exponeringen före undantag och kreditriskreducering.</p>
230	<p>% av godtagbart kapital</p> <p>Artiklarna 4.1.71 b och 395 iCRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras är exponeringsvärdets procentandel före tillämpning av undantag och kreditriskreducering som avser institutets godtagbara kapital enligt definitionen i artikel 4.1.71 b i CRR.</p>
240–310	<p>Godtagbara kreditriskreducerande metoder</p> <p>Artiklarna 399 och 401–403 i CRR.</p> <p>metoder för kreditriskreducering (CRM): definieras i artikel 4.1 57 i CRR.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>För denna rapportering ska de kreditriskreducerande metoder som har godkänts enligt del tre avdelning II kapitel 3 och 4 användas i enlighet med artiklarna 401–403 i CRR.</p> <p>De kreditriskreducerande metoderna kan ha tre olika effekter i regelsystemet för stora exponeringar: substitutionseffekter, annat betalt kreditriskskydd än substitutionseffekt och behandling av fastigheter.</p>
240–290	<p>Substitutionseffekt för godtagbara kreditriskreducerande metoder</p> <p>Artikel 403 i CRR.</p> <p>Det belopp för betalt och obetalt kreditriskskydd som ska rapporteras i dessa kolumner ska motsvara de exponeringar som har garanterats av en tredje part eller genom säkerhet i form av värdepapper utgivna av en tredje part, när institutet beslutar att behandla den exponering som garantigivaren eller emittenten av säkerheter ådragit sig.</p>
240	<p>Skuldinstrument</p> <p>Se kolumn 060.</p>
250	<p>Aktieinstrument</p> <p>Se kolumn 070.</p>
260	<p>Derivat</p> <p>Se kolumn 080.</p>
270–290	<p>Poster utanför balansräkningen</p> <p>Konverteringsfaktorer ska inte tillämpas på värdet i dessa kolumner.</p>
270	<p>Låneåtaganden</p> <p>Se kolumn 090.</p>
280	<p>Finansiella garantier</p> <p>Se kolumn 100.</p>
290	<p>Andra förpliktelser</p> <p>Se kolumn 110.</p>
300	<p>Annat betalt kreditriskskydd än substitutionseffekt</p> <p>Artikel 401 i CRR.</p> <p>Institutet ska rapportera de belopp för betalt kreditriskskydd såsom det definieras i artikel 4.58 i CRR som har dragits av från exponeringsvärdet på grund av tillämpning av artikel 401 i CRR.</p>
310	<p>Fastigheter</p> <p>Artikel 402 i CRR.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	Institutet ska rapportera de belopp som har dragits av från exponeringsvärdet på grund av tillämpning av artikel 402 i CRR.
320	Undantagna belopp Artikel 400 i CRR. Institutet ska rapportera de belopp som har undantagits från regelsystemet för stora exponeringar.
330–350	Exponeringsvärde efter tillämpning av undantag och kreditriskreducering Artikel 394.1 d i CRR. Institutet ska rapportera exponeringsbeloppet sedan man tagit hänsyn till effekten av undantagen och kreditriskreduceringen, som beräknats enligt artikel 395.1 i CRR.
330	Totalt Denna kolumn ska omfatta det belopp som ska beaktas för att följa den gräns för stora exponeringar som anges i artikel 395 i CRR.
340	varav: Verksamhet utanför handelslagret Institutet ska rapportera den totala exponeringen sedan undantag har tillämpats och effekten av kreditriskreduceringen utanför handelslagret har beaktats.
350	% av godtagbart kapital Institutet ska rapportera exponeringsvärdets procentandel efter tillämpning av undantag och kreditriskreducering som avser institutets godtagbara kapital enligt definitionen i artikel 4.1.71 i CRR.

7. C 29.00 – Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (LE3)

7.1 Instruktioner för särskilda kolumner

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010–360	I mallen LE3 ska institutet rapportera uppgifter om enskilda kunder som ingår i de grupper av kunder med inbördes anknytning som står med på LE2-mallens rader.
010	Kod Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen. Koden för varje enskild motpart som tillhör grupperna av kunder med inbördes anknytning ska rapporteras.
020	Gruppkod Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen. Om en unik kod för en grupp av kunder med inbördes anknytning är tillgänglig på nationell nivå, ska denna kod rapporteras. Om det inte finns någon unik kod på nationell nivå, ska den kod som rapporteras vara koden som används för rapportering av exponeringar mot gruppen av kunder med inbördes anknytning i C 28.00 (LE2).

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	När en kund ingår i flera olika grupper av kunder med inbördes anknytning, ska den rapporteras tillhöra samtliga grupper av kunder med inbördes anknytning.
030	Transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar Se kolumn 030 i mallen LE2.
040	Typ av anknytning Vilken typ av anknytning som föreligger mellan den enskilda enheten och gruppen av kunder med inbördes anknytning ska anges med hjälp av antingen "a", vilket avser artikel 4.1.39 a i CRR (kontroll), eller "b", vilket avser artikel 4.39 b i CRR (inbördes anknytning).
050–360	När finansiella instrument i mallen LE2 tillhandahålls till hela gruppen av kunder med inbördes anknytning ska de hänföras till de enskilda motparterna i mallen LE3 i enlighet med institutets affärskriterier. Övriga instruktioner är desamma som för mallen LE2.

8. **C 30.00 – Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn (mallen LE 4)**

8.1 Instruktioner för särskilda kolumner

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	Kod Rättsliga hänvisningar och instruktioner Kod Se kolumn 010 i mallen LE1.
020–250	Löptidsintervall för exponeringen Artikel 394.2 e i CRR Institutet ska rapportera denna information för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn. Löptidsintervallen definieras med månadsintervall upp till ett år, med kvartalsintervall från ett år och upp till tre år och med större intervall från tre år och uppåt. Varje exponeringsvärde före tillämpning av undantag och kreditriskreducering (kolumn 210 i mallen LE2) ska rapporteras med hela det utestående beloppet i respektive löptidsintervall av dess förväntade återstående löptid. Om en exponering gentemot en kund utgörs av flera separata relationer ska var och en av dessa exponeringsdelar rapporteras med hela det utestående beloppet i respektive löptidsintervall av dess förväntade återstående löptid. Instrument som inte har en fast löptid, t.ex. aktier, ska ingå i kolumnen "obestämd löptid".

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>Exponeringens förväntade löptid ska rapporteras för såväl direkta som indirekta exponeringar.</p> <p>För direkta exponeringar ska instruktionerna i löptidsmallen för ytterligare likviditetsmått användas (se samrådsdokument CP18 publicerat den 23 maj 2013) när de förväntade beloppen för aktieinstrument, skuldinstrument och derivat hänförs till de olika löptidsintervallen i denna mall.</p> <p>När det gäller poster utanför balansräkningen ska man utgå från löptiden för den underliggande risken när de förväntade beloppen hänförs till löptidsintervall. För avtalad utlåning på termin (forward deposits) innebär detta alltså inlåningens löptidsstruktur, för finansiella garantier, löptiden på den underliggande finansiella tillgång, för outnyttjade möjligheter till låneåtaganden, löptiden för lånet och för andra åtaganden, löptiden för åtagandet.</p> <p>När det gäller indirekta exponeringar ska fördelningen i löptidsintervall göras på grundval av löptiden för de garanterade transaktioner som genererar den direkta exponeringen.</p> <p>Om en exponering eller en del av en exponering ska betraktas som infriade och rapporteras i mall C 28.00 (LE 2, kolumn 050) och C 29.00 (LE 3, kolumn 060), ska den förväntade avvecklingen av den fallerade exponeringen hänföras till respektive löptidsintervall enligt följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Om den rapporterande enheten, trots fallissemang, har en tydlig tidsplan för förväntade återbetalningar av exponeringen, ska den hänföra dem till respektive kategorier i enlighet med detta. — Om den rapporterande enheten inte har motiverat när uteblivna belopp kommer att återbetalas (om någonsin) ska den sortera dem i kategorin "obestämd löptid".

9. **C 31.00 - löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter: uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE5).**

9.1 Instruktioner för särskilda kolumner

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010–260	I mallen LE5 ska institutet rapportera uppgifter om enskilda motparter som ingår i de grupper av kunder med inbördes anknytning som står med på LE4-mallens rader.
010	<p>Kod</p> <p>Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen.</p> <p>Se kolumn 010 i mallen LE1.</p>
020	<p>Gruppkod</p> <p>Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen.</p> <p>Se kolumn 020 i mallen LE1.</p>
030–260	<p>Löptidsintervall för exponeringarna</p> <p>Se kolumnerna 020–250 i mallen LE4.</p>