

Europeiska unionens officiella tidning

L 48



Svensk utgåva

Lagstiftning

58 årgången

20 februari 2015

Innehållsförteckning

II *Icke-lagstiftningsakter*

FÖRORDNINGAR

- ★ **Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/227 av den 9 januari 2015 om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽¹⁾** 1

⁽¹⁾ Text av betydelse för EES

SV

De rättsakter vilkas titlar är tryckta med fin stil är sådana rättsakter som har avseende på den löpande handläggningen av jordbrukspolitiska frågor. De har normalt begränsad giltighetstid.

Beträffande alla övriga rättsakter gäller att titlarna är tryckta med fet stil och föregås av en asterisk.

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2015/227

av den 9 januari 2015

om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR BESLUTAT FÖLJANDE

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 på hur instituten bör rapportera information av betydelse för hur de ska följa förordning (EU) nr 575/2013.
- (2) Rapportering av konsekvent, korrekt och jämförbar information om reserveringar för kreditförluster och anståndsåtgärder enligt genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 är en väsentlig faktor för att erhålla heltäckande synpunkter på institutens riskprofiler och den systemrisk som de utgör för den finansiella sektorn. Mot bakgrund av osäkerhet beträffande tillgångskvalitet inom hela unionen och för att Europeiska bankmyndigheten (EBA) och behöriga myndigheter ska kunna få en heltäckande bild av vilken riskprofil institutens verksamhet har samt för att Europeiska systemrisknämnden (ESRB) ska kunna utföra sitt makrotillsynsuppdrag bör instituten åläggas att rapportera information om deras anståndsaktiviteter och exponeringar mot nödlidande lån.
- (3) Anståndsaktiviteter och nödlidande exponeringar omfattas av gällande redovisningskrav på att offentliggöra uppgifter om låne- och skuldinstrumentsexponeringar och deras kreditkvalitet i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 ⁽³⁾ och med rådets direktiv 86/635/EEG ⁽⁴⁾. Det finns dock varken uttömmande, harmoniserade definitioner av begreppen anstånd och nödlidande exponeringar eller specifika och detaljerade tillsynsrapporteringskrav.

⁽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 instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (EGT L 243, 11.9.2002, s. 1).

⁽⁴⁾ 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) I tekniska standarder bör därför särskilda definitioner på anstånd och nödlidande exponeringar fastställas, och rapporteringsmallar för att Europeiska bankmyndigheten (EBA), behöriga myndigheter och Europeiska systemrisknämnden (ESRB) ska kunna förlita sig på tillgångskvalitetsbegrepp som är ännu mer harmoniserade än de befintliga begreppen. Detta skulle göra de inrapporterade uppgifterna än mer jämförbara genom att skillnader till följd användning av olika anståndsbegrepp och skillnader i genomförandet av fallissemangs- och nedskrivningsdefinitioner inom hela unionen minimeras. I detta hänseende bör definitionen av nödlidande exponeringar fungera som ett harmoniserat tillgångskvalitetsindex, ett klassificeringsverktyg, och inte som ett substitut för de befintliga definitionerna av fallissemang och nedskrivning.
- (5) För att ge institut och behöriga myndigheter tillräcklig tid att genomföra kraven i denna förordning rörande anståndsaktiviteter och nödlidande exponeringar på ett sätt som producerar uppgifter av hög kvalitet, bör ett senarelagd inlämningsdatum gälla för de ifrågakvarande rapporteringskraven.
- (6) För att säkerställa att de krav som anges i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 tillämpas korrekt bör de mallar, instruktioner och definitioner som används för institutens tillsynsrapportering närmare preciseras. Med hänvisning till rättslig klarhet är det därför lämpligt att ersätta ett flertal mallar i bilagorna I, II och IV och ändra vissa instruktioner som föreskrivs i bilagorna II, V, VII och IX. Denna förordning baseras på förslag till tekniska standarder för genomförande som Europeiska bankmyndigheten (EBA) överlämnat till kommissionen.
- (7) Europeiska bankmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska standarder för genomförande avseende anståndsaktiviteter och nödlidande exponeringar som denna förordning baseras på, och har analyserat de möjliga relaterade kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ⁽¹⁾.
- (8) Med tanke på att de övriga nödvändiga ändringar i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 inte medför väsentliga innehållsmässiga ändringar, i enlighet med artikel 15.1 andra stycket i förordning (EU) nr 1093/2010, har EBA inte genomfört något ytterligare öppet offentligt samråd, i beaktande av att det inte skulle stå i proportion till omfattningen och konsekvenserna av det ifrågakvarande förslaget till tekniska standarder för genomförande.
- (9) Genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 bör därför ändras i enlighet med detta.
- (10) För att säkerställa att institut snarast möjligt till behöriga myndigheter överlämnar de tillsynsuppgifter de behöver för att få en övergripande bild av instituten, bör denna förordning träda i kraft dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

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

1. Artikel 5b.1 ska ersättas med följande:

”1. Information om alla exponeringar gentemot värdepapperiseringar, enligt specifikationerna i mall 14 i bilaga I, enligt instruktionerna i del II punkt 3.9 i bilaga II.

Instituten ska undantas från skyldigheten att lämna in värdepapperiseringsuppgifterna i fråga när de utgör en del av en koncern i samma land som det i vilket de är underställda kapitalbaskrav.”

⁽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).

2. I artikel 18 ska följande punkt läggas till:

”Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 2 ska första inlämningsdatum för mallarna 18 och 19 i bilaga III vara den 31 december 2014. Rader och kolumner i mallarna 6, 9.1, 20.4, 20.5 och 20.7 i bilaga III som avser anstånds-exponeringar och nödlidande exponeringar ska färdigställas för inlämningsdagen den 31 december 2014”.

3. Bilagorna I–V ska ersättas med texten i bilaga I till denna förordning.

4. Bilaga VII ska ersättas med texten i bilaga II till denna förordning.

5. Bilaga IX ska ersättas med texten i bilaga III till denna förordning.

Artikel 2

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

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

Utfärdad i Bryssel den 9 januari 2015.

På kommissionens vägnar
Jean-Claude JUNCKER
Ordförande

RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV

COREP-MALLAR			
Mallnr	Mallkod	Mallens/mallgruppens namn	Förkortning
		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 - TOTAL	GS total
6.2	C 06.02	SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG	GS
		KREDITRISK	CR
7	C 07.00	KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: SCHABLONMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR SA
		KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR IRB
8.1	C 08.01	KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV	CR IRB 1
8.2	C 08.02	KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK 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

COREP-MALLAR			
Mallnr	Mallkod	Mallens/mallgruppens namn	Förkortning
9.2	C 09.02	Tabell 9.2 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist (internmetod för exponeringar)	CR GB 2
9.3	C 09.03	Tabell 9.3 – Uppdelning av sammanlagda kapitalbaskrav för kreditrisk i relevanta kreditexponeringar per land	CR GB 3
		KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETODER FÖR KAPITALKRAV	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETODER FÖR KAPITALKRAV	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETODER 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 Details
		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-Details
		MARKNADSRISK	MKR
18	C 18.00	MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISKER I OMSATTA RÄNTEBÄRANDE INSTRUMENT	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 01.00 – KAPITALBAS (CA1)

Rad	ID	Post	Belopp
010	1	KAPITALBAS	
015	1.1	PRIMÄRKAPITAL	
020	1.1.1	KÄRNPRIMÄRKAPITAL	
030	1.1.1.1	Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital	
040	1.1.1.1.1	Fullt betalda kapitalinstrument	
050	1.1.1.1.2*	Memorandumpost: Kapitalinstrument som inte ska räknas som kärnprimärkapital	
060	1.1.1.1.3	Överkurs vid aktieemission	
070	1.1.1.1.4	(-) Egna kärnprimärkapitalinstrument	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument	
092	1.1.1.1.5	(-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument	
130	1.1.1.2	Ej utdelade vinstmedel	
140	1.1.1.2.1	Ej utdelade vinstmedel föregående år	
150	1.1.1.2.2	Godtagbar vinst eller förlust	
160	1.1.1.2.2.1	Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	
180	1.1.1.3	Ackumulerat annat totalresultat	
200	1.1.1.4	Övriga reserver	
210	1.1.1.5	Reserveringar för allmänna bankrisker	
220	1.1.1.6	Övergångsjusteringar för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av äldre regler	
230	1.1.1.7	Minoritetsintressen som betraktas i kärnprimärkapital	
240	1.1.1.8	Övergångsjusteringar på grund av övriga minoritetsintressen	
250	1.1.1.9	Justeringar av kärnprimärkapital på grund av filter för tillsyn	
260	1.1.1.9.1	(-) Ökning av eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar	
270	1.1.1.9.2	Säkrade kassaflöden i säkringsreserven	
280	1.1.1.9.3	Kumulativa vinster och förluster till följd av förändringar i egen kreditrisk för skulder som bokförts till verkligt värde	

Rad	ID	Post	Belopp
285	1.1.1.9.4	Vinster och förluster i verkligt värde som härrör från institutets egen kreditrisk avseende derivatskulder	
290	1.1.1.9.5	(-) Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	
300	1.1.1.10	(-) Goodwill	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill som redovisas som immateriella tillgångar	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill som inräknats i värderingen av väsentliga innehav	
330	1.1.1.10.3	Uppskjutna skatteskulder hänförliga till goodwill	
340	1.1.1.11	(-) Övriga immateriella tillgångar	
350	1.1.1.11.1	(-) Övriga immateriella tillgångar före avdrag för uppskjutna skatteskulder	
360	1.1.1.11.2	Uppskjutna skatteskulder avseende övriga immateriella tillgångar	
370	1.1.1.12	(-) Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader netto efter tillhörande skatteskulder	
380	1.1.1.13	(-) Underskott i kreditriskjusteringar för förväntade förluster (internmetod)	
390	1.1.1.14	(-) Förmånsbestämda pensionsplaner	
400	1.1.1.14.1	(-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner	
410	1.1.1.14.2	Uppskjutna skatteskulder avseende förmånsbestämda pensionsplaner	
420	1.1.1.14.3	Förmånsbestämda pensionsplaner som institutet har obegränsad rätt att utnyttja	
430	1.1.1.15	(-) Ömsesidigt korsägande av kärnprimärkapital	
440	1.1.1.16	(-) Överskott i avdrag från primärkapitalposter i förhållande till primärkapital	
450	1.1.1.17	(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Kvalificerande innehav i positioner i värdepapperisering som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Transaktioner utan samtidig prestation som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Positioner i en korg för vilken ett institut inte kan avgöra riskvikten med en internmetod och som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Aktieexponeringar enligt en metod med interna modeller som alternativt kan ges riskvikten 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
490	1.1.1.23	(-) Avdragsgilla uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader	
500	1.1.1.24	(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav	

Rad	ID	Post	Belopp
510	1.1.1.25	(-) Belopp som överkrider tröskelnivån på 17,65 %	
520	1.1.1.26	Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapital	
524	1.1.1.27	(-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i kapitaltäckningsförordningen	
529	1.1.1.28	Delar i eller avdrag från kärnprimärkapital – övrigt	
530	1.1.2	ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL	
540	1.1.2.1	Kapitalinstrument som ska räknas som primärkapital	
550	1.1.2.1.1	Fullt betalda kapitalinstrument	
560	1.1.2.1.2*	Memorandumpost: Kapitalinstrument som inte ska räknas som kärnprimärkapital	
570	1.1.2.1.3	Överkurs vid aktieemission	
580	1.1.2.1.4	(-) Egna primärkapitalinstrument	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Direkta innehav av primärkapitalinstrument	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Indirekta innehav av primärkapitalinstrument	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetiska innehav av primärkapitalinstrument	
622	1.1.2.1.5	(-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna primärkapitalinstrument	
660	1.1.2.2	Övergångsjusteringar för primärkapitalinstrument som omfattas av äldre regler	
670	1.1.2.3	Instrument utgivna av dotterföretag som betraktas i primärkapital	
680	1.1.2.4	Övergångsjusteringar på grund av att övriga instrument som utfärdats av dotterföretag räknas med i primärkapital	
690	1.1.2.5	(-) Ömsesidigt korsäggande av primärkapital	
700	1.1.2.6	(-) Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
710	1.1.2.7	(-) Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
720	1.1.2.8	(-) Överskott i avdrag från supplementärkapitalposter i förhållande till supplementärkapital	
730	1.1.2.9	Övriga övergångsjusteringar av primärkapital	
740	1.1.2.10	Överskott i avdrag från primärkapitalposter i förhållande till primärkapital (avdrag i kärnprimärkapitalet)	
744	1.1.2.11	(-) Övriga avdrag från primärkapital på grund av artikel 3 i kapitaltäckningsförordningen	
748	1.1.2.12	Delar i eller avdrag från primärkapital – övrigt	

Rad	ID	Post	Belopp
750	1.2	SUPPLEMENTÄRKAPITAL	
760	1.2.1	Kapitalinstrument och efterställda lån som ska räknas som supplementärkapital	
770	1.2.1.1	Fullt betalada kapitalinstrument och efterställda lån	
780	1.2.1.2*	Memorandumpost: Icke godtagbara kapitalinstrument och efterställda lån	
790	1.2.1.3	Överkurs vid aktieemission	
800	1.2.1.4	(-) Egna supplementärkapitalinstrument	
810	1.2.1.4.1	(-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument	
840	1.2.1.4.2	(-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument	
842	1.2.1.5	(-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument	
880	1.2.2	Övergångsjusteringar för supplementärkapitalinstrument som omfattas av äldre regler	
890	1.2.3	Instrument utgivna av dotterföretag som betraktas i supplementärkapital	
900	1.2.4	Övergångsjusteringar på grund av att övriga instrument som utfärdats av dotterföretag räknas med i supplementärkapital	
910	1.2.5	Överskott i avsättningar i förhållande till godtagbara förväntade förluster (internmetod)	
920	1.2.6	Allmänna kreditriskjusteringar (schablonmetod)	
930	1.2.7	(-) Ömsesidigt korsägande av supplementärkapital	
940	1.2.8	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	
950	1.2.9	(-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav	
960	1.2.10	Övriga övergångsjusteringar av supplementärkapital	
970	1.2.11	Överskott i avdrag från supplementärkapitalposter i förhållande till primärkapital (avdrag i primärkapitalet)	
974	1.2.12	(-) Övriga avdrag från supplementärkapital på grund av artikel 3 i kapitaltäckningsförordningen	
978	1.2.13	Delar i eller avdrag från supplementärkapital – övrigt	

C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)

Rad	Post	Beteckning	Belopp
010	1	SUMMA EXPONERINGSBELOPP	
020	1*	<i>Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 95.2 och artikel 98 i kapitaltäckningsförordningen</i>	
030	1**	<i>Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 96.2 och artikel 97 i kapitaltäckningsförordningen</i>	
040	1.1	RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK, MOTPARTSRISK OCH UTSPÄDNINGSRISK SAMT TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION	
050	1.1.1	Schablonmetod (SA)	
060	1.1.1.1	Exponeringsklasser utom positioner i värdepapperisering	
070	1.1.1.1.01	Nationella regeringar eller centralbanker	
080	1.1.1.1.02	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	
090	1.1.1.1.03	Enheter inom den offentliga sektorn	
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 fast egendom	
160	1.1.1.1.10	Fallerande exponeringar	
170	1.1.1.1.11	Poster förknippade med särskilt hög risk	
180	1.1.1.1.12	Säkerställda obligationer	
190	1.1.1.1.13	Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering	
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*	<i>Varav återvärdepapperisering</i>	
240	1.1.2	Internmetoden	
250	1.1.2.1	Internmetodbaserade strategier när varken egna skattningar av LGD eller konverteringsfaktorer används	

Rad	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 – andra	
310	1.1.2.2	Internmetodbaserade strategier när egna skattningar av LGD och/eller konverteringsfaktorer används	
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 – andra	
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	
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	Aktier (internmetod)	
430	1.1.2.4	Positioner i värdepapperisering (internmetod)	
440	1.1.2.4*	<i>Varav återvärdepapperisering</i>	
450	1.1.2.5	Övriga motpartslösa tillgångar	
460	1.1.3	Riskenponeringsbelopp för bidrag till den centrala motpartfondens obeståndsfond	
490	1.2	TOTALT AVVECKLINGS-/LEVERANSRISKEXPONERINGSBELOPP	
500	1.2.1	Avvecklings-/leveransrisk utanför handelslagret	
510	1.2.2	Avvecklings-/leveransrisk i handelslagret	
520	1.3	TOTALT RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONS-, VALUTAKURS- OCH RÅVARURISK	
530	1.3.1	Riskenponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt schablonmetoder (SA)	
540	1.3.1.1	Omsatta räntebärande instrument	

Rad	Post	Beteckning	Belopp
550	1.3.1.2	Aktier	
560	1.3.1.3	Utländsk valuta	
570	1.3.1.4	Råvaror	
580	1.3.2	Risikexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt interna metoder (IM)	
590	1.4	TOTALT RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIV RISK (OpR)	
600	1.4.1	Operativ risk, basmetod	
610	1.4.2	Operativ risk, schablonmetod/alternativ schablonmetod	
620	1.4.3	Operativ risk, avancerad mätmetod	
630	1.5	YTTERLIGARE RISKEXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV FASTA KOSTNADER	
640	1.6	TOTALT RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITVÄRDIGHETSJUSTERING	
650	1.6.1	Avancerad metod	
660	1.6.2	Schablonmetoden	
670	1.6.3	Baserad på OEM	
680	1.7	TOTALT RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR STORA EXPONERINGAR I HANDELSLAGRET	
690	1.8	ÖVRIGA RISKEXPONERINGSBELOPP	
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 risikexponeringsbelopp på grund av artikel 3 i kapitaltäckningsförordningen	

C 03.00 – KAPITALRELATIONER OCH KAPITALNIVÅER (CA3)

Rad	ID	Post	Belopp
010	1	Kärnprimärkapitalrelation	
020	2	Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital	
030	3	Primärkapitalrelation	
040	4	Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital	
050	5	Summa kapitalrelationer	
060	6	Överskott(+)/underskott(-) i sammanlagt kapital	
Memorandumposter: Kapitalrelationer på grund av justeringar enligt pelare II			
070	7	Kärnprimärkapitalrelation inklusive justeringar enligt pelare II	
080	8	Kärnprimärkapitalrelationsmål på grund av justeringar enligt pelare II	
090	9	Primärkapitalrelation inklusive justeringar enligt pelare II	
100	10	Primärkapitalrelationsmål på grund av justeringar enligt pelare II	
110	11	Summa kapitalrelationer inklusive justeringar enligt pelare II	
120	12	Summa kapitalrelationsmål på grund av justeringar enligt pelare II	

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	
150	4.1	Specifika kreditriskjusteringar och positioner som behandlas på motsvarande sätt	
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	

Rad	ID	Post	Kolumn
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	Tröskelvärde på 10 % av kärnprimärkapitalet enligt artikel 45 i kapitaltäckningsförordningen	
210	10	Tröskelvärde på 15 % av kärnprimärkapitalet enligt artikel 45 i kapitaltäckningsförordningen	
220	11	Godtagbart för kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn och 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	
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	

Rad	ID	Post	Kolumn
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	
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	

Rad	ID	Post	Kolumn
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	
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	

Rad	ID	Post	Kolumn
640	17.2.2	(-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan	
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 riskeexponeringsbelopp 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	
770		Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	
780		Systemriskbuffert	
790		Buffert för systemviktigt institut	

Rad	ID	Post	Kolumn
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-inhemska ursprungliga åtaganden	
	32	Summa ursprungliga åtaganden	
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 - SA-alternativet	

C 05.01 – ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER (CA5.1)

Kod	ID	Post	Justeringar i kärnprimärkapital	Justeringar i primärkapital	Justeringar i supplementärkapital	Justeringar inkluderade i riskjusterade tillgångar	Memorandumposter	
							Tillämplig procentandel	Godtagbart belopp utan övergångsbestämmelser
			010	020	030	040	050	060
010	1	SUMMA JUSTERINGAR						
020	1.1	INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS	länk till {CA1;r220}	länk till {CA1;r660}	länkt till {CA1;r880}			
030	1.1.1	Instrument för vilka äldre regler får tillämpas: Instrument som utgör statligt stöd						
040	1.1.1.1	Instrument som var kvalificerade som kapitalbas enligt 2006/48/EG						
050	1.1.1.2	Instrument som har utfärdats av institut som är etablerade i en medlemsstat som omfattas av ett ekonomiskt anpassningsprogram						
060	1.1.2	Instrument som inte är statligt stöd	länk till {CA5.2;r01-0;c060}	länk till {CA5.2;r02-0;c060}	länk till {CA5.2;r09-0;c060}			
070	1.2	MINORITETSINTRESSEN OCH MOTSVARANDE	länk till {CA1;r240}	länk till {CA1;r680}	länk till {CA1;r900}			
080	1.2.1	Kapitalinstrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsintressen						
090	1.2.2	Erkännande i konsoliderad kapitalbas av minoritetsintressen under en övergångsperiod						
091	1.2.3	Erkännande i konsoliderad kapitalbas av kvalificerande övrigt primärkapital under en övergångsperiod						
092	1.2.4	Erkännande i konsoliderad kapitalbas av kvalificerande supplementärkapital under en övergångsperiod						
100	1.3	Andra övergångsjusteringar	länk till {CA1;r520}	länk till {CA1;r730}	länk till {CA1;r960}			
110	1.3.1	Orealiserade vinster och förluster						

			Justeringar i kärnprimärkapital	Justeringar i primärkapital	Justeringar i supplementerkapital	Justeringar inkluderade i riskjusterade tillgångar	Memorandumposter		
Kod	ID	Post					010	020	030
120	1.3.1.1	Orealiserade vinster							
130	1.3.1.2	Orealiserade förluster							
133	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							
136	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							
138	1.3.1.5.	Vinster och förluster i verkligt värde som härrör från institutets egen kreditrisk avseende derivatskulder							
140	1.3.2	Avdrag							
150	1.3.2.1	Förluster för innevarande räkenskapsår							
160	1.3.2.2	Immateriella tillgångar							
170	1.3.2.3	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader							
180	1.3.2.4	Underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster (internmetod)							
190	1.3.2.5	Förmånsbestämda pensionsplaner							
194	1.3.2.5*	Varav: Införande av ändringar av IAS 19 – positiv post							
198	1.3.2.5**	Varav: Införande av ändringar av IAS 19 – negativ post							
200	1.3.2.6	Egna instrument							
210	1.3.2.6.1	Egna kärnprimärkapitalinstrument							
211	1.3.2.6.1**	Varav: Direkta innehav							

Kod	ID	Post	Justeringar i kärnprimärkapital	Justeringar i primärkapital	Justeringar i supplementärkapital	Justeringar inkluderade i riskjusterade tillgångar	Memorandumposter	
							Tillämplig procentandel	Godtagbart belopp utan övergångsbestämmelser
			010	020	030	040	050	060
212	1.3.2.6.1*	Varav: Indirekta innehav						
220	1.3.2.6.2	Egna primärkapitalinstrument						
221	1.3.2.6.2**	Varav: Direkta innehav						
222	1.3.2.6.2*	Varav: Indirekta innehav						
230	1.3.2.6.3	Egna supplementärkapitalinstrument						
231	1.3.2.6.3*	Varav: Direkta innehav						
232	1.3.2.6.3**	Varav: Indirekta innehav						
240	1.3.2.7	Ömsesidigt korsäggande						
250	1.3.2.7.1	Ömsesidigt korsäggande av kärnprimärkapital						
260	1.3.2.7.1.1	Ömsesidigt korsäggande av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav						
270	1.3.2.7.1.2	Ömsesidigt korsäggande av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav						
280	1.3.2.7.2	Ömsesidigt korsäggande av primärkapital						
290	1.3.2.7.2.1	Ömsesidigt korsäggande av primärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav						
300	1.3.2.7.2.2	Ömsesidigt korsäggande av primärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav						
310	1.3.2.7.3	Ömsesidigt korsäggande av supplementärkapital						
320	1.3.2.7.3.1	Ömsesidigt korsäggande av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav						

			Justeringar i kärnprimärkapital	Justeringar i primärkapital	Justeringar i supplementärkapital	Justeringar inkluderade i riskjusterade tillgångar	Memorandumposter		
Kod	ID	Post					010	020	030
330	1.3.2.7.3.2	Ömsesidigt korsäggande av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav							
340	1.3.2.8	Kapitalbasinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav							
350	1.3.2.8.1	Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav							
360	1.3.2.8.2	Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav							
370	1.3.2.8.3	Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav							
380	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							
390	1.3.2.10	Kapitalbasinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav							
400	1.3.2.10.1	Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav							
410	1.3.2.10.2	Primärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav							
420	1.3.2.10.3	Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav							
425	1.3.2.11	Undantag från avdrag av andelar i försäkringsbolag från kärnprimärkapitalposter							
430	1.3.3	Ytterligare filter och avdrag							

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

CA 5.2 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas: Instrument som inte är statligt stöd			Belopp för instrumenten plus tillhörande överkurs	Bas för beräkning av gränsen	Tillämplig procentandel	Gräns	(-) Belopp som överskrider gränsen för när äldre regler får tillämpas	Totalt belopp för vilket äldre regler får tillämpas
Kod	ID	Post	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrument som var kvalificerade för artikel 57 a i 2006/48/EG						länk till {CA5.1;r060-c010}
020	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						länk till {CA5.1;r060-c020}
030	2.1	Summa instrument utan köpoption eller incitament till återlösen						
040	2.2.	Instrument för vilka äldre regler får tillämpas med en köpoption och incitament till återlösen						
050	2.2.1	Instrument med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som uppfyller de villkor som fastställts i artikel 49 i kapitaltäckningsförordningen efter utgången av den effektiva löptiden						
060	2.2.2	Instrument med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 49 i kapitaltäckningsförordningen efter utgången av den effektiva löptiden						
070	2.2.3	Instrument med en köpoption som får utnyttjas senast den 20 juli 2011 och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 49 i kapitaltäckningsförordningen efter utgången av den effektiva löptiden						
080	2.3	Överskott utöver gränsvärdet för kärnprimärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas						
090	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						länk till {CA5.1;r060-c030}
100	3.1	Summa poster utan incitament till återlösen						
110	3.2	Poster för vilka äldre regler får tillämpas och som har incitament till återlösen						

CA 5.2 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas: Instrument som inte är statligt stöd			Belopp för instrumenten plus tillhörande överkurs	Bas för beräkning av gränsen	Tillämplig procentandel	Gräns	(-) Belopp som överskrider gränsen för när äldre regler får tillämpas	Totalt belopp för vilket äldre regler får tillämpas
Kod	ID	Post	010	020	030	040	050	060
120	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						
130	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						
140	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						
150	3.3	Överskott utöver gränsvärdet för primärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas						

C 06.01 - SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG - SUMMA (TOTAL GRUPPSOLVENS)

		INFORMATION OM ENHETERS BIDRAG TILL GRUPPENS SOLVENS					KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I KONSOLIDERAD KAPITALBAS
		SUMMA EXPONERINGSBELOPP	KREDITRISK, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISK, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION SAMT AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK	POSITIONS-, VALUTAKURS- OCH RÅVARURISK	OPERATIV RISK	ÖVRIGA RISKEXPONERINGSBELOPP	
010	TOTAL						

		INFORMATION OM ENHETERS BIDRAG TILL GRUPPENS SOLVENS									
		KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE PRIMÄRKAPITALET	MINORITETSINTRESSEN SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE KÄRNPRIMÄRKAPITALET	KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE ÖVRIGA PRIMÄRKAPITALET	KVALIFICERANDE KAPITALBASINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE SUPPLEMENTÄRKAPITALET	MEMORANDUM-POST: GOODWILL (-) / (+) NEGATIVE GOODWILL	KONSOLIDERAD KAPITALBAS	VARAV: KÄRNPRIMÄRKAPITAL	VARAV: ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL	VARAV: BIDRAG TILL KONSOLIDERAT RESULTAT	VARAV: (-) GOODWILL / (+) NEGATIVE GOODWILL
010	TOTAL										

		KAPITALBUFFERTAR							
		KOMBINERADE BUFFERTKRAV	KAPITALKONSERVERINGSBUFFERT	INSTITUTSSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFERT	KONSERVERINGSBUFFERT PÅ GRUND AV MAKROTILLSYNSRISIKER ELLER SYSTEMRISIKER IDENTIFIERADE PÅ MEDLEMSSTATSNIVÅ	SYSTEMRISIKUBUFFERT	BUFFERT FÖR SYSTEMVIKTIGT INSTITUT	BUFFERT FÖR GLOBALT SYSTEMVIKTIGT INSTITUT	BUFFERT FÖR ANDRA SYSTEMVIKTIGA INSTITUT
010	TOTAL								

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

ENHETER SOM INGÅR I GRUPPEN

NAMN	KOD	Identifieringskod för juridiska personer	INSTITUT ELLER MOTSVARANDE (JA/NEJ)	UPPGIFTERNAS OMFATTNING: SOLO FULLSTÄNDIGT KONSOLIDERADE (SF), SOLO DELVIS KONSOLIDERADE (SP)	LANDKOD	ANDEL AV INNEHAV (%)
010	020	025	030	040	050	060

INFORMATION OM ENHETER SOM OMFATTAS AV KAPITALBASKRAV

SUMMA EX-PONERINGS-BELOPP	KREDITRISK, MOT-PARTSRISK, UT-SPÄDNINGS-RISK, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION SAMT AVVECK-LINGS-/LEVERANS-RISK	POSITIONS-, VALUTA-KURS- OCH RÅVARU-RISK	OPERATIV RISK	ÖVRIGA RISK-EXPO-NERINGS-BE-LOPP	KAPITALBAS			SUMMA PRI-MÄRKAPITAL		
					VARAV: KVALIFI-CERANDE KA-PITALBAS	VARAV: KAPITALBAS-INSTRUMENT, TILL-HÖRANDE BALANSE-RADE VINSTER OCH ÖVERKURS VID AKTIE-EMISSION		VARAV: KVALIFI-CERANDE PRI-MÄRKAPITAL	VARAV: PRIMÄRKA-PITALINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BA-LANSERADE VINSTER OCH ÖVERKURS VID AKTIEEMISSION	
070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170

KAPITALBUFFERTAR

KOMBINERADE BUF- FERTKRAV	KAPITAL-KONSERVE- RINGS-BUFFERT	INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KA- PITALBUFFERT	KONSERVERINGSBUF- FERT PÅ GRUND AV MAKROTILLSYNSRIS- KER ELLER SYSTEMRIS- KER IDENTIFIERADE PÅ MEDLEMSSTATSNIVÅ	SYSTEMRISK-BUFFERT	BUFFERT FÖR SYSTEM- VIKTIGT INSTITUT	BUFFERT FÖR GLOBALT SYSTEMVIKTIGT INSTI- TUT	BUFFERT FÖR ANDRA SYSTEMVIKTIGA IN- STITUT
410	420	430	440	450	460	470	480

C 07.00 – KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: SCHABLONMETOD FÖR KAPITALKRAV (CR SA)

Exponeringsklass (schablonmetod)

		URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAK- TORER	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR AVSE- ENDE DET URSPRUNGLIGA ÅTAGANDET	ÅTAGANDE NETTO EFTER VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISK- REDUCERING MED SUBS- TITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET
					OBETALT KREDITRISK- SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)
					(-) GARANTIER
		010	030	040	050
010	SUMMA EXPONERINGAR				
020	Varav: Små och medelstora företag				
030	Varav: Små och medelstora företag som omfattas av stöd- faktorn för små och medelstora företag				
040	Varav: Säkrade genom panträtt i fast egendom – bostads- fastigheter				
050	Varav: Exponeringar enligt permanent delvis användning av schablonmetoden				
060	Varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhands- tillstånd 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 kre- ditrisk				

		URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAK- TORER	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR AVSE- ENDE DET URSPRUNGLIGA ÅTAGANDET	ÅTAGANDE NETTO EFTER VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISK- REDUCERING MED SUBS- TITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET
					OBETALT KREDITRISK- SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)
					(-) GARANTIER
		010	030	040	050
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering				
100	<i>Varav: clearade genom en central motpart</i>				
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel				
120	<i>Varav: clearade genom en 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 %				

		URSPRUNLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAK- TORER	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR AVSE- ENDE DET URSPRUNLIGA ÅTAGANDET	ÅTAGANDE NETTO EFTER VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISK- REDUCERING MED SUBS- TITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET
					OBETALT KREDITRISK- SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)
					(-) GARANTIER
		010	030	040	050
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1 250 %				
280	Övriga riskvikter				

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter				
300	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 100 %				
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter				
320	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 150 %				

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET					ÅTAGANDE NETTO EFTER KREDITRISK-RE- DUCERING MED SUBSTITUTIONS- EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS- FAKTORER
		OBETALT KREDIT- RISKSKYDD JUSTE- RADE VÄRDEN (Ga)	FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD		SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING		
		(-) KREDITDERI- VAT	(-) FINANSIELL SÄ- KERHET: FÖRENK- LAD METOD	(-) ÖVRIGT FÖR- BETALT KREDIT- RISK-SKYDD	(-) SUMMA UTFLÖ- DEN	SUMMA INFLÖDEN (+)	
		060	070	080	090	100	
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	Varav: Små och medelstora företag						
030	Varav: Små och medelstora företag som omfattas av stöd- faktorn för små och medelstora företag						
040	Varav: Säkrade genom panträtt i fast egendom – bostads- fastigheter						
050	Varav: Exponeringar enligt permanent delvis användning av schablonmetoden						
060	Varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhands- tillstånd 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 kre- ditrisk						

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET					ÅTAGANDE NETTO EFTER KREDITRISK- REDUCERING MED SUBSTITUTIONS- EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS- FAKTORER
		OBETALT KREDIT- RISKSKYDD JUSTE- RADE VÄRDEN (Ga)	FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD		SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING		
		(-) KREDITDERI- VAT	(-) FINANSIELL SÄ- KERHET: FÖRENK- LAD METOD	(-) ÖVRIGT FÖR- BETALT KREDIT- RISK-SKYDD	(-) SUMMA UTFLÖ- DEN	SUMMA INFLÖDEN (+)	
		060	070	080	090	100	
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering						
100	<i>Varav: clearade genom en central motpart</i>						
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel						
120	<i>Varav: clearade genom en 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 ÅTAGANDET					ÅTAGANDE NETTO EFTER KREDITRISK- REDUCERING MED SUBSTITUTIONS- EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS- FAKTORER	
		OBETALT KREDIT- RISKSKYDD JUSTE- RADE VÄRDEN (Ga)	FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD		SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING			
			(-) KREDITDERI- VAT	(-) FINANSIELL SÄ- KERHET: FÖRENK- LAD METOD	(-) ÖVRIGT FÖR- BETALT KREDIT- RISK-SKYDD	(-) SUMMA UTFLÖ- DEN		SUMMA INFLÖDEN (+)
220	75 %							
230	100 %							
240	150 %							
250	250 %							
260	370 %							
270	1 250 %							
280	Övriga riskvikter							

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter						
300	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 100 %						
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter						
320	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 150 %						

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER			FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE ÅTAGANDET I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR	
		VOLATILITETSJUSTERING AV ÅTAGANDET	(-) FINANSIELL SÄKERHET: JUSTERAT VÄRDE (Cvam)			150	0 %
			120	130			
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	Varav: Små och medelstora företag						
030	Varav: Små och medelstora företag som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag						
040	Varav: Säkrade genom panträtt i fast egendom – bostadsfastigheter						
050	Varav: Exponeringar enligt permanent delvis 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					

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER			FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE ÅTAGANDET I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR	
		VOLATILITETSJUSTERING AV ÅTAGANDET	(-) FINANSIELL SÄKERHET: JUSTERAT VÄRDE (Cvam)			150	0 %
			120	130			
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering						
100	<i>Varav: clearade genom en central motpart</i>						
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel						
120	<i>Varav: clearade genom en 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 SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER			FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE ÅTAGANDET I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR	
		VOLATILITETSJUSTERING AV ÅTAGANDET	(-) FINANSIELL SÄKERHET: JUSTERAT VÄRDE (Cvam)			150	0 %
			120	130			
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Övriga riskvikter						

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter					
300	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 100 %					
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter					
320	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 150 %					

		UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE ÅTAGANDET I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR			EXPONERINGSVÄRDE	VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	Varav: Små och medelstora företag						
030	Varav: Små och medelstora företag som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag						
040	Varav: Säkrade genom panträtt i fast egendom – bostadsfastigheter						
050	Varav: Exponeringar enligt permanent delvis 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						

		UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE ÅTAGANDET I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR			EXPONERINGSVÄRDE	VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering						
100	<i>Varav: clearade genom en central motpart</i>						
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel						
120	<i>Varav: clearade genom en 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 DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE ÅTAGANDET I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR			EXPONERINGSVÄRDE	VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Övriga riskvikter						

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter						
300	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 100 %						
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter						
320	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 150 %						

		RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	VARAV: MED EN KREDIT-VÄRDERING AV ETT UTSETT EXTERNT KREDIT-VÄRDERINGS-INSTITUT	VARAV: MED EN KREDIT-VÄRDERING SOM HÄRLEDS UR STATEN
		220	230	240
010	SUMMA EXPONERINGAR	Cell länkad till CA		
020	Varav: Små och medelstora företag			
030	Varav: Små och medelstora företag som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag			
040	Varav: Säkrade genom panträtt i fast egendom – bostadsfastigheter			
050	Varav: Exponeringar enligt permanent delvis 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			

		RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	VARAV: MED EN KREDIT-VÄRDERING AV ETT UTSETT EXTERNT KREDIT-VÄRDERINGS-INSTITUT	VARAV: MED EN KREDIT-VÄRDERING SOM HÄRLEDS UR STATEN
		220	230	240
090	Transaktioner för värdepappersfinansiering			
100	<i>Varav: clearade genom en central motpart</i>			
110	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel			
120	<i>Varav: clearade genom en central motpart</i>			
130	Från avtal om produktövergripande nettnig			

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 EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	VARAV: MED EN KREDIT-VÄRDERING AV ETT UTSETT EXTERNT KREDIT-VÄRDERINGS-INSTITUT	VARAV: MED EN KREDIT-VÄRDERING SOM HÄRLEDS UR STATEN
		220	230	240
220	75 %			
230	100 %			
240	150 %			
250	250 %			
260	370 %			
270	1 250 %			
280	Övriga riskvikter			

MEMORANDUMPOSTER

290	Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter			
300	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 100 %			
310	Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter			
320	Fallerande exponeringar med en riskvikt på 150 %			

C 08.01 – KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV (CR IBR 1)

Exponeringsklass (internmetod)

Egna skattningar av LGD och/eller konverteringsfaktorer

		INTERN KLASSIFICERINGS-SYSTEM	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTO- RER	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET					
				OBETALT KREDITRISKSKYDD		(-) ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISK- SKYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGAN- DET TILL FÖLJD AV KREDIT- RISKREDUCERING		
		PD SOM ÅSATTS RISK- KLASSEN (%):	VARAV: STORA ENHE- TER INOM FI- NANSSEK- TORN OCH ICKE REGLE- RADE FINAN- SIELLA ENHE- TER	(-) GARANTIER	(-) KREDIT-DE- RIVAT		(-) SUMMA UTFLÖDEN	SUMMA IN- FLÖDEN (+)	
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	SUMMA EXPONERINGAR								
	UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:								
020	Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk								
030	Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk								
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk								
040	Transaktioner för värdepappersfinansiering								
050	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel								
060	Från avtal om produktövergripande nettning								
070	EXPONERINGAR SOM ÅSATTS RISKKLASSER: SUMMA								
080	KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: SUMMA								

	INTERNET KLASSIFICERINGS-SYSTEM	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET				
				OBETALT KREDITRISKSKYDD		(-) ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISK- SKYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDIT- RISKREDUCERING	
				(-) GARANTIER	(-) KREDIT-DE- RIVAT		(-) SUMMA UTFLÖDEN	SUMMA IN- FLÖDEN (+)
	PD SOM ÅSATTS RISK- KLASSEN (%):	VARAV: STORA ENHE- TER INOM FI- NANSSEK- TORN OCH ICKE REGLE- RADE FINAN- SIELLA ENHE- TER	040	050	060	070	080	
UPPDELNING PER RISKVIKT AV TOTALA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING:								
090	RISKVIKT: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Varav i kategori 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHETER							
170	EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAM- TIDIG MOT PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISK- VIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGS- SÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER							
180	UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVAD FORDRING- AR							

		ÅTAGANDE EFTER KREDITRISK-REDU- CERING MED SUBS- TITUTIONS-EFFEK- TER FÖRE KONVER- TERINGS-FAKTORER	VARAV: POSTER UTANFÖR BALANS- RÄKNINGEN	EXPONE-RINGSVÅR- DE	VARAV: POSTER UTANFÖR BALANS- RÄKNINGEN	VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK	VARAV: STORA EN- HETER INOM FI- NANSSEKTORN OCH ICKE REGLE- RADE FINANSIELLA ENHETER
		090	100	110	120	130	140
010	SUMMA EXPONERINGAR						
	UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:						
020	Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk						
030	Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk						
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk						
040	Transaktioner för värdepappersfinansiering						
050	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel						
060	Från avtal om produktövergripande nettning						
070	EXPONERINGAR SOM ÅSATS RISKKLASSER: SUMMA						
080	KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: SUMMA						

		ÅTAGANDE EFTER KREDITRISK-REDU- CERING MED SUBS- TITUTIONS-EFFEK- TER FÖRE KONVER- TERINGS-FAKTORER	VARAV: POSTER UTANFÖR BALANS- RÅKNINGEN	EXPONE-RINGSVÄR- DE	VARAV: POSTER UTANFÖR BALANS- RÅKNINGEN	VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK	VARAV: STORA EN- HETER INOM FI- NANSSEKTORN OCH ICKE REGLE- RADE FINANSIELLA ENHETER
		090	100	110	120	130	140
	UPPDELNING PER RISKVIKT AV TOTALA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING:						
090	RISKVIKT: 0 %						
100	50 %						
110	70 %						
120	Varav i kategori 1						
130	90 %						
140	115 %						
150	250 %						
160	ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHETER						
170	EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOT PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISKVIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGSSÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER						
180	UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVAD FORDRINGAR						

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM BEAKTATS I LGD-SKATTNINGAR EXKLUSIVE HANTERING AV DUBBLA FALLISEMANG						
		EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: OBETALT KREDITRISKS KYDD		FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD				
		GARANTIER	KREDIT-DERIVAT	EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD	GODTAGBAR FINANSIELL SÄKERHET	ÖVRIGA GODTAGBARA SÄKERHETER		
						FAST EGENDOM	ÖVRIGA FYSISKA SÄKERHETER	FORDRINGAR
		150	160	170	180	190	200	210
010	SUMMA EXPONERINGAR							
UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:								
020	Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk							
030	Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk							
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk							
040	Transaktioner för värdepappersfinansiering							
050	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel							
060	Från avtal om produktövergripande nettning							
070	EXPONERINGAR SOM ÅSATS RISKKLASSER: SUMMA							
080	KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: SUMMA							

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM BEAKTATS I LGD-SKATTNINGAR EXKLUSIVE HANTERING AV DUBBLA FALLISEMANG						
		EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: OBETALT KREDITRISKS KYDD		FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD				
		GARANTIER	KREDIT-DERIVAT	EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD	GODTAGBAR FINANSIELL SÄKERHET	ÖVRIGA GODTAGBARA SÄKERHETER		
						FAST EGENDOM	ÖVRIGA FYSISKA SÄKERHETER	FORDRINGAR
		150	160	170	180	190	200	210
UPPDELNING PER RISKVIKT AV TOTALA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV KLASIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING:								
090	RISKVIKT: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Varav i kategori 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHETER							
170	EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOT PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISKVIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGSSÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER							
180	UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVAD FORDRINGAR							

		OMFATTAS AV HANTERING AV DUBBLA FAL- LISSEMANG	EXPONERINGSVÄGT GE- NOMSNTTLIGT LGD (%)	EXPONERINGSVÄGT GE- NOMSNTTLIGT LGD (%)	EXPONERINGSVÄGD GE- NOMSNTTLIG LÖPTID (DAGAR)	RISKVÄGT EXPONE- RINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		OBETALT KREDITRISK- SKYDD				
		220	230	240	250	255
010	SUMMA EXPONERINGAR					
	UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:					
020	Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
030	Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk					
040	Transaktioner för värdepappersfinansiering					
050	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel					
060	Från avtal om produktövergripande nettning					
070	EXPONERINGAR SOM ÅSATTS RISKKLASSER: SUMMA					
080	KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: SUMMA					

		OMFATTAS AV HANtering AV DUBBLA FALLISSEMANG	EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)	EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%) FÖR STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER	EXPONERINGSVÄGD GENOMSNITTLIG LÖPTID (DAGAR)	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		OBETALT KREDITRISK-SKYDD				
UPPDELNING PER RISKVIKT AV TOTALA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV KLASIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING:						
090	RISKVIKT: 0 %					
100	50 %					
110	70 %					
120	Varav i kategori 1					
130	90 %					
140	115 %					
150	250 %					
160	ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHETER					
170	EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOT PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISKVIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGSSÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER					
180	UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVAD FORDRINGAR					

		RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG		MEMORANDUMPOSTER:		
			VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER	FÖRVÄNTAD FÖRLUST	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	ANTAL GÄLDENÄRER
010	SUMMA EXPONERINGAR	Cell länkad till CA				
UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:						
020	Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
030	Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk					
	Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk					
040	Transaktioner för värdepappersfinansiering					
050	Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel					
060	Från avtal om produktövergripande nettning					
070	EXPONERINGAR SOM ÅSATTS RISKKLASSER: SUMMA					
080	KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: SUMMA					

		RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG		MEMORANDUMPOSTER:		
			VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER	FÖRVÄNTAD FÖRLUST	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	ANTAL GÄLDENÄRER
		260	270	280	290	300
	UPPDELNING PER RISKVIKT AV TOTALA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING:					
090	RISKVIKT: 0 %					
100	50 %					
110	70 %					
120	Varav i kategori 1					
130	90 %					
140	115 %					
150	250 %					
160	ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHETER					
170	EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOT PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISKVIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGSSÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER					
180	UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVAD FORDRINGAR					

C 08.02 – KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV: UPPDELNING PER RISKKLASS (CR IRB 2)

Exponeringsklass (internmetod):

Egna skattningar av LGD och/eller konverteringsfaktorer:

RISKKLASS (RADI-DENTIFIERARE)	INTERN KLASSENERINGS-SYSTEM	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET				
				OBETALT KREDITRISKS KYDD		(-) ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING	
	PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%):	VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER	(-) GARANTIER	(-) KREDIT-DERIVAT	(-) SUMMA UTFLODEN		SUMMA INFLÖDEN (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

ÅTAGANDE EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	VARAV: POSTER UTANFÖR BALANS-RÄKNINGEN	EXPONERINGSVÄRDE	VARAV: POSTER UTANFÖR BALANS-RÄKNINGEN	VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK	VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER

METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM BEAKTATS I LGD-SKATTNINGAR EXKLUSIVE HANTERING AV DUBBLA FALLISSEMANG

EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: OBETALT KREDITRISKS KYDD		FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD				
GARANTIER	KREDIT-DERIVAT	EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKS KYDD	GODTAGBAR FINANSIELL SÄKERHET	ÖVRIGA GODTAGBARA SÄKERHETER		
				FAST EGENDOM	ÖVRIGA FYSISKA SÄKERHETER	FORDRINGAR
150	160	170	180	190	200	210

OMFATTAS AV HANTERING AV DUBBLA FALLISEMANG	EXPONERINGS-VÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)	EXPONERINGS-VÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%) FÖR STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER	EXPONERINGS-VÄGD GENOMSNITTLIG LÖPTID (DAGAR)	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	
OBETALT KREDITRISKSkydd					VARAV: STORA ENHETER INOM FINANSSEKTORN OCH ICKE REGLERADE FINANSIELLA ENHETER	
220	230	240	250	255	260	270

MEMORANDUMPOSTER:

FÖRVÄNTAD FÖRLUST	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	ANTAL GÄLDENÄRER
280	290	300

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

Land:

		URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	Fallerande exponeringar	Observerade nya fallissemang för perioden	Allmänna kreditriskjusteringar	Specifika kreditriskjusteringar	Varav: avskrivning	Kreditriskjusteringar/avskrivningar för observerade nya fallissemang	EXPONERINGS-VÄRDE	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP 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 eller myndigheter										
030	Enheter inom den offentliga sektorn										
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 fast egendom										
095	Varav: Små och medelstora företag										
100	Fallerande exponeringar										

		URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSAKTORER	Fallerande exponeringar	Observerade nya fallissemang för perioden	Allmänna kreditriskjusteringar	Specifika kreditriskjusteringar	Varav: avskrivning	Kreditriskjusteringar/avskrivningar för observerade nya fallissemang	EXPONERINGS-VÄRDE	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG	RISKVÄGT EXPONERINGS-BELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
110	Poster förknippade med särskilt hög risk										
120	Säkerställda obligationer										
130	Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering										
140	Företag för kollektiva investeringar (fond)										
150	Aktieexponeringar										
160	Övriga exponeringar										
	Summa exponeringar										

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

Land:

		URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTE- RINGS-FAKTO- RER	Varav: fallerade	Observerade nya fallissemang för perioden	Allmänna kredit- riskjusteringar	Specifika kredit- riskjusteringar	Varav: avskrivning	Kreditriskjustering- ar/avskrivningar för observerade nya fallissemang	PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
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	Större företag								
100	Kvalificerad rullande								
110	Övrigt hushåll								
120	Små och medelstora företag								
130	Större företag								
140	Aktier								
	Summa exponeringar								

		EXPONERINGS-VÄGT GENOMSnittligt LGD (%)	Varav: fallerade	EXPONERINGS-VÄR- DE	RISKVÄGT EXPONE- RINGS-BELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELS- TORA FÖRETAG	Varav: fallerade	RISKVÄGT EXPONE- RINGS-BELOPP EF- TER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH ME- DELSTORA FÖRE- TAG	FÖRVÄNTAD FÖR- LUST
		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	Större företag							
100	Kvalificerad rullande							
110	Övrigt hushåll							
120	Små och medelstora företag							
130	Större företag							
140	Aktier							
	Summa exponeringar							

C 09.03 – UPPDELNING AV SAMMANLAGDA KAPITALBASKRAV FÖR KREDITRISK I RELEVANTA KREDITEXPONERINGAR PER LAND (CR GB 3)**Land:**

		Belopp
		010
010	Kapitalbaskrav för kreditrisk	

C 10.01 – KREDITRISK: KAPITAL – INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV (CR EQU 1)

		INTERN KLASSIFICE- RINGS-SY- STEM	URSPRUNG- LIGT ÅTA- GANDE FÖRE KONVERTE- RINGS-FAK- TORER	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTA- GANDET			EXPONE- RINGS-VÄR- DE	EXPONE- RINGSVÄGT GENOM- SNITTLIGT LGD (%)	RISKVÄGT EXPONE- RINGS-BE- LOPP	MEMORAN- DUMPOST:
				OBETALT KREDITRISK- SKYDD		SUBSTITU- TION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDIT- RISK-REDU- CERING				FÖRVÄNTAD FÖRLUST
				(-) GARAN- TIER	(-) KREDIT- DERIVAT	(-) SUMMA UTFLÖDEN				
				010	020	030				
010	SUMMA AKTIEEXPONERINGAR (INTERNMETOD)								Cell länkad till CA	
020	PD/LGD-METOD: SUMMA									
050	FÖRENKLAD RISKVIKTMETOD: SUMMA									
060	UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT DEN FÖRENKLADE RISKVIKTMETODEN PER RISKKLASS:									
070	RISKVIKT: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	METOD MED INTERNA MODELLER									
110	AKTIEEXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER									

C 10.02 – KREDITRISK: AKTIER – INTERNMETODER FÖR KAPITALKRAV UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT PD/LGD-METODEN PER RISKKLASS (CR EQU IRB 2)

RISKKLASS (RA- DIDENTIFIERA- RE)	INTERNT KLAS- SIFICERINGS-SY- STEM	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVER- TERINGS-FAK- TORER	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET			EXPONERINGS- VÄRDE	EXPONERINGS- VÄGT GENOM- SNITTLIGT LGD (%)	RISKVÄGT EX- PONERINGS-BE- LOPP	MEMORANDUM- POST:
			OBETALT KREDITRISKSKYDD		SUBSTITUTION AV ÅTAGAN- DET TILL FÖLJD AV KREDIT- RISK-REDUCE- RING				FÖRVÄNTAD FÖRLUST
	(-) GARANTIER		(-) KREDITDERI- VAT	(-) SUMMA UTFLÖDEN					
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK (CR SETT)

		EJ AVVECKLADE TRANSAKTIONER TILL AVVECKLINGS- PRIS	EXPONERING FÖR PRISSKILLNADER TILL FÖLJD AV EJ AVVECKLADE TRANSAKTIONER	KAPITALBASKRAV	SUMMA EXPONE- RINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGSRISK
		010	020	030	040
010	Summa ej avvecklade transaktioner utanför handelslagret				Cell länkad till CA
020	Ej avvecklade transaktioner upp till 4 dagar (faktor 0 %)				
030	Ej avvecklade transaktioner 5–15 dagar (faktor 8 %)				
040	Ej avvecklade transaktioner 16–30 dagar (faktor 50 %)				
050	Ej avvecklade transaktioner 31–45 dagar (faktor 75 %)				
060	Ej avvecklade transaktioner 46 dagar eller mer (faktor 100 %)				
070	Summa ej avvecklade transaktioner i handelslagret				Cell länkad till CA
080	Ej avvecklade transaktioner upp till 4 dagar (faktor 0 %)				
090	Ej avvecklade transaktioner 5–15 dagar (faktor 8 %)				
100	Ej avvecklade transaktioner 16–30 dagar (faktor 50 %)				
110	Ej avvecklade transaktioner 31–45 dagar (faktor 75 %)				
120	Ej avvecklade transaktioner 46 dagar eller mer (faktor 100 %)				

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

	TOTALT BELOPP FÖR UPPKOMNA VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR	SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKSKYDD FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR			POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING	(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR
		(-) FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD (Cva)	(-) SUMMA UTFLÖDEN	TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDITRISKSKYDD	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	
			(-) OBETALT KREDITRISK-SKYDD, JUSTERADE VÄRDEN (G*)			
	010	020	030	040	050	060
010	SUMMA EXPONERINGAR					
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING					
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR					
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN					
050	VÄRDEPAPPERISERING					
060	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING					
070	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT					
080	VÄRDEPAPPERISERING					
090	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING					
100	FÖRTIDA AMORTERING					
110	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR					
120	POSTER I BALANSRÄKNINGEN					
130	VÄRDEPAPPERISERING					
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING					
150	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN					

		TOTALT BELOPP FÖR UPPKOMNA VÄRDE- PAPPERISERADE EXPO- NERINGAR	SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKSkyDD FÖR VÄRDEPAP- PAPERISERADE EXPONERINGAR			POSITIONER I VÄRDE- PAPPERISERING		(-) VÄRDE-JUSTE- RINGAR OCH AVSÄTT- NINGAR
			(-) FÖRBETALT KREDIT- RISK-SKYDD (Cva)	(-) SUMMA UTFLÖDEN		TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDIT- RISKSkyDD	URSPRUNGLIGT ÅTA- GANDE FÖRE KONVER- TERINGS-FAKTORER	
				(-) OBETALT KREDIT- RISK-SKYDD, JUSTE- RADE VÄRDEN (G*)				
		010	020	030	040	050	060	
160	VÄRDEPAPPERISERING							
170	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
180	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR							
190	POSTER I BALANSRÄKNINGEN							
200	VÄRDEPAPPERISERING							
210	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
220	POSTER UTANFÖR BALANSRÄK- NINGEN OCH DERIVAT							
230	VÄRDEPAPPERISERING							
240	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
	UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KRE- DITVÄRDERADE							

		ÅTAGANDE NETTO EFTER VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET			ÅTAGANDE NETTO EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	
			(-) OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	(-) FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISK-REDUCERING		
					(-) SUMMA UTFLÖDEN		SUMMA INFLÖDEN
		070	080	090	100	110	120
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR						
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
050	VÄRDEPAPPERISERING						
060	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
070	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
080	VÄRDEPAPPERISERING						
090	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
100	FÖRTIDA AMORTERING						
110	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR						
120	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
130	VÄRDEPAPPERISERING						
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
150	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN						

		ÅTAGANDE NETTO EFTER VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET			ÅTAGANDE NETTO EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONS-EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER	
			(-) OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	(-) FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISK-REDUCERING		
					(-) SUMMA UTFLÖDEN		SUMMA INFLÖDEN
		070	080	090	100	110	120
160	VÄRDEPAPPERISERING						
170	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
180	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR						
190	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
200	VÄRDEPAPPERISERING						
210	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
220	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
230	VÄRDEPAPPERISERING						
240	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
	UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE						

		(-) METODER FÖR KREDITRISK-REDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGS-BELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER JUSTERAT VÄRDE (Cvam)	FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE VÄRDET (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR			
				0 %	> 0 % och <=20 %	> 20 % och <=50 %	> 50 % och <=100 %
				130	140	150	160
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR						
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
050	VÄRDEPAPPERISERING						
060	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
070	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
080	VÄRDEPAPPERISERING						
090	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
100	FÖRTIDA AMORTERING						
110	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR						
120	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
130	VÄRDEPAPPERISERING						
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
150	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN						

		(-) METODER FÖR KREDIT-RISK-REDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGS-BELOPPET: FÖRBETALT KREDIT-RISK-SKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER JUSTERAT VÄRDE (Cvam)	FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE VÄRDET (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR			
				0 %	> 0 % och <=20 %	> 20 % och <=50 %	> 50 % och <=100 %
				130	140	150	160
160	VÄRDEPAPPERISERING						
170	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
180	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR						
190	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
200	VÄRDEPAPPERISERING						
210	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
220	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
230	VÄRDEPAPPERISERING						
240	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
	UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE						

		EXPONERINGS-VÄRDE			UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER		
			(-) AVDRAGNA FRÅN KAPITAL-BASEN	OMFATTAS AV RISKVIKTER	KREDITVÄRDERADE (KREDITKVALITETSSTEG)		
		CQS 1			CQS 2	CQS 3	
		190	200	210	220	230	240
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR						
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
050	VÄRDEPAPPERISERING						
060	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
070	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
080	VÄRDEPAPPERISERING						
090	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
100	FÖRTIDA AMORTERING						
110	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR						
120	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
130	VÄRDEPAPPERISERING						
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
150	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN						

		EXPONERINGS-VÄRDE	UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER				
			(-) AVDRAGNA FRÅN KAPITAL-BASEN	OMFATTAS AV RISK- VIKTER	KREDITVÄRDERADE (KREDITKVALITETSSTEG)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
		190	200	210	220	230	240
160	VÄRDEPAPPERISERING						
170	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
180	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR						
190	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
200	VÄRDEPAPPERISERING						
210	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
220	POSTER UTANFÖR BALANSRÄK- NINGEN OCH DERIVAT						
230	VÄRDEPAPPERISERING						
240	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KRE- DITVÄRDERADE						

		UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER			UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER				
		KREDITVÄRDERADE (KREDITKVALITETSSTEG)		1 250 %	GENOMGÅNG			INTERNMETOD	
		CQS 4	ALLA ÖVRIGA CQS	ICKE KREDIT- VÄRDERADE	VARAV: ANDRA FÖRLUST I ABCP		VARAV: GENOM- SNITTLIG RISK- VIKT (%)	GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)	
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	SUMMA EXPONERINGAR								
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISE- RING								
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONE- RINGAR								
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN								
050	VÄRDEPAPPERISERING								
060	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING								
070	POSTER UTANFÖR BALANSRÄK- NINGEN OCH DERIVAT								
080	VÄRDEPAPPERISERING								
090	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING								
100	FÖRTIDA AMORTERING								
110	INVESTERARE: SUMMA EXPONE- RINGAR								
120	POSTER I BALANSRÄKNINGEN								
130	VÄRDEPAPPERISERING								
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING								
150	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN								

		UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER			UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER				
		KREDITVÄRDERADE (KREDITKVALITETSSTEG)		1 250 %	GENOMGÅNG			INTERNMETOD	
		CQS 4	ALLA ÖVRIGA CQS	ICKE KREDIT- VÄRDERADE	VARAV: ANDRA FÖRLUST I ABCP		VARAV: GENOM- SNITTLIG RISK- VIKT (%)	GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)	
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	VÄRDEPAPPERISERING								
170	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING								
180	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR								
190	POSTER I BALANSRÄKNINGEN								
200	VÄRDEPAPPERISERING								
210	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING								
220	POSTER UTANFÖR BALANSRÄK- NINGEN OCH DERIVAT								
230	VÄRDEPAPPERISERING								
240	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING								
	UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:								
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KRE- DITVÄRDERADE								

		RISKVÄGDT EXPONERINGSBELOPP		ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄMMELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET	JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGS-BELOPPET PÅ GRUND AV LÖPTIDSOBALANSER	SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP		MEMORANDUM-POST: RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP SOM MOTSVARAR UTFLODENA FRÅN VÄRDE-PAPPERISERING (SCHABLONMETOD) TILL ÖVRIGA EXPONERINGS-KLASSER
		330	VARAV: SYNTETISK VÄRDE-PAPPERISERING 340			350	360	
010	SUMMA EXPONERINGAR						Cell länkad till CA	
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						Cell länkad till CA	
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR							
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN							
050	VÄRDEPAPPERISERING							
060	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
070	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT							
080	VÄRDEPAPPERISERING							
090	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
100	FÖRTIDA AMORTERING							
110	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR							
120	POSTER I BALANSRÄKNINGEN							
130	VÄRDEPAPPERISERING							
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
150	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN							

		RISKVÄGDT EXPONERINGSBELOPP		ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄMMELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET	JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGS-BELOPPET PÅ GRUND AV LÖPTIDSOBALANSER	SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP		MEMORANDUM-POST: RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP SOM MOTSVARAR UTFLODENA FRÅN VÄRDE-PAPPERISERING (SCHABLONMETOD) TILL ÖVRIGA EXPONERINGS-KLASSER
			VARAV: SYNTETISK VÄRDE-PAPPERISERING			FÖRE TAKET	EFTER TAKET	
		330	340	350	360	370	380	390
160	VÄRDEPAPPERISERING							
170	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
180	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR							
190	POSTER I BALANSRÄKNINGEN							
200	VÄRDEPAPPERISERING							
210	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
220	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT							
230	VÄRDEPAPPERISERING							
240	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
	UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE							

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

		TOTALT BELOPP FÖR UPPKOMNA VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR	SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKSKYDD FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR			POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING
			(-) FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD (Cva)	(-) SUMMA UTFLÖDEN	TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDITRISK-SKYDD	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER
				(-) OBETALT KREDITRISK-SKYDD, JUSTERADE VÄRDEN (G*)		
		010	020	030	040	050
010	SUMMA EXPONERINGAR					
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING					
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR					
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN					
050	VÄRDEPAPPERISERING	A				
060		B				
070		C				
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D				
090		E				
100	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT					
110	VÄRDEPAPPERISERING	A				
120		B				
130		C				
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D				
150		E				
160	FÖRTIDA AMORTERING					
170	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR					

		TOTALT BELOPP FÖR UPPKOMNA VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR	SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKSkyDD FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR			POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING
			(-) FÖRBETALT KREDITRISKSkyDD (Cva)	(-) SUMMA UTFLÖDEN	TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDITRISKSkyDD	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER
				(-) OBETALT KREDITRISKSkyDD, JUSTERADE VÄRDEN (G*)		
		010	020	030	040	050
180	POSTER I BALANSRÄKNINGEN					
190	VÄRDEPAPPERISERING	A				
200		B				
210		C				
220	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D				
230		E				
240	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN					
250	VÄRDEPAPPERISERING	A				
260		B				
270		C				
280	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D				
290		E				
300	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR					
310	POSTER I BALANSRÄKNINGEN					
320	VÄRDEPAPPERISERING	A				
330		B				
340		C				
350	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D				
360		E				

		TOTALT BELOPP FÖR UPPKOMNA VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR	SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKSkyDD FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR			POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING	
			(-) FÖRBETALT KREDITRISKSkyDD (Cva)	(-) SUMMA UTFLÖDEN		TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDITRISKSkyDD	URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER
				(-) OBETALT KREDITRISKSkyDD, JUSTERADE VÄRDEN (G*)			
		010	020	030	040	050	
370	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
380	VÄRDEPAPPERISERING	A					
390		B					
400		C					
410	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
420		E					
UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE						

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET				ÅTAGANDE EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONS-EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	(-) METODER FÖR KREDITRISK-REDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGS-BELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER JUSTERAT VÄRDE (Cvam)
		(-) OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	(-) FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING			
				(-) SUMMA UTFLÖDEN	SUMMA INFLÖDEN		
		060	070	080	090		
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR						
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
050	VÄRDEPAPPERISERING	A					
060		B					
070		C					
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
090		E					
100	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
110	VÄRDEPAPPERISERING	A					
120		B					
130		C					
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
150		E					
160	FÖRTIDA AMORTERING						
170	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR						

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET				ÅTAGANDE EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONS-EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	(-) METODER FÖR KREDITRISK-REDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGS-BELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER JUSTERAT VÄRDE (Cvam)
		(-) OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	(-) FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING			
				(-) SUMMA UTFLÖDEN	SUMMA INFLÖDEN		
		060	070	080	090	100	110
180	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
190	VÄRDEPAPPERISERING	A					
200		B					
210		C					
220	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
230		E					
240	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN						
250	VÄRDEPAPPERISERING	A					
260		B					
270		C					
280	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
290		E					
300	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR						
310	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
320	VÄRDEPAPPERISERING	A					
330		B					
340		C					
350	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
360		E					

		METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ ÅTAGANDET				ÅTAGANDE EFTER KREDITRISK-REDUCERING MED SUBSTITUTIONS-EFFEKTER FÖRE KONVERTERINGS-FAKTORER	(-) METODER FÖR KREDITRISK-REDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGS-BELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER JUSTERAT VÄRDE (Cvam)
		(-) OBETALT KREDITRISK-SKYDD JUSTERADE VÄRDEN (Ga)	(-) FÖRBETALT KREDITRISK-SKYDD	SUBSTITUTION AV ÅTAGANDET TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING			
				(-) SUMMA UTFLÖDEN	SUMMA INFLÖDEN		
		060	070	080	090	100	110
370	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
380	VÄRDEPAPPERISERING	A					
390		B					
400		C					
410	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
420		E					
UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE						

		FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE VÄRDET (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EXPONERINGS-VÄRDE
			0 %	> 0 % och <=20 %	> 20 % och <=50 %	> 50 % och <=100 %	
			120	130	140	150	
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR						
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
050	VÄRDEPAPPERISERING	A					
060		B					
070		C					
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
090		E					
100	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
110	VÄRDEPAPPERISERING	A					
120		B					
130		C					
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
150		E					
160	FÖRTIDA AMORTERING						
170	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR						

		FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE VÄRDET (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EXPONERINGS-VÄRDE
			0 %	> 0 % och <=20 %	> 20 % och <=50 %	> 50 % och <=100 %	
			120	130	140	150	
180	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
190	VÄRDEPAPPERISERING	A					
200		B					
210		C					
220	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
230		E					
240	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN						
250	VÄRDEPAPPERISERING	A					
260		B					
270		C					
280	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
290		E					
300	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR						
310	POSTER I BALANSRÄKNINGEN						
320	VÄRDEPAPPERISERING	A					
330		B					
340		C					
350	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
360		E					

		FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGS-VÄRDE (E*)	UPPDELNING AV DET FULLSTÄNDIGT JUSTERADE VÄRDET (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EXPONERINGS-VÄRDE
			0 %	> 0 % och <=20 %	> 20 % och <=50 %	> 50 % och <=100 %	
			120	130	140	150	
370	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT						
380	VÄRDEPAPPERISERING	A					
390		B					
400		C					
410	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D					
420		E					
UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE						

		UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER													
		(-) AV-DRAGNA FRÅN KAPITALBASSEN	OMFATTAS AV RISKVIKTER	EXTERNKREDITVÄRDERINGSMETOD (KREDITKVALITETSSTEG)											
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	ALLA ÖVRIGA CQS
				180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290
010	SUMMA EXPONERINGAR														
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING														
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR														
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN														
050	VÄRDEPAPPERISERING	A													
060		B													
070		C													
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D													
090		E													
100	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT														
110	VÄRDEPAPPERISERING	A													
120		B													
130		C													
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D													
150		E													
160	FÖRTIDA AMORTERING														
170	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR														

		UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER						(-) MINSKNING AV RISKVÄGDA EXPONERINGS- BELOPP PÅ GRUND AV VÄRDEJUSTE- RINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	
		1 250 %	FORMELBASERAD METOD		GENOMGÅNG		INTERNMETOD		
		ICKE KREDIT- VÄRDERADE		GENOM-SNITT- LIG RISKVIKT (%)		GENOM-SNITT- LIG RISKVIKT (%)			GENOM-SNITT- LIG RISKVIKT (%)
010	SUMMA EXPONERINGAR								
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING								
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR								
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN								
050	VÄRDEPAPPERISERING	A							
060		B							
070		C							
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D							
090		E							
100	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT								
110	VÄRDEPAPPERISERING	A							
120		B							
130		C							
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D							
150		E							
160	FÖRTIDA AMORTERING								
170	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR								

		UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER						(-) MINSKNING AV RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	
		1 250 %	FORMELBASERAD METOD		GENOMGÅNG		INTERNMETOD		
		ICKE KREDITVÄRDERADE	GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)	GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)	GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)	GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)			
							320		330
180	POSTER I BALANSRÄKNINGEN								
190	VÄRDEPAPPERISERING	A							
200		B							
210		C							
220	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D							
230		E							
240	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN								
250	VÄRDEPAPPERISERING	A							
260		B							
270		C							
280	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D							
290		E							
300	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR								
310	POSTER I BALANSRÄKNINGEN								
320	VÄRDEPAPPERISERING	A							
330		B							
340		C							
350	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D							
360		E							

		UPPDELNING AV EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER						(-) MINSKNING AV RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	
		1 250 %	FORMELBASERAD METOD		GENOMGÅNG		INTERNMETOD		
		ICKE KREDITVÄRDERADE		GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)		GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)			GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)
370	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT								
380	VÄRDEPAPPERISERING	A							
390		B							
400		C							
410	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D							
420		E							
UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:									
430	CQS 1 & S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 & S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 & S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE								

		RISKVÄGDT EXPONERINGSBELOPP		ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTE- RING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄ- DELSE AV BE- STÄMMELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET	JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGSBE- LOPPET PÅ GRUND AV LÖP- TIDSOBALANSER	SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGS- BELOPP		MEMORANDUMPOST: RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP SOM MOTSVAR- RAR UTFLÖDNA FRÅN VÄRDEPAPPERISERING (INTERNMETOD) TILL ÖV- RIGA EXPONERINGSKLAS- SER						
		400	VARAV: SYNTE- TISK VÄRDEPAP- PERISERING			410	420		430	FÖRE TAKET	EFTER TAKET	440	450	460
010	SUMMA EXPONERINGAR										Cell länkad till CA			
020	VARAV: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING										Cell länkad till CA			
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR													
040	POSTER I BALANSRÄKNINGEN													
050	VÄRDEPAPPERISERING	A												
060		B												
070		C												
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D												
090		E												
100	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT													
110	VÄRDEPAPPERISERING	A												
120		B												
130		C												
140	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D												
150		E												
160	FÖRTIDA AMORTERING													
170	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR													

		RISKVÄGDT EXPONERINGSBELOPP		ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTE- RING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄ- DELSE AV BE- STÄMMELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET	JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGSBE- LOPPET PÅ GRUND AV LÖP- TIDSOBALANSER	SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGS- BELOPP		MEMORANDUMPOST: RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP SOM MOTSVAR- RAR UTFLÖDNA FRÅN VÄRDEPAPPERISERING (INTERNMETOD) TILL ÖV- RIGA EXPONERINGSKLAS- SER						
		400	VARAV: SYNTE- TISK VÄRDEPAP- PERISERING			410	420		430	FÖRE TAKET	EFTER TAKET	440	450	460
180	POSTER I BALANSRÄKNINGEN													
190	VÄRDEPAPPERISERING	A												
200		B												
210		C												
220	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D												
230		E												
240	POSTER OCH DERIVAT UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN													
250	VÄRDEPAPPERISERING	A												
260		B												
270		C												
280	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D												
290		E												
300	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR													
310	POSTER I BALANSRÄKNINGEN													
320	VÄRDEPAPPERISERING	A												
330		B												
340		C												
350	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D												
360		E												

		RISKVÄGDT EXPONERINGSBELOPP		ÖVERGRIPANDE EFFEKT (JUSTE- RING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄ- DELSE AV BE- STÄMMELSERNA OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET	JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGSBE- LOPPET PÅ GRUND AV LÖP- TIDSOBALANSER	SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGS- BELOPP		MEMORANDUMPOST: RISKVÄGT EXPONERINGS- BELOPP SOM MOTSVAR- RAR UTFLÖDNA FRÅN VÄRDEPAPPERISERING (INTERNMETOD) TILL ÖV- RIGA EXPONERINGSKLAS- SER
		400	410			FÖRE TAKET	EFTER TAKET	
370	POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT							
380	VÄRDEPAPPERISERING	A						
390		B						
400		C						
410	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING	D						
420		E						
UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER CQS VID INGÅENDE:								
430	CQS 1 & S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 & S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 & S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	ALLA ÖVRIGA CQS SAMT EJ KREDITVÄRDERADE							

C 14.00 – DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERING (SEC Details)

RADNUMMER	INTERN KOD	IDENTIFIERINGS-KOD FÖR VÄRDE-PAPPERISERING	IDENTIFIERINGS-KOD FÖR ORIGINATOR	TYP AV VÄRDE-PAPPERISERING: (TRADITIONELL/ SYNTETISK)	KONTOBEHANDLING: Värdepapperiserade exponeringar behålls i eller avförs från balansräkningen	SOLVENSBEHANDLING: Positioner i värdepapperisering som omfattas av kapitalbaskrav?	VÄRDE-PAPPERISERING ELLER ÅTERVÄRDEPAPPERISERING?
005	010	020	030	040	050	060	070

BIBEHÅLLANDE			INSTITUTETS ROLL: (ORIGINATOR/ MEDVERKANDE INSTITUT/ URSPRUNGLIG LÅNGIVARE/ INVESTERARE)	ICKE-ABCP-PROGRAM	
TYP AV BIBEHÅLLANDE SOM TILLÄMPAS	BIBEHÅLLANDE (%) PÅ RAPPORTERINGS-DATUMET	UPPFYLLS BIBEHÅLLANDE-KRAVET?		URSPRUNGS-TIDPUNKT (mm/åååå)	TOTALT BELOPP FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR VID URSPRUNGS-TIDPUNKTEN
080	090	100	110	120	130

VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR								
TOTALT BELOPP	INSTITUTETS ANDEL (%)	TYP	TILLÄMPAD METOD (SCHABLONMETOD/ INTERNMETOD/ BLANDAD METOD)	ANTAL EXPONERINGAR	LAND	ELGD (%)	(-) VÄRDE-JUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR	KAPITALBASKRAV FÖRE VÄRDEPAPPERISERING (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

VÄRDEPAPPERISERINGSSTRUKTUR							
POSTER I BALANSRÄKNINGEN			POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT			LÖPTID	
PRIORITERADE	MELLAN-LIGGANDE	FÖRSTA-FÖRLUST	PRIORITERADE	MELLAN-LIGGANDE	FÖRSTA-FÖRLUST	FÖRSTA FÖRUTSÄGBARA AVSLUTSDATUM	RÄTTSLIGT GILTIG SLUTLIG FÖRFALLODAG
230	240	250	260	270	280	290	300

POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING										
URSPRUNGLIGT ÅTAGANDE FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER						MEMORANDUMPOSTER: POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT				FÖRTIDA AMORTERING
POSTER I BALANSRÄKNINGEN			POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT			DIREKTA KREDITSUBSTITUT	IRS / CRS	GODTAGBARA LIKVIDITETS-FACILITETER	ÖVRIGT (inklusive icke-godtagbara likviditets-faciliteter)	TILLÄMPAD KONVERTERINGS-FAKTOR
PRIORI-TERADE	MELLAN-LIGGANDE	FÖRSTA-FÖRLUST	PRIORI-TERADE	MELLAN-LIGGANDE	FÖRSTA-FÖRLUST					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) AVDRAGET EXPONERINGS-VÄRDE FRÅN KAPITALBASEN	SUMMA EXPONERINGSBELOPP		POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING – HANDESLAGRET			
	FÖRE TAKET	EFTER TAKET	KONSOLIDERAD HANDELS-INFORMATION ELLER ICKE-KONSOLIDERAD HANDELS-INFORMATION?	NETTOPOSITIONER		SUMMA KAPITALBASKRAV (SCHABLONMETOD)
				LÅNGA	KORTA	SPECIFIK RISK
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERATIV RISK (OPR)

BANKVERKSAMHET		RELEVANT INDIKATOR			LÅN OCH FÖRSKOTT (VID TILLÄMPNING AV ALTERNATIV SCHABLONMETOD)			KAPITALBAS KRAV	Summa exponeringsbelopp för operativa risker
		ÅR-3	ÅR-2	FÖRRA ÅRET	ÅR-3	ÅR-2	FÖRRA ÅRET		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. BANKVERKSAMHET SOM OMFATTAS AV BASMETOD (BIA)								Cell länkad till CA2
020	2. BANKVERKSAMHET SOM OMFATTAS AV SCHABLONMETOD (TSA)/ALTERNATIV SCHABLONMETOD								Cell länkad till CA2
	OMFATTAS AV SCHABLONMETOD:								
030	FÖRETAGSFINANSIERING (CF)								
040	HANDEL OCH FINANSFÖRVALTNING (TS)								
050	PRIVATKUNDSMÄKLERI (RBr)								
060	STORKUNDSBANK (CB)								
070	HUSHÅLLSBANK (RB)								
080	CLEARING- OCH BETALNINGSSYSTEM (PS)								
090	ADMINISTRATIONSUPPDRAG (AS)								
100	KAPITALFÖRVALTNING (AM)								
	OMFATTAS AV ALTERNATIV SCHABLONMETOD:								
110	STORKUNDSBANK (CB)								
120	HUSHÅLLSBANK (RB)								
130	3. BANKVERKSAMHET SOM OMFATTAS AV AVANCERADE MÄTMETODER (AMA)								Cell länkad till CA2

BANKVERKSAMHET		MEMORANDUMPOSTER SOM SKA RAPPORTERAS I FÖREKOMMANDE FALL (AVANCERAD MÄTMETOD)				
		VARAV: PÅ GRUND AV EN ALLOKERINGS-MEKANISM	KAPITALBASKRAV FÖRE MINSKNING PÅ GRUND AV FÖRVÄNTAD FÖRLUST, DIVERSIFIERING OCH METODER FÖR RISKREDUCERING	(-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAV PÅ GRUND AV ATT FÖRVÄNTADE FÖRLUSTER FÅNGAS UPP I AFFÄRS-PRAXIS	(-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAV PÅ GRUND AV DIVERSIFIERING	(-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAV PÅ GRUND AV METODER FÖR RISKREDUCERING (FÖRSÄKRING OCH ANDRA INSURANCE MEKANISMER FÖR RISKÖVERFÖRING)
		080	090	100	110	120
010	1. BANKVERKSAMHET SOM OMFATTAS AV BASMETOD (BIA)					
020	2. BANKVERKSAMHET SOM OMFATTAS AV SCHABLONMETOD (TSA)/ALTERNATIV SCHABLONMETOD					
	OMFATTAS AV SCHABLONMETOD:					
030	FÖRETAGSFINANSIERING (CF)					
040	HANDEL OCH FINANSFÖRVALTNING (TS)					
050	PRIVATKUNDSMÄKLERI (RBr)					
060	STORKUNDSBANK (CB)					
070	HUSHÅLLSBANK (RB)					
080	CLEARING- OCH BETALNINGSSYSTEM (PS)					
090	ADMINISTRATIONSUPPDRAG (AS)					
100	KAPITALFÖRVALTNING (AM)					
	OMFATTAS AV ALTERNATIV SCHABLONMETOD:					
110	STORKUNDSBANK (CB)					
120	HUSHÅLLSBANK (RB)					
130	3. BANKVERKSAMHET SOM OMFATTAS AV AVANCERADE MÄTMETODER (AMA)					

C 17.00 – OPERATIV RISK: BRUTTOFÖRLUSTER PER AFFÄRSOMRÅDE OCH HÄNDELSETYP DET SENASTE ÅRET (OPR Details)

FÖRDELNING AV FÖRLUSTER PÅ AFFÄRSOMRÅDEN		HÄNDELSETYP							SUMMA HÄNDELSETYPER	MEMORANDUMPOST: TRÖSKELVÄRDE SOM HAR TILLÄMPATS VID UPPGIFTSINSAMLINGEN	
		INTERNA BEDRÄGERIER	EXTERN BEDRÄGERIER	ANSTÄLLNINGS-FÖRHÅLLANDE OCH ARBETSMILJÖ	KUNDER, PRODUKTER OCH AFFÄRS-PRAXIS	SKADOR PÅ MATERIELLA TILLGÅNGAR	AVBROTT I AFFÄRS-VERKSAMHET OCH SYSTEMFEL	UTFÖRANDE, LEVERANS OCH PROCESSTYRNING		LÄGST	HÖGST
Rad		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	FÖRETAGSFINANSIERING [CF]	Antal händelser									
020		Totalt förlustbelopp									
030		Största enskilda förlust									
040		Summa av de fem största förlusterna									
110	HANDEL OCH FINANSFÖRVALTNING [TS]	Antal händelser									
120		Totalt förlustbelopp									
130		Största enskilda förlust									
140		Summa av de fem största förlusterna									
210	PRIVATKUNDSMÅKLERI [RBr]	Antal händelser									
220		Totalt förlustbelopp									
230		Största enskilda förlust									
240		Summa av de fem största förlusterna									
310	STORKUNDSBANK [CB]	Antal händelser									
320		Totalt förlustbelopp									
330		Största enskilda förlust									
340		Summa av de fem största förlusterna									

FÖRDELNING AV FÖRLUSTER PÅ AFFÄRSOMRÅDEN		HÄNDELSETYP							SUMMA HÄNDELSETYPER	MEMORANDUMPOST: TRÖSKELVÄRDE SOM HAR TILLÄMPATS VID UPPGIFTSINSAMLINGEN	
		INTERNA BEDRÄGERIER	EXTERNA BEDRÄGERIER	ANSTÄLLNINGSFÖRHÅLLANDE OCH ARBETSMILJÖ	KUNDER, PRODUKTER OCH AFFÄRS-PRAXIS	SKADOR PÅ MATERIELLA TILLGÅNGAR	AVBROTT I AFFÄRSVERKSAMHET OCH SYSTEMFEL	UTFÖRANDE, LEVERANS OCH PROCESSTYRNING		LÄGST	HÖGST
Rad		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	HUSHÅLLSBANK [RB]	Antal händelser									
420		Totalt förlustbelopp									
430		Största enskilda förlust									
440		Summa av de fem största förlusterna									
510	CLEARING- OCH BETALNINGSSYSTEM [PS]	Antal händelser									
520		Totalt förlustbelopp									
530		Största enskilda förlust									
540		Summa av de fem största förlusterna									
610	ADMINISTRATIONSUPPDRAG [AS]	Antal händelser									
620		Totalt förlustbelopp									
630		Största enskilda förlust									
640		Summa av de fem största förlusterna									
710	KAPITALFÖRVALTNING [AM]	Antal händelser									
720		Totalt förlustbelopp									
730		Största enskilda förlust									
740		Summa av de fem största förlusterna									

FÖRDELNING AV FÖRLUSTER PÅ AFFÄRSOMRÅDEN		HÄNDELSETYP							SUMMA HÄNDELSETYPER	MEMORANDUMPOST: TRÖSKELVÄRDE SOM HAR TILLÄMPATS VID UPPGIFTSINSAMLINGEN	
		INTERNA BEDRÅGERIER	EXTERN BEDRÅGERIER	ANSTÄLLNINGSFÖRHÅLLANDEN OCH ARBETSMILJÖ	KUNDER, PRODUKTER OCH AFFÄRS-PRAXIS	SKADOR PÅ MATERIELLA TILLGÅNGAR	AVBROTT I AFFÄRSVERKSAMHET OCH SYSTEMFEL	UTFÖRANDE, LEVERANS OCH PROCESSTYRNING		LÄGST	HÖGST
Rad		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	FÖRETAGSÖVERGRIPANDE POSTER [CI]	Antal händelser									
820		Totalt förlustbelopp									
830		Största enskilda förlust									
840		Summa av de fem största förlusterna									
910	SUMMA AFFÄRSOMRÅDEN	Antal händelser									
920		Totalt förlustbelopp									
930		Största enskilda förlust									
940		Summa av de fem största förlusterna									

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

Valuta:

		POSITIONER					KAPITAL-BAS- KRAV	SUMMA EXPO- NERINGS-BE- LOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER SOM OMFAT- TAS AV KA- PITALKRAV		
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
010	OMSATTA RÄNTEBÄRANDE INSTRUMENT 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 (gt; 1,9 ≤ 2,8 för kupong med mindre än 3 %) år							
110	> 3 ≤ 4 (gt; 2,8 ≤ 3,6 för kupong med mindre än 3 %) år							
120	Zon 3							

		POSITIONER				KAPITAL-BAS- KRAV	SUMMA EXPO- NERINGS-BE- LOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER			
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA		
		010	020	030	040	050	060
130	> 4 ≤ 5 (gt; 3,6 ≤ 4,3 för kupong med mindre än 3 %) år						
140	> 5 ≤ 7 (gt; 4,3 ≤ 5,7 för kupong med mindre än 3 %) år						
150	> 7 ≤ 10 (gt; 5,7 ≤ 7,3 för kupong med mindre än 3 %) år						
160	> 10 ≤ 15 (gt; 7,3 ≤ 9,3 för kupong med mindre än 3 %) år						
170	> 15 ≤ 20 (gt; 9,3 ≤ 10,6 för kupong med mindre än 3 %) år						
180	> 20 (gt; 10,6 ≤ 12,0 för kupong med mindre än 3 %) år						
190	(gt; 12,0 ≤ 20,0 för kupong med mindre än 3 %) år						
200	(gt; 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						

		POSITIONER					KAPITAL-BAS- KRAV	SUMMA EXPO- NERINGS-BE- LOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER SOM OMFAT- TAS AV KA- PITALKRAV		
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
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							
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							
340	Särskild metod för positionrisk i företag för kollektiva investeringar (fond)							
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 19.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERING (MKR SA SEC)

		ALLA POSITIONER		(-) POSITIONER AVDRAGNA FRÅN KAPITALBASEN		NETTOPOSITIONER	
		LÅNGA	KORTA	(-) LÅNGA	(-) KORTA	LÅNGA	KORTA
		010	020	030	040	050	060
010	SUMMA EXPONERINGAR						
020	Varav: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR						
040	VÄRDEPAPPERISERING						
050	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
060	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR						
070	VÄRDEPAPPERISERING						
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
090	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR						
100	VÄRDEPAPPERISERING						
110	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING						
UPPDELNING AV DEN TOTALA SUMMAN AV VIKTADE LÅNGA OCH KORTA NETTOPOSITIONER PER UNDERLIGGANDE TYP:							
120	1. Panträtt i bostadsfastigheter						
130	2. Panträtt i kommersiella fastigheter						
140	3. Kreditkortsfordringar						
150	4. Leasing						
160	5. Lån till företag eller små och medelstora företag						
170	6. Konsumentlån						
180	7. Kundfordringar						
190	8. Övriga tillgångar						
200	9. Säkerställda obligationer						
210	10. Övriga skulder						

		UPPDELNING AV NETTOPOSITIONER (LÅNGA) PER RISKVIKT (SCHABLONMETOD OCH INTERNMETOD)						
		1 250 %		FORMELBASERAD METOD		GENOMGÅNG	INTERNMETOD	
		KREDIT-VÄRDERADE	ICKE KREDIT-VÄRDERADE		GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)			GENOM-SNITTLIG RISKVIKT (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	SUMMA EXPONERINGAR							
020	Varav: ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
030	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR							
040	VÄRDEPAPPERISERING							
050	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
060	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR							
070	VÄRDEPAPPERISERING							
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
090	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR							
100	VÄRDEPAPPERISERING							
110	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
UPPDELNING AV DEN TOTALA SUMMAN AV VIKTADE LÅNGA OCH KORTA NETTOPOSITIONER PER UNDERLIGGANDE TYP:								
120	1. Panträtt i bostadsfastigheter							
130	2. Panträtt i kommersiella fastigheter							
140	3. Kreditkortsfordringar							
150	4. Leasing							
160	5. Lån till företag eller små och medelstora företag							
170	6. Konsumentlån							
180	7. Kundfordringar							
190	8. Övriga tillgångar							
200	9. Säkerställda obligationer							
210	10. Övriga skulder							

		FÖRE TAKET			EFTER TAKET			SUMMA KAPITAL- BASKRAV
		VIKTADE LÅNGA NETTO-POSITIONER	VIKTADE KORTA NETTO-POSITIONER	SUMMA VIKTADE LÅNGA OCH KORTA NETTO-POSITIONER	VIKTADE LÅNGA NETTO-POSITIONER	VIKTADE KORTA NETTO-POSITIONER	SUMMA VIKTADE LÅNGA OCH KORTA NETTO-POSITIONER	
		550	560	570	580	590	600	
010	SUMMA EXPONERINGAR							Cell länkade till MKR SA TDI {325:060}
020	Varav: ÅTERVÄRDEPAPPERI- SERING							
030	ORIGINATOR: SUMMA EX- PONERINGAR							
040	VÄRDEPAPPERISERING							
050	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
060	INVESTERARE: SUMMA EX- PONERINGAR							
070	VÄRDEPAPPERISERING							
080	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
090	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR							
100	VÄRDEPAPPERISERING							
110	ÅTERVÄRDEPAPPERISERING							
	UPPDELNING AV DEN TOTALA SUMMAN AV VIKTADE LÅNGA OCH KORTA NETTOPOSITIONER PER UNDERLIGGANDE TYP:							
120	1. Panträtt i bostadsfastighe- ter							
130	2. Panträtt i kommersiella fastigheter							
140	3. Kreditkortsfordringar							
150	4. Leasing							
160	5. Lån till företag eller små och medelstora företag							
170	6. Konsumentlån							
180	7. Kundfordringar							
190	8. Övriga tillgångar							
200	9. Säkerställda obligationer							
210	10. Övriga skulder							

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

		ALLA POSITIONER		(-) POSITIONER AVDRAGNA FRÅN KAPITALBASEN		NETTOPOSITIONER	
		LÅNGA	KORTA	(-) LÅNGA	(-) KORTA	LÅNGA	KORTA
		010	020	030	040	050	060
010	SUMMA EXPONERINGAR						
	POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING:						
020	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR						
030	VÄRDEPAPPERISERING						
040	ÖVRIGA KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJPOSITIONER						
050	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR						
060	VÄRDEPAPPERISERING						
070	ÖVRIGA KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJPOSITIONER						
080	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR						
090	VÄRDEPAPPERISERING						
100	ÖVRIGA KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJPOSITIONER						
	KREDITDERIVAT SOM FÖRFALLER PÅ DET N:TE FALLISSEMANGET:						
110	KREDITDERIVAT SOM FÖRFALLER PÅ DET N:TE FALLISSEMANGET						
120	ÖVRIGA KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJPOSITIONER						

		UPPDELNING AV NETTOPOSITIONEN (KORTA) PER RISKVIKT (SCHABLONMETOD OCH INTERNMETOD)			FÖRE TAKET		EFTER TAKET		SUMMA KAPITALBASKRAV
		GENOM-GÅNG	INTERNMETOD		VIKTADE LÅNGA NETTO-POSITIONER	VIKTADE KORTA NETTO-POSITIONER	VIKTADE LÅNGA NETTO-POSITIONER	VIKTADE KORTA NETTO-POSITIONER	
			GENOMSNITTLIG RISKVIKT (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	SUMMA EXPONERINGAR								Cell länkade till MKR SA TDI {330:060}
	POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING:								
020	ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR								
030	VÄRDEPAPPERISERING								
040	ÖVRIGA KORRELATIONS-HANDELSPORTFÖLJPOSITIONER								
050	INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR								
060	VÄRDEPAPPERISERING								
070	ÖVRIGA KORRELATIONS-HANDELSPORTFÖLJPOSITIONER								
080	MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR								
090	VÄRDEPAPPERISERING								
100	ÖVRIGA KORRELATIONS-HANDELSPORTFÖLJPOSITIONER								
	KREDITDERIVAT SOM FÖRFALLER PÅ DET N:TE FALLISSEMANGET:								
110	KREDITDERIVAT SOM FÖRFALLER PÅ DET N:TE FALLISSEMANGET								
120	ÖVRIGA KORRELATIONS-HANDELSPORTFÖLJPOSITIONER								

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

Nationell marknad:

		POSITIONER					KAPITAL-BAS- KRAV	SUMMA EXPO- NERINGS-BE- LOPP
		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITAL- KRAV		
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
010	AKTIER SOM INGÅR I HANDELS- LAGRET						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 aktietermi- ner som är brett diversifierade							
050	Specifik risk							
080	Särskild metod för positionsrisk i före- tag för kollektiva investeringar (fond)							
090	Ytterligare krav på optioner (andra ris- ker än deltarisker)							
100	Förenklad metod							
110	Deltaplusmetod – ytterligare krav för gammarisk							
120	Deltaplusmetod – ytterligare krav för vegarisk							
130	Scenariomatrismetod							

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

		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV (Inklusive omfördelning av icke avstämda positioner i valutor som omfattas av särskild behandling för avstämda positioner)			KAPITAL-BASKRAV	SUMMA EX-PONERINGS-BELOPP
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA	AVSTÄMDA		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	SUMMA POSITIONER I VALUTOR SOM INTE RAPPORTERAS									Cell länkad till CA
020	Nära sammanhängande valutor									
030	Alla övriga valutor (inklusive fonder som behandlas som olika valutor)									
040	Guld									
050	Ytterligare krav på optioner (andra risker än deltarisker)									
060	Förenklad metod									
070	Deltaplusmetod – ytterligare krav för gammarisk									
080	Deltaplusmetod – ytterligare krav för vegarisk									
090	Scenariomatrismetod									

UPPDELNING AV TOTALA POSITIONER (INKLUSIVE RAPPORTERINGSVALUTA) PER EXPONERINGSTYP

100	Övriga tillgångar och skulder, som inte är poster utanför balansräkningen och derivat									
110	Poster utanför balansräkningen									
120	Derivat									

		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV (Inklusive omfördelning av icke avstämda positioner i valutor som omfattas av särskild behandling för avstämda positioner)			KAPITALBASKRAV	SUMMA EX-PONERINGS-BELOPP
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA	AVSTÄMDA		
		020	030	040	050	060	070	080		
320	Rysk rubel									
330	Serbisk dinar									
340	Svensk krona									
350	Schweizisk franc									
360	Turkisk lira									
370	Hryvnia									
380	US-dollar									
390	Isländsk krona									
400	Norsk krona									
410	Hong Kong Dollar									
420	New Taiwan Dollar									
430	New Zealand Dollar									
440	Singapore Dollar									
450	Won									
460	Yuan Renminbi									
470	Övrigt									

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

		ALLA POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER SOM OM- FATTAS AV KAPITAL- KRAV	KAPITAL- BASKRAV	SUMMA EX- PONERINGS- BELOPP
		LÅNGA	KORTA	LÅNGA	KORTA			
		010	020	030	040			
010	SUMMA POSITIONER I RÅVAROR							Cell länkad till CA
020	Ädelmetaller (utom guld)							
030	Basmetaller							
040	Jordbruksprodukter							
050	Övriga							
060	Varav energiprodukter (olja, gas)							
070	Löptidsmetod							
080	Utökad löptidsmetod							
090	Förenklad metod: Alla positioner							
100	Ytterligare krav på optioner (andra risker än deltarisker)							
110	Förenklad metod							
120	Deltaplusmetod – ytterligare krav för gammarisk							
130	Deltaplusmetod – ytterligare krav för vegarisk							
140	Scenariomatrismetod							

C 24.00 – MARKNADSRISK INTERNA MODELLER (MKR IM)

		VaR		STRESSJUSTERAD VaR		KAPITALKRAV FÖR TILLKOMMANDE FALLISSEMANGS- OCH MIGRATIONSRIKSER		ALLA KAPITALKRAV FÖR SPECIFIK RISK FÖR KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ		
		MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_c) × GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR (VaR_{avg})	FÖREGÅENDE DAG (VaR_{t-1})	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_s) × GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR ($SVaR_{avg}$)	SENAST TILLGÄNGLIG ($SVaR_{t-1}$)	GENOMSNITTLIGT MÅTT UNDER 12 VECKOR	SENASTE MÅTT	MINIMIGRÄNS	GENOMSNITTLIGT MÅTT UNDER 12 VECKOR	SENASTE MÅTT
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	SUMMA POSITIONER									
	Memorandumposter: UPPDELNING AV MARKNADSRISK									
020	Omsatta räntebärande instrument									
030	Omsatta räntebärande instrument – generell risk									
040	Omsatta räntebärande instrument – specifik risk									
050	Aktier									
060	Aktier – generell risk									
070	Aktier – specifik risk									
080	Valutarisk									
090	Råvarurisk									
100	Totalt belopp för generell risk									
110	Totalt belopp för specifik risk									

		KAPITALBASKRAV	SUMMA EXPONERINGS-BELOPP	Antal överskridanden under föregående 250 arbetsdagar	VaR-multiplikationsfaktor (m _v)	SVaR-multiplikationsfaktor (m _s)	ANTAGET KRAV FÖR MINIMIGRÄNSEN FÖR KORRELATIONS-HANDELSPORTFÖLJ – VIKTADE LÅNGA NETTOPOSITIONER EFTER TAKET	ANTAGET KRAV FÖR MINIMIGRÄNSEN FÖR KORRELATIONS-HANDELSPORTFÖLJ – VIKTADE KORT NETTOPOSITIONER EFTER TAKET
		120	130	140	150	160	170	180
010	SUMMA POSITIONER		Cell länkad till CA					
	Memorandumposter: UPPDELNING AV MARKNADSRISK							
020	Omsatta räntebärande instrument							
030	Omsatta räntebärande instrument – generell risk							
040	Omsatta räntebärande instrument – specifik risk							
050	Aktier							
060	Aktier – generell risk							
070	Aktier – specifik risk							
080	Valutarisk							
090	Råvarurisk							
100	Totalt belopp för generell risk							
110	Totalt belopp för specifik risk							

C 25.00 – KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK (CVA)

		EXPONERINGSVÄRDE		VaR		STRESSJUSTERAD VaR		
		Varav: OTC-derivat	Varav: SFT	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_c) × GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR (VaR_{avg})	FÖREGÅENDE DAG (VaR_{t-1})	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_c) × GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR ($SVaR_{avg}$)	SENAST TILLGÄNGLIG ($SVaR_{t-1}$)	
		010	020	030	040	050	060	070
010	Kreditvärdighetsjusteringsrisk, totalt							
020	Enligt avancerad metod							
030	Enligt standardiserad metod							
040	Baserad på OEM							

		KAPITALBAS- KRAV	SUMMA RISK- EXPONERINGSBELOPP	MEMORANDUMPOSTER			TEORETISKA BELOPP FÖR SÄKRING AV KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK	
				Antal motparter	Varav: proxyvariabel användes för att fastställa kreditspread	UPPKOMMEN KREDIT-VÄRDIGHETSJUSTERING	KREDIT-SWAPPAR SOM REFERERAR TILL ETT ENDA NAMN	INDEXERADE KREDITSWAPPAR
				080	090	100	110	120
010	Kreditvärdighetsjusteringsrisk, totalt		Länk till {CA2;r640;c010}					
020	Enligt avancerad metod		Länk till {CA2;r650;c010}					
030	Enligt standardiserad metod		Länk till {CA2;r660;c010}					
040	Baserad på OEM		Länk till {CA2;r670;c010}					

BILAGA II

RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV

Innehåll

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER	127
1. STRUKTUR OCH SYSTEM	127
1.1 STRUKTUR	127
1.2 NUMRERINGSSYSTEM	127
1.3 TECKENSYSTEM	127
DEL II: INSTRUKTIONER AVSEENDE MALLEN	127
1. KAPITALTÄCKNINGSOVERSIKT (CA)	127
1.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER	127
1.2 C 01.00 – KAPITALBAS (CA1)	129
1.2.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	129
1.3 C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)	143
1.3.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	143
1.4 C 03.00 – KAPITALRELATIONER OCH KAPITALNIVÅER (CA3)	149
1.4.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	149
1.5 C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)	150
1.5.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	150
1.6 ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER OCH INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE UTGÖR STATLIGT STÖD (CA 5)	165
1.6.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER	165
1.6.2 C 05.01 – ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER (CA 5.1)	165
1.6.2.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	166
1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE UTGÖR STATLIGT STÖD (CA 5.2)	174
1.6.3.1 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	174
2. C 06.00 – SOLVENS PÅ KONCERNNIVÅ: UPPGIFTER OM ANKNUTNA ENHETER (GS)	176
2.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER	176
2.2 DETALJERADE UPPGIFTER OM SOLVENS PÅ KONCERNNIVÅ	176
2.3 UPPGIFTER OM HUR ENSKILDA ENHETER BIDRAR TILL KONCERNENS SOLVENS	176
2.4 INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	177

3.	KREDITRISKMALLAR	185
3.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	185
3.1.1	RAPPORTERING AV METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKT	185
3.1.2	RAPPORTERING AV MOTPARTSRISK	185
3.2	C 07.00 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV SCHABLONMETODEN PÅ KAPITALKRAV (CR SA)	186
3.2.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	186
3.2.2	CR SA-MALLENS RÄCKVIDD	186
3.2.3	INDELNING AV EXPONERINGAR I EXPONERINGSKLASSER ENLIGT SCHABLONMETODEN	187
3.2.4	FÖRTYDLIGANDEN OM RÄCKVIDDEN FÖR VISSA AV DE EXPONERINGSKLASSER SOM AVSES I ARTIKEL 112 I CRR	190
3.2.4.1	EXPONERINGSKLASSEN "INSTITUT"	190
3.2.4.2	EXPONERINGSKLASSEN "SÄKERSTÄLLDA OBLIGATIONER"	190
3.2.4.3	EXPONERINGSKLASSEN FONDFÖRETAG (FONDER)	191
3.2.5	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	191
3.3	KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV INTERNMETODEN FÖR KAPITALBASKRAV (CR IRB)	198
3.3.1	CR IRB-MALLENS RÄCKVIDD	198
3.3.2	UPPDELNING AV CR IRB-MALLEN	199
3.3.3	C 08.01 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV INTERNMETODEN FÖR KAPITALKRAV (CR IRB 1)	200
3.3.3.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	200
3.3.4	C 08.02 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETODEN FÖR KAPITALKRAV (UPPDELNING EFTER MOTPARTSRISKKLASSER (MALL CR IRB 2)	208
3.4	KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION GEOGRAFISKT UPPDELAD INFORMATION (CR GB)	209
3.4.1	C 09.01 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERINGAR EFTER MOTPARTENS SÄTE: EXPONERINGAR ENLIGT SCHABLONMETODEN (CR GB 1)	209
3.4.1.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	209
3.4.2	C 09.02 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERINGAR EFTER MOTPARTENS SÄTE: EXPONERINGAR ENLIGT INTERNMETODEN (CR GB 2)	211
3.4.2.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	211

3.4.3	C 09.03 – UPPDELNING AV TOTALA KAPITALBASKRAV FÖR KREDITRISKEN I SAMBAND MED RELEVANTA KREDITEXPONERINGAR PER LAND (CR GB 3)	214
3.4.3.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	214
3.4.3.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	214
3.5	C 10.01 OCH C 10.02 – AKTIEEXPONERINGAR ENLIGT INTERNMETODEN (CR EQU IRB 1 OCH CR EQU IRB 2)	214
3.5.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	214
3.5.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER (TILLÄMPLIGA FÖR BÅDE CR EQU IRB 1 OCH CR EQU IRB 2)	215
3.6	C 11.00 – AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK (CR SETT)	218
3.6.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	218
3.6.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	219
3.7	C 12.00 – KREDITRISK: VÄRDEPAPPERISERING – KAPITALBASKRAV ENLIGT SCHABLONMETODEN (CR SEC SA)	221
3.7.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	221
3.7.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	221
3.8	C 13.00 – KREDITRISK – VÄRDEPAPPERISERINGAR – KAPITALBASKRAV ENLIGT INTERNMETODEN (CR SEC IRB)	228
3.8.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	228
3.8.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	228
3.9	C 14.00 – DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERINGAR (SEC DETAILS)	235
3.9.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	235
3.9.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	236
4.	MALLAR FÖR OPERATIV RISK	246
4.1	C 16.00 – OPERATIV RISK (OPR)	246
4.1.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	246
4.1.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	246
4.2	C 17.00 – OPERATIV RISK: BRUTTOFÖRLUSTER UPPDELADE EFTER AFFÄRSOMRÅDEN OCH HÄNDELSETYPER DET SENASTE ÅRET (OPR DETAILS)	249
4.2.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	249
4.2.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	249

5.	MALLAR FÖR MARKNADSRISKER	251
5.1	C 18.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODEN FÖR POSITIONSRISKER I OMSATTA SKULDINSTRUMENT (MKR SA TDI)	251
5.1.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	251
5.1.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	252
5.2	C 19.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODEN FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERINGAR (MKR SA SEC)	254
5.2.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	254
5.2.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	254
5.3	C 20.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODEN FÖR SPECIFIK RISK FÖR DE POSITIONER SOM PLACERATS I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJEN (MKR SA CTP)	256
5.3.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	256
5.3.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	257
5.4	C 21.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODEN FÖR POSITIONSRISK I AKTIER (MKR SA EQU)	259
5.4.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	259
5.4.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	259
5.5	C 22.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR VALUTAKURSRISK (MKR SA FX)	261
5.5.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	261
5.5.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	261
5.6	C 23.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR RÅVAROR (MKR SA COM)	264
5.6.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	264
5.6.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	264
5.7	C 24.00 – INTERNA MODELLER FÖR MARKNADSRISK (MKR IM)	265
5.7.1	ALLMÄNNA KOMMENTARER	265
5.7.2	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	265
5.8	C 25.00 – KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK (CVA)	267
5.8.1	INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER	267

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. STRUKTUR OCH SYSTEM

1.1 STRUKTUR

1. Ramen består av följande fem grupper av mallar:

- a) Kapitaltäckning, en översikt över kapitalkrav enligt regelverket och totalt riskvägt exponeringsbelopp.
- b) Solvens på koncernnivå, 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. Dessa riktlinjer för genomförandet av den gemensamma rapporteringsramen innehåller utförligare information om de mer allmänna aspekterna på rapporteringen för varje grupp av mallar, instruktioner för särskilda positioner samt exempel och 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: INSTRUKTIONER AVSEENDE MALLEN

1. KAPITALTÄCKNINGÖVERSIKT (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 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 täljaren 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 (AT1) (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	Hänvisningar till lagstiftningen 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 är godtagbara 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>
050	<p>1.1.1.1.2* Memorandumpost: ej godtagbara kapitalinstrument</p> <p>Artikel 28.1 b, l och m i CRR.</p> <p>Villkoren i dessa led återspeglar olika situationer som kan förändras när det gäller kapitalet, vilket innebär att det belopp som redovisas här kan vara godtagbart under senare perioder.</p> <p>Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som redovisas.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Överkursfond</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 redovisas 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 koncernen innehar på rapporteringsdagen. Påverkas av undantagen i artikel 42 i CRR.</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
	<p>Aktieinnehav som ingår i "ej godtagbara kapitalinstrument" ska inte redovisas på denna rad.</p> <p>Den överkursfond som hör ihop med aktieinnehavet ska ingå i det belopp som redovisas.</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 koncernen.</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 4.1.124, 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>
140	<p>1.1.1.2.1 Balanserade vinstmedel från 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>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
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 årsöverskottet</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 Ackumulerat 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> <p>Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs.</p>
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 rapporteras hämtas direkt från CA5.</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
230	<p>1.1.1.7 Minoritetsintressen som får ingå i kärnprimärkapitalet</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 kärnprimärkapitalet 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 en 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> <p>Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs.</p>
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 Alla 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 uppstår 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>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
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>
340	<p>1.1.1.11 (-) Övriga immateriella tillgångar</p> <p>Artiklarna 4.1.115, 36.1 b och 37 a i CRR.</p> <p>Övriga immateriella tillgångar är immateriella tillgångar enligt tillämplig redovisningsstandard minus goodwill, även denna enligt tillämplig redovisningsstandard.</p>
350	<p>1.1.1.11 (-) Övriga immateriella tillgångar, bruttobelopp</p> <p>Artiklarna 4.1.115 och 36.1 b i CRR.</p> <p>Övriga immateriella tillgångar är immateriella tillgångar enligt tillämplig redovisningsstandard minus goodwill, även denna enligt tillämplig redovisningsstandard.</p> <p>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</p> <p>Artikel 37 a i CRR.</p> <p>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 uppstår till följd av tillfälliga skillnader minus tillhörande skatteskulder</p> <p>Artiklarna 36.1 f och 38 i CRR.</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
380	<p>1.1.1.13 (-) Underskott enligt internmetoden av kreditriskjusteringar för förväntade förluster</p> <p>Artiklarna 36.1 d, 40, 158 och 159 i CRR.</p> <p>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 (-) Fastställda förmånsbestämda pensionsplaner</p> <p>Artiklarna 4.1.129, 36.1 e och 41 i CRR.</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Fastställda förmånsbestämda pensionsplaner, bruttobelopp</p> <p>Artiklarna 4.1.109 och 36.1 e i CRR.</p> <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 övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Artikel 36.1 j i CRR.</p> <p>Beloppet som ska rapporteras tas direkt från CA1-posten ”avdrag från övrigt primärkapital som överstiger övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål”. Beloppet ska dras av från kärnprimärkapitalet.</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
450	<p>1.1.1.17 (-) Kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn vilka 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> <p>I enlighet med artikel 36.1 k i i CRR kan det antingen dras av från kärnprimärkapitalposten eller ges riskvikten 1 250 %.</p>
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 det senare fallet ska de rapporteras i denna post.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Transaktioner utan samtidig prestation vilka 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 alternativt kan tillämpa 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 något 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 koncernnivå (artikel 49.2 och 49.3).</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen 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 koncernnivå (artikel 49.1–3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Belopp som överstiger tröskelvärdet 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 kärnprimärkapitalet</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 Ytterligare avdrag från kärnprimärkapitalet på grundval av artikel 3 i CRR</p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>
529	<p>1.1.1.28 Övriga delar av eller avdrag från kärnprimärkapitalet</p> <p>Denna rad har införts för att ge flexibilitet vid rapporteringen, och den används bara 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>
530	<p>1.1.2 ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL</p> <p>Artikel 61 i CRR.</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
540	<p>1.1.2.1 Kapitalinstrument som är godtagbara som övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Artiklarna 51 a, 52–54, 56 a och 57 i CRR.</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Fullt betalda kapitalinstrument</p> <p>Artiklarna 51 a och 52–54 i CRR.</p> <p>Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Memorandumpost: ej godtagbara kapitalinstrument</p> <p>Artikel 52.1 c, e och f 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>
570	<p>1.1.2.1.3 Överkursfond</p> <p>Artikel 51 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>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Egna primärkapitaltillskott</p> <p>Artiklarna 52.1 b och 56 a och 57 i CRR.</p> <p>De egna primärkapitaltillskott som innehas av det rapporterade institutet eller den rapporterade koncernen på rapporteringsdagen, utan att det påverkar tillämpningen av undantagen i artikel 57 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 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 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 primärkapitaltillskott</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 52.1 b, 56 a och 57 i CRR.</p> <p>Primärkapitaltillskott som ingår i post 1.1.2.1.1 och som innehas av institut inom koncernen.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskott</p> <p>Artiklarna 52.1 b ii, 56 a och 57 i CRR.</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskott</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 52.1 b, 56 a och 57 i CRR.</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna primärkapitaltillskott</p> <p>Artiklarna 56 a och 57 i CRR.</p> <p>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 på grund av primärkapitaltillskott för vilka äldre regler får fortsätta att tillämpas</p> <p>Artiklarna 483.4–5, 484–487, 489 och 491 i CRR.</p> <p>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>1.1.2.3 Instrument som har getts ut av dotterföretag och som godtas som övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Artiklarna 85 och 86 i CRR.</p> <p>Summan av allt det kvalificerade primärkapital i dotterföretagen som ingår i konsoliderat övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål.</p> <p>Kvalificerande kapital emitterat av specialföretag (artikel 83 i CRR) ska medräknas.</p>
680	<p>1.1.2.4 Övergångsjusteringar på grund av att ytterligare instrument utgivna av dotterföretag godtas som övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Artikel 480 i CRR.</p> <p>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 för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Artiklarna 4.1.122, 56 b och 58 i CRR.</p> <p>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.</p> <p>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 (-) Primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.27, 56 c, 59, 60 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 övrigt primärkapital.</p>
710	<p>1.1.2.7 (-) Primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
720	<p>1.1.2.8 (-) Avdrag från supplementärkapital som överstiger institutets 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 för kapitaltäckningsändamål</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 Avdrag från övrigt primärkapital som överstiger övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål (dras av 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>1.1.1 Ytterligare avdrag från övrigt primärkapital på grundval av artikel 3 i CRR</p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>
748	<p>1.1.2.12 Övriga delar av eller avdrag från övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Denna rad har endast införts för att ge flexibilitet vid rapporteringen, och 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>
750	<p>1.2 SUPPLEMENTÄRKAPITAL</p> <p>Artikel 71 i CRR.</p>
760	<p>1.2.1 Kapitalinstrument och efterställda lån som godtas som supplementärkapital</p> <p>Artiklarna 62 a, 63–65, 66 a och 67 i CRR.</p>
770	<p>1.2.1.1 Fullt betalda kapitalinstrument och efterställda lån</p> <p>Artiklarna 62 a, 63 och 65 i CRR.</p> <p>Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras.</p>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
780	<p>1.1.2.1.2 (*) Memorandumpost: ej godtagbara kapitalinstrument och efterställda lån</p> <p>Artikel 63 c, e och f samt artikel 64 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>
790	<p>1.2.1.3 Överkursfond</p> <p>Artiklarna 62 b och 65 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>
800	<p>1.2.1.4 (-) Egna supplementärkapitalinstrument</p> <p>Artikel 63 b i, 66 a och 67 i CRR.</p> <p>De egna supplementärkapitalinstrument som innehas av det rapporterande institutet eller den rapporterande koncernen på rapporteringsdagen, utan att det påverkar tillämpningen av undantagen i artikel 67 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 1.2.1.4–1.2.1.4.3 innefattar inte faktiska eller villkorade förbindelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument.</p> <p>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</p> <p>Artiklarna 63 b, 66 a och 67 i CRR.</p> <p>Supplementärkapitalinstrument som ingår i post 1.2.1.1 och som innehas av institut inom koncernen.</p>
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>1.2.1.5 (-) 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>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
880	<p>1.2.2 Övergångsjusteringar på grund av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån för vilka äldre regler får fortsätta att 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 som har getts ut av dotterföretag vilka ingår i övrigt 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 emmitterats av specialföretag ska inräknas (artikel 83 i CRR).</p>
900	<p>1.2.4 Övergångsjusteringar på grund av erkännande av ytterligare supplementärkapitalinstrument utgivna av dotterföretag</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 Avsättningar enligt internmetoden som överstiger godtagbara förväntade förluster</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>
920	<p>1.2.6 Allmänna kreditriskjusteringar enligt schablonmetoden</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 korsägnande i 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 korsägnande 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>

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
940	<p>1.2.8 (-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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 i vilka 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 supplementärkapitalet</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 Avdrag från supplementärkapitalposter som överstiger supplementärkapitalet (dras av i övrigt primärkapital)</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>
974	<p>1.2.12 (-) Ytterligare avdrag från supplementärkapitalet på grundval av artikel 3 i CRR</p> <p>Artikel 3 i CRR.</p>
978	<p>1.2.13 Övriga delar av eller avdrag från supplementärkapitalet</p> <p>Denna rad har endast införts för att ge flexibilitet vid rapporteringen, och 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.</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>

1.3 C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)

1.3.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
010	1. SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP Artiklarna 92.3, 95, 96 och 98 i CRR.
020	1* Avseende värdepappersföretag enligt artikel 95.2 och 98 i CRR För värdepappersföretag enligt artikel 95.2 och 98 i CRR.
030	1** Avseende värdepappersföretag enligt artikel 96.2 och artikel 97 i CRR För värdepappersföretag enligt artikel 96.2 och 97 i CRR.
040	1.1 RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK, MOTPARTSKREDITRISK OCH UTSPÄDNINGSRISK SAMT FÖR TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION Artikel 92.3 a och f i CRR.
050	1.1.1 Schablonmetoden 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 enligt schablonmetoden förutom värdepapperiseringspositioner 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 eller myndigheter Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA).
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).

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
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 Fondföretag (fonder) 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).
220	1.1.1.2 Värdepapperiseringspositioner enligt schablonmetoden Nivån alla slags värdepapperiseringar i mallen för värdepapperiseringsexponeringar enligt schablonmetoden (CR SEC SA).
230	1.1.1.2* Avseende återvärdepapperisering Nivån alla slags värdepapperiseringar i mallen för värdepapperiseringsexponeringar enligt schablonmetoden (CR SEC SA).
240	1.1.2 Internmetoden
250	1.1.2.1 Internmetoden utan användning av egna skattningar av LGD-värden (loss given default) och konverteringsfaktorer Total kreditriskexponering i mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB) (utan användning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer).
260	1.1.2.1.01 Nationella regeringar och centralbanker Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
270	1.1.2.1.02 Institut Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
280	1.1.2.1.03 Företag – små och medelstora företag Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
290	1.1.2.1.04 Företag – specialutlåning Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
300	1.1.2.1.05 Företag – övriga Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
310	1.1.2.2 Internmetoder med tillämpning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt internmetoden, CR IRB, (med användning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer).
320	1.1.2.2.01 Nationella regeringar och centralbanker Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
330	1.1.2.2.02 Institut Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
340	1.1.2.2.03 Företag – små och medelstora företag Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
350	1.1.2.2.04 Företag – specialutlåning Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
360	1.1.2.2.05 Företag – övriga Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
370	1.1.2.2.06 Hushåll – säkrade genom små och medelstora företags fastigheter Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
380	1.1.2.2.07 Hushåll – säkrade genom större företags fastigheter som inte tillhör 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).

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
410	1.1.2.2.10 Hushåll – övriga större företag Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB).
420	1.1.2.3 Aktier enligt internmetoden Se mallen för aktieexponeringar enligt internmetoden (CR EQU IRB).
430	1.1.2.4 Värdepapperiseringspositioner enligt internmetoden Nivån alla slags värdepapperiseringar i mallen för värdepapperiseringsexponeringar enligt internmetoden (CR SEC IRB).
440	1.1.1.2* Vilka avser 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 central motparts obeståndsfond Artiklarna 307–309 i CRR.
490	1.2 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGS-/LEVERANSRISKER 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).
520	1.3 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK Artikel 92.3 b i och 92.3 c i och iii samt artikel 92.4 b i CRR
530	1.3.1 Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk beräknat enligt schablonmetoder (SA)
540	1.3.1.1 Omsatta skuldinstrument Nivån samtliga valutor i mallen för positionsrisk för omsatta skuldinstrument enligt schablonmetoden (MKR SA TDI).
550	1.3.1.2 Aktier Nivån samtliga nationella marknader i mallen för marknadsrisk i samband med aktieexponering enligt schablonmetoden (MKR SA EQU).
560	1.3.1.3 Utländsk valuta Se mallen för marknadsrisk i samband med utländsk valuta enligt schablonmetoden (MKR SA FX).

Rad	Hänvisningar till lagstiftningen och instruktioner
570	<p>1.3.1.4 Råvaror</p> <p>Se mallen för marknadsrisk i samband med råvaror enligt schablonmetoden (MKR SA COM).</p>
580	<p>1.3.2 Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk beräknat enligt metoden med interna modeller (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 enligt basmetoden (BIA)</p> <p>Se mallen för operativ risk (OPR).</p>
610	<p>1.4.2 Operativ risk enligt schablonmetoden (TSA) eller enligt den alternativa schablonmetoden (ASA)</p> <p>Se mallen för operativ risk (OPR).</p>
620	<p>1.4.3 Operativ risk enligt internmätningmetoder (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	Hänvisningar till lagstiftningen 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 Baserat på ursprungligt åtagandemetoden (OEM)</p> <p>Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt artikel 385 i CRR. Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA).</p>
680	<p>1.7 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP I SAMBAND MED 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> <p>De strängare tillsynskrav som införs av kommissionen i enlighet med artiklarna 458 och 459 i CRR.</p> <p>Ytterligare riskvägda exponeringsbelopp på grundval av artikel 3 i CRR.</p> <p>Denna post har ingen koppling till någon detaljerad mall.</p>
710	<p>1.8.2 Varav ytterligare strängare tillsynskrav på grundval av artikel 458</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
720	<p>1.8.2* Varav krav för stora exponeringar</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
730	<p>1.8.2** Varav krav på grund av ändrade riskvikter mot tillgångsbubblor i sektorn för bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
740	<p>1.8.2*** Varav krav på grund av exponeringar inom den finansiella sektorn</p> <p>Artikel 458 i CRR.</p>
750	<p>1.8.3 Varav ytterligare strängare tillsynskrav på grundval av artikel 459</p> <p>Artikel 459 i CRR.</p>
760	<p>1.8.4 Varav ytterligare riskvägt exponeringsbelopp på grundval av artikel 3 i CRR</p> <p>Artikel 3 i CRR.</p> <p>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).</p>

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 (-) av 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 Total kapitalrelation</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 (-) av totalt 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 inom ramen för andra pelaren</p> <p>Artikel 92.2 a i CRR och artikel 104.2 i CRD IV.</p> <p>Denna cell ska bara fyllas i om kärnprimärkapitalrelationen påverkas av ett beslut av en behörig myndighet.</p>
080	<p>Mål för kärnprimärkapitalrelationen på grundval av justeringar inom ramen för andra pelaren</p> <p>Artikel 104.2 i CRD IV.</p> <p>Denna cell ska bara fyllas i om en behörig myndighet ålägger ett institut att uppnå ett högre målvärde för kärnprimärkapitalrelationen.</p>

Rader	
090	<p>Primärkapitalrelation inklusive justeringar inom ramen för andra pelaren</p> <p>Artikel 92.2 b i CRR och artikel 104.2 i CRD IV.</p> <p>Denna cell ska bara fyllas i om primärkapitalrelationen påverkas av ett beslut från en behörig myndighet.</p>
100	<p>Mål för primärkapitalrelationen på grundval av justeringar inom ramen för andra pelaren</p> <p>Artikel 104.2 i CRD IV.</p> <p>Denna cell ska bara fyllas i om en behörig myndighet ålägger ett institut att uppnå ett högre målvärde för primärkapitalrelationen.</p>
110	<p>Total kapitalrelation inklusive justeringar inom ramen för andra pelaren</p> <p>Artikel 92.2 c i CRR och artikel 104.2 i CRD IV.</p> <p>Denna cell ska bara fyllas i om den totala kapitalrelationen påverkas av ett beslut från en behörig myndighet.</p>
120	<p>Mål för total kapitalrelation på grundval av justeringar inom ramen för andra pelaren</p> <p>Artikel 104.2 i CRD IV.</p> <p>Denna cell ska bara fyllas i om en behörig myndighet ålägger ett institut att uppnå ett högre målvärde för den totala kapitalrelationen.</p>

1.5 C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Rader	
010	<p>1 Summa uppskjutna skattefordringar</p> <p>Det belopp som rapporteras i denna post ska vara lika med det belopp som rapporteras i balansräkningen.</p>
020	<p>1.1 Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet</p> <p>Artikel 39 i CRR.</p> <p>Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet och som därmed ska ges en riskvikt.</p>
030	<p>1.2 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära 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 temporära 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>

Rader	
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 som är förbundna med uppskjutna skattefordringar vilka är beroende av framtida lönsamhet men inte uppstår till följd av temporära 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 som är förbundna med uppskjutna skattefordringar vilka är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära 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 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.</p>
100	<p>3 Överskott (+) eller underskott (-) enligt internmetoden av kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar och andra avdrag från kapitalbasen av förväntade förluster för ej fallerade exponeringar</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 Totala kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar och andra avdrag från kapitalbasen vilka får ingå i beräkningen av förväntat förlustbelopp</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>

Rader	
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 och andra avdrag från 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 Totala godtagbara förväntade förluster</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 (-) enligt internmetoden av specifika kreditriskjusteringar av förväntade förluster för fallerade exponeringar</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>
150	<p>4.1 Specifika kreditriskjusteringar och positioner som behandlas på samma sätt</p> <p>Artikel 159 i CRR.</p> <p>Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden.</p>
155	<p>4.2 Totala godtagbara förväntade förluster</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 den överskjutande del av avsättningen 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 Totala bruttoavsättningar som får inräknas i supplementärkapitalet</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>

Rader	
180	<p>7 Riskvägda exponeringsbelopp för beräkning av taket för den avsättning 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 i den finansiella sektorn i vilka ett institut inte har något 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>
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 tioprocentgränsen.</p> <p>Gränsvärdet beräknas på följande sätt: Beloppet från de två posterna godtas om det utgör högst 15 % av kärnprimärkapitalet, beräknat efter alla avdrag, exklusive justeringar på grund av övergångsbestämmelser.</p>
220	<p>11 Godtagbart kapital för kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn och stora exponeringar</p> <p>Artikel 4.1.71.</p> <p>”Godtagbart kapital” definieras med avseende på kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn och stora exponeringar som summan av primärkapital och supplementärkapital som lika med eller understiger en tredjedel av primärkapitalet.</p>
230	<p>12 Innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, exklusive korta positioner</p> <p>Artiklarna 44–46 och 49 i CRR.</p>

Rader	
240	<p>12.1 Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 44–46 och 49 i CRR.</p>
250	<p>12.1.1 Bruttovärdet för direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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> <p>a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar,</p> <p>b) belopp som rör innehav för vilka något av alternativen i artikel 49 är tillämpligt, och</p> <p>c) innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR.</p>
260	<p>12.1.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som omfattas 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 i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 44 och 45 i CRR.</p>
280	<p>12.2.1 Bruttovärdet för indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som omfattas 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>

Rader	
291	<p>12.3.1 Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
292	<p>12.3.2 Bruttovärdet för syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
293	<p>12.3.3 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som omfattas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 45 i CRR.</p>
300	<p>13 Innehav av primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, exklusive korta positioner</p> <p>Artiklarna 58–60 i CRR.</p>
310	<p>13.1 Direkta innehav av primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 58, 59 och 60.2 i CRR.</p>
320	<p>13.1.1 Bruttovärdet för direkta innehav av primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 58 och 60.2 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av 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 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som omfattas 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 primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p>
350	<p>13.2.1 Bruttovärdet för indirekta innehav av primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p>

Rader	
	<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 56 b i CRR ska inte ingå.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som omfattas 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 primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>
362	<p>13.3.1 Bruttovärdet för syntetiska innehav av primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>
363	<p>13.3.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som omfattas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 59 i CRR.</p>
370	<p>14 Innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, exklusive korta positioner</p> <p>Artiklarna 68–70 i CRR.</p>
380	<p>14.1 Direkta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 68, 69 och 70.2 i CRR.</p>
390	<p>14.1.1 Bruttovärdet för direkta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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>

Rader	
400	<p>14.1.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som omfattas 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 i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artikel 4.1.114, 68 och 69 i CRR.</p>
420	<p>14.2.1 Bruttovärdet för indirekta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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 korsägande i enlighet med artikel 66 b i CRR ska inte ingå.</p>
430	<p>14.2.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som omfattas 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 i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
432	<p>14.3.1 Bruttovärdet för syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
433	<p>14.3.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som omfattas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 69 i CRR.</p>
440	<p>15 Innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, exklusive korta positioner</p> <p>Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR.</p>

Rader	
450	<p>15.1 Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR.</p>
460	<p>15.1.1 Direkta bruttoinnehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av kärnprimärkapital 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,</p> <p>b) de belopp som rör innehav för vilka något av alternativen i artikel 49 är tillämpligt, och</p> <p>c) innehav som behandlas som ömsesidigt korsägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR.</p>
470	<p>15.1.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som omfattas 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>
480	<p>15.2 Indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 44 och 45 i CRR.</p>
490	<p>15.2.1 Indirekta bruttoinnehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som omfattas 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>

Rader	
501	<p>15.3 Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
502	<p>15.3.1 Syntetiska bruttoinnehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 44 och 45 i CRR.</p>
503	<p>15.3.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som omfattas 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, exklusive korta positioner</p> <p>Artiklarna 58 och 59 i CRR.</p>
520	<p>16.1 Direkta innehav av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 58 och 59 i CRR.</p>
530	<p>16.1.1 Direkta bruttoinnehav av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artikel 58 i CRR.</p> <p>Direkta innehav av primärkapital 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 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 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som omfattas 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 primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p>
560	<p>16.2.1 Indirekta bruttoinnehav av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 58 och 59 i CRR.</p>

Rader	
	<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 56 b i CRR ska inte ingå.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som omfattas 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 i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>
572	<p>16.3.1 Syntetiska bruttoinnehav av övrigt primärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 58 och 59 i CRR.</p>
573	<p>16.3.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som omfattas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 59 i CRR.</p>
580	<p>17 Innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, exklusive korta positioner</p> <p>Artiklarna 68 och 69 i CRR.</p>
590	<p>17.1 Direkta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 68 och 69 i CRR.</p>
600	<p>17.1.1 Direkta bruttoinnehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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>

Rader	
610	<p>17.1.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som omfattas 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 i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.114, 68 och 69 i CRR.</p>
630	<p>17.2.1 Indirekta bruttoinnehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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 korsägande i enlighet med artikel 66 b i CRR ska inte ingå.</p>
640	<p>17.2.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som omfattas 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>
641	<p>17.3 Syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
642	<p>17.3.1 Syntetiska bruttoinnehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 4.1.126, 68 och 69 i CRR.</p>
643	<p>17.3.2 (-) Tillåtna motstående korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som omfattas ovan</p> <p>Artiklarna 4.1.126 och 69 i CRR.</p>
650	<p>18 Riskvägda exponeringar av innehav i enheter i den finansiella sektorn av kärnprimärkapital som inte ska dras av från institutets kärnprimärkapital</p> <p>Artikel 46.4 i CRR.</p>

Rader	
660	<p>19 Riskvägda exponeringar av innehav i enheter i den finansiella sektorn av primärkapital som inte ska dras av från institutets primärkapital</p> <p>Artikel 60 i CRR.</p>
670	<p>20 Riskvägda exponeringar av innehav i enheter i den finansiella sektorn av supplementärkapital som inte ska dras av från institutets supplementärkapital</p> <p>Artikel 70 i CRR.</p>
680	<p>21 Tillfälligt undantag för innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</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 Tillfälligt undantag för innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</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 Tillfälligt undantag för innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från primärkapitalet 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 Tillfälligt undantag för innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artikel 79 i CRR.</p> <p>En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från primärkapitalet 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>

Rader	
720	<p>25 Tillfälligt undantag för innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</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 Tillfälligt undantag för innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</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 Kombinerat 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 för makrotillsynsrisiker eller systemrisiker 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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i CRR.</p>
770	<p>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</p> <p>Artiklarna 128.2, 130, 135–140 i CRD.</p>
780	<p>Systemriskbuffert</p> <p>Artiklarna 128.5, 133 och 134 i CRD.</p>

Rader	
790	<p>Buffert för systemviktiga institut</p> <p>Artikel 131 i CRD.</p> <p>Instituten ska rapportera det buffertvärde för systemviktiga institut som tillämpas på koncernnivå.</p>
800	<p>Buffert för globala systemviktiga institut</p> <p>Artiklarna 128.3 och 131 i CRD.</p>
810	<p>Buffert för andra systemviktiga institut</p> <p>Artiklarna 128.4 och 131 i CRD.</p>
820	<p>28 Kapitalbaskrav i samband med justeringar inom ramen för andra pelaren</p> <p>Artikel 104.2 i CRD.</p> <p>Om en behörig myndighet ålägger ett institut att beräkna extra kapitalbaskrav på grundval av andra pelaren ska dessa extra kapitalbaskrav rapporteras i denna cell.</p>
830	<p>29 Startkapital</p> <p>Artiklarna 12 och 28–31 i CRD samt artikel 93 i CRR.</p>
840	<p>30 Kapitalbas baserad på fasta omkostnader</p> <p>Artiklarna 96.2 b, 97 och 98.1 a i CRR.</p>
850	<p>31 Icke-nationella ursprungliga exponeringar</p> <p>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.</p> <p>En exponering ska betraktas som nationell när motparten och institutet är etablerade i samma medlemsstat.</p>
860	<p>32 Totala ursprungliga exponeringar</p> <p>Den information som behövs för att beräkna gränsvärdet för rapportering av 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.</p> <p>En exponering ska betraktas som nationell när motparten och institutet är etablerade i samma medlemsstat.</p>
870	<p>Justeringar av totala kapitalbasen</p> <p>Artikel 500.4 i CRR</p>

Rader	
880	Kapitalbaskrav fullständigt justerade till Basel I-golvet Artikel 500.1 b och 500.4 i CRR
890	Kapitalbaskrav för Basel I-golvet Artikel 500.1 b i CRR
900	Kapitalbaskrav för Basel I-golvet - alternativa schablonmetoden Artikel 500.2 och 500.3 i CRR

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 (CA 5.1)

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 CA 5.

1.6.2.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	Justeringar av kärnprimärkapitalet
020	Justeringar av övrigt primärkapital
030	Justeringar av supplementärkapitalet
040	<p>Justeringar som ingår i riskvägda tillgångar</p> <p>I kolumn 050 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 (aktieexponering enligt intermetoden). Dessa effekter ska dessutom rapporteras i kolumn 040 i CA 5.1, och beloppen är därför endast memorandumposter.</p>
050	Tillämplig procentsats
060	<p>Godtagbart belopp utan beaktande av 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 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>

Rader	
040	<p>1.1.1.1 Instrument som var kvalificerade som kapitalbas i enlighet med direktiv 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 utgivna av institut som tillhör jurisdiktionen 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>
060	<p>1.1.2 Instrument som inte utgör 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 kapitalposter som inte är kvalificerade 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 Godtagande av minoritetsintressen i den konsoliderade kapitalbasen i enlighet med övergångsbestämmelserna</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 Godtagande av kvalificerande övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål i den konsoliderade kapitalbasen i enlighet med övergångsbestämmelserna</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 Godtagande av kvalificerande supplementärkapital i den konsoliderade kapitalbasen i enlighet med övergångsbestämmelserna</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, realiserade vinster och förluster, övriga filter och avdrag samt de riskvägda belopp som härrör från dessa justeringar.</p>

Rader	
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>
120	<p>1.3.1.1 Orealiserade vinster</p> <p>Artikel 468 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 som ingår 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 som ingår 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 temporära 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 sammanlagda beloppet i enlighet med artikel 469.1 c i CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4 Underskott enligt internmetoden av avsättningar för förväntade förluster</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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 d i CRR.</p>
190	<p>1.3.2.5 Fastställda 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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 e i CRR.</p>
194	<p>1.3.2.5* För vilka ändringarna av IAS 19 har införts – positiv post</p> <p>Artikel 473 i CRR.</p>
198	<p>1.3.2.5.** För vilka ändringarna av IAS 19 har införts – 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 är det ursprungliga avdraget 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> <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>

Rader	
	<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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 f i CRR.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** Varav direkta innehav</p> <p>I kolumn 060 på denna rad ska instituten rapportera 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 469.1 b och 472.8 a i CRR).</p>
212	<p>1.3.2.6.1* Varav indirekta innehav</p> <p>I kolumn 060 på denna rad ska instituten rapportera 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 469.1 b och 472.8 b i CRR).</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Egna primärkapitaltillskott</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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 56 a i CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** Varav direkta innehav</p> <p>I kolumn 060 på denna rad ska instituten rapportera 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>I kolumn 060 på denna rad ska instituten rapportera 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>
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 dras 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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 66 a i CRR.</p>

Rader	
231	<p>Varav direkta innehav</p> <p>I kolumn 060 på denna rad ska instituten rapportera 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>I kolumn 060 på denna rad ska instituten rapportera 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 är det ursprungliga avdraget 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 i vilka institutet inte har något 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 i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 36.1 g, 469.1, 472.9 b 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>
280	<p>1.3.2.7.2 Ömsesidigt korsägande av övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål</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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 56 b i CRR.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Ömsesidigt korsägande av övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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>

Rader	
300	<p>1.3.2.7.2.2 Ömsesidigt korsägande av övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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 i 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 är det ursprungliga avdraget 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 i vilka institutet inte har något 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 för kapitaltäckningsändamål i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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 i vilka institutet inte har något väsentligt innehav</p>
350	<p>1.3.2.8.1 Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 h i CRR.</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 56 c i CRR.</p>

Rader	
370	<p>1.3.2.8.3 Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något 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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 66 c i CRR.</p>
380	<p>1.3.2.9 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader samt kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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 ska beräknas i enlighet med artikel 470.1 i CRR.</p>
390	<p>1.3.2.10 Kapitalbasinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 i i CRR.</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka 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 är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 56 d i CRR.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Supplementärkapital-instrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav</p> <p>Artiklarna 66 d, 476, 477.4 och 478 i CRR.</p> <p>Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad är det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 66 d i CRR.</p>
425	<p>1.3.2.11 Undantag från avdrag av andelar i försäkringsbolag från kärnprimärkapitalposter</p> <p>Artikel 471 i CRR.</p>
430	<p>1.3.3 Ytterligare filter och avdrag</p> <p>Artikel 481 i CRR.</p> <p>Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas sammantagna effekt på ytterligare filter och avdrag.</p>

25. 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 utgör statligt stöd (CA 5.2)
26. 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	Värdet av instrumenten plus tillhörande överkurs Artikel 484.3–484.5 i CRR. Instrument som är godtagbara för respektive rad, inklusive respektive tillhörande överkurser.
020	Basvärde för beräkning av gränsen Artikel 486.2–486.4 i CRR
030	Tillämplig procentsats Artikel 486.5 i CRR.
040	Begränsning Artikel 486.2–486.5 i CRR.
050	(-) Belopp som överstiger gränsen för tillåten tillämpning av äldre regler 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	1 Instrument som var kvalificerade i enlighet med artikel 57 a i direktiv 2006/48/EG Artikel 484.3 i CRR. Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.
020	2 Instrument som var kvalificerade i enlighet med artiklarna 57 ca, 154.8 och 154.9 i direktiv 2006/48/EG, med förbehåll för begränsningen enligt artikel 489 Artikel 484.4 i CRR.
030	2.1 Totala instrument utan köption eller incitament till återlösen Artikel 489 i CRR. Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.
040	2.2 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas och för vilka det finns en köption och incitament till återlösen Artikel 489 i CRR.
050	2.2.1 Instrument med en köption som kan utnyttjas efter rapporteringsdagen vilka uppfyller villkoren i artikel 49 i CRR efter utgången av den effektiva löptiden Artiklarna 489.3 och 491 a i CRR. Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder.

Rader	
060	<p>2.2.2 Instrument med en köption som kan utnyttjas efter rapporteringsdagen vilka inte uppfyller villkoren i artikel 49 i 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 kan utnyttjas senast den 20 juli 2011 vilka inte uppfyller villkoren i artikel 49 i 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 Poster som överskrider gränsen 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>
090	<p>3 Poster som var kvalificerade i enlighet med artikel 57 f, g eller h i direktiv 2006/48/EG, med förbehåll för begränsningen enligt artikel 490</p> <p>Artikel 484.5 i CRR.</p>
100	<p>3.1 Sammanlagda poster med incitament till återlösen</p> <p>Artikel 490 i CRR.</p>
110	<p>3.2 Poster för vilka äldre regler får tillämpas och med incitament till återlösen</p> <p>Artikel 490 i CRR.</p>
120	<p>3.2.1 Poster med en köption som kan utnyttjas efter rapporteringsdagen och vilka uppfyller villkoren i artikel 63 i CRR 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 köption som kan utnyttjas efter rapporteringsdagen vilka inte uppfyller villkoren i artikel 63 i CRR 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 köption som kan utnyttjas senast den 20 juli 2011 vilka inte uppfyller villkoren i artikel 63 i CRR 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 Poster som överskrider gränsen för primärkapitaltillskott 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 KONCERNNIVÅ: UPPGIFTER OM ANKNUTNA ENHETER (GS)

2.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

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

- a) Enheter som omfattas av konsolideringen.
- b) Detaljerade uppgifter om koncernens solvens.
- c) Uppgifter om hur enskilda enheter bidrar till koncernens solvens.
- d) Uppgifter om kapitalbuffertar.

28. 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 KONCERNNIVÅ

29. Den andra delen av denna mall (detaljerade uppgifter om solvens på koncernnivå) 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.

30. 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 KONCERNENS SOLVENS

31. Syftet med den tredje delen av denna mall (uppgifter om hur samtliga enheter som i enlighet med CRR omfattas av konsolideringen bidrar till koncernens solvens, inbegripet enheter som inte omfattas av de särskilda solvenskraven på individuell nivå, i kolumnerna 250–400) är att fastställa vilka enheter i koncernen 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 koncernens siffror och utgör inte sådana delar av en kapitalrelation på individuell nivå som ska jämföras med varandra.

32. I den tredje delen tas även upp värdet av minoritetsintressen, kvalificerande primärkapitaltillskott och kvalificerande supplementärkapital som godtas i den konsoliderade kapitalbasen.

33. 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 koncernens solvens.

34. Grundregeln är att man stryker de överlappande exponeringarna inom samma koncern på ett enhetligt sätt med avseende på både risker och kapitalbas, för att täcka de belopp som rapporteras i koncernens konsoliderade CA-mall genom att lägga till de belopp som rapporteras per enhet i mallen för solvens på koncernnivå. I de fall där gränsen 1 % inte överskrids går det inte att göra en direkt koppling till CA-mallen.

35. Institutet ska ange vilken metod för uppdelning mellan enheterna som bäst tar hänsyn till de eventuella diversifieringseffekterna för marknadsrisk och operativ risk.

36. En konsoliderad koncern kan ingå i en annan konsoliderad koncern. Detta innebär att enheter som ingår i en underkoncern ska rapporteras enhet för enhet i GS-mallen för hela koncernen även om underkoncernen själv omfattas av rapporteringskrav. Om underkoncernen omfattas av rapporteringskrav ska den även rapportera GS-mallen enhetsvis, även om dessa uppgifter redovisas i GS-mallen för en överordnad konsoliderad koncern.
37. Ett institut ska rapportera uppgifter om en enhets bidrag, om dess bidrag till det totala riskvägda exponeringsbeloppet överstiger 1 % av koncernens totala riskexponerade belopp eller om dess bidrag till den totala kapitalbasen överstiger 1 % av koncernens totala kapitalbas. Denna gräns tillämpas inte för dotterföretag eller delkoncerner som tillhandahåller kapitalbas till koncernen (i form av minoritetsintressen eller kvalificerande primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument som ingår i kapitalbasen).

2.4 C 06.01 – SOLVENS PÅ KONCERNNIVÅ: UPPGIFTER OM ANKNUTNA ENHETER – TOTALSUMMA (GS TOTAL)

kolumner	Instruktioner
250-400	ENHETER SOM OMFATTAS AV KONSOLIDERING Se instruktioner för C 06.02
410-480	CAPITAL BUFFERS Se instruktioner för C 06.02
Rader	Instruktioner
010	TOTALSUMMA Totalsumman ska utgöra summan av de värden som rapporterats i samtliga mallrader i mall C 06.02.

2.5 C 06.02 – SOLVENS PÅ KONCERNNIVÅ: UPPGIFTER OM ANKNUTNA ENHETER (GS)

Kolumner	Instruktioner
010-060	ENHETER SOM OMFATTAS AV KONSOLIDERING 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.

Kolumner	Instruktioner
	<p>Till dess LEI-systemet är fullt operationellt tilldelas motparter koder som föregick LEI-koderna av en lokal operativ enhet som godkänts av den föreskrivande tillsynsmyndigheten för det globala systemet med identifieringskod för juridiska personer (ROC, närmare upplysningar finns på följande webbplats: www.leiroc.org).</p> <p>Om en identifieringskod för juridiska personer (LEI-kod) finns för en given motpart ska den användas för att identifiera motparten.</p>
030	<p>INSTITUT ELLER MOTSVARANDE: JA/NEJ</p> <p>"JA" ska anges om enheten omfattas av kapitalbaskraven i enlighet med CRD eller bestämmelser som åtminstone är likvärdiga Basel-bestämmelserna.</p> <p>I annat fall ska "NEJ" anges.</p> <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 RÄCKVIDD: ENSKILDA FULLSTÄNDIGT KONSOLIDERADE (SF), ELLER ENSKILDA 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>LANDSKOD</p> <p>Instituten ska ange den landskod som består av två bokstäver enligt ISO 3166-2.</p>
060	<p>ANDEL AV INNEHAVET (%)</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>UPPGIFTER 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 delkoncerner 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 koncern 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 koncern. Man bör ha i åtanke att vissa av instituten kan omfattas av andra solvensregler.</p>

Kolumner	Instruktioner
	<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>
080	<p>KREDITRISK, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISK, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION OCH 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 KREDIT-, MOTPARTSKREDIT- OCH UTSPÄDNINGSRISKER SAMT TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION" 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 OMKÖSTNADER" i mall CA2.</p>
110	<p>ÖVRIGA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP</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 KONCERNNIVÅ</p> <p>De uppgifter som rapporteras i följande kolumner ska beräknas i enlighet med de lokala solvensregler som tillämpas där enheten eller delkoncernen 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>

Kolumner	Instruktioner
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>
140	<p>KAPITALBASINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BALANSERADE VINSTMEDEL, ÖVERKURSFONDER OCH ANDRA 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>KVALIFICERANDE 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>

Kolumner	Instruktioner
	<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 ANDRA RESERVER</p> <p>Artikel 87.1 b i CRR.</p>
210	<p>Övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål</p> <p>Artikel 61 i CRR.</p>
220	<p>VARAV KVALIFICERANDE ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNING-ÄNDAMÅL</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>

Kolumner	Instruktioner
250–400	UPPGIFTER OM ENHETERNAS BIDRAG TILL KONCERNENS SOLVENS
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 rapporterande institutet.</p>
250	<p>TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Summan av kolumnerna 260–290 ska rapporteras här.</p>
260	<p>KREDITRISK, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISK, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION OCH 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 koncernbaserade beräkningen av kapitalrelationen.</p>
270	<p>POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK</p> <p>Riskvägda exponeringsbelopp för marknadsrisk ska beräknas på individnivå i enlighet med CRR. Enheterna ska rapportera bidraget till de totala riskvägda exponeringsbeloppen för koncernens positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk. Summan av de belopp som rapporteras här motsvarar det belopp som redovisas på rad 520 "OBETALT 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 RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP</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 institutet 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>

Kolumner	Instruktioner
	<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 koncernens 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 DEN KONSOLIDERADE KAPITALBASEN</p> <p>Det belopp som ska rapporteras som "KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I DEN KONSOLIDERADE KAPITALBASEN" beräknas i enlighet med avdelning II i del två i CRR, exklusive eventuella medel som tillförs från övriga enheter i koncernen.</p>
300	<p>KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I DEN KONSOLIDERADE KAPITALBASEN</p> <p>Artikel 87 i CRR.</p>
310	<p>Kvalificerande primärkapitalinstrument som ingår det konsoliderade primärkapitalet</p> <p>Artikel 85 i CRR.</p>
320	<p>Minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet</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>
330	<p>Kvalificerande primärkapitalinstrument som ingår det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål</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 det konsoliderade supplementärkapitalet</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 koncernen.</p>

Kolumner	Instruktioner
360	KONSOLIDERAD KAPITALBAS
370	VARAV KÄRNPRIMÄRKAPITAL
380	VARAV ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL
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 koncernnivå (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 koncernnivå, undergruppsnivå eller individuell nivå.</p>
410	<p>KOMBINERADE BUFFERTKRAV</p> <p>Artikel 128.2 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>
430	<p>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</p> <p>Artiklarna 128.7, 130 och 135–140 i CRD.</p> <p>I denna cell ska det konkreta värdet av den kontracykliska bufferten rapporteras.</p>
440	<p>Konserveringsbuffert för makrotillsynsrisiker eller systemrisiker 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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i CRR.</p>
450	<p>SYSTEMRISKBUFFERT</p> <p>Artiklarna 133 och 134 i CRD.</p> <p>I denna cell ska systemriskbuffertens värde rapporteras.</p>

Kolumner	Instruktioner
460	<p>BUFFERT FÖR SYSTEMVIKTIGA INSTITUT</p> <p>Artikel 128.4 i CRD.</p> <p>I denna cell ska värdet av bufferten för systemviktiga institut rapporteras.</p>
470	<p>BUFFERT FÖR GLOBALA SYSTEMVIKTIGA INSTITUT</p> <p>Artikel 131 i CRD.</p> <p>I denna cell ska värdet av bufferten för globala systemviktiga institut rapporteras.</p>
480	<p>BUFFERT FÖR ÖVRIGA SYSTEMVIKTIGA INSTITUT</p> <p>Artikel 131 i CRD.</p> <p>I denna cell ska värdet av bufferten för övriga systemviktiga institut rapporteras.</p>

3. KREDITRISKMALLAR

3.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

38. 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

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

40. 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.

41. I artiklarna 196, 197 och 200 i CRR regleras förbetalt kreditriskskydd.

42. 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.

43. Exponeringsslaget ändras inte på grund av obetalt kreditriskskydd.

44. 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.

45. Substitutionseffekten i den gemensamma rapporteringsramen (Corep) ska visa vilken riskviktning 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

46. 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 handelslaget.

3.2 C 07.00 – KREDITRISKER, MOTPARTSRISKER OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV SCHABLONMETODEN PÅ KAPITALKRAV (CR SA)

3.2.1 Allmänna kommentarer

47. 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

48. 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.

49. 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.

50. 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.

51. 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.

52. 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.











53. 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.







54. Dessa memorandumposter ska bara rapporteras inom följande exponeringsklasser:
- Nationella regeringar eller centralbanker (artikel 112 a i CRR).
 - Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter (artikel 112 b i CRR).
 - Offentliga organ (artikel 112 c i CRR).
 - Institut (artikel 112 f i CRR).
 - Företag (artikel 112 g i CRR).
 - Hushåll (artikel 112 h i CRR).
55. 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.
56. Raderna för memorandumposter ger ytterligare information om motpartsstrukturen för exponeringsklasserna "fallerande exponeringar" eller "exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter". Här ska exponeringar rapporteras 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".
57. 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 220 i exponeringsklassen "institut".
- ### 3.2.3 Indelning av exponeringar i exponeringsklasser enligt schablonmetoden
58. För att exponeringarnas indelning i olika exponeringsklasser ska bli konsekvent och ske i enlighet med artikel 112 i CRR ska följande metod tillämpas stegvis:
- 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.
 - 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.
59. 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.
60. 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 i CRR (exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter).

61. 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 koncernerna inte är uppdelade.
62. 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.
63. 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.
64. Mot bakgrund av detta skulle beslutsträdet nedan få följande prioriteringsordning:
1. Positioner i värdepapperisering.
 2. Poster förknippade med särskilt hög risk.
 3. Aktieexponeringar.
 4. Fallande 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 eller myndigheter, exponeringar mot offentliga organ, exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker, exponeringar mot internationella organisationer, exponeringar mot institut, exponeringar mot företag och hushållsexponeringar.

65. 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 fondföretag (fonder).
66. 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).
67. 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 		
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"

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

69. 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 koncernen.

70. 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 koncernen 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 koncernen ska därför rapporteras i respektive exponeringsklass.

3.2.4.2 Exponeringsklassen "säkerställda obligationer"

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

72. 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 fondföretag (fonder)

73. 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 TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Exponeringsvärdet 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 förknippade med den ursprungliga exponeringen</p> <p>Artiklarna 24 och 110 i CRR.</p> <p>Värdejusteringar och avsättningar för kreditförluster förknippade med den redovisningsram som tillämpas för den rapporterade enheten.</p>
040	<p>Exponeringar efter värdejusteringar och avsättningar</p> <p>Summan av kolumnerna 010 och 030.</p>
050–100	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN</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>

Kolumner	
	<p>Om en säkerhet påverkar exponeringsvärdet (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska den begränsas till exponeringsvärdet.</p> <p>Följande poster ska rapporteras här:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Säkerheter som inkluderas enligt den förenklade metoden för finansiella säkerheter. — Godtagbart obetalt kreditriskskydd. <p>Se även instruktionerna till punkt 4.1.1.</p>
050–060	<p>Obetalt kreditriskskydd: justerade värden (Ga)</p> <p>Artikel 235 i CRR.</p> <p>I artikel 239.3 i CRR definieras det justerade värdet Ga av ett obetalt kreditriskskydd.</p>
050	<p>Garantier</p> <ul style="list-style-type: none"> — Artikel 203 i CRR. — Obetalt kreditriskskydd enligt definitionen i artikel 4.1.59 i CRR som inte är kreditderivat.
060	<p>Kreditderivat</p> <p>Artikel 204 i CRR.</p>
070–080	<p>Förbetalt kreditriskskydd</p> <p>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).</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 ska behandlas som kontant säkerhet.</p>
070	<p>Förenklad metod för finansiella säkerheter</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 PÅ GRUND 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>

Kolumner	
110	<p>NETTOEXPONERING EFTER SUBSTITUTIONSEFFEKTER AV KREDITRISKREDUCERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</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 $(E_{va-E}) = E * H_e$.</p>
130	<p>(-) Den finansiella säkerhetens justerade värde (Cvam)</p> <p>Artikel 239.2 i CRR.</p> <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 $C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. 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 $(C_{vam-C}) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, där effekten av volatilitetsjusteringarna är $(C_{va-C}) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$ och effekten av löptidsjusteringar är $(C_{vam-C_{va}}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</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>Fullständigt justerade exponeringar för poster utanför balansräkningen uppdelade efter konverteringsfaktorer</p> <p>Artiklarna 111.1 och 4.1.56 i CRR. Se även artiklarna 222.3 och 228.1 i CRR.</p>

Kolumner	
200	<p>Exponeringsvärde</p> <p>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 exponeringsvärde som härrör från 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 beaktande av stödfaktorn för små och medelstora företag i enlighet med artikel 501 i CRR.</p>
220	<p>Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av 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>
230	<p>Ovanstående med kreditvärdering från ett utsett kreditvärderingsinstitut</p>
240	<p>Ovanstående med kreditvärdering från en nationell regering</p>
Rader	Instruktioner
010	<p>Totala exponeringar</p>
020	<p>Varav avseende små och medelstora företag</p> <p>Rapporteringen på denna rad ska endast omfatta de totala exponeringarna och exponeringsklasserna hushåll, företag och säkrade genom panträtt i fastigheter.</p> <p>Alla exponeringar mot små och medelstora företag ska rapporteras här.</p>
030	<p>Varav mot små och medelstora företag som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>Rapporteringen på denna rad ska endast omfatta de totala exponeringarna och exponeringsklasserna hushåll, företag och säkrade genom panträtt i fastigheter.</p> <p>Instituten ska här endast rapportera exponeringar mot små och medelstora företag som uppfyller villkoren i artikel 501 i CRR.</p>
040	<p>Varav säkrade genom panträtt i fastigheter – bostadsfastigheter</p> <p>Artikel 125 i CRR.</p> <p>Rapporteringen avser endast exponeringsklassen "säkrade genom panträtt i fastigheter".</p>
050	<p>Varav exponeringar med tillstånd för permanent partiell användning av schablonmetoden</p> <p>Exponeringar som behandlas i enlighet med artikel 150.1 i CRR.</p>

Rader	Instruktioner
060	<p>Varav exponeringar som beräknas enligt schablonmetoden och för vilka internmetoden får genomföras stegvis i enlighet med ett förhandsgodkännande från den behöriga myndigheten</p> <p>Exponeringar som behandlas i enlighet med artikel 148.1 i CRR.</p>
070–130	<p>UPPDELNING AV DE TOTALA EXPONERINGARNA I EXPONERINGSSLAG</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> <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 vilka är förenade med 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 nettning ska rapporteras på raderna 040, 060 och 080. De ska därför inte rapporteras på denna rad.</p> <p>Transaktioner utan samtidig prestation ska 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 är förenade med 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 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	<p>Transaktioner för värdepapperisering</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) marginallåntransaktioner enligt definitionen i artikel 272.3 i CRR.</p>
100	<p>Varav exponeringar/transaktioner som är centralt clearade av 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>

Rader	Instruktioner
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 derivat och transaktioner som är centralt clearade av 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 %
230	100 %
240	150 %
250	<p>250 %</p> <p>Artikel 133.2 i CRR.</p>
260	<p>370 %</p> <p>Artikel 471 i CRR.</p>

Rader	Instruktioner
270	<p>1 250 %</p> <p>Artikel 133.2 i CRR.</p>
280	<p>Övriga riskvikter</p> <p>Exponeringsklasserna regering, företag, institut och hushåll får inte tas upp på denna rad.</p> <p>För rapportering av de exponeringar som inte kan åsättas de riskvikter som räknas upp i mallen.</p> <p>Artikel 113.1–113.5 i CRR.</p> <p>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".</p> <p>Se även artiklarna 124.2 och 152.2 b i CRR.</p>
290–320	<p>Memorandumposter</p> <p>Se även förklaringen om syftet med memorandumposter i det allmänna avsnittet i CR SA-mallen.</p>
290	<p>Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter</p> <p>Artikel 112 i i CRR.</p> <p>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.</p>
300	<p>Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 %</p> <p>Artikel 112 j i CRR.</p> <p>Exponeringar inom exponeringsklassen "fallerande exponeringar", vilka hade ingått i denna exponeringsklass om de inte hade fallerat.</p>
310	<p>Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter</p> <p>Artikel 112 i i CRR.</p> <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 hade fallerat.</p>

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

3.3.1 CR IRB-mallens räckvidd

74. 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.

75. 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).

76. 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.

77. 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

78. 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 riskexponeringsbelopp samt en uppdelning av de totala exponeringarna efter exponeringsslag. CR IRB 2 innehåller en indelning av de totala exponeringarna i motpartsriskklasser. 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 och 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)

4.1)* Små och medelstora företag som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag.

(artikel 147.2 c i CRR jämförd med artikel 501.2)

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)

5.1)* Hushåll – säkrade genom fastigheter hos små och medelstora företag som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag.

(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 i CRR jämförd med artikel 154.4 i CRR)

5.4) Övriga hushållsexponeringar mot små och medelstora företag.

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

5.4)* Hushåll – övriga små och medelstora företag som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag.

(de exponeringar som avses i artikel 147.2 d i CRR jämförd med artikel 501 i CRR och som inte rapporteras enligt leden 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)

De underordnade exponeringsklasserna 4.1*, 5.1* och 5.4* ska endast rapporteras på rad 010 (totala exponeringar). De utgör "varav"-positioner till respektive exponeringsklasser, vilket innebär att uppgifter som rör dessa underordnade exponeringsklasser även ska tas med i exponeringsklass 4.1, 5.1 respektive 5.4.

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

3.3.3.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	Instruktioner
010	<p>INTERNA RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM/ SANNOLIKHET FÖR OBESTÅND I MOTPARTSRISKKLASSEN (%)</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 motpartsris klass. När det gäller värden som avser sammanlagda motpartsris klasser (t.ex. totala exponeringar) ska institutet ange det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet för de motpartsris klasser 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 motpartsris klass. 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: Motpartsris klasserna i de olika riskklassificeringssystemen ska grupperas och ordnas från det lägsta PD-värdet för varje motpartsris klass till det högsta. Om institutet använder många motpartsris klasser 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>

Kolumner	Instruktioner
020	<p>URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Instituten 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 AVSER STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLE- RADE 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>
040–080	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN</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>Om garantins kreditriskreduceringseffekt beräknas genom att beakta substitutionseffekten ska instituten ange det justerade värde (Ga) som avses i artikel 236 i CRR.</p> <p>När det gäller exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska värdet på obetalt kreditriskskydd rapporteras i kolumn 220.</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 ska tillämpa artikel 183 i CRR, med undantag av punkt 3 i den artikeln. Instituterna ska rapportera garantiernas nominella belopp.</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>

Kolumner	Instruktioner
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>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 KREDITRISKS KYDD</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 tillämpa de metoder för kreditriskreducering som uppfyller kriterierna i artikel 212 i CRR.</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>
070–080	<p>SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN PÅ GRUND AV KREDITRISKREDUCERING</p> <p>Utflöden som motsvarar den täckta delen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer, vilken dras av från gäldenärens exponeringsklass, och i förekommande fall från motpartsrisikklassen, och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i förekommande fall till motpartsrisikklassen. Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i förekommande fall till motpartsrisikklassen.</p> <p>Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall motpartsrisikklass, ska också rapporteras.</p> <p>Exponeringar som härrör från eventuella inflöden och utflöden från och till andra mallar ska beaktas.</p>
090	<p>EXPONERING EFTER SUBSTITUTIONSEFFEKTER AV KREDITRISKREDUCERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Den exponering som placerats i respektive motpartsrisikklass och exponeringsklass efter beaktande av utflöden 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 motpartsrisken 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>

Kolumner	Instruktioner
130	<p>Varav exponeringsvärde som härrör från motpartsrisk</p> <p>Se instruktionerna till CR SA-mallen.</p>
140	<p>VARAV AVSER STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLE- RADE 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>
150–210	<p>METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM BEAKTAS I LGD-SKATTNINGAR EXKLUSIVE BEHANDLING AV DUBBELT OBESTÅND</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, 230.2 och 231 i CRR.</p> <p>För institut som använder egna skattningar av LGD-värden gäller följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Obetalt kreditriskskydd för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, institut och företag rapporteras i enlighet med artikel 161.3 i CRR. För hushållsexponeringar tillämpas artikel 164.2 i CRR. — När det gäller 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>ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKSkyDD VID ANVÄNDNING AV EGNA SKATT- NINGAR AV LGD-VÄRDEN</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>GODTAGBARA FINANSIELLA SÄKERHETER</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>

Kolumner	Instruktioner
190–210	<p>ÖVRIGA GODTAGBARA SÄKERHETER</p> <p>Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa artiklarna 199.1–199.8 och 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>
190	<p>FASTIGHETER</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>FÖREMÅL FÖR BEHANDLING AV DUBBELT OBESTÅND: 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-VÄRDE (%)</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>

Kolumner	Instruktioner
	<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> <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 rörande 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-VÄRDE (%) FÖR STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE 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 exponeringsbelopp före tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>För nationella regeringar och 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 tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>För nationella regeringar och 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 AVSER STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLE-RADE 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>FÖRVÄNTAT FÖRLUSTBELOPP</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 motpartsriskklass utan hänsyn till effekten av kreditriskreducering (särskilt omplaceringseffekter).</p>
Rader	Instruktioner
010	SUMMA EXPONERINGAR
020–060	UPPDELNING AV DE TOTALA EXPONERINGARNA I EXPONERINGSSLAG
020	<p>Poster i balansräkningen vilka är förenade med 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 nettning ska rapporteras på raderna 040–060. 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 4.1.91 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>

Rader	Instruktioner
030	<p>Poster utanför balansräkningen som är förenade med 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 är förenade med motpartsrisk</p>
040	<p>Transaktioner för värdepapperisering</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 4.1.82 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 INDELATS I MOTPARTSRISKKLASSER: TOTALT</p> <p>För exponeringar mot företag, institut och nationella regeringar och 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 motpartsriscklass.</p> <p>Om institutet använder många motpartsriscklasser 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>INDELNINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: TOTALT</p> <p>Artikel 153.5 i CRR. Detta gäller bara exponeringsklasserna företag, institut och nationella regeringar och centralbanker.</p>

Rader	Instruktioner
090–150	UPPDELNING EFTER RISKVIKTER AV DE TOTALA EXPONERINGARNA ENLIGT PLACERINGSKRITERIERNA FÖR SPECIALUTLÅNING
120	Varav tillhörande kategori 1 Artikel 153.5 tabell 1 i CRR.
160	ALTERNATIV BEHANDLING: EXPONERINGAR SÄKRADE GENOM FASTIGHETER Artiklarna 193.1 och 193.2, 194.1–194.7 och 230.3 i CRR.
170	EXPONERINGAR I SAMBAND MED TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION MED RISKVIKTER ENLIGT DEN ALTERNATIVA BEHANDLINGEN ELLER MED RISKVIKTEN 100 % OCH ÖVRIGA EXPONERINGAR MED RISKVIKTER 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.
180	UTSPÄDNINGSRISK: TOTALA FÖRVÄRVADE FORDRINGAR Utspänningsrisk definieras i artikel 4.1.53 i CRR. Hur riskvikten beräknas för utspänningsrisk beskrivs i artikel 157.1 i CRR. I enlighet med artikel 166.6 i CRR ska exponeringsvärdet för förvärvade fordringar vara det återstående beloppet minus riskvägda exponeringsbelopp för utspänningsrisken före kreditriskreducering.

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

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

Rad	Instruktioner
010-001-010-NNN	De värden som rapporteras på dessa rader ska ordnas från det lägsta PD-värdet för motpartsriskklassen 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 (CR GB)

79. 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.

80. 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.

81. 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 exponeringar efter motpartens säte: exponeringar enligt schablonmetoden (CR GB 1)

3.4.1.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	<p>URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Samma definition som för kolumn 010 i CR SA-mallen.</p>
020	<p>Fallerande exponeringar</p> <p>Ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer för de exponeringar som har klassificerats som "fallerande exponeringar".</p> <p>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".</p> <p>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.</p>
040	<p>Observerade nya obestånd under 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>

Kolumner	
070	Kreditriskjusteringar/nedskrivningar för observerade nya obestånd 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 exponeringsbelopp före tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag Samma definition som för kolumn 215 i CR SA-mallen.
090	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av 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 eller 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.
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.

Rader	
090	Säkrade genom panträtt i 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 ett kortfristigt kreditbetyg Artikel 112 n i CRR.
140	Fondföretag Artikel 112 o i CRR.
150	Aktieexponeringar Artikel 112 p i CRR.
160	Övriga exponeringar Artikel 112 q i CRR.

3.4.2 C 09.02 – Geografisk uppdelning av exponeringar efter motpartens säte: exponeringar enligt internmetoden (CR GB 2)

3.4.2.1 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER Samma definition som för kolumn 020 i CR IRB-mallen.
030	Varav fallerande exponeringar Ursprungligt exponeringsvärde för de exponeringar som har klassificerats som "fallerande exponeringar" i enlighet med artikel 178 i CRR.
040	Observerade nya obestånd under 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	<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 obestånd</p> <p>Summan av kreditriskjusteringar och nedskrivningar för de exponeringar som klassificerats som "fallerande exponeringar" under tremånadersperioden efter den senaste uppgiftsrapporteringen.</p>
080	<p>INTERNA RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM/SANNOLIKHET FÖR OBESTÅND I MOTPARTSRISKKLASSEN (%)</p> <p>Samma definition som för kolumn 010 i CR IRB-mallen.</p>
090	<p>EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD-VÄRDE (%)</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 tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>Samma definition som för kolumn 255 i CR IRB-mallen.</p>
120	<p>Varav fallerande exponeringar</p> <p>Riskvägt exponeringsbelopp för de exponeringar som har klassificerats som "fallerande exponeringar" i enlighet med artikel 178 i CRR.</p>
125	<p>Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag</p> <p>Samma definition som för kolumn 260 i CR IRB-mallen.</p>
130	<p>FÖRVÄNTAT FÖRLUSTBELOPP</p> <p>Samma definition som för kolumn 280 i CR IRB-mallen.</p>

Rader	
010	Nationella regeringar och 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	Större företag Hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d i CRR, vilka är säkrade genom fastigheter.
100	Hushåll – kvalificerade rullande exponeringar Artikel 147.2 d jämförd med artikel 154.4 i CRR.
110	Hushåll – övrigt 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	Större företag Övriga hushållsexponeringar i enlighet med artikel 147.2 d i CRR.
140	Aktier Aktieexponeringar i enlighet med artikel 147.2 e i CRR.

3.4.3 C 09.03 – Uppdelning av totala kapitalbaskrav för kreditrisken i samband med relevanta kreditexponeringar per land (CR GB 3)

3.4.3.1 Allmänna kommentarer

82. Enligt artikel 128.7 jämförd med artiklarna 130 och 140.1 i CRD är det kontracykliska buffertvärdet "det viktade genomsnittet av de kontracykliska buffertvärden som gäller i de jurisdiktioner där institutets berörda kreditexponeringar finns". Det viktade genomsnittet beräknas på följande sätt:

a) Täljare: Sammanlagda fastställda kapitalbaskrav för kreditrisk i enlighet med del tre avdelningarna II och IV i CRR som avser de relevanta kreditexponeringarna i territoriet i fråga.

b) Nämnare: Sammanlagda fastställda kapitalbaskrav för kreditrisk som avser de relevanta kreditexponeringarna.

83. Syftet med denna tabell är att få mer information om de olika delarna av institutets specifika kontracykliska buffert. Den information som efterfrågas rör fastställda kapitalbaskrav i enlighet med del tre avdelning II i CRR, vilket innefattar kreditrisk och värdepapperisering beräknat utifrån de relevanta kreditexponeringarna uppdelade per land.

84. Varje land ska rapportera denna information. Den gräns som anges i artikel 5 a.4 är inte relevant för rapporteringen av denna uppdelning.

3.4.3.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Rader	
010	Kapitalbaskrav för kreditrisk Del tre avdelning II i CRR

3.5 C 10.01 OCH C 10.02 – AKTIEEXPONERINGAR ENLIGT INTERNMETODEN (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 riskexponeringsbelopp. CR EQU IRB 2 innehåller en indelning av de totala exponeringarna i motparts-riskklasser 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)

Kolumn	
005	<p>MOTPARTSRISK (RADIDENTIFIERARE)</p> <p>Motpartsrisken är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i tabellen. Den ska följa nummerordningen 1, 2, 3 osv.</p>
010	<p>INTERNT RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM</p> <p>PD-VÄRDE FÖR MOTPARTSRISKKLASSEN (%)</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>

Kolumn	
	<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 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>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>URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</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 (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN</p> <p>OBETALT KREDITRISKS KYDD</p> <p>GARANTIER</p> <p>KREDITDERIVAT</p> <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 (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN</p> <p>SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN PÅ GRUND AV KREDITRISKREDUCERING</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>

Kolumn	
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-VÄRDE (%)</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: FÖRVÄNTAT FÖRLUSTBELOPP</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-METODEN: TOTALT</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>

Rader	
CR EQU IRB 1 – raderna 050–090	<p>FÖRENKLAD RISKVIKTMETOD: TOTALT</p> <p>UPPDELNING AV TOTALA EXPONERINGAR EFTER RISKVIKTER ENLIGT DEN FÖRENKLADE RISKVIKTMETODEN</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>METODEN 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: Motpartsris klasserna i de olika riskklassificeringssystemen ska grupperas och ordnas från det lägsta PD-värdet för varje motpartsris klass 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

3.6.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010	<p>EJ AVVECKLADE TRANSAKTIONER TILL ÖVERENSKOMMET PRIS</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>PRISSKILLNADSEXPONERING PÅ GRUND 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, <i>om skillnaden skulle kunna innebära en förlust för institutet.</i></p> <p>Det är bara <i>ej avvecklade transaktioner som innebär en förlust</i> efter den överenskomna avvecklingsdagen som ska rapporteras i kolumn 020.</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 RISKVÄGT 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>

Rader	
	<p>På raderna 010/020 ska instituten rapportera den sammantagna informationen om prisskillnadsexponering 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 inom 4 dagar (faktor 0 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner mellan 5 och 15 dagar (faktor 8 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner mellan 16 och 30 dagar (faktor 50 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner mellan 31 och 45 dagar (faktor 75 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner efter minst 46 dagar (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 raderna 070/010 ska instituten rapportera totalsumman av transaktioner som inte avvecklas efter respektive överenskommen leveransdag till respektive överenskommet pris.</p> <p>På raderna 070/020 ska instituten rapportera den sammantagna informationen om prisskillnadsexponering 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 fyra dagar (faktor 0 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner mellan 5 och 15 dagar (faktor 8 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner mellan 16 och 30 dagar (faktor 50 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner mellan 31 och 45 dagar (faktor 75 %)</p> <p>Ej avvecklade transaktioner efter minst 46 dagar (faktor 100 %)</p> <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 – KAPITALBASKRAV ENLIGT SCHABLONMETODEN (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 VÄRDEPAPPERISERINGSEXPONERINGAR SOM UPPKOMMIT</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, creditswappar 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>SYNTEKISKA VÄRDEPAPPERISERINGAR: KREDITRISKS KYDD FÖR DE VÄRDEPAPERISERADE EXPONERINGARNA</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>I artikel 223.2 i CCR fastställs det detaljerade förfarandet för beräkning av säkerhetens volatilitetsjusterade värde (C_{VA}) som ska rapporteras i denna kolumn.</p>
030	<p>(-) SUMMA UTFLODEN 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>
040	<p>TEORETISKT BELOPP FÖR KREDITRISKS KYDD SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS</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>

Kolumner	
050	<p>VÄRDEPAPPERISERINGSPOSITIONER: URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE TILLÄMPNING AV 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. Nettnig 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	<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 medobestånd i enlighet med artikel 166.1 i CRR. I avsättningar ingår ackumulerade kreditförluster i poster i balansräkningen.</p>
070	<p>EXPONERING 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 (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN</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 KREDITRISKSkyDD: 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 KREDITRISKEYDD</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 netting 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 EXPONERINGEN 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>NETTOEXPONERING EFTER SUBSTITUTIONSEFFEKTER AV KREDITRISKREDUCERING FÖRE TILLÄMPNING AV 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: JUSTERAT VÄRDE (C_{VAM}) FÖR FÖRBETALT KREDITRISKEYDD ENLIGT DEN fullständiga metoden för finansiella säkerheter</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>

Kolumner	
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>
150–180	<p>UPPDELNING AV FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E*) FÖR POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN ENLIGT KONVERTERINGSFAKTORER</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>(-) EXPONERINGSVÄRDE SOM DRAGITS AV 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>EXPONERINGSVÄRDE SOM 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>MED KREDITVÄRDERING</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 % (UTAN KREDITVÄRDERING)</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-FÖRLUSTLÄGE I PROGRAM FÖR TILLGÅNGSBASERADE CERTIFIKAT (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>GENOMSNITTLIG RISKVIKT (%) ENLIGT INTERNMETODEN (IAA)</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 SYNTETISKA VÄRDEPAPPERISERINGAR</p> <p>Eventuell löptidsobalans ska inte beaktas i det belopp som rapporteras för syntetiska värdepapperiseringar i denna kolumn.</p>
350	<p>SAMMANTAGEN EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄMMELSER 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 utsprungliga långivare.</p>
360	<p>JUSTERING AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV LÖPTIDSOBALANS</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 FÖR UTFLÖDENA FRÅN VÄRDEPAPPERISERINGEN ENLIGT SCHABLONMETODEN TILL ANDRA 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 ursprungliga kreditkvalitetsstegen (sista radgruppen). Såväl originatorer och medverkande institut som investerare ska rapportera denna information.

Rader	
010	<p>SUMMA EXPONERINGAR</p> <p>Totala exponeringar avser totalbeloppet för utestående värdepapperiseringar. På denna rad summeras alla uppgifter som originatorer, medverkande institut och investerare rapportera på efterföljande rader.</p>
020	<p>VARAV ÅTERVÄRDEPAPPERISERINGAR</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, 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>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 institutten 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 avseende 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>
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>

Rader	
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 ENLIGT DE URSPRUNGLIGA KREDITKVALITETSSTEGEN</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 – VÄRDEPAPPERISERINGAR – KAPITALBASKRAV ENLIGT INTERNMETODEN (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 VÄRDEPAPPERISERINGSEXPONERINGAR SOM UPPKOMMIT</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>SYNTETISKA VÄRDEPAPPERISERINGAR: KREDITRISKSKYDD FÖR DE VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGARNA</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>
020	<p>(-) FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD (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>

Kolumner	
030	<p>(-) SUMMA UTFLÖDEN OBETALT KREDITRISKSKYDD, 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 FÖR KREDITRISKSKYDD SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS</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>VÄRDEPAPPERISERINGSPOSITIONER: URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</p> <p>Värdepapperiseringspositioner som innehas av det rapporterade 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 (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN</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>
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 creditskydd har samma förmånsrätt.</p> <p>Denna uppgift har anknytning till kolumnerna 040 och 050 i den övergripande CR IRB-mallen.</p>

Kolumner	
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 PÅ GRUND AV KREDITRISKREDUCERING</p> <p>Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall riskvikt eller motpartsriskklass, ska också rapporteras.</p>
080	<p>(-) SUMMA UTFLÖDEN</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>EXPONERING EFTER SUBSTITUTIONSEFFEKTER AV KREDITRISKREDUCERING FÖRE TILLÄMPNING AV 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>
110	<p>(-) METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: JUSTERAT VÄRDE (C_{VAM}) FÖR FÖRBETALT KREDITRISKSkyDD ENLIGT DEN fullständiga metodEN för finansiella säkerheter</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>

Kolumner	
130–160	<p>UPPDELNING AV FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E*) FÖR POSTER I BALANSRÄKNINGEN ENLIGT KONVERTERINGSFAKTORER</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>(-) EXPONERINGSVÄRDE SOM DRAS AV 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>EXPONERINGSVÄRDE SOM 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>
330	<p>DEN FORMELBASERADE METODEN</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>

Kolumner	
	<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>INTERNMETODEN (IAA)</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>GENOMSNITTLIG RISKVIKT ENLIGT INTERNMETODEN (IAA)</p> <p>I denna kolumn ska vägda genomsnittliga riskvikter rapporteras.</p>
390	<p>(-) REDUCERING AV RISKVÄGT 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>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 flyttats till en annan mall.</p>

Kolumner	
410	<p>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, VARAV SYNTETISKA VÄRDEPAPPERISERINGAR</p> <p>När det gäller syntetiska värdepapperiseringar med löptidsobalans ska löptidsobalansen inte beaktas i det belopp som rapporteras i denna kolumn.</p>
420	<p>SAMMANLAGD EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄMMELSER 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 RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV LÖPTIDSOBALANS</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 flyttats till andra mallar.</p> <p>Negativa värden ska rapporteras i denna kolumn.</p>
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 värdepapperiseringar av rullande exponeringar med bestämmelser om förtida amortering).</p>
460	<p>MEMORANDUMPOST: RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR UTFLÖDENA FRÅN VÄRDEPAPPERISERINGEN ENLIGT INTERNMETODEN TILL ANDRA 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>

Rader	
020	<p>VARAV ÅTERVÄRDEPAPPERISERINGAR</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>
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>

Rader	
	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.
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>
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 ENLIGT DE URSPRUNGLIGA KREDITKVALITETSSTEGEN</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 institutet 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 VÄRDEPAPPERISERINGAR (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 rapporterade 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 rapporterade 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 rapporterade 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 rapporterade 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 rapporterade institutet varken är originator eller medverkande institut (dvs. investerare och ursprungliga långgivare).

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

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 närmare bestämt rapportera kolumnerna 010–040, 070–110, 160, 190, 290–400 och 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 värdepapperiseringens benämning.</p>
020	<p>VÄRDEPAPPERISERINGENS BENÄMNING (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 åtta tecken som är gemensamma för alla trancher i värdepapperiseringen rapporteras i denna kolumn.</p>

⁽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.

Kolumner	
030	<p>ORIGINATORNS BENÄMNING (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 rapportande enheten ange benämningen på alla de enheter inom dess konsoliderade koncern som medverkar i transaktionen. Om den rapportande 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>BEHANDLING I REDOVISNINGEN: STÅR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR KVAR I BALANSRÄKNINGEN ELLER DE ÄR BORTTAGNA FRÅN DEN?</p> <p>Följande förkortningar rapporteras:</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> <p>Investerare ska alltid rapportera "N" (ej tillämpligt).</p> <p>Vid värdepapperiseringar 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 rapportande enhetens fortsatta medverkan i enlighet med bestämmelserna i IAS 39.30–35.</p>
060	<p>HANTERING AV SOLVENS: 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>

Kolumner	
	<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 AV EKONOMISKT INTRESSE</p> <p>Artiklarna 404–410 i CRR.</p>
080	<p>TYP AV BIBEHÅLLET EKONOMISKT INTRESSE</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> <ul style="list-style-type: none"> A — Vertikal andel (värdepapperiseringspositioner): "bibehållande av minst 5 % av det nominella värdet av varje tranch som sålts eller överförts till investerarna". 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. B — Rullande exponeringar: "bibehållande av originatorns andel på minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna". 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". D — Första-förlustläge: "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".

Kolumner	
	<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>ANDEL (%) BIBEHÅLLET EKONOMISKT INTRESSE PÅ RAPPORTERINGS DAGEN</p> <p><i>Originatorn, det medverkande institutet eller den ursprungliga långgivaren ska behålla ett väsentligt ekonomiskt intresse netto på minst 5 % av värdepapperiseringen (vid ursprungstidpunkten).</i></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 bibehållande 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 bibehållande ekonomiskt intresse).</p>
110	<p>INSTITUTETS ROLL (ORIGINATOR, MEDVERKANDE INSTITUT, URSPRUNGLIG LÅNGIVARE ELLER INVESTERARE)</p> <p>Följande förkortningar rapporteras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "O" för originator. — "S" för medverkande institut. — "L" för ursprunglig långgivare. — "I" för investerare. <p>Se definitionerna i artikel 4.1.13 (originator) och 4.1.14 (medverkande institut) i CRR. Investerare 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>

Kolumner	
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 rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p>
130	<p>TOTALBELOPP 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 rapporterande enhetens bidrag till den värdepapperiserade portföljen. Vid värdepapperisering av skulder ska endast de belopp rapporteras som är utgivna av den rapporterande enheten.</p> <p>Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p>
140–220	<p>VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR</p> <p>I kolumnerna 140–220 ska den rapporterande enheten ange information om flera egenskaper hos den värdepapperiserade portföljen.</p>
140	<p>TOTALBELOPP</p> <p>Instituten 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 rapporterande 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 rapporterande 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 rapporterande enheten ska i så fall rapportera sitt aktuella bidrag till den värdepapperiserade portföljen (som i kolumn 140, relativt sett).</p> <p>Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen.</p>

Kolumner	
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> <ul 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>METOD (schablonmetoden, internmetoden eller kombinerad 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>

Kolumner	
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 "T" i kolumn 170). Institutet ska rapportera det faktiska antalet exponeringar.</p> <p>Denna kolumn ska inte fyllas i vid värdepapperiseringar 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>
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 "T" i kolumn 170). ELGD beräknas i enlighet med artikel 262.1 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska inte fyllas i vid värdepapperiseringar 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>Se kolumnerna 060 i CR SEC SA och 390 i CR SEC IRB.</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 värdepapperiseringar 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_{irb}) som en procentandel (med två decimaler) av de totala värdepapperiserade exponeringarna vid ursprungstillfället. k_{irb} definieras i artikel 242.4 i CRR.</p> <p>Denna kolumn ska inte fyllas i vid värdepapperiseringar 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>

Kolumner	
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-förlusttranchen 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>HÖGT RANGORDNADE TRANCHER</p> <p>Alla trancher som inte räknas som mellanliggande trancher eller trancher i första-förlustläge ska tillhöra denna kategori.</p>
240	<p>MELLANLIGGANDE TRANCHER</p> <p>Se artiklarna 243.3 (traditionella värdepapperiseringar) och 244.3 (syntetiska värdepapperiseringar) i CRR.</p>
250	<p>TRANCHER I FÖRSTA-FÖRLUSTLÄGE</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).</p> <p>Informationen om trancherna ska här delas upp enligt samma kriterier som för poster i balansräkningen.</p>
290	<p>TIDIGAST VÄNTADE SLUTDATUM</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 städoption (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 städoption som ingår i avtalsbestämmelserna om värdepapperisering och som leda till att värdepapperiseringen löstes in helt och hållet. <p>Månad och år för tidigast väntade slutdatum ska rapporteras i följande format: "mm/yyyy" (mån/år).</p>
300	<p>LAGLIG SLUTLIG FÖRFALLODAG</p> <p>Det datum då alla kapitalbelopp och räntor i värdepapperiseringen enligt lag ska återbetalas (baserat på transaktionens dokumentation).</p> <p>Månad och år för laglig slutlig förfalldag ska rapporteras i följande format: "mm/yyyy" (mån/år).</p>

Kolumner	
310–400	<p>VÄRDEPAPPERISERINGSPOSITIONER: URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</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> <ul style="list-style-type: none"> — <i>Garantier knutna till kreditgivning.</i> — <i>Oåterkalleliga kreditlöften med karaktär av creditsubstitut.</i>
380	<p>Ränteswappar och valutaswappar</p> <p>Ränteswappar (IRS) och valutaswappar (CRS) hör till de derivat som förtecknas 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 (INBEGRIPET 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, MED TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER</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>

Kolumner	
	<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>(-) EXPONERINGSVÄRDE SOM DRAS AV 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>TOTALT RISKVÄGT 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>TOTALT RISKVÄGT 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. kapitalbas-krav 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>
450–510	<p>VÄRDEPAPPERISERINGSPOSITIONER I HANDESLAGRET</p>
450	<p>KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ (CTP) ELLER INTE?</p> <p>Följande förkortningar rapporteras:</p> <p>C — korrelationshandelsportfölj (CTP).</p> <p>N — inte korrelationshandelsportfölj.</p>
460–470	<p>NETTOPOSITIONER – LÅNGA/KORTA</p> <p>Se kolumnerna 050/060 i mall MKR SA SEC respektive mall MKR SA CTP.</p>
480	<p>SAMMANLAGDA KAPITALBASKRAV ENLIGT SCHABLONMETODEN – SPECIFIK RISK</p> <p>Se kolumn 610 i mall MKR SA SEC respektive kolumn 450 i mall MKR SA CTP.</p>

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 internmätningssyftemetoderna (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 informations syfte 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>

Kolumner	
	<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>RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIV RISK</p> <p>Artikel 92.4 i CRR. Kapitalbaskraven i kolumn 070 multiplicerade med 12,5.</p>
080	<p>VARAV HÄRRÖRANDE FRÅN EN MEKANISM FÖR ALLOKERING</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 koncernen 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 ENLIGT AMA VILKA SKA RAPPORTERAS I FÖREKOMMANDE FALL</p>
090	<p>KAPITALBASKRAV FÖRE MINSKNING PÅ GRUND AV FÖRVÄNTAD FÖRLUST, DIVERSIFIERING OCH 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 KAPITALBASKRAVEN PÅ GRUND AV FÖRVÄNTAD FÖRLUST SOM FÅNGAS UPP I AFFÄRSPRAXIS</p> <p>I kolumn 100 rapporteras den reduktion av kapitalbaskraven som beror på förväntad förlust som fångas upp i företagets interna affärspraxis (i enlighet med artikel 322.2 a i CRR).</p>

Kolumner	
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 simultiga 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 KAPITALBASKRAVEN PÅ GRUND AV METODER FÖR RISKREDUCERING (FÖRSÄKRINGAR OCH ANDRA FORMER AV 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>
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>

Rader	
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: BRUTTOFÖRLUSTER UPPDELADE EFTER AFFÄRSOMRÅDEN OCH HÄNDELSETYPER DET SENASTE ÅRET (OPR DETAILS)

4.2.1 Allmänna kommentarer

119. I denna mall summeras uppgifter om ett instituts redovisade bruttoförluster under det senaste året uppdelade i händelsetyper och affärsområden och baserade på första bokföringsdatum för förlusten.

120. Uppgifterna rapporteras som en fördelning av de bruttoförluster 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.

121. Kolumnerna visar de olika händelsetyper och totalbeloppen för varje affärsområde tillsammans med en memorandumpost avseende det interna tröskelvärdet som tillämpas vid insamlingen av förlustuppgifter. Om det finns mer än en gräns anges både det lägsta och det högsta tröskelvärdet för varje affärsområde.

122. Raderna visar affärsområdena, och för varje affärsområde uppgifter om antal händelser, totalt förlustbelopp, den största enskilda förlusten och summan av de fem största förlusterna (oavsett antalet förluster).

123. Denna mall ska rapporteras av institut som använder AMA eller TSA/ASA för att beräkna kapitalbaskraven.

124. Institut som omfattas av artikel 5 b.2 ii 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).

4.2.2 Instruktioner avseende särskilda positioner

Kolumner	
010–070	<p>HÄNDELSETYPER</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>

Kolumner	
080	<p>SUMMA HÄNDELSETYPER</p> <p>I kolumn 080 ska instituten för varje affärsområde rapportera det totala antalet händelser och de sammanlagda totala förlustbeloppen, dvs. en summering av antalet förlusthändelser och de totala bruttoförlustbelopp 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: TILLÄMPAD GRÄNS 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 gränser inom samma reglerade affärsområde ska även fylla i det högsta tröskelvärde som tillämpas (kolumn 100).</p>
Rader	
010–840	<p>AFFÄRSOMRÅDEN: FÖRETAGSFINANSIERING, HANDELS- OCH FINANSFÖRVALTNING, PRIVATKUNDSMÄKLERI, STORKUNDSBANK, PRIVATA BANKTJÄNSTER, BETALNING OCH AVVECKLING, 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 gränserna rapportera följande uppgifter: antal händelser, totalt förlustbelopp, största enskilda förlust och summan av de fem största förlusterna. För en förlust som berör mer än ett affärsområde ska det totala förlustbeloppet fördelas på samtliga berörda affärsområden.</p>
910–940	<p>SUMMA AFFÄRSOMRÅDEN</p> <p>För varje händelsetyp (kolumnerna 010–080) ska instituten rapportera följande uppgifter (artikel 322.3 b, c och e i CRR) om affärsområdena sammantaget (raderna 910–940):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Antal händelser (rad 910) – det antal händelser som överstiger tröskelvärdet uppdelade i händelsetyper för affärsområdena sammantaget. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet händelser uppdelade i affärsområden, eftersom händelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse. — Totalt förlustbelopp (rad 920) – en summering av de totala förlustbeloppen för varje affärsområde. — Största enskilda förlust (rad 930) – den största förlust som överstiger tröskelvärdet 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 summa av de fem största förlusterna som registrerats inom varje affärsområde. Denna summa ska rapporteras oavsett antalet förluster.

Rader

910–940/080

SUMMA AFFÄRSOMRÅDEN – SUMMA HÄNDELSTYPER

- Antal händelser: Denna siffra är lika med den horisontella summeringen av antalet händelser på rad 910, förutsatt att man i dessa siffror redan behandlar de händelser som berör flera affärsområden som en händelse. Denna siffra 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: Denna siffra är lika med både den horisontella sammanläggningen av totala förlustbelopp efter händelsetyper på rad 920 och den vertikala summeringen av totala förlustbelopp efter affärsområden i kolumn 080.
- 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.

5. MALLAR FÖR MARKNADSRISKER

125. 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).
126. Positionsrisken 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: SCHABLONMETODEN FÖR POSITIONSRIKSKER I OMSATTA SKULDINSTRUMENT (MKR SA TDI)

5.1.1 Allmänna kommentarer

127. I denna mall rapporteras positioner och de relaterade kapitalbaskraven för positionsrisker 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 positionsrisker i omsatta skuldinstrument MKR SA TDI. Kapitalbaskraven som rapporteras i de mallarna ska överföras till cell {325;060} (värdepapperiseringar) respektive cell {330;060} (CTP).
128. 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, HUF, ISK, JPY, LVL, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH och USD samt en restmall för alla övriga 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 åsatts 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>SUMMA 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 HANDESLAGRET</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 referensenheter 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>
340	<p>SÄRSKILD HANTERING AV POSITIONSRISK I FONDER</p> <p>Artiklarna 348–350 i CRR. Tillämpligt för de positioner i fonder eller underliggande instrument som inte behandlas i enlighet med de metoder som fastställs i del tre avdelning IV kapitel 5 i CRR: Det innefattar, om så är fallet, även effekterna av tillämpliga övre gränser för kapitalbaskraven.</p> <p>Vid tillämpning av den särskilda bestämmelsen i artikel 348 första meningen i CRR ska institutet rapportera ett belopp motsvarande 32 % av nettopositionen för fondexponeringen i fråga. Om institutet tillämpar den särskilda bestämmelsen i artikel 348 andra meningen i CRR ska det rapportera de lägsta 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.</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: SCHABLONMETODEN FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERINGAR (MKR SA SEC)

5.2.1 Allmänna kommentarer

129. 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.

130. 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 mall MKR IM.

131. 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	ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA) 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.
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.
070–520	UPPDELNING AV NETTOPOSITIONERNA EFTER RISKVIKTER Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR. Uppdelningen ska ske separat för långa och korta positioner.
230–240 och 460–470	1 250 % Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR.
250–260 och 480–490	DEN FORMELBASERADE METODEN Artikel 337.2 i CRR jämförd med artikel 262 i CRR. Dessa kolumner ska rapporteras om institutet använder den alternativa formelbaserade metoden (SFA), enligt vilken kapitalbaskraven fastställs som en funktion av säkerhetsgruppens egenskaper och tranchens avtalsbestämmelser.

Kolumner	
270 och 500	<p>GENOMLYSNING</p> <p>Schablonmetoden: 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>
280–290/ 510–520	<p>INTERNMETODEN (IAA)</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>SAMMANLAGD EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV ÖVERTRÄDELSE AV BESTÄMMELSER 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 ÖVRE GRÄNS – 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 ÖVRE GRÄNS – 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>VÄRDEPAPPERISERINGAR</p> <p>Artikel 4.1.38 i CRR.</p>

Rader	
020, 050, 080 och 110	<p>ÅTERVÄRDEPAPPERISERINGAR</p> <p>Artikel 4.1.39 och 4.1.40 i CRR.</p>
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 EFTER UNDERLIGGANDE TYPER</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 – Panträtter i bostadsfastigheter. — 2 – Panträtter i kommersiella fastigheter. — 3 – kreditkortsfordringar. — 4 – Leasing. — 5 – Lån 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 värdepapperiseringar består av olika typer av tillgångar ska institutet beakta den mest relevanta typen.</p>

5.3 C 20.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODEN FÖR SPECIFIK RISK FÖR DE POSITIONER SOM PLACERATS I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJEN (MKR SA CTP)

5.3.1 Allmänna kommentarer

132. 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.

133. 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.
134. 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".
135. 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	<p>ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>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.</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>
070–400	<p>UPPDELNING AV NETTOPOSITIONERNA EFTER RISKVIKTER (SCHABLONMETODEN OCH INTERNMETODEN)</p> <p>Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR.</p>
160 och 330	<p>ÖVRIGA</p> <p>Övriga riskvikter som inte uttryckligen nämns i föregående kolumner.</p> <p>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.</p>
170–180 och 360–370	<p>1 250 %</p> <p>Artiklarna 251 (tabell 1) och 261.1 (tabell 4) i CRR.</p>

Kolumner	
190–200 och 340–350	<p>DEN FORMELBASERADE METODEN</p> <p>Artikel 337.2 i CRR jämförd med artikel 262 i CRR.</p>
210/380	<p>GENOMLYSNING</p> <p>Schablonmetoden: 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>INTERNMETODEN (IAA)</p> <p>Artikel 259.3–259.4 i CRR.</p>
410–420	<p>FÖRE TILLÄMPNING AV ÖVRE GRÄNS – 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 ÖVRE GRÄNS – 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 nettositionerna (kolumn 430) eller ii) den specifika risk som skulle gälla endast för de korta nettositionerna (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>VÄRDEPAPPERISERINGAR</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 PÅ N:TE FÖRFALL</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 CTP-POSITIONER</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

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

137. Instituterna ska fylla i mallen separat när det gäller "totalbeloppet", plus en statisk i förväg angiven förteckning över följande marknader: Albanien, Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Egypten, Estland, Finland, Frankrike, F.d. jugoslaviska republiken Makedonien, Förenade kungariket, Förenta staterna, Grekland, Irland, Island, Japan, Italien, Lettland, Liechtenstein, Litauen, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Norge, Polen, Portugal, Rumänien, Ryssland, Schweiz, Serbien, Slovakien, Slovenien, Spanien, Sverige, Tjeckien, Turkiet, Tyskland, Ukraina, Ungern, och Österrike plus en restmall för alla övriga marknader. Med ordet "marknad" avses i detta rapporteringskrav "land".

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.</p>
060	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR.</p>
070	<p>SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.</p>
Rader	
010–130	<p>AKTIER I HANDELSLAGRET</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>Brett diversifierade aktieterminer som omsätts på en börs och är föremål för särskild behandling</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 brett diversifierade aktieterminer som omsätts på en börs</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>
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>

Rader	
080	<p>SÄRSKILD METOD FÖR POSITIONSRISK I FONDER</p> <p>Varken ränterisken eller aktierisken anges uttryckligen i CRR för dessa positioner. För rapporteringsändamål ska dessa positioner tas upp i mall MKR SA EQU.</p> <p>Positioner i fonder om kapitalkraven beräknas i enlighet med artikel 348.1 i CRR. Tillämplig om positioner i fonder eller de underliggande instrumenten inte behandlas i enlighet med de metoder som fastställs i del tre avdelning IV kapitel 5 (hänvisning till "Användning av interna modeller för beräkning av kapitalbaskrav") i CRR.</p> <p>Vid tillämpning av den särskilda bestämmelsen i artikel 348 första meningen i CRR ska institutet rapportera ett belopp motsvarande 32 % av nettopositionen för fondexponeringen i fråga. 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.</p> <p>Om de specifika metoderna i artikel 350 i CRR är tillämpliga ska dessa positioner rapporteras på grundval av de underliggande investeringarna. I så fall ska dessa positioner rapporteras på de relevanta raderna i antingen mall MKR SA TDI eller mall MKR SA EQU.</p>
090–130	<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>

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

5.5.1 Allmänna kommentarer

138. 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 institutet inte är skyldiga att beräkna kapitalbaskrav för valutarisk enligt artikel 351 i CRR.

139. 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 relationstal i enlighet med artikel 92.1 samt positioner som hänför sig till poster som redan har frånräknats vid beräkningen av kapitalbas rapporteras.</p>

Kolumner	
040–050	<p>NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)</p> <p>Artiklarna 352.3 och 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> <p>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.</p>
080	<p>POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV (AVSTÄMDA)</p> <p>Avstämnda positioner för nära sammanhängande valutor.</p>
	<p>RISKKAPITALKRAV (%)</p> <p>I enlighet med artiklarna 351 och 354. Riskkapitalkraven anges i procent.</p>
090	<p>KAPITALBASKRAV</p> <p>Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 3 i CRR.</p>
100	<p>SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP</p> <p>Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.</p>
Rader	
010	<p>SUMMA POSITIONER ANDRA VALUTOR ÄN RAPPORTVALUTOR</p> <p>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).</p>
020	<p>NÄRA SAMMANHÄNGANDE VALUTOR</p> <p>Positioner och motsvarande kapitalbaskrav för valutor i enlighet med artikel 354 i CRR.</p>

Rader	
030	<p>ALLA ÖVRIGA VALUTOR (inbegripet de fonder som behandlas som separata valutor)</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> <p>Rapportering av fonder som behandlas som separata valutor i enlighet med artikel 353 i CRR:</p> <p>För fonder som behandlas som separata valutor kan kapitalbaskraven beräknas enligt någon av följande två metoder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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). <p>Sådana fonder ska rapporteras i enlighet med respektive beräkning av kapitalbaskraven.</p>
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 (inbegripet rapportvaluta) efter exponeringstyper</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 värdepaperisering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning.</p>
120	<p>Derivat</p> <p>Positioner som värderas i enlighet med artikel 352 i CRR.</p>
130–410	<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

140. 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	ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA) 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).
030–040	NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA) I enlighet med artikel 357.4 i CRR.
050	POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV De nettopositioner som åsätts ett kapitalkrav i enlighet med de olika metoder som behandlas i del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR.
060	KAPITALBASKRAV Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR.
070	SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.
Rader	
010	SUMMA POSITIONER I RÅVAROR 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.
020–060	POSITIONER INDELADE I RÅVARUKATEGORIER Vid rapporteringen indelas råvarorna i de fyra huvudgrupper av råvaror som anges i artikel 361 tabell 2 i CRR.
070	LÖPTIDSMETOD Positioner i råvaror som omfattas av löptidsmetoden i enlighet med artikel 359 i CRR.
080	UTÖKAD LÖPTIDSMETOD Positioner i råvaror som omfattas av den utökade löptidsmetoden i enlighet med artikel 361 i CRR.
090	FÖRENKLAD METOD Positioner i råvaror som omfattas av den förenklade metoden i enlighet med artikel 360 i CRR.
100–140	YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER) Artikel 358.4 i CRR. De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras i den metod som används för beräkningen av detta.

5.7 C 24.00 – INTERNA MODELLER FÖR MARKNADSRISK (MKR IM)

5.7.1 Allmänna kommentarer

141. 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.

142. 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>Value at Risk (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 OBESTÅNDRISK OCH MIGRATIONSRIK</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>Genomsnittsvärde för de föregående tolv veckorna</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>

Kolumner	
090–110	KAPITALKRAV FÖR ALLA PRISRISKER I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJEN
090	GOLV Artikel 364.3 c i CRR. = 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".
100–110	GENOMSNI TTET AV VÄRDET FÖR DE FÖREGÅENDE TOLV VECKORNA OCH DET SENASTE RISKVÄRDET Artikel 364.3 b.
110	SENA STE RISKVÄRDE Artikel 364.3 a.
120	KAPITALBASKRAV 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.
130	SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP Artikel 92.4 b i CRR. Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5.
140	Antal överskridanden (under de föregående 250 bankdagarna) I enlighet med artikel 366 i CRR.
150–160	Multiplikationsfaktor för Value at Risk (mc) och multiplikationsfaktor för stressjusterad Value at Risk (ms) I enlighet med artikel 366 i CRR.
170–180	ANTAGET GOLVKAPITALKRAV FÖR KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ – RISKVÄGDA LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER EFTER TILLÄMPNING AV ÖVRE GRÄNS 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.
Rader	
010	SUMMA POSITIONER 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. 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.

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 OTC-derivat</p> <p>Artikel 271 i CRR i enlighet med artikel 382.1 i CRR.</p> <p>Den del av den totala motpartsriskexponeringen 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 nettningsmängd</p>
030	<p>Varav transaktioner för värdepapperisering</p> <p>Artikel 271 i CRR i enlighet med artikel 382.2 i CRR.</p> <p>Den del av den totala motpartsriskexponeringen 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 nettningsmängd.</p>
040	<p>Multiplikationsfaktor (mc) x genomsnittet av value at risk-värdena för föregående 60 affärsdagar (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>Value at Risk-värde för föregående dag (VaRt-1)</p> <p>Se instruktionerna till kolumn 040.</p>
060	<p>Multiplikationsfaktor (mc) x genomsnittet av de stressjusterade value at risk-värdena för föregående 60 affärsdagar (sVaRavg)</p> <p>Se instruktionerna till kolumn 040.</p>
070	<p>Senast tillgängliga stressjusterade value at risk-värde (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>SUMMA 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> <p>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.</p>

Kolumner	
110	<p>För vilka kreditspreaden har fastställts genom skattning</p> <p>Antal motparter för vilka kreditspreaden har fastställts genom skattning i stället för genom direkt observerade marknadsuppgifter.</p>
120	<p>GENOMFÖRDA KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGAR</p> <p>Avsättningar i bokföringen på grund av sänkt kreditvärdighet hos motparter för derivat</p>
130	<p>KREDITSWAPPAR SOM REFERERAR TILL ETT ENDA NAMN</p> <p>Artikel 386.1 a i CRR.</p> <p>Totalt teoretiskt belopp för kreditswappar som refererar till ett enda namn och som används som säkring för kreditvärdighetsjusteringsrisken.</p>
140	<p>INDEXERADE KREDITSWAPPAR</p> <p>Artikel 386.1 b i CRR.</p> <p>Totalt teoretiskt belopp för indexerade kreditswappar som används som säkring för kreditvärdighetsjusteringsrisken.</p>
Rader	
010	<p>Total kreditvärdighetsjusteringsrisk</p> <p>Summan av raderna 020–040, beroende på vad som är tillämpligt.</p>
020	<p>Avancerad metod</p> <p>Tillämpning av avancerad metod avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 383 i CRR.</p>
030	<p>Schablonmetoden</p> <p>Tillämpning av schablonmetoden avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 384 i CRR.</p>
040	<p>Ursprungligt åtagandemetoden</p> <p>Belopp som beräknas i enlighet med artikel 385 i CRR.</p>

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: 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
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

FINREP-MALLAR FÖR IFRS

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
		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	Ränteintäkter och räntekostnader per instrumentet och motpartssektor
16.2	F 16.02	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
16.3	F 16.03	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument
16.4	F 16.04	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk
16.5	F 16.05	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument
16.6	F 16.06	Vinster eller förluster 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	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

FINREP-MALLAR FÖR IFRS

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
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	Geographical breakdown of liabilities by residence of the counterparty
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]		
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

FINREP-MALLAR FÖR IFRS

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
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]

1.1 Tillgångar

		Referenser	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
				010
010	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och annan avista inlåning	IAS 1.54 i		
020	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1		
030	Kassabehållning hos centralbanker	Bilaga V del 2.2	4	
040	Andra checkkonton	Bilaga V del 2.3	4	
050	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14		
060	Derivat	IAS 39.9	10	
070	Aktieinstrument	IAS 32.11	4	
080	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	4	
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	4	
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9	4	
110	Aktieinstrument	IAS 32.11	4	
120	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	4	
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	4	
140	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.8 d, IAS 39.9	4	
150	Aktieinstrument	IAS 32.11	4	
160	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	4	
170	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	4	
180	Lån och fordringar	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26, bilaga V del 1.16	4	
190	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	4	
200	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	4	
210	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	4	
230	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	4	
240	Derivat – Säkringsredovisning	IFRS 7.22 b, IAS 39.9	11	
250	Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk	IAS 39.89A a		
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 1.54 e, bilaga V del 2.4	4, 40	

		Referenser	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
				010
270	Materiella 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	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115		
310	Goodwill	IFRS 3.B67 d, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 113		
320	Övriga immateriella 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	IAS 1.54 o, IAS 12.5, kapitalkravsförordn. art. 4.106		
360	Andra tillgångar	Bilaga V del 2.5		
370	Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning	IAS 1.54 j, IFRS 5.38, bilaga V del 2.6		
380	SUMMA TILLGÅNGAR	IAS 1.9 a, IG 6		

1.2 Skulder

		Referenser	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/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	8	
050	Emitterade 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/2008/32 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	

		Referenser	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
				010
110	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	8	
120	Inlåning	ECB/2008/32 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(I)	43	
180	Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser efter anställningen	IAS 19.63, IAS 1.78 d, bilaga V del 2.7	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	
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		

1.3 Eget kapital

		Referenser	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
				010
010	Kapital	IAS 1.54 r, BAD art. 22	46	
20	Inbetalat kapital	IAS 1.78 e		
030	Kapital som är infordrat men ännu inte inbetalt	IAS 1.78 e, bilaga V, del 2.14		
040	Överkurs vid aktieemission	IAS 1.78 e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 124	46	
050	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Bilaga V del 2.15–16	46	
060	Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument	IAS 32.28–29, bilaga V del 2.15		
070	Andra utfärdade egetkapitalinstrument	Bilaga V del 2.16		
080	Övrigt eget kapital	IFRS 2.10, bilaga V, del 2.17		
090	Ackumulerat annat totalresultat	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	46	
095	Poster som inte kommer att omklassificeras till resultatet	IAS 1.82A a		
100	Materiella tillgångar	IAS 16.39–41		
110	Immateriella tillgångar	IAS 38.85–87		
120	Försäkringstekniska vinster eller (–) förluster på förmånsbestämda pensionsplaner	IAS 1.7		
122	Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för 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		
128	Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet	IAS 1.82A a		
130	Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet [effektiv del]	IAS 39.102 a		
140	Omräkning av utländsk valuta	IAS 21.52 b, IAS 21.32, 38–49		
150	Säkring av derivat. Kassaflödessäkringar [effektiv del]	IFRS 7.23 c, IAS 39.95–101		
160	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.20 a ii, IAS 39.55 b		
170	Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas 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		

		Referenser	Uppdelning i tabell	Redovisat värde
				010
190	Ej utdelade vinstmedel	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 123		
200	Uppskrivningsfonder	IFRS 1.30, D5–D8, bilaga V del 2.18		
210	Övriga reserver	IAS 1.54, IAS 1.78 e		
220	Reserver eller ackumulerade förluster från investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 28.11, bilaga V del 2.19		
230	Övriga	Bilaga V del 2.19		
240	(–) Egna aktier	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	IAS 27.28, IAS 1.81B b ii	2	
260	(–) Utdelningar under verksamhetsåret	IAS 32.35		
270	Minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	IAS 27.4, IAS 1.54 q, IAS 27.27		
280	Ackumulerat annat totalresultat	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	IAS 1, IG 6		

2. Resultaträkning

		Referenser	Uppdelning i tabell	Inne-varande 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		

		Referenser	Uppdelning i tabell	Inne-varande period
				010
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		
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		
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		
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 iv, IAS 39.9, 39.56		
250	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.20 a iii, IAS 39.9, 39.56		

		Referenser	Uppdelning i tabell	Inne-varande period
				010
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 innehåses 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	
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		

		Referenser	Uppdelning i tabell	Inne-varande period
				010
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	
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 1.82 f		
680	Hänförlig till minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	IAS 1.83 a i		
690	Hänförlig till moderföretagets ägare	IAS 1.83 a ii		

3. Rapport över totalresultat

		Referenser	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 1.82A 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 eller (-) förluster på förmånsbestämda pensionsplaner	IAS 1.7, IG6, IAS 19.93A	
070	Anläggningstillgångar 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 1.82A 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.IG6, IAS 39.95 a–96	
210	Överfört till resultatet	IAS 1.7, 92–95, IG6, IAS 39.97–101	

		Referenser	Innevarande period
			010
220	Överfört till ursprungligt bokfört belopp för säkrade poster	IAS 1, IG6, IAS 39.97–101	
230	Andra omklassificeringar		
240	Finansiella tillgångar som kan säljas	IAS 1.7, IG 6, IFRS 7.20 a ii, IAS 1.IG6, IAS 39.55 b	
250	Värderingsvinster eller (–) värderingsförluster som hänförs till eget kapital	IFRS 7.20 a ii, IAS 1.IG6, IAS 39.55 b	
260	Överfört till resultatet	IFRS 7.20 a ii, IAS 1.7, IAS 1.92–95, IAS 1.IG6, IAS 39.55 b	
270	Andra omklassificeringar	IFRS 5.IG exempel 12	
280	Anläggningstillgångar 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	Redovisat värde	Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			010	020
010	Aktieinstrument	IAS 32.11		
020	varav: till anskaffningsvärde	IAS 39.46 c		
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		

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

		Referenser	Redovisat värde	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
			010	020
010	Aktieinstrument	IAS 32.11		
020	varav: till anskaffningsvärde	IAS 39.46 c		
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 IDENTIFIERAS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9		

4.3 Finansiella tillgångar som kan säljas

		Referenser	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	Aktieinstrument	IAS 32.11				
020	varav: till anskaffningsvärde	IAS 39.46 c				
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 KAN SÄLJAS	IFRS 7.8 d, IAS 39.9				

4.4 Lån och fordringar samt investeringar som innehas till förfallodagen

		Referenser	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
			010	020	030	040	050	060
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	LÅN OCH FORDRINGAR	IAS 39,9 AG 16, AG26, bilaga V del 1.16						

		Referenser	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
			010	020	030	040	050	060
150	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
160	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a						
170	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b						
180	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c						
190	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d						
200	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e						
210	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
220	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a						
230	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b						
240	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c						
250	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d						
260	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e						
270	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f						
280	INNEHAS TILL FÖRFALLODAGEN	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26						

4.5 Efterställda finansiella tillgångar

		Referenser	Redovisat värde
			010
010	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	
020	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	
030	EFTERSTÄLLDA [FÖR UTFÄRDAREN] FINANSIELLA TILLGÅNGAR	Bilaga V del 2.40, 54	

5. Uppdelning av lån och förskott per produkt

		Referenser	Centralban- ker	Offentlig sektor	Kreditinstitut	Övriga finan- siella företag	Icke-finansi- ella 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
			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					

		Referenser	Centralban- ker	Offentlig sektor	Kreditinstitut	Övriga finan- siella företag	Icke-finansi- ella 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
			010	020	030	040	050	060
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]						
	100	varav: övriga lån mot säkerhet						
Per ändamål	110	varav: konsumtionskredit						
	120	varav: bostadslån						
Per prioriteringsordning	130	varav: projektfinansieringslån						

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

		Referenser	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
			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 Byggverksamhet	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 stöd-tjänster	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, 42, 43			

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

		Referenser	Förfallna men ej nedskrivna						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	Ackumulerade avskrivningar
			≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år					
			IFRS 7.37 a, IG 26–28, bilaga V del 2.47–48										
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Aktieinstrument	IAS 32.11											
020	varav: till anskaffningsvärde	IAS 39.46 c											
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											

		Referenser	Förfallna men ej nedskrivna						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	Ackumulerade avskrivningar					
			≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år										
			IFRS 7.37 a, IG 26–28, bilaga V del 2.47–48											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	IAS 39 AG 84–92, IFRS 7.16, 37 b, B5 d, bilaga V del 2.49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
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																

8. Uppdelning av finansiella skulder

8.1 Uppdelning av finansiella skulder per produkt och motpartssektor

		Referenser	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen
			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	040	050
010	Derivat	IAS 39.9, AG 15 a						
020	Korta positioner	IAS 39, AG 15 b						
030	Aktieinstrument	IAS 32.11						
040	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
050	Inlåning	ECB/2008/32 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/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1						
080	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2						
090	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51						
100	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4						

		Referenser	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen	
			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			IFRS 7.10 a, kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i
			010	020	030	037	040	050	
110	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b							
120	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1							
130	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2							
140	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51							
150	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4							
160	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c							
170	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1							
180	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2							
190	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51							
200	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4							

		Referenser	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen		
			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			IFRS 7.10 a, kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i	IFRS 7.10 b
			010	020	030	037			040	050
210	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d								
220	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1								
230	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2								
240	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51								
250	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4								
260	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e								
270	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1								
280	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2								
290	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51								

		Referenser	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen
			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	040	050
300	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4						
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f						
320	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1						
330	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2						
340	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51						
350	Repoavtal	ECB/2008/32 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						

		Referenser	Redovisat värde				Belopp för kumulativ förändring i verkliga värden som kan hänföras till förändringar i kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfalldagen		
			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			IFRS 7.10 a, kapitalkravsförordn. art. 30 b, art. 424.1 d i	IFRS 7.10 b
			010	020	030	037			040	050
390	Säkerställda obligationer	Kapitalkravsförordn. art. 129.1								
400	Hybridkontrakt	IAS 39.10–39.11, AG27, AG29, IFRIC 9, bilaga V del 2.52 d								
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	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
020	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		
030	EFTERSTÄLLDA FINANSIELLA SKULDER	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

			Nominellt belopp
			IFRS 7.36 a, B10 c d, kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.62
			010
010	Låneåtaganden	IAS 39.2 h, 4 a c, BC 15, kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56–57	
021	varav: nödlidande	Bilaga V del 2.61	
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	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	
070	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	
080	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	
090	Utställda finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 58	

		Referenser	Nominellt belopp
			IFRS 7.36 a, B10 c d, kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.62
			010
101	varav: nödlidande	Bilaga V del 2.61	
110	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	
120	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	
130	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	
140	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	
150	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	
160	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	
170	Övriga åtaganden	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 59	
181	varav: nödlidande	Bilaga V del 2.61	
190	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	
200	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	
210	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	
220	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	
230	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	
240	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	

9.2 Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna förpliktelser

		Referenser	Maximalt garantibelopp som kan komma i fråga	Nominellt belopp
			IFRS 7.36 b, bilaga V del 2.63	Bilaga V del 2.63
			010	020
010	Erhållna lånelöften	IAS 39.2 h, 4 a c, BC 15, bilaga V del 2.56–57		
020	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		

		Referenser	Maximalt garantibelopp som kan komma i fråga	Nominellt belopp
			IFRS 7.36 b, bilaga V del 2.63	Bilaga V del 2.63
			010	020
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	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f		
080	Erhållna finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, bilaga V del 2.56, 58		
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	Övriga 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 erhållna åtaganden	Bilaga V del 2.56, 59		
160	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
170	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
180	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
190	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
200	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
210	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f		

10. Derivat – Handel

Per typ av risk/per typ av produkt eller per typ av marknad		Referenser	Redovisat värde		Teoretiskt belopp	
			Finansiella tillgångar som innehas för handel	Finansiella skulder som innehas för 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
			010	020	030	040
010	Ränteintäkter	<i>Bilaga V del 2.67 a</i>				
020	varav: ekonomiska säkringar	<i>Bilaga V del 2.74</i>				
030	Optioner i OTC-handel					
040	Övriga OTC					
050	Optioner i en organiserad marknad					
060	Organiserad marknad, övrigt					
070	Eget kapital	<i>Bilaga V del 2.67 b</i>				
080	varav: ekonomiska säkringar	<i>Bilaga V del 2.74</i>				
090	Optioner i OTC-handel					
100	Övriga OTC					
110	Optioner i en organiserad marknad					
120	Organiserad marknad, övrigt					
130	Utländsk valuta och guld	<i>Bilaga V del 2.67 c</i>				
140	varav: ekonomiska säkringar	<i>Bilaga V del 2.74</i>				
150	Optioner i OTC-handel					
160	Övriga OTC					

Per typ av risk/per typ av produkt eller per typ av marknad		Referenser	Redovisat värde		Teoretiskt belopp	
			Finansiella tillgångar som innehas för handel	Finansiella skulder som innehas för handel	Summa handel	varav: sålda
			<i>Bilaga V del 2.69</i>	<i>Bilaga V del 2.69</i>	<i>Bilaga V del 2.70–71</i>	<i>Bilaga V del 2.72</i>
			010	020	030	040
170	Optioner i en organiserad marknad					
180	Organiserad marknad, övrigt					
190	Kredit	<i>Bilaga V del 2.67 d</i>				
200	varav: ekonomiska säkringar	<i>Bilaga V del 2.74</i>				
210	Kreditswappar					
220	Kreditspreadoption					
230	Totalavkastningsswappar					
240	Övriga					
250	Vara	<i>Bilaga V del 2.67 e</i>				
260	varav: ekonomiska säkringar	<i>Bilaga V del 2.74</i>				
270	Övriga	<i>Bilaga V del 2.67 f</i>				
280	varav: ekonomiska säkringar	<i>Bilaga V del 2.74</i>				
290	DERIVAT	<i>IAS 39.9</i>				
300	varav: OTC – kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c, 2.75 a</i>				
310	varav: OTC – övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b</i>				
320	varav: OTC – rest	<i>Bilaga V del 2.75 c</i>				

11. Derivat – Säkringsredovisning

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

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser	Redovisat värde		Teoretiskt 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	Ränteintäkter	<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					

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser	Redovisat värde		Teoretiskt 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
160	Kredit	Bilaga V del 2.67 d				
170	Kreditswappar					
180	Kreditspreadoption					
190	Totalavkastningsswappar					
200	Övriga					
210	Vara	Bilaga V del 2.67 e				
220	Övriga	Bilaga V del 2.67 f				
230	SÄKRINGAR TILL VERKLIGT VÄRDE	IFRS 7.22 b, IAS 39.86 a				
240	Ränteintäkter	Bilaga V del 2.67 a				
250	Optioner i OTC-handel					
260	Övriga OTC					
270	Optioner i en organiserad marknad					
280	Organiserad marknad, övrigt					
290	Eget kapital	Bilaga V del 2.67 b				
300	Optioner i OTC-handel					
310	Övriga OTC					
320	Optioner i en organiserad marknad					
330	Organiserad marknad, övrigt					

Per produkt eller per typ av marknad		Referenser	Redovisat värde		Teoretiskt 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
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					
380	Organiserad marknad, övrigt					
390	Kredit	<i>Bilaga V del 2.67 d</i>				
400	Kreditswappar					
410	Kreditspreadoption					
420	Totalavkastningsswappar					
430	Övriga					
440	Vara	<i>Bilaga V del 2.67 e</i>				
450	Övriga	<i>Bilaga V del 2.67 f</i>				
460	KASSAFLÖDESSÄKRINGAR	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.86 b</i>				
470	SÄKRING AV NETTOINVESTERINGAR I UT- LANDSVERKSAMHET	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.86 c</i>				
480	SÄKRING AV VERKLIGT VÄRDE AVSEENDE RÄNTERISK I PORTFÖLJ	<i>IAS 39.89A, IE 1–31</i>				
490	KASSAFLÖDESSÄKRING AVSEENDE RÄNTE- RISK I PORTFÖLJ	<i>IAS 39 IG F6 1–3</i>				
500	DERIVATSÄKRINGSREDOVISNING	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.9</i>				
510	varav: OTC – kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c, 2.75 a</i>				
520	varav: OTC – övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b</i>				
530	varav: OTC – rest	<i>Bilaga V del 2.75 c</i>				

12. Förändringar i avsättningar för kreditförluster och värdeminskning av aktieinstrument

	Referenser	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
010	Aktieinstrument									
020	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	IAS 39.63–70, AG 84-92, IFRS 7.37 b, bilaga V del 2.36								
030	Värdepapper	Bilaga V del 1.26								
040	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a								
050	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b								
060	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c								
070	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d								
080	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e								

		Referenser	Ingående balans	Ökning 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	
090	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27										
100	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a										
110	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b										
120	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c										
130	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d										
140	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e										
150	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f										
160	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	IAS 39.59, 64, bilaga V del 2.37										
170	Värdepapper	Bilaga V del 1.26										

		Referenser	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	
180	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a										
190	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b										
200	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c										
210	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d										
220	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e										
230	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27										
240	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a										
250	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b										
260	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c										

13. Erhållna säkerheter och garantier

13.1 Uppdelning av lån och förskott per säkerhet och garanti

Garantiförbindelser och säkerhet		Referenser	Maximalt belopp för säkerhet eller garanti som kan komma i fråga				Erhållna finansiella garantier
			Hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]		Övriga lån mot säkerhet		
			Bostadsfastighet	Kommersiell fastighet	Kontant [utfärdade skuldinstrument]	Övrigt	
			<i>Bilaga V del 2.81 a</i>	<i>Bilaga V del 2.81 a</i>	<i>Bilaga V del 2.81 b</i>	<i>Bilaga V del 2.81 b</i>	
010	Lån och förskott	<i>Bilaga V del 2.81</i>					
020	varav: Övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>					
030	varav: Icke-finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 e</i>					
040	varav: Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>					

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

		Referenser	Redovisat värde
			010
010	Anläggningstillgångar 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	Redovisat värde
			010
010	Fallissemang [materiella tillgångar]	IFRS 7.38 a, bilaga V del 2.84	

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

		Referenser	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	Värdepapper	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	Aktieinstrument	IAS 32.11								
080	Värdepapper	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	Aktieinstrument	IAS 32.11								
120	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26								
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27								
140	Derivat – Säkringsredovisning	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, bilaga V del 1.19								

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

		Referenser	Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet					
			Överförda tillgångar			Tillhörande skulder ITS 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. 4.1 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	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14						
020	Aktieinstrument	IAS 32.11						
030	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
050	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9						
060	Aktieinstrument	IAS 32.11						
070	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
080	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
090	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.8 d, IAS 39.9						
100	Aktieinstrument	IAS 32.11						
110	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
130	Lån och fordringar	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26						
140	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
150	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
160	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26						
170	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
180	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27						
190	Totalt							

		Referenser	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		
010	Finansiella tillgångar som innehas för handel	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14					
020	Aktieinstrument	IAS 32.11					
030	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
040	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
050	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9					
060	Aktieinstrument	IAS 32.11					
070	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
080	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
090	Finansiella tillgångar som kan säljas	IFRS 7.8 d, IAS 39.9					
100	Aktieinstrument	IAS 32.11					
110	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
120	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
130	Lån och fordringar	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26					
140	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
150	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
160	Investeringar som innehas till förfallodagen	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26					
170	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
180	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

			Innevarande period	
			Inkomst	Kostnader
			Bilaga V del 2.95	Bilaga V del 2.95
			010	020
Referenser				
010	Derivat – Handel	IAS 39.9, bilaga V del 2.96		
020	Värdepapper	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	Övriga 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	Övriga 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	Andra tillgångar	Bilaga V del 1.51		
160	Inlåning	ECB/2008/32 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	Övriga 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 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		
260	Övriga skulder	Bilaga V del 2.10		
270	Ränteintäkter	IAS 18.35 b, IAS 1.97		

16.2 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

		Referenser	Innevarande period
			010
010	Aktieinstrument	IAS 32.11	
020	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	
040	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9	
050	Emitterade 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 Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument

		Referenser	Innevarande period
			010
010	Derivat	IAS 39.9	
020	Aktieinstrument	IAS 32.11	
030	Värdepapper	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/2008/32 bilaga 2 del 2.9	
070	Emitterade 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 Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk

		Referenser	Innevarande period
			010
010	Ränteinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 a	
020	Aktieinstrument 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	Övriga	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 Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument

		Referenser	Innevarande period	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.100
			010	020
010	Aktieinstrument	IAS 32.11		
020	Värdepapper	Bilaga V del 1.26		
030	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27		
040	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9		
050	Emitterade 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

		Referenser	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 kassaflödessäkringar 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

		Referenser	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 36.10 b, 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	Räntetäkter 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

		Referenser	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			010
010	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker annan 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	Aktieinstrument	IAS 32.11	
080	Värdepapper	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	Aktieinstrument	IAS 32.11	
120	Värdepapper	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	Aktieinstrument	IAS 32.11	
160	Värdepapper	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	Värdepapper	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	Värdepapper	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 39,89A a	
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 1.54 e, bilaga V del 2.4	

		Referenser	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			010
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	Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som 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

		Referenser	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 åtaganden	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 59	
040	EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN		

17.3 Skulder och eget kapital

		Referenser	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			10
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	

		Referenser	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			10
040	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	
050	Emitterade 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/2008/32 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/2008/32 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, kapitalkravs-förordn. 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	
250	SKULDER	IAS 1.9 b, IG 6	
260	Kapital	IAS 1.54 r, BAD art. 22	
270	Överkurs vid aktieemission	IAS 1.78 e, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 124	
280	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Bilaga V del 2.15–16	

		Referenser	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
			10
290	Övrigt eget kapital	<i>IFRS 2.10, bilaga V del 2.17</i>	
300	Ackumulerat annat totalresultat	<i>Kapitalkravsförordn. art. 4.100</i>	
310	Ej utdelade vinstmedel	<i>Kapitalkravsförordn. art. 4.123</i>	
320	Uppskrivningsfonder	<i>IFRS 1.30, D5–D8</i>	
330	Övriga reserver	<i>IAS 1.54, IAS 1.78 e</i>	
340	(-) Egna aktier	<i>IAS 1.79 a vi, IAS 32.33–34, AG 14, AG 36, bilaga V del 2.20</i>	
350	Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	<i>IAS 27.28, IAS 1.83 a ii</i>	
360	(-) Utdelningar under verksamhetsåret	<i>IAS 32.35</i>	
370	Minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	<i>IAS 27.4, IAS 1.54 q, IAS 27.27</i>	
380	SUMMA EGET KAPITAL	<i>IAS 1.9 c, IG 6</i>	
390	SUMMA EGET KAPITAL OCH SUMMA SKULDER	<i>IAS 1, IG 6</i>	

18. Information om presterande och nödlidande exponeringar

		Hänvisningar	Redovisatrubtobelopp				
			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	
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 institut	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	Redovisatrubtbelopp				
			Presterande				
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar
			010	020	030	040	050
		<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>	
140	Varav: Kommersiella fastigheter						
150	Hushåll	<i>Bilaga V. Del 1.35(f)</i>					
160	Varav: Bostadslån						
170	Varav: konsumtionslån						
180	SKULDEBREV 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>					
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>					

		Hänvisningar	Redovisatrubelopp				
			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
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 HFT	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	Givna lånelöften	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR 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)					
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	Lämnade finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Bilaga I; Bilaga V. Del 2.56, 58					

		Hänvisningar	Redovisatrubelopp				
			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	
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)					
480	Övriga lämnade åtaganden	CRR 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	Redovisatrubelopp					
			Nödlidande					
			Förväntas 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
		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	CRR 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 institut	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	Redovisatrubelopp					
			Nödlidande					
			Förväntas 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
		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	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70
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 HFT	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)						
340	Givna lånelöften	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR 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)						
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	Lämnade finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56, 58						

		Hänvisningar	Redovisatrubtelopp						
			Nödlidande						
				Förväntas 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	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	
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)							
480	Övriga lämnade åtaganden	CRR 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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	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 institut	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	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier							
			130	140	150	160	170	180	190	200	210				
												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
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. 162	Bilaga V. Del 2. 162							
140	Varav: Kommersiella fastigheter														
150	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)													
160	Varav: Bostadslån														
170	Varav: konsumtionslån														
180	SKULDEBREV 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													
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)													

		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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162			
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 HFT	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)									
340	Givna lånelöften	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR 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)									
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	Lämnade finansiella garantier	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56, 58									

		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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162			
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)									
480	Övriga lämnade åtaganden	CRR 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					Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder			
			010	020	Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Prestera- rande exponeringar med anstånd under prövning	060	Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Fallerade
					030						
			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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61
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)									

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder								
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder				
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande exponeringar med anstånd under prövning		Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Fallerade
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
				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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	
130	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2(a)									
140	Varav: Kommersiella fastigheter										
150	Hushåll	Bilaga V. Del 1.35(f)									
160	Varav: Bostadslån										
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		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180
			varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar			Instrument med ändrade villkor	Refinansiering		
			100	110						
			IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157	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
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)								

		Hänvisningar	Redovisat bruttovärde av exponeringar med anståndsåtgärder		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier		
			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180	
			varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar			140	Instrument med ändrade villkor			Refinansiering
			100	110							
			IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157	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
130	Varav: Små och medelstora företag	SME Art 1 2(a)									
140	Varav: Kommersiella fastigheter										
150	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)									
160	Varav: Bostadslån										
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		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier		
			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180	
			varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar			140	150			160
			100	110							
			IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157	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 frutom HFT	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)									
340	Lämnade lånelöften	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56-57									

20. Geografisk uppdelning

20.1 Geografisk uppdelning av tillgångar efter verksamheternas lokalisering

		Referenser	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 annan 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	Aktieinstrument	IAS 32.11		
080	Värdepapper	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	Aktieinstrument	IAS 32.11		
120	Värdepapper	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	Aktieinstrument	IAS 32.11		
160	Värdepapper	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	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		

		Referenser	Redovisat värde	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
			010	020
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	Värdepapper	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 39.89A a		
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	IAS 1.54 e, bilaga V del 2.4		
270	Materiella tillgångar			
280	Immateriella tillgångar	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115		
290	Skattefordringar	IAS 1.54 n–o		
300	Andra tillgångar	Bilaga V del 2.5		
310	Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning	IAS 1.54 j, IFRS 5.38		
320	TILLGÅNGAR	IAS 1.9 a, IG 6		

20.2 Geografisk uppdelning av skulder efter verksamheternas lokalisering

		Referenser	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	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		

		Referenser	Redovisat värde	
			Inhemsk verksamhet	Icke-inhemsk verksamhet
			Bilaga V del 2.107	Bilaga V del 2.107
			010	020
040	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
050	Emitterade 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/2008/32 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/2008/32 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	Avsättningar	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		
210	Skulder som ingår i avyttringsgrupper som 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	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		
120	Vinster eller (-) förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag, netto			
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		

		Referenser	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 1.82 f		

20.4 Geografisk uppdelning av tillgångar efter motpartens hemvist

z-axel Land där motparten har sin hemvist

		Referenser	Redovisat bruttovärde	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 163-183</i>	<i>Bilaga V del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V del 2.46</i>
			010	022	025	031
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	Värdepapper	<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

		Referenser	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 163-183	Bilaga V del 2. 145-162	Bilaga V del 2.46
			010	022	025	031
140	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27				
150	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a				
160	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b				
170	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c				
180	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d				
190	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e				
200	Varav: Små och medelstora företag	SMF artikel 1.2 a				
210	Varav: Kommersiella fastigheter					
220	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f				
230	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter					
240	Varav: Konsumtionskredit					

20.5 Geografisk uppdelning av exponeringar utanför balansräkningen efter motpartens hemvist

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

		Referenser	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, kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 58				
030	Övriga åtaganden	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

		Referenser	Redovisat värde
			Bilaga V. Del 1.28, 2.107 ITS V del 2.2
			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/2008/32 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 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			
		Referenser	Redovisat bruttovärde	Varav: nödlidande	Ackumulerad 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 Byggverksamhet	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 stöd-tjänster	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			

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

		Referenser	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 16.31, 73 a d	
030	Kostnadsmodell	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	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 IFRS 7.20 c	Innevarande period
			010
010	Avgifts- och provisionsintäkter	ITS 2 del 2. 113–115	
020	Värdepapper		
030	Emissioner	Bilaga V del 2.116 a	
040	Överföringsuppdrag	Bilaga V del 2.116 b	
050	Övriga	Bilaga V del 2.116 c	
060	Clearing och avveckling	Bilaga V del 2.116 d	
070	Kapitalförvaltning	Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 a	

		Referenser IFRS 7.20 c	Innevarande period
			010
080	Förvaringstjänster [per typ av kund]	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	
120	Förvaltningstransaktioner	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	
140	Kundresurser som säljs men inte förvaltas [per typ av produkt]	Bilaga V del 2.117 f	
150	Kollektiva investeringar		
160	Försäkringsprodukter		
170	Övriga		
180	Strukturerad finansiering	Bilaga V del 2.116 f	
190	Tjänster i samband med värdepapperiseringsverksamheter	Bilaga V del 2.116 g	
200	Låneåtaganden	IAS 39.47 d ii, bilaga V del 2.116 h	
210	Utställda finansiella garantier	IAS 39.47 c ii, bilaga V del 2.116 h	
220	Övriga	Bilaga V del 2.116 j	
230	(Avgifts- och provisionskostnader)	ITS 2 del 2. 113-115	
240	(Clearing och avveckling)	Bilaga V del 2.116 d	
250	(Förvaringstjänster)	Bilaga V del 2.117 b	
260	(Tjänster i samband med värdepapperiseringsverksamheter)	Bilaga V del 2.116 g	
270	(Erhållna lånelöften)	Bilaga V del 2.116 i	
280	(Erhållna finansiella garantier)	Bilaga V del 2.116 i	
290	(Övrigt)	Bilaga V del 2.116 j	

22.2 Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls

		Referenser	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>	
020	Kollektiva investeringar		
030	Pensionsinstitut		
040	Kundportföljer som förvaltas på skönmässig grund		
050	Övriga investeringsverktyg		
060	Förvaringstillgångar [per typ av kund]	<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>	
110	Förvaltningstransaktioner	<i>Bilaga V del 2.117 d</i>	
120	Betaltjänster	<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>	
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

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

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

Per verksamhetens art		Referenser	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	Valda finansiella tillgångar som redovisas i det rapporterade institutets balansräkning	IFRS 12.29 a, b			
021	varav: nödlidande				
030	Derivat	IAS 39.9			
040	Aktieinstrument	IAS 32.11			
050	Värdepapper	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/2008/32 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 2.61			

31. Närstående

31.1 Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från

		Referenser	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
010	Valda finansiella tillgångar	IAS 24.18 b					
020	Aktieinstrument	IAS 32.11					
030	Värdepapper	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/2008/32 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					
100	varav: fallerande	IAS 24.18 b, bilaga V del 2.61					

		Referenser	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	
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	Reserveringar och avsättningar för nedskrivna skuldinstrument, infriade garantier och infriade åtaganden [Ska ersättas med "Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar för exponeringar som har förfallit" när rapporteringen av exponeringar som har förfallit är slutgiltig]	IAS 24.18 c					

31.2 Närlästande: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med

		Referenser	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 närlästande
			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	Ränteintäkter	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	Intäkter från utdelningar	IAS 24.18 a, IAS 18.35 b v, bilaga V del 2.28					
040	Avgifts- och provisionsintäkter	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					

		Referenser	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	010	020	030	040	050
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 nedskrivningar och avsättningar för nedskrivna skuldinstrument, infriade garantier och infriade åtaganden	IAS 24.18 d					

40. Koncernstruktur

40.1 Koncernstruktur: "enhet för enhet"

LEI-kod	Enhetskod	Enhetsnamn	Registrerings-datum	Aktie-kapital	Investerings-objektets kapital	Investerings-objektets totala tillgångar	Investerings-objektets 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
010	020	030	040	050	060	070	080

Investerings-objektets hemvist	Investerings-objektets sektor	Nace-kod	Akkumulerat intresse i eget kapital [%]	Rösträtt [%]	Koncernstruktur [relation]	Behandling i redovisningen [redovisnings-grupp]	Behandling i redovisningen [grupp enligt kapitaltäcknings-förordningen]
IFRS 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 12.10 a i, bilaga V del 2.123, 124 l	IFRS 12.21 b, bilaga V del 2.123, 124 m	Kapitalkravsförordn. art. 18 b, bilaga V del 2.123, 124 n
090	095	100	110	120	130	140	150

Redovisat värde	Förvärvs-kostnad	Goodwill-koppling till investeraren	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	IFRS 12.21 b iii, bilaga V del 2.123, 124 r
160	170	180	190

40.2 Koncernstruktur: "instrument-för-instrument"

Säkerhets-identifierings-kod	Enhetskod	Holdingföretagets identifieringskod för juridiska personer	Holdingföretagets kod	Holding-företagets fullständiga namn	Akkumulerat intresse i eget kapital (%)	Redovisat värde	Förvärvskostnad
Bilaga V del 2.125 a	Bilaga V del 2.124 b		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	Verkligt värde	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b, BC216		
			IFRS 7.25–26	Nivå 1 IFRS 13.76	Nivå 2 IFRS 13.81	Nivå 3 IFRS 13.86
			010	020	030	040
010	Lån och fordringar	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Värdepapper	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	Värdepapper	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/2008/32 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	Referenser	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	Referenser	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	Värdepapper	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/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30			
070	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31			
080	Övriga finansiella skulder	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	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	

42. Materiella och immateriella anläggningstillgångar: redovisat värde per mätmetod

		Referenser	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	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 2.7	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	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 diskonteringsgraden	IAS 37.84 e							
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	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	Förmånsbestämde 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	Innevarande pe- riod
			010
010	Pensioner och liknande kostnader	Bilaga V del 2.139 a	
020	Aktierelaterade ersättningar	IFRS 2.44, bilaga V del 2.139 b	

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

		Referenser	Innevarande pe- riod	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 VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET, NETTO	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

		Referenser	Innevarande pe- riod
			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

		Referenser	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 <u>än förvaltningsfastigheter</u>	IAS 17.50, 51, 56 b, bilaga V del 2.142		
040	Övriga	Bilaga V del 2.143		
050	ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER OCH RÖRELSEKOSTNADER	Bilaga V del 2.141–142		

46. Rapport över förändringar i eget kapital

Källor till förändring i eget kapital	Referenser	Kapital	Överkurs vid aktieemission	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Övrigt eget kapital	Akkumulerat annat totalresultat	Ej utdelade vinstmedel	Uppskrivningsfonder
		IAS 1.106, 54 r	IAS 1.106, 78 e	IAS 1.106, bi-laga V del 2.15–16	IAS 1.106, bi-laga V del 2.17	IAS 1.106	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 123	IFRS 1.30, D5–D8
		010	020	030	040	050	060	070
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						
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 1.106						

Källor till förändring i eget kapital		Referenser	Övriga reserver	Egna aktier (-)	Vinst eller (-) förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	Utdelningar under verksamhetsåret (-)	Minoritetsintressen		Totalt	
							Akkumulerat annat totalresultat	Övriga poster		
							IAS 1.106, 54 c	IAS 1.106, IAS 32.34, 33, bilaga V del 2.20		IAS 1.106 a, 83 a ii
			080	090	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								
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								

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: 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 efter instrument och efter motpartssektor: finansiella tillgångar förenade med handel
4.7	F 04.07	Uppdelning av finansiella tillgångar efter instrument och efter motpartssektor: finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet
4.8	F 04.08	Uppdelning av finansiella tillgångar efter instrument och efter motpartssektor: finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital
4.9	F 04.09	Uppdelning av finansiella tillgångar efter instrument och efter motpartssektor: skuldinstrument som inte är förenade med handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod
4.10	F 04.10	Uppdelning av finansiella tillgångar efter instrument och efter motpartssektor: övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
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
15	F 15.00	Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
		Uppdelning av valda poster i resultaträkningen
16.1	F 16.01	Ränteintäkter 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	<i>[Exponeringar som inte har förfallit och nödlidande exponeringar]</i>
19	F 19.00	<i>Exponeringar med anstånd</i>
		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

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED

MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
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
42	F 42.00	Materiella och immateriella anläggningstillgångar: redovisat värde per mätmetod

FINREP-MALLAR FÖR GOD REDOVISNINGSSSED		
MALLNR	MALLKOD	MALLENS ELLER MALLGRUPPENS NAMN
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	Redo-visat värde
					10
10	Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 4.1 Tillgångar	IAS 1.54 i		
20	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1	Bilaga V del 2.1		
30	Kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 13.2, bilaga V del 2.2	Bilaga V del 2.2	4	
40	Andra checkkonton		Bilaga V del 2.3	4	
50	Finansiella tillgångar som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14		
60	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9	10	
70	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	4	
80	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	4	
90	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	4	
91	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15			
92	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 1.15			
93	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		4	
94	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		4	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
95	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		4	
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9	4	
110	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	4	
120	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9	4	
150	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	4	
160	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4		4	
172	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		4	
173	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		4	
174	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.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	Redo-visat värde
					10
175	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.2		4	
176	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		4	
177	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		4	
178	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4 b, bilaga V del 1.24, 27		4	
180	Lån och fordringar	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26, bilaga V del 1.16	4	
190	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.4 a, 42a.5a, 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	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
232	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		4	
233	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		4	
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	Aktieinstrument	ECB/2008/32 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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a, 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	4:e direktivet art. 42a.5, 42a.5a, IAS 39.89A a	IAS 39.89A a		
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 4.7–4.8 Tillgångar, 4:e direktivet art. 17, 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	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
290	Förvaltningsfastighet		IAS 40.5, IAS 1.54 b	21, 42	
300	Immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115		
310	Goodwill	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar, kapitalkravsförordn. art. 4.1 113	IFRS 3.B67 d, kapitalkravsförordn. art. 4.1 113		
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	4:e direktivet art. 43.1.11, kapitalkravsförordn. art. 4.1 106	IAS 1.54 o, IAS 12.5, kapitalkravsförordn. art. 4.1 106		
360	Andra tillgångar	Bilaga V del 2.5	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	Redo-visat värde
					10
10	Finansiella skulder som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14–15	8	
20	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a	10	
30	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	8	
40	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	8	
50	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	8	
60	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34	Bilaga V del 1.32–34	8	
61	Finansiella skulder förenade med handel	4:e direktivet art. 42a.3		8	
62	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 1.15		8	
63	Korta positioner			8	
64	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		8	
65	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		8	
66	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34		8	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
70	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	8	
80	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	8	
90	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	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	8	
120	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	8	
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	4:e direktivet art. 42a.3		8	
142	Inlåning	ECB/2008/32 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	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
150	Derivat – Säkringsredovisning	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 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	4:e direktivet art. 42a.5, 43.5a, IAS 39.89A b	IAS 39.89A b		
170	Avsättningar	86/635/EEG art. 4.6 Skulder	IAS 37.10, IAS 1.54 l		
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 2.7	IAS 19.63, IAS 1.78 d, bilaga V del 2.7		
190	Övriga långfristiga ersättningar till anställda	Bilaga V del 2.8	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	
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		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
250	Aktuella skatteskulder		IAS 1.54 n, IAS 12.5		
260	Uppskjutna skatteskulder	4:e direktivet art. 43.1.11, 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	Redo-visat värde
					10
10	Kapital	86/635/EEG art. 4.9 Skulder, 86/635/EEG art. 22	IAS 1.54 r, 86/635/EEG art. 22	46	
20	Inbetalat kapital	86/635/EEG art. 4.9 Skulder	IAS 1.78 e		
30	Kapital som är infordrat men ännu inte inbetalt	86/635/EEG art. 4.9 Skulder	IAS 1.78 e, bilaga V del 2.14		
40	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	
50	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Bilaga V del 2.15–16	Bilaga V del 2.15–16	46	
60	Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument	4:e direktivet art. 42a.5a, bilaga V del 2.15	IAS 32.28–29, bilaga V del 2.15		
70	Andra utfärdade egetkapitalinstrument	Bilaga V del 2.16	Bilaga V del 2.16		
80	Andra ägarandelar	Bilaga V del 2.17	IFRS 2.10, bilaga V del 2.17		
90	Ackumulerat annat totalresultat	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	46	
95	Poster som inte kommer att omklassificeras till resultatet		IAS 1.82A 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		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
122	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehåser för 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		
128	Poster som kan komma att omklassificeras till resultatet		IAS 1.82A a		
130	Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet [effektiv del]	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a	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	Säkring av derivat. Kassaflödessakringar [effektiv del]	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a	IFRS 7.23 c, IAS 39.95–101		
160	Finansiella tillgångar som kan säljas	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a	IFRS 7.20 a ii, IAS 39.55 b		
170	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehåser 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	4:e direktivet art. 33.1 c			

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Redo-visat värde
					10
202	Aktieinstrument	4:e direktivet art. 33.1 c			
203	Värdepapper	4:e direktivet art. 33.1 c			
204	Övriga	4:e direktivet art. 33.1 c			
205	Reserver för verkligt värde	4:e direktivet art. 42a.1			
206	Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.1 b			
207	Säkringsderivat. Säkring av kassaflöden	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.1 a, kapitalkravsförordn. art. 30 a			
208	Säkring av derivat. Andra säkringar	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.1 a			
209	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.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	4:e direktivet art. 59.4, 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	Redo-visat värde
					10
230	Övriga	Bilaga V del 2.19	Bilaga V del 2.19		
235	Differenser vid första sammanställning	7:e direktivet art. 19.1 c			
240	(-) Egna aktier	4:e direktivet, Tillgångar C III.7, D III.2, 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	Kapitalkravsförordn. art. 26.2b	IAS 32.35		
270	Minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]	7:e direktivet art. 21	IAS 27.4, IAS 1.54 q, IAS 27.27		
280	Akkumulerat annat totalresultat	Kapitalkravsförordn. 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, IG 6		

2. Resultaträkning

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					10
10	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	
20	Finansiella tillgångar som innehas för handel		IFRS 7.20 a i, B5 e, bilaga V del 2.24		
30	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet		IFRS 7.20 a i, B5 e		
40	Finansiella tillgångar som kan säljas		IFRS 7.20 b, IAS 39.55 b, IAS 39.9		
50	Lån och fordringar		IFRS 7.20 b, IAS 39.9, 39.46 a		
60	Investeringar som innehas till förfallodagen		IFRS 7.20 b, IAS 39.9, 39.46 b		
70	Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk		IAS 39.9, bilaga V del 2.23		
80	Andra tillgångar		Bilaga V del 2.25		
90	(Räntekostnader)	86/635/EEG art. 27.2 Vertikal layout, bilaga V del 2.21	IAS 1.97, 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
					10
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		
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, 39.55 b		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					10
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, 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	
285	Vinster eller (-) förluster av finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout		16	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					10
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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a	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
					10
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	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		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					10
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	
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	7:e direktivet art. 31	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		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Uppdelning i tabell	Innevarande period
					10
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			
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 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	86/635/EEG art. 27.23 Vertikal layout	IAS 1.82 f		
680	Hänförlig till minoritetsintressen [innehav utan bestämmande inflytande]		IAS 1.83 a i		
690	Hänförlig till moderföretagets ägare		IAS 1.83 a ii		

3. Rapport över totalresultat

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
			10
10	Årets vinst eller (-) förlust	IAS 1.7, 81 b, 83 a, IG6	
20	Annat totalresultat	IAS 1.7, 81 b, IG6	
30	Poster som inte kommer att omklassificeras till resultatet	IAS 1.82A a	
40	Materiella tillgångar	IAS 1.7, IG6, IAS 16.39–40	
50	Immateriella tillgångar	IAS 1.7, IAS 38.85–86	
60	Försäkringstekniska (-) vinster och förluster på förmånsbestämda pensionsplaner	IAS 1.7, IG6, IAS 19.93A	
70	Långfristiga tillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning	IFRS 5.38	
80	Andel av andra redovisade intäkter och kostnader i enheter som redovisas enligt kapitalandelsmetoden	IAS 1.82 h, IG6, IAS 28.11	
90	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 1.82A 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	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
			10
200	Värderingsvinster eller (-) värderingsförluster som hänförs till eget kapital	IAS 1.IG6, IAS 39.95 a–96	
210	Överfört till resultatet	IAS 1.7, 92–95, IG6, IAS 39.97–101	
220	Överfört till ursprungligt bokfört belopp för säkrade poster	IAS 1, IG6, IAS 39.97–101	
230	Andra omklassificeringar		
240	Finansiella tillgångar som kan säljas	IAS 1.7, IG 6, IFRS 7.20 a ii, IAS 1.IG6, IAS 39.55 b	
250	Värderingsvinster eller (-) värderingsförluster som hänförs till eget kapital	IFRS 7.20 a ii, IAS 1.IG6, IAS 39.55 b	
260	Överfört till resultatet	IFRS 7.20 a ii, IAS 1.7, IAS 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
				10	IFRS 7.9 c, bilaga V del 2.46 20
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
20	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c		
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
90	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		

		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
				10	IFRS 7.9 c, bilaga V del 2.46
				10	20
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
				10	IFRS 7.9 c, bilaga V del 2.46
				10	20
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
20	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c		
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		

		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
				10	IFRS 7.9 c, bilaga V del 2.46 20
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
90	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a i, 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
				10	IAS 39.58–62	Bilaga V del 2.34	Bilaga V del 2.46
				10	20	30	40
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11				
20	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c				
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a				
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b				
90	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				

		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
				10	20	30	40
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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, 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 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
					IFRS 7.37 b, IFRS 7.1G 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
10	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
20	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
30	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						
40	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
50	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
60	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
70	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
80	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
90	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						

		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 7.1G 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
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	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, 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						
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						

				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 IFRS			IFRS 7.37 b, IFRS 7.1G 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
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG				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
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						
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	4:e direktivet art. 42a.4 a, 42a.5a, 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
				10
10	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27	
20	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
30	EFTERSTÄLLDA [FÖR UTFÄRDAREN] FINANSIELLA TILLGÅNGAR	Bilaga V del 2.40, 54	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	Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.46
			10	20
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		
20	varav: onoterat			
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
90	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		

		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
			10	20
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
			10	20
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		
20	varav: onoterat			
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		

		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
			10	20
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
90	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.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	Akkumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.46
			10	20
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		
20	varav: onoterat			
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c		
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d		
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e		
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a		
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b		
90	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		

		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
			10	20
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	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.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 avsättningar för kreditrisk	Redovisat värde
				Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95	Bilaga V del 2.39
			10	20	30	40	50
10	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
20	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
30	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b					
40	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c					
50	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d					

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Ej nedskrivna tillgångar	Nedskrivna tillgångar [redovisat bruttovärde]	Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Redovisat värde
				Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95	Bilaga V del 2.39
			10	20	30	40	50
60	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e					
70	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
80	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a					
90	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

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Redovisat värde
			10
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	
20	varav: onoterat		
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	
90	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	ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VARKEN INNEHAS FÖR HANDEL ELLER ÄR DERIVAT	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.2	

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
			10	20	30	40	50	60
Per produkt	10	På begäran [avista] och med kort varsel [löpande räkning]	Bilaga V del 2.41 a					
	20	Kreditkortsfordringar	Bilaga V del 2.41 b					
	30	Kundfordringar	Bilaga V del 2.41 c					
	40	Finansiell leasing	Bilaga V del 2.41 d					
	50	Omvända repolån	Bilaga V del 2.41 e					
	60	Lån med andra villkor	Bilaga V del 2.41 f					
	70	Förskott som inte är lån	Bilaga V del 2.41 g					
	80	LÅN OCH FÖRSKOTT	Bilaga V del 1.24, 27					
Per säkerhet	90	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 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	Bilaga V del 1.35 f
				10	20	30	40	50	60
Per ändamål	110	varav: konsumtionskredit	Bilaga V del 2.41 j						
	120	varav: bostadslån	Bilaga V del 2.41 k						
Per prioriterings-ordning	130	varav: projektfinansieringslån	Bilaga V del 2.41 l						

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

			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	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
				10	12	20
10	A Jordbruk, skogsbruk och fiske		Nace-förordningen			
20	B Utvinning av mineral		Nace-förordningen			
30	C Tillverkning		Nace-förordningen			
40	D Försörjning av el, gas, värme och kyla		Nace-förordningen			
50	E Vattenförsörjning		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
			10	12	20
60	F Byggverksamhet	Nace-förordningen			
70	G Partihandel och detaljhandel	Nace-förordningen			
80	H Transport och magasinering	Nace-förordningen			
90	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

			Förfallna men ej nedskrivna						Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar		
			≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år				
			IFRS 7.37 a, IG 26–28, bilaga V del 2.47–48								IAS 39.58–70	IAS 39 AG 84–92, IFRS 7.37 b, bilaga V del 2.36
			Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.47–48								Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.36
			10	20	30	40	50	60	70	80		
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11									
20	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c									
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d									
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26									
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									

				Förfallna men ej nedskrivna						Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar		
				≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år				
				IFRS 7.37 a, IG 26–28, bilaga V del 2.47–48								IAS 39.58–70	IAS 39 AG 84–92, IFRS 7.37 b, bilaga V del 2.36
				Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.47–48								Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.36
				10	20	30	40	50	60			70	80
90	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										

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Förfallna men ej nedskrivna						Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar		
			≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år				
			IFRS 7.37 a, IG 26–28, bilaga V del 2.47–48								IAS 39.58–70	IAS 39 AG 84–92, IFRS 7.37 b, bilaga V del 2.36
			Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.47–48								Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.36
			10	20	30	40	50	60			70	80
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	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									

				Förfallna men ej nedskrivna						Redovisat värde av nedskrivna tillgångar	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar		
				≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år				
				IFRS 7.37 a, IG 26–28, bilaga V del 2.47–48								IAS 39.58–70	IAS 39 AG 84–92, IFRS 7.37 b, bilaga V del 2.36
				Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.47–48								Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.36
				10	20	30	40	50	60			70	80
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										
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										

				Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	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, bilaga V del 2.37	IAS 39 AG 84–92, bilaga V del 2.38				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		Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.37	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.38	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	86/635/EEG art. 37.2, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.49–50
				90	100	102	103	104	110
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11						
20	varav: till anskaffningsvärde		IAS 39.46 c						
30	varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c						
40	varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d						
50	varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e						
60	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
70	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a						
80	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b						

				Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	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, bilaga V del 2.37	IAS 39 AG 84–92, bilaga V del 2.38				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		Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.37	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.38	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	86/635/EEG art. 37.2, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.49–50
				90	100	102	103	104	110
90	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						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse	Accumulerade avskrivningar
				IAS 39 AG 84–92, bilaga V del 2.37	IAS 39 AG 84–92, bilaga V del 2.38				IAS 39 AG 84–92, IFRS 7.16,37 b, B5 d, bilaga V del 2.49–50
				Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.37	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.38	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	86/635/EEG art. 37.2, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.49–50
				90	100	102	103	104	110
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	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						

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar	Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats	Specifika avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Allmänna avsättningar för risk i bankrörelse	Akkumulerade avskrivningar
				IAS 39 AG 84–92, bilaga V del 2.37	IAS 39 AG 84–92, bilaga V del 2.38				IAS 39 AG 84–92, IFRS 7.16,37 b, B5 d, bilaga V del 2.49–50
				Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.37	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.38	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	86/635/EEG art. 37.2, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.49–50
				90	100	102	103	104	110
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						
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						Ackumule- rade för- ändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk	Belopp som enligt avtal ska betalas på förfallo- dagen	
			Innehas för handel	Värderade till verkligt värde via re- sultatet	Upplupet anskaff- ningsvärde	Handel	Enligt en kostnads- baserad metod	Säkringsre- dovisning			
			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			Kapitalkravs- förfordning. Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14-15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs- förfordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c
			010	020	030	034	035	037	040	050	
10	Derivat	Kapitalkravs-förfordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a								
20	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b								
30	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4-2.5	IAS 32.11								
40	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26								
50	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30								

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b	
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14–15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2008/32 art. 7.2
			010	020	030	034	035	037			040	050
60	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
70	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1									
80	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2									
90	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 1.51	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51									
100	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4									

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14–15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c
			010	020	030	034	035	037	040	050	
110	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b								
120	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1								
130	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2								
140	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51								
150	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4								

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b	
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14–15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2008/32 art. 7.2
			010	020	030	034	035	037			040	050
160	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									
170	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1									
180	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2									
190	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51									
200	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4									

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14-15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c
			010	020	030	034	035	037	040	050	
210	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d								
220	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1								
230	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2								
240	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51								
250	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4								

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b	
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14-15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2008/32 art. 7.2
			010	020	030	034	035	037			040	050
260	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e									
270	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1									
280	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2									
290	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51									
300	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4									

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14-15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c
			010	020	030	034	035	037	040	050	
310	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f								
320	Löpande räkningar/inlåning över natten	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.1								
330	Inlåning med överenskommen löptid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.2								
340	Inlåning med uppsägningstid	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.3, bilaga V del 2.51								
350	Repoavtal	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9.4								

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b	
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14–15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2008/32 art. 7.2
			010	020	030	034	035	037			040	050
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)	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 61	Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 61									
390	Säkerställda obligationer	Kapitalkravs-förordn. art. 129.1	Kapitalkravs-förordn. art. 129.1									
400	Hybridkontrakt	Bilaga V del 2.52 d	IAS 39.10–39.11, AG27, AG29, IFRIC 9, bilaga V del 2.52 d									

			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			Kapitalkravs-förordning, Art. 33.1 b, art. 33.1 c			IFRS 7.10 b	
			4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14-15	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3, bilaga V del 1.15	4:e direktivet art. 42a.3	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a			Kapitalkravs-förordn. art. 33.1 b, art. 33.1 c	ECB/2008/32 art. 7.2
			010	020	030	034	035	037	040	050		
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	
				4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	4:e direktivet art. 42a.3
				010	020	030
10	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30			
20	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31			
30	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
				10
10	Låneåtaganden	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56–2.57	IAS 39.2 h, 4 a c, BC 15, kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56–57	
21	varav: nödlidande	Bilaga V del 2.61	Bilaga V del 2.61	
30	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a	
40	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b	
50	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	
60	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
70	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e	
80	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f	
90	Utställda finansiella garantier	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 2.58	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 58	
100	varav: nödlidande	Bilaga V del 2.61	Bilaga V del 2.61	
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	

		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
				10
170	Övriga åtaganden	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 59	
180	varav: nödlidande	Bilaga V del 2.61	Bilaga V del 2.61	
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
				10	20
10	Erhållna lånelöften	Bilaga V del 2.56–57	IAS 39.2 h, 4 a c, BC 15, bilaga V del 2.56–57		
20	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
30	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
40	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
50	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
60	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
70	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
80	Erhållna finansiella garantier	Bilaga V del 2,56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21, IFRS 4 A, bilaga V del 2.56, 58		
90	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
101	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		

		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
				10	20
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 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		
181	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 [modellvärdering]		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	
					Kapitalkravsförordn. art. 105	Kapitalkravsförordn. art. 105	Bilaga V del 2.70–71	Bilaga V del 2.72	
			10	20	22	25	30	40	
10	Ränta	Bilaga V del 2.67 a	Bilaga V del 2.67 a						
20	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
30	Optioner i OTC-handel								
40	Övriga OTC								
50	Optioner i en organiserad marknad								
60	Organiserad marknad, övrigt								
70	Eget kapital	Bilaga V del 2.67 b	Bilaga V del 2.67 b						
80	varav: ekonomiska säkringar	Bilaga V del 2.74	Bilaga V del 2.74						
90	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 [modellvärdering]		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	
					Kapitalkravsförordn. art. 105	Kapitalkravsförordn. art. 105	Bilaga V del 2.70–71	Bilaga V del 2.72	
			10	20	22	25	30	40	
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								
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						

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 [modellvärdering]		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	
					Kapitalkravsförordn. art. 105	Kapitalkravsförordn. art. 105	Bilaga V del 2.70–71	Bilaga V del 2.72	
			10	20	22	25	30	40	
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
			10	20	30	40
10	Ränta	<i>Bilaga V del 2.67 a</i>				
20	Optioner i OTC-handel					
30	Övriga OTC					
40	Optioner i en organiserad marknad					
50	Organiserad marknad, övrigt					
60	Eget kapital	<i>Bilaga V del 2.67 b</i>				
70	Optioner i OTC-handel					
80	Övriga OTC					
90	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
			10	20	30	40
190	Totalavkastningssvappar					
200	Övriga					
210	Vara	Bilaga V del 2.67 e				
220	Övriga	Bilaga V del 2.67 f				
230	SÄKRINGAR TILL VERKLIGT VÄRDE	IFRS 7.22 b, IAS 39.86 a				
240	Ränta	Bilaga V del 2.67 a				
250	Optioner i OTC-handel					
260	Övriga OTC					
270	Optioner i en organiserad marknad					
280	Organiserad marknad, övrigt					
290	Eget kapital	Bilaga V del 2.67 b				
300	Optioner i OTC-handel					
310	Övriga OTC					
320	Optioner i en organiserad marknad					
330	Organiserad marknad, övrigt					
340	Utländsk valuta och guld	Bilaga V del 2.67 c				
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
			10	20	30	40
380	Organiserad marknad, övrigt					
390	Kredit	<i>Bilaga V del 2.67 d</i>				
400	Kreditswappar					
410	Kreditspreadoption					
420	Totalavkastningsswappar					
430	Övriga					
440	Vara	<i>Bilaga V del 2.67 e</i>				
450	Övriga	<i>Bilaga V del 2.67 f</i>				
460	KASSAFLÖDESSÄKRINGAR	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.86 b</i>				
470	SÄKRING AV NETTOINVESTERINGAR I UTLANDSVERKSAMHET	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.86 c</i>				
480	SÄKRING AV VERKLIGT VÄRDE AVSEENDE RÄNTERISK I PORTFÖLJ	<i>IAS 39.89A, IE 1–31</i>				
490	KASSAFLÖDESSÄKRING AVSEENDE RÄNTERISK I PORTFÖLJ	<i>IAS 39 IG F6 1–3</i>				
500	DERIVATSÄKRINGSREDOVISNING	<i>IFRS 7.22 b, IAS 39.9</i>				
510	varav: OTC – kreditinstitut	<i>Bilaga V del 1.35 c, 2.75 a</i>				
520	varav: OTC – övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b</i>				
530	varav: OTC – rest	<i>Bilaga V del 2.75 c</i>				

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	Nominellt belopp	
			Summa säkring	varav: sålda
			Bilaga V del 2.70, 71	Bilaga V del 2.72
			10	20
10	Ränta	Bilaga V del 2.67 a		
20	Optioner i OTC-handel			
30	Övriga OTC			
40	Optioner i en organiserad marknad			
50	Organiserad marknad, övrigt			
60	Eget kapital	Bilaga V del 2.67 b		
70	Optioner i OTC-handel			
80	Övriga OTC			
90	Optioner i en organiserad marknad			
100	Organiserad marknad, övrigt			
110	Utländsk valuta och guld	Bilaga V del 2.67 c		
120	Optioner i OTC-handel			
130	Övriga OTC			
140	Optioner i en organiserad marknad			
150	Organiserad marknad, övrigt			
160	Kredit	Bilaga V del 2.67 d		
170	Kreditswappar			
180	Kreditspreadoption			
190	Totalavkastningsswappar			
200	Övriga			
210	Vara	Bilaga V del 2.67 e		
220	Övriga	Bilaga V del 2.67 f		
230	DERIVATSÄKRINGSREDOVISNING			
240	varav: OTC – kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c, 2.75 a		
250	varav: OTC – övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d, 2.75 b		
260	varav: OTC – rest	Bilaga V del 2.75 c		

12. Förändringar i avsättningar för kreditförluster och värdeminskning av aktieinstrument

		Referenser för nationell redovisningstram Kapitalkravsförordn. art. 428 i	Referenser för nationell redovisningstram baserad på IFRS IFRS 7.16, B5 d, kapitalkravsförordn. art. 428 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
				10	20	30	40	50	60	70	80	90
10	Aktieinstrument											
20	Specifika reserveringar för individuellt bedömda finansiella tillgångar	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 95, bilaga V del 2.36	IAS 39.63–70, AG 84-92, IFRS 7.37 b, bilaga V del 2.36									
30	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26									
40	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a									
50	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b									
60	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c									

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 428 i		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.16, B5 d, kapitalkravsförordn. art. 428 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	
70	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		10																		
80	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e																				
90	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																				

				Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 428 i				Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.16, B5 d, kapitalkravsförordn. art. 428 i									
				10	20	30	40	50	60	70	80	90					
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														
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														

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 428 i	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.16, B5 d, kapitalkravsförordn. art. 428 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
				10	20	30	40	50	60	70	80	90
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. 4.1 95, bilaga V del 2.38	IAS 39.59, 64, bilaga V del 2.38									
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										

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 428 i		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.16, B5 d, kapitalkravsförordn. art. 428 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	
340	Värdepapper	Bilaga V del 1.26				10	
350	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a				20	
360	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b				30	
370	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c				40	
380	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d				50	
390	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e				60	
400	Lån och förskott	Bilaga V del 1.17				70	
						80	
						90	

		<p align="center">Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 428 i</p> <p align="center">Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.16, B5 d, kapitalkravsförordn. art. 428 i</p>	Ingående balans		
			10		
			20	Bilaga V del 2.77	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden
			30	Bilaga V del 2.77	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden
			40	Bilaga V del 2.78	Minskningar på grund av belopp som avsatts för reserveringar
			50		Överföringar mellan reserveringar
			60		Andra justeringar
			70		Utgående balans
			80		Återvinning som redovisas direkt i resultatet
			90	Bilaga V del 2.78	Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet
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			
470	Allmänna avsättningar för kreditrisk	Kapitalkravsförordn. art. 4.95			

		Referenser för nationell redovisningsram Kapitalkravsförordn. art. 428 i		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.16, B5 d, kapitalkravsförordn. art. 428 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		
						10		20		30		40		50		60		70		80		90		
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				Erhållna finansiella garantier
				Hypotekslån [lån med säkerhet i fastigheter]		Övriga lån mot säkerhet		
				Bostadsfastighet	Kommersiell fastighet	Kontant [utfärdade skuldinstrument]	Övrigt	
				IFRS 7.36 b	Bilaga V del 2.81 a	Bilaga V del 2.81 a	Bilaga V del 2.81 b	
10	Lån och förskott	Bilaga V del 2.80	Bilaga V del 2.81					
20	varav: Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d					
30	varav: Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e					
40	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
				10
10	Långfristiga tillgångar som innehas för försäljning		IFRS 7.38 a	
20	Egendom, anläggningar och utrustning		IFRS 7.38 a	
30	Förvaltningsfastighet		IFRS 7.38 a	
40	Aktier och skuldinstrument		IFRS 7.38 a	
50	Övriga		IFRS 7.38 a	
60	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
				10
10	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
				10	20	30	40	50	60	70	80
TILLGÅNGAR											
10	Finansiella tillgångar som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14								
20	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9								
30	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4-2.5	IAS 32.11								
40	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26								
50	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	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
				10	20	30	40	50	60	70	80
230	Emitterade 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	4:e direktivet art. 42a.1, 5a, art. 42c.1 a, bilaga V del 1.19	IFRS 7.22 b, IAS 39.9, bilaga V del 1.19								

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

		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: värde-papperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor	
			IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 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. 4.1 61	Bilaga V del 2,91, 92		Kapitalkravsförordn. art. 4.1 61	Bilaga V del 2,91, 92	
			10	20	30	40	50	60	
10	Finansiella tillgångar som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14						
20	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11						
30	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26						
40	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27						
41	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15							
42	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5							
43	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
44	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet						
				Överförda tillgångar			Tillhörande skulder Bilaga V del 2.89			
				Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor	
				IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 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. 4.1 61	Bilaga V del 2,91, 92		Kapitalkravsförordn. art. 4.1 61	Bilaga V del 2,91, 92					
10	20	30	40	50	60					
50	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9							
60	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11							
70	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26							
80	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27							
90	Finansiella tillgångar som kan säljas	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9							
100	Aktieinstrument	ECB/2008/32 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							

			Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet					
			Överförda tillgångar			Tillhörande skulder Bilaga V del 2.89		
			Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor
			IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 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. 4.1 61	Bilaga V del 2,91, 92		Kapitalkravsförordn. art. 4.1 61	Bilaga V del 2,91, 92
			10	20	30	40	50	60
121	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4						
122	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5						
123	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						
124	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.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	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.2						
126	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5						
127	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26						

Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS

Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG

				Överförda finansiella tillgångar som redovisas i sin helhet					
				Överförda tillgångar			Tillhörande skulder Bilaga V del 2.89		
				Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor
				IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 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. 4.1 61	Bilaga V del 2.91, 92		Kapitalkravsförordn. art. 4.1 61	Bilaga V del 2.91, 92
				10	20	30	40	50	60
128	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4 b; del 1.14, del 3.35							
130	Lån och fordringar	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.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 innehåses till förfallodagen	4:e direktivet art. 42a.4 a, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26						
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						

		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: värde-papperiseringar	Varav: repor	Redovisat värde	Varav: värde-papperiseringar	Varav: repor	
			IFRS 7.42D e	IFRS 7.42D e, kapitalkravsförordn. art. 4.1 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	
			10	20	30	40	50	60	
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/2008/32 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				Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
									Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
			70	80	90	100	110		
10	Finansiella tillgångar som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9							
20	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4-2.5							
30	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
40	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							
41	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15							
42	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4-2.5							
43	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
44	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							

		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		
			70	80	90	100	110
50	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9					
60	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5					
70	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26					
80	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27					
90	Finansiella tillgångar som kan säljas	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9					
100	Aktieinstrument	ECB/2008/32 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					

		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				Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
									Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
			70	80	90			100	110
121	Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4							
122	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5							
123	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
124	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.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	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.2							
126	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5							
127	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				Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
									Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
			70	80	90			100	110
128	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4 b; del 1.14, del 3.35							
130	Lån och fordringar	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.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 förfalldagen	4:e direktivet art. 42a.4 a, 42a.5a, IAS 39.9							
170	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26							
180	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27							

		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				Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
									Kapitalkravs-förordn. art. 109, bilaga V del 2.90
			70	80	90	100	110		
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/2008/32 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
				10	20
10	Derivat – Handel	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 2.96	IAS 39.9, bilaga V del 2.96		
20	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26		
30	Centralbanker	Bilaga V del 1.35 a	Bilaga V del 1.35 a		
40	Offentlig sektor	Bilaga V del 1.35 b	Bilaga V del 1.35 b		
50	Kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c		
60	Övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d		
70	Icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e		
80	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27		
90	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	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f		
150	Andra tillgångar	Bilaga V del 1.51	Bilaga V del 1.51		
160	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9	ECB/2008/32 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	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	Innevarande period	
				Inkomst	Kostnader
				Bilaga V del 2.95	Bilaga V del 2.95
				10	20
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 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 redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				10
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
20	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26	
30	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27	
40	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9	
50	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
60	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34	Bilaga V del 1.32–34	
70	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 v–vii, IAS 39.55 a	

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

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				10
10	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9	
20	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
30	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26	
40	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27	
50	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	
60	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9	
70	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
80	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34	Bilaga V del 1.32–34	
90	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	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		
120	Värdepapper	Bilaga V del 1.26		
130	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27		
140	Korta positioner			
150	Inlåning	ECB/2008/32 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		

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
				10
10	Ränteinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 a	Bilaga V del 2.99 a	
20	Aktieinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 b	Bilaga V del 2.99 b	
30	Valutahandel och derivat relaterade till utländsk valuta och guld	Bilaga V del 2.99 c	Bilaga V del 2.99 c	
40	Kreditriskinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 d	Bilaga V del 2.99 d	
50	Derivat relaterade till råvaror	Bilaga V del 2.99 e	Bilaga V del 2.99 e	
60	Övriga	Bilaga V del 2.99 f	Bilaga V del 2.99 f	
70	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	
80	Ränteinstrument och tillhörande derivat	Bilaga V del 2.99 a		
90	Aktieinstrument 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	Övriga	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
				Bilaga V del 2.100	
				10	20
10	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
20	Värdepapper	Bilaga V del 1.26	Bilaga V del 1.26		
30	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27	Bilaga V del 1.27		
40	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9		
50	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31		
60	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34	Bilaga V del 1.32–34		
70	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		
80	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5			
90	Värdepapper	Bilaga V del 1.26			
100	Lån och förskott	Bilaga V del 1.27			
110	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9			
120	Emitterade 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 redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Innevarande period
				10
10	Förändringar i verkligt värde för säkringsinstrumentet [inbegripet avbrott]	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a	IFRS 7.24 a i	
20	Förändringar i verkligt värde av den säkrade posten som kan hänföras till den säkrade risken	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a	IFRS 7.24 a ii	
30	Ineffektivitet för kassaflödessäkringar som har redovisats i resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a	IFRS 7.24 b	
40	Ineffektivitet för säkringar av nettoinvestering i utlandsverksamheter som har redovisats i resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a	IFRS 7.24 c	
50	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV SÄKRINGSREDOVISNING, NETTO	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a	IFRS 7.24	

16.7 Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar

		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	
				10	20	30	
10	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				
20	Finansiella tillgångar som värderas till anskaffningsvärde		IFRS 7.20 e, IAS 39.66				
30	Finansiella tillgångar som kan säljas		IFRS 7.20 e, IAS 39.67–70				

		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	
				10	20	30	
40	Lån och fordringar		IFRS 7.20 e, IAS 39.63–65				
50	Investeringar som innehas till förfallodagen		IFRS 7.20 e, IAS 39.63–65				
60	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				
70	Dotterföretag		IFRS 10 bilaga A				
80	Joint ventures		IAS 28.3				
90	Intresseföretag	4:e direktivet art. 17	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 36.10 b, 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				

		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	
				10	20	30	
150	TOTALT						
160	Räntetäckter 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]
				10
10	Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och övriga avista inlåning	86/635/EEG art. 4.1 Tillgångar	IAS 1.54 i	
20	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1	Bilaga V del 2.1	
30	Kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 13.2, bilaga V del 2.2	Bilaga V del 2.2	
40	Andra checkkonton		Bilaga V del 2.3	
50	Finansiella tillgångar som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14	
60	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9	
70	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
80	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26	
90	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	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				10
91	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15		
92	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 1.15		
93	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		
94	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
95	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27		
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9	
110	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
120	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9	
150	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11	
160	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4		
172	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				10
173	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
174	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.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	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.2		
176	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5		
177	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26		
178	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4 b, bilaga V del 1.24, 27		
180	Lån och fordringar	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26, bilaga V del 1.16	
190	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.4 a, 42a.5a, 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	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				10
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/2008/32 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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a, 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	4:e direktivet art. 42a.5, 42a.5a, IAS 39.89A a	IAS 39.89A a	
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 4.7–4.8 Tillgångar, 4:e direktivet art. 17, 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		

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				10
290	Immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115	
300	Goodwill	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar, kapitalkravsförordn. art. 4.1 113	IFRS 3.B67 d, kapitalkravsförordn. art. 4.1 113	
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	4:e direktivet art. 43.1.11, kapitalkravsförordn. art. 4.1 106	IAS 1.54 o, IAS 12.5, kapitalkravsförordn. art. 4.1 106	
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]
				10
10	Låneåtaganden	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	
20	Utställda finansiella garantier	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	
30	Övriga åtaganden	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 59	Kapitalkravsförordn. bilaga I, bilaga V del 2.56, 59	
40	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]
				10
10	Finansiella skulder som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14–15	
20	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a	
30	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	
40	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	
50	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31	
60	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34	Bilaga V del 1.32–34	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				10
61	Finansiella skulder förenade med handel	4:e direktivet art. 42a.3		
62	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 1.15		
63	Korta positioner			
64	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
65	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31		
66	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34		
70	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9	
80	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	
90	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	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47	
120	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 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	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				10
141	Finansiella skulder som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod	4:e direktivet art. 42a.3		
142	Inlåning	ECB/2008/32 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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 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	4:e direktivet art. 42a.5, 43.5a, 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	4:e direktivet art. 43.1.11, kapitalkravs-förordn. art. 4.1 108	IAS 1.54 o, IAS 12.5, kapitalkravs-förordn. 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	

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Sammanställd redovisning [redovisat värde]
				10
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, kapital- kravsförordn. 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	
290	Andra ägarandelar	Bilaga V del 2.17	IFRS 2.10, bilaga V del 2.17	
300	Ackumulerat annat totalresultat	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 100	
310	Ej utdelade vinstmedel	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 123	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 123	
320	Uppskrivningsfonder	86/635/EEG art. 4.12 Skulder	IFRS 1.30, D5–D8	
325	Reserver för verkligt värde	4:e direktivet art. 42a.1		
330	Övriga reserver	86/635/EEG art. 4.11–4.13 Skulder	IAS 1.54, IAS 1.78 e	
335	Differenser vid första sammanställning	7:e direktivet art. 19.1 c		
340	(–) Egna aktier	4:e direktivet, Tillgångar C III.7, D III.2, 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 inflytan- de]	7:e direktivet art. 21	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, IG 6	

18. Information om presterande och nödlidande exponeringar

			Redovisat bruttovärde											
			Presteraende					Nödlidande						
				Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar		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: fallerande	Varav: nedskrivna	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	CRR 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. 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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)
010	Skuldebrev	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)											

				Redovisat bruttovärde													
				Presterande					Nödlidande								
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar		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: fallerande	Varav: nedskrivna			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120		
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70		
				Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)
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)														

				Redovisat bruttovärde										
				Presterande					Nödlidande					
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar		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: fallerande	Varav: nedskrivna
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	CRR 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. 45, 109, 145-162	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 158	Bilaga V. Del 2. 158	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	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)
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)											

				Redovisat bruttovärde										
				Presterande					Nödlidande					
					Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar		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: fallerande	Varav: nedskrivna
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<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>Bilaga V. Del 2. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</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. 145-162</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 159</i>	<i>CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61</i>	<i>CRR art 4(95)</i>
470	Hushåll	<i>Bilaga V.Del 1.35(f)</i>	<i>Bilaga V.Del 1.35(f)</i>											
480	Övriga givna åtaganden	<i>CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56, 59</i>	<i>CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56, 59</i>											
490	Centralbanker	<i>Bilaga V.Del 1.35(a)</i>	<i>Bilaga V.Del 1.35(a)</i>											
500	Offentlig sektor	<i>Bilaga V.Del 1.35(b)</i>	<i>Bilaga V.Del 1.35(b)</i>											
510	Kreditinstitut	<i>Bilaga V.Del 1.35(c)</i>	<i>Bilaga V.Del 1.35(c)</i>											

				Redovisat bruttovärde												
				Presterande					Nödlidande							
						Ej förfallna eller förfallna <= 30 dagar	Förfallna > 30 dagar <= 60 dagar	Förfallna > 60 dagar <= 90 dagar		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: fallerande	Varav: nedskrivna	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	Bilaga V. Del 2. 159	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	
				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. 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	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)
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 UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	Bilaga V. Del 2.55	Bilaga V. Del 2.55													

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier				
				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					
											130	140	150
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS										
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG											
				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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
010	Skuldebrev	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)										

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier				
				130	140	150	på nödlidande exponeringar			200	210		
							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
Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG		Bilaga V. Del 2. 46		Bilaga V. Del 2. 161		Bilaga V. Del 2. 162					
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: kommersiella fastigheter												
150	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)	Bilaga V.Del 1.35(f)										
160	Varav: bostadslån												

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier					
				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					
											130	140	150
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS												
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG												
170	Varav: konsumtionslån												
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V. Del I. 13 (d)(e); 14 (d)(e)	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)										
210	Offentlig sektor	Bilaga V.Del 1.35(b)	Bilaga V.Del 1.35(b)										

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier			
				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				
											130	140
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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. 162	Bilaga V. Del 2. 162
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	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. 162	Bilaga V. Del 2. 162
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)									

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier				
				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					
											130	140	150
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS										
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG											
				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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
				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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162
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	Other financial corporations	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)										
310	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)	Bilaga V.Del 1.35(f)										

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier								
				130	140	150	160	170	180	190	200	210					
													på presterande exponeringar	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
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS																
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG																
320	Högfrekvenshandel (HFT)	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c); 14 (b)(c)	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)														
330	SKULDINSTRUMENT förutom HFT	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)														

			Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier								
			130	140	150	160	170	180	190	200	210					
												på presterande exponeringar	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
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. 162	Bilaga V. Del 2. 162								
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS															
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG															
340	Givna lånelöften	CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR 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)													

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier					
				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					
											130	140	150
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS												
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG												
		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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162		
		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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162		
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)										
410	Hushåll	CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56, 58										

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier													
				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													
											130	140	150	160	170	180	190	200	210		
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS																		
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG																			
				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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162							
				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. 159,161	Bilaga V. Del 2. 159,161	Bilaga V. Del 2. 162	Bilaga V. Del 2. 162							
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)																		

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier				
				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			Förfallna > 1 år
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. 162	Bilaga V. Del 2. 162				
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS											
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG											
470	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)	Bilaga V.Del 1.35(f)									
480	Övriga givna åtaganden	CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56, 59	CRR 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)									
510	Kreditinstitut	Bilaga V.Del 1.35(c)	Bilaga V.Del 1.35(c)									

			Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier			
			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			Förfallna > 1 år
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. 162	Bilaga V. Del 2. 162			
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS									
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG										
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 UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN	Bilaga V.Del 2.55	Bilaga V.Del 2.55								

19. Information om anståndsåtgärder

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder										
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder							
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS											
			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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	IAS 39. 58-70	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157
				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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157
010	Skuldebrev	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)											

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder										
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder					Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR 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 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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61
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			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder							
				Instru- ment med ändrade villkor	Refinan- siering	varav: Preste- rande an- ståndsex- pone- ringar under prövning	Instru- ment med ändrade villkor	Refinan- siering	varav: Falleran- de	varav: Ned- skrivna	varav: Anstånd för nöd- lidande expone- ringar			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<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>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>CRR art 178; Bi-laga V. Del 2.61</i>	<i>IAS 39. 58-70</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 172(a), 157</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>	<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>CRR art 178; Bi-laga V. Del 2.61</i>	<i>CRR art 4(95)</i>	<i>Bilaga V. Del 2. 172(a), 157</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 för exponeringar med anståndsåtgärder										
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder					Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		Bilaga V. Del 2. 45, 109, 163-182	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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR 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. 45, 109, 163-182	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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157	
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: Kommersiella fastigheter													
150	Hushåll	Bilaga V. Del 1.35(f)	Bilaga V. Del 1.35(f)											

			Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder										
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder					Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		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	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR 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. 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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157
160	Varav: Bostadslån												
170	Varav: konsumtionslån												
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET												
190	Skuldebrev	Bilaga V. Del 1.24, 26	Bilaga V. Del 1.24, 26										

			Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder										
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder				Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder						
				Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande anstånds-exponeringar under prövning		Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Fallerande	varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		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	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR 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. 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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157
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)										
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V. Del 1.35(d)	Bilaga V. Del 1.35(d)										

				Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder										
				Presterande exponeringar med anståndsåtgärder			Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder							
				Instru- ment med ändrade villkor	Refinan- siering	varav: Preste- rande an- ståndsex- pone- ringar under prövning	Instru- ment med ändrade villkor	Refinan- siering	varav: Falleran- de	varav: Ned- skrivna	varav: Anstånd för nöd- lidande expone- ringar			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR 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 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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157
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)											

			Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder										
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder					Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		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	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR 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. 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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157
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)										
310	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)	Bilaga V.Del 1.35(f)										

			Redovisat bruttovärde för exponeringar med anståndsåtgärder										
			Presterande exponeringar med anståndsåtgärder					Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder					
				Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Presterande anstånds-exponeringar under prövning		Instrument med ändrade villkor	Refinansiering	varav: Fallerande	varav: Nedskrivna	varav: Anstånd för nödlidande exponeringar	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		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	Bilaga V. Del 2. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR 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. 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. 145-162	Bilaga V. Del 2. 164 (a), 179-180, 182	Bilaga V. Del 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Bilaga V. Del 2.61	CRR art 4(95)	Bilaga V. Del 2. 172(a), 157
340	Givna lånelöften	CRR Bilaga I; Bilaga V. Del 2.56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Bilaga I; Bilaga V. Del 2.56-57										

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180	
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering			
										Erhållna säkerheter på exponeringar med anståndsåtgärder
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				
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS								
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG								
010	Skuldebrev	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)							

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
					på presterande exponeringar med anståndsåtgärder	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		Erhållna säkerheter på exponeringar med anståndsåtgärder	Erhållna finansiella garantier på exponeringar med anståndsåtgärder
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering		
120	130	140	150	160	170	180			
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS								
	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	
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						

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180	
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering			
Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS				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
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
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)							

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				120	130	140	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180
							Instrument med ändrade villkor	Refinansiering		
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				
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS								
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG								
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: Kommersiella fastigheter									
150	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)	Bilaga V.Del 1.35(f)							

			Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
			120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180	
					Instrument med ändrade villkor	Refinansiering			
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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
160	Varav: Bostadslån								
170	Varav: konsumtionslån								
180	SKULDINSTRUMENT TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE	Bilaga V. Del I. 13 (d)(e); 14 (d)(e)	Bilaga V. Del I. 13 (d)(e)						
190	Skuldebrev	Bilaga V. Del 1.24, 26	Bilaga V. Del 1.24, 26						

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier		
					på presterande exponeringar med anståndsåtgärder	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		Erhållna säkerheter på exponeringar med anståndsåtgärder	Erhållna finansiella garantier på exponeringar med anståndsåtgärder	
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering			
				120	130	140	150	160	170	180
			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	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
			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
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)							
230	Övriga finansiella företag	Bilaga V.Del 1.35(d)	Bilaga V.Del 1.35(d)							

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180	
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering			
										Erhållna säkerheter på exponeringar med anståndsåtgärder
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				
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS								
		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG								
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)							

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				120	130	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180	
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering			
										140
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				
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)							
310	Hushåll	Bilaga V.Del 1.35(f)	Bilaga V.Del 1.35(f)							

				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				120	130	140	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		170	180
							Instrument med ändrade villkor	Refinansiering		
Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS				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
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
320	SKULDINSTRUMENT TILL VERKLIGT VÄRDE frutom HFT	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c); 14 (b)(c)	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)							
330	SKULDINSTRUMENT förutom HFT	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Bilaga V. Del I. 13 (b)(c)(d)(e)							

			Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier	
				på presterande exponeringar med anståndsåtgärder	på nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder			Erhållna säkerheter på exponeringar med anståndsåtgärder	Erhållna finansiella garantier på exponeringar med anståndsåtgärder
						Instrument med ändrade villkor	Refinansiering		
120	130	140	150	160	170	180			
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		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
	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
340	Givna lånelöften	CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Bilaga I; Bilaga V.Del 2.56-57						

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
				10	20
10	Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 4.1 Tillgångar	IAS 1.54 i		
20	Kassabehållning	Bilaga V del 2.1	Bilaga V del 2.1		
30	Kassabehållning hos centralbanker	86/635/EEG art. 13.2, bilaga V del 2.2	Bilaga V del 2.2		
40	Andra checkkonton		Bilaga V del 2.3		
50	Finansiella tillgångar som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a ii, IAS 39.9, AG 14		
60	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9		
70	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
80	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26		
90	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27		
91	Finansiella tillgångar förenade med handel	Bilaga V del 1.15			
92	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 1.15			
93	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5			

		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
				10	20
94	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26			
95	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27			
100	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9		
110	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
120	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 d, IAS 39.9		
150	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11		
160	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4			
172	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5			
173	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26			

		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
				10	20
174	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.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	4:e direktivet art. 42a.1, art. 42c.2			
176	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5			
177	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26			
178	Lån och förskott	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.4 b, bilaga V del 1.24, 27			
180	Lån och fordringar	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26, bilaga V del 1.16		
190	Värdepapper	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	4:e direktivet art. 42a.4 a, 42a.5a, 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		

		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
				10	20
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/2008/32 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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a, 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	4:e direktivet art. 42a.5, 42a.5a, IAS 39.89A a	IAS 39.89A a		
260	Investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag	86/635/EEG art. 4.7–4.8 Tillgångar, 4:e direktivet art. 17, bilaga V del 2.4	IAS 1.54 e, bilaga V del 2.4		

		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	
				10	20	
270	Materiella tillgångar	86/635/EEG art. 4.10 Tillgångar				
280	Immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115	IAS 1.54 c, kapitalkravsförordn. art. 4.1 115			
290	Skattefordringar		IAS 1.54 n–o			
300	Andra 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
				10	20
10	Finansiella skulder som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9, AG 14–15	IFRS 7.8 e ii, IAS 39.9, AG 14–15		
20	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a		
30	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b		
40	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
50	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31		
60	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34	Bilaga V del 1.32–34		
61	Finansiella skulder förenade med handel	4:e direktivet art. 42a.3			
62	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 1.15			
63	Korta positioner				
64	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30			
65	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31			
66	Övriga finansiella skulder	Bilaga V del 1.32–34			

		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
				10	20
70	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9		
80	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30		
90	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	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47		
120	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 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	4:e direktivet art. 42a.3			
142	Inlåning	ECB/2008/32 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			

		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
				10	20
150	Derivat – Säkringsredovisning	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 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	4:e direktivet art. 42a.5, 43.5a, 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
				10	20
10	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		
20	(Räntekostnader)	86/635/EEG art. 27.2 Vertikal layout, bilaga V del 2.21	IAS 1.97, bilaga V del 2.21		
30	(Kostnader för aktiekapital som återbetalas på begäran)		IFRIC 2.11		
40	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		
50	Avgifts- och provisionsintäkter	86/635/EEG art. 27.4 Vertikal layout	IFRS 7.20 c		
60	(Avgifts- och provisionskostnader)	86/635/EEG art. 27.5 Vertikal layout	IFRS 7.20 c		
70	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		
80	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		
85	Vinster eller (-) förluster av finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, netto	86/635/EEG art. 27.6 Vertikal layout			
90	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		

		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
				10	20
95	Vinster eller (-) förluster av 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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, art. 42c.1 a	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	86/635/EEG art. 27.7 Vertikal layout, bilaga V del 2.141–143	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		
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		

		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
				10	20
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	7:e direktivet art. 31	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 innehas för 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		
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 a, 5.33 A		
290	ÅRETS VINST ELLER (-) FÖRLUST	86/635/EEG art. 27.23 Vertikal layout	IAS 1.81A a		

20.4 Geografisk uppdelning av tillgångar efter motpartens hemvist

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	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.109	Bilaga V del 163-183	Bilaga V del 2.145-162	Bilaga V del 2.46
				010	022	025	030
10	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II, bilaga V del 1.15	IAS 39.9				
20	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
30	Varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
40	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4-2.5	IAS 32.11				
50	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c				
60	Varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d				
70	Varav: icke-finansiella företag	Bilaga V del 1.35 e	Bilaga V del 1.35 e				
80	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
90	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				

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 163-183	Bilaga V del 2.145-162	Bilaga V del 2.46
				010	022	025	030
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				
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	SMF artikel 1.2 a	SMF artikel 1.2 a				
210	Varav: Kommersiella fastigheter						

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	Akkumulerad nedskrivning eller ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk
				Bilaga V del 2.109	Bilaga V del 163-183	Bilaga V del 2.145-162	Bilaga V del 2.46
				010	022	025	030
220	Hushåll	Bilaga V del 1.35 f	Bilaga V del 1.35 f				
230	Varav: Lån med säkerhet i bostadsfastigheter						
240	Varav: Konsumtionskredit						

20.5 Geografisk uppdelning av exponeringar utanför balansräkningen efter motpartens hemvist

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	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
10	Låneåtaganden	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				

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	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
20	Utställda finansiella garantier	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				
30	Övriga 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 Land där motparten har sin hemvist

		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
10	Derivat	Kapitalkravsförordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a	
20	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	
30	Varav: övriga finansiella företag	Bilaga V del 1.35 d	Bilaga V del 1.35 d	
40	Korta positioner		IAS 39, AG 15 b	
50	Varav: kreditinstitut	Bilaga V del 1.35 c	Bilaga V del 1.35 c	

z-axel Land där motparten har sin hemvist

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	Redovisat värde
				<i>Bilaga V del 1.28, 2.107</i>
				010
60	Varav: övriga finansiella företag	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	<i>Bilaga V del 1.35 d</i>	
70	Inlåning	<i>ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30</i>	
80	Centralbanker	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	<i>Bilaga V del 1.35 a</i>	
90	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	Hushåll	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>	<i>Bilaga V del 1.35 f</i>	

20.7 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
			Bilaga V del 2.109	Bilaga V.del 2. 145-162	Bilaga V del 2.46
			Bilaga V del 2.109	Bilaga V.del 2. 145-162	Bilaga V del 2.46
			010	012	020
10	A Jordbruk, skogsbruk och fiske	Nace-förordningen			
20	B Utvinning av mineral	Nace-förordningen			
30	C Tillverkning	Nace-förordningen			
40	D Försörjning av el, gas, värme och kyla	Nace-förordningen			
50	E Vattenförsörjning	Nace-förordningen			
60	F Byggverksamhet	Nace-förordningen			
70	G Partihandel och detaljhandel	Nace-förordningen			
80	H Transport och magasinering	Nace-förordningen			
90	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, fastighetservice, resetjänster och andra stöd-tjänster	Nace-förordningen			
140	O Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	Nace-förordningen			

z-axel

Land där motparten har sin hemvist

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Icke-finansiella företag		
			Redovisat bruttovärde	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
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			

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
				10
10	Egendom, anläggningar och utrustning		IAS 16.6, IAS 1.54 a	
20	Omvärderingsmodell		IAS 17.49, IAS 16.31, 73 a d	
30	Kostnadsmodell		IAS 17.49, IAS 16.30, 73 a d	
40	Förvaltningsfastighet		IAS 40.IN5, IAS 1.54 b	
50	Modell med verkligt värde		IAS 17.49, IAS 40.33–55, 76	
60	Kostnadsmodell		IAS 17.49, IAS 40.56, 79 c	
70	Övriga immateriella tillgångar	86/635/EEG art. 4.9 Tillgångar	IAS 38.8, 118	
80	Omvärderingsmodell		IAS 17.49, IAS 38.75–87, 124 a ii	
90	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 art. 27.4, 27.5 Vertikal layout	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS IFRS 7.20 c	Innevarande period
				10
10	Avgifts- och provisionsintäkter		Bilaga V del 2.113–115	
20	Värdepapper			
30	Emissioner	Bilaga V del 2.116 a	Bilaga V del 2.116 a	
40	Överföringsuppdrag	Bilaga V del 2.116 b	Bilaga V del 2.116 b	
50	Övriga	Bilaga V del 2.116 c	Bilaga V del 2.116 c	
60	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
				10
70	Kapitalförvaltning	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 a</i>	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 a</i>	
80	Förvaringstjänster [per typ av kund]	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 b</i>	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 b</i>	
90	<i>Kollektiva investeringar</i>			
100	<i>Övriga</i>			
110	Centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 c</i>	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 c</i>	
120	Förvaltningstransaktioner	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 d</i>	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 d</i>	
130	Betaltjänster	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 e</i>	<i>Bilaga V del 2.116 e, bilaga V del 2.117 e</i>	
140	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>	
150	<i>Kollektiva investeringar</i>			
160	<i>Försäkringsprodukter</i>			
170	<i>Övriga</i>			
180	Strukturerad finansiering	<i>Bilaga V del 2.116 f</i>	<i>Bilaga V del 2.116 f</i>	
190	Tjänster i samband med värdepapperiseringsverksamheter	<i>Bilaga V del 2.116 g</i>	<i>Bilaga V del 2.116 g</i>	
200	Låneåtaganden	<i>Bilaga V del 2.116 h</i>	<i>IAS 39.47 d ii, bilaga V del 2.116 h</i>	
210	Utställda finansiella garantier	<i>Bilaga V del 2.116 h</i>	<i>IAS 39.47 c ii, bilaga V del 2.116 h</i>	
220	<i>Övriga</i>	<i>Bilaga V del 2.116 j</i>	<i>Bilaga V del 2.116 j</i>	
230	(Avgifts- och provisionskostnader)		<i>Bilaga V del 2.113–115</i>	
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>	

		<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
				10
260	(Tjänster för värdepapperiseringsverksamhet)	Bilaga V del 2.116 g	Bilaga V del 2.116 g	
270	(Erhållna lånelöften)	Bilaga V del 2.116 i	Bilaga V del 2.116 i	
280	(Erhållna finansiella garantier)	Bilaga V del 2.116 i	Bilaga V del 2.116 i	
290	(Övrigt)	Bilaga V del 2.116 j	Bilaga V del 2.116 j	

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
				10
10	Kapitalförvaltning [per typ av kund]	Bilaga V del 2.117 a	Bilaga V del 2.117 a	
20	Kollektiva investeringar			
30	Pensionsinstitut			
40	Kundportföljer som förvaltas på skönsmässig grund			
50	Övriga investeringsverktyg			
60	Förvaringstillgångar [per typ av kund]	Bilaga V del 2.117 b	Bilaga V del 2.117 b	
70	Kollektiva investeringar			
80	Övriga			
90	Varav: överlämnade till andra enheter			
100	Centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar	Bilaga V del 2.117 c	Bilaga V del 2.117 c	
110	Förvaltningstransaktioner	Bilaga V del 2.117 d	Bilaga V del 2.117 d	
120	Betaltjänster	Bilaga V del 2.117 e	Bilaga V del 2.117 e	
130	Kundresurser som säljs men inte förvaltas [per typ av produkt]	Bilaga V del 2.117 f	Bilaga V del 2.117 f	
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

10		Totalt			Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Redovisat värde av finansiella tillgångar som redovisas i balansräkningen	Varav: utnyttjat likviditets-stöd	Utnyttjat likviditetsstöd till verkligt värde	Redovisat värde av finansiella skulder som redovisas i balansräkningen	Nominellt belopp för poster utanför balans-räkningen som anges av det rapporterande institutet	Varav: Nominellt belopp för låneåtaganden	Det rapporterande institutets förluster för innevarande period
						IFRS 12.29 a	IFRS 12.29 a, bilaga V del 2.118	30	IFRS 12.29 a	IFRS 12.B26 e	60	IFRS 12 B26 b
						10	20	30	40	50	60	70

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
				Kapitalkravs-förordn. art. 4.1 66	Bilaga V del 2.117 a	
				Redovisat värde		
				10	20	30
10	Valda finansiella tillgångar som redovisas i det rapporterade institutets balansräkning		IFRS 12.29 a, b			
021	varav: nödlidande					
30	Derivat	Kapitalkravs-förordn. bilaga II, bilaga V del 1.6	IAS 39.9			
40	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11			
50	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26			
60	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27			
70	Valt eget kapital och valda finansiella skulder som redovisas i det rapporterade institutets balansräkning		IFRS 12.29 a, b			
80	Utfärdade egetkapitalinstrument		IAS 32.4			
90	Derivat	Kapitalkravs-förordn. bilaga II	IAS 39.9, AG 15 a			
100	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 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 2.61	Bilaga V del 2.61			

31. Närstående

31.1 Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från

			Utestående belopp					
			Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intrasseföretag 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	
			4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a	
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS		10	20	30	40	50	
	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG							
	Bilaga V del 2.120	Bilaga V del 2.120						
10	Valda finansiella tillgångar		IAS 24.18 b					
20	Aktieinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11					
30	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26					
40	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27					
50	varav: Nedskrivna finansiella tillgångar							
60	Valda finansiella skulder		IAS 24.18 b					
70	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30					

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	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
				4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a	4:e direktivet art. 43.7a
		Bilaga V del 2.120	Bilaga V del 2.120	10	20	30	40	50
80	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31					
90	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					
130	Reserveringar och avsättningar för nedskrivna skuldinstrument, infriade garantier och infriade åtaganden		IAS 24.18 c					

31.2 Närlästande: kostnader och intäktler 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	Intressföretag och joint ventures	Central ledning för institutet eller dess moderföretag	Övriga närlästande
				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	10	20	30	40	50
10	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					
20	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					
30	Intäktler 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					
40	Avgifts- och provisionsintäktler	86/635/EEG art. 27.4 Vertikal layout	IAS 24.18 a, IFRS 7.20 c					
50	Avgifts- och provisionskostnader	86/635/EEG art. 27.5 Vertikal layout	IAS 24.18 a, IFRS 7.20 c					

			Innevarande period				
			Moderföretag och enheter med gemensam kontroll eller väsentligt inflytande	Dotterföretag och andra enheter i samma grupp	Intrasseföretag 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	10	20	30	40	50
60	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				
70	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				
80	Ökning eller (-) minskning under perioden av nedskrivningar och avsättningar för nedskrivna skuldinstrument, infriade garantier och infriade åtaganden		IAS 24.18 d				

40. Gruppstruktur

40.1 Koncernstruktur: "enhet för enhet"

LEI-kod	Enhetskod	Enhetsnamn	Registrerings-datum	Aktie-kapital	Investerings-objektets kapital	Investerings-objektets totala tillgångar	Investerings-objektets 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
10	20	30	40	50	60	70	80

Investerings-objektets hemvist	Investerings-objektets sektor	Nace-kod	Akkumulerat intresse i eget kapital [%]	Rösträtt [%]	Gruppstruktur [relation]	Behandling i redovisningen [redovisningsgrupp]	Behandling i redovisningen [grupp enligt kapitaltäckningsförelagningen]
IFRS 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 12.10 a i, bilaga V del 2.123, 124 l	IFRS 12.21 b, bilaga V del 2.123, 124 m	Kapitalkravsförordn. art. 423 b, bilaga V 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. 18, bilaga V del 2.123, 124 n
90	95	100	110	120	130	140	150

Redovisat värde	Förvärvs-kostnad	Goodwill-koppling till investeraren	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	IFRS 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"

Säkerhets-identi-fieringskod	Enhetskod	Holding-företagets identifierings-kod 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 2.125 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
10	20	30	40	50	60	70	80

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	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b, BC216		
				IFRS 7.25–26	Nivå 1 IFRS 13.76	Nivå 2 IFRS 13.81	Nivå 3 IFRS 13.86
				10	20	30	40
10	Lån och fordringar	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 c, IAS 39.9, AG16, AG26				
20	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
30	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				
40	Investeringar som innehas till förfalldagen	4:e direktivet art. 42a.4 a, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 b, IAS 39.9, AG16, AG26				
50	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26				
60	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27				

TILLGÅNGAR	Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Verkligt värde	Verkligt värde-hierarki IFRS 13.93 b, BC216		
			IFRS 7.25–26	Nivå 1 IFRS 13.76	Nivå 2 IFRS 13.81	Nivå 3 IFRS 13.86
			10	20	30	40
SKULDER						
70	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde	4:e direktivet art. 42a.3, 42a.5a, IAS 39.47	IFRS 7.8 f, IAS 39.47			
80	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30			
90	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				
IFRS 7.B5 a			Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG	Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Bristande överensstämmelse i redovisningen	Värdering på grundval av verkligt värde	Hybridkontrakt
TILLGÅNGAR					IAS 39.9 b i	IAS 39.9 b ii	IAS 39.11A–12, bilaga V del 2.127
					10	20	30
10	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 a i, IAS 39.9				
20	Egetkapitalinstrument	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.4–2.5	IAS 32.11				

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				10	20	30
30	Värdepapper	Bilaga V del 1.24, 26	Bilaga V del 1.24, 26			
40	Lån och förskott	Bilaga V del 1.24, 27	Bilaga V del 1.24, 27			
SKULDER						
50	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.8 e i, IAS 39.9			
60	Inlåning	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30	ECB/2008/32 bilaga 2 del 2.9, bilaga V del 1.30			
70	Emitterade värdepapper	Bilaga V del 1.31	Bilaga V del 1.31			
80	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			10
10	Finansiella tillgångar som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.9, bilaga V del 2.129	IAS 39.9, bilaga V del 2.129	
20	Kan säljas [värdkontrakt]	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.11, bilaga V del 2.130	IAS 39.11, bilaga V del 2.130	
30	Lån och fordringar [värdkontrakt]	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.11, bilaga V del 2.130	IAS 39.11, bilaga V del 2.130	
40	Investeringar som innehas till förfallodagen [värdkontrakt]	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.11, bilaga V del 2.130	IAS 39.11, bilaga V del 2.130	
FINANSIELLA SKULDER				
50	Finansiella skulder som innehas för handel	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, IAS 39.9, bilaga V del 2.129	IAS 39.9, bilaga V del 2.129	
60	Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde [värdkontrakt]	4:e direktivet art. 42a.4 b, 42a.5a, 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
			10
10	Egendom, anläggningar och utrustning	IAS 16.6, IAS 16.29, IAS 1.54 a	
20	Omvärderingsmodell	IAS 16.31, 73 a, d	
30	Kostnadsmodell	IAS 16.30, 73 a, d	
40	Förvaltningsfastighet	IAS 40.5, 30, IAS 1.54 b	
50	Modell med verkligt värde	IAS 40, 33–55, 76	
60	Kostnadsmodell	IAS 40.56, 79 c	
70	Övriga immateriella tillgångar	IAS 38.8, 118, 122, bilaga V del 2.132	
80	Omvärderingsmodell	IAS 38.75–87, 124 a ii	
90	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	Om-strukturering	Pågående rättsliga frågor och skattemål	Åtaganden och lämnade garantier	Övriga bestämmelser	Totalt
				IAS 19.63, IAS 1.78 d, bilaga V del 2.7	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 2.7	Bilaga V del 2.8			86/635/EEG art. 24–25, 33.1		
				10	20	30	40	50	60	70
10	Ingående balans [redovisat värde vid periodens början]		IAS 37.84 a							
20	Tillägg, inbegripet ökning i befintliga avsättningar		IAS 37.84 b							
30	(-) Belopp som har tagits i anspråk		IAS 37.84 c							
40	(-) Belopp som inte har tagits i anspråk och som har återförts under perioden		IAS 37.84 d							
50	Ökning av det diskonterade beloppet [tidseffekten] och effekt av eventuella ändringar i diskonteringsraten		IAS 37.84 e							
60	Övriga ändringar									
70	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
			10
10	Verkligt värde för tillgångar i förmånsbestämda planer	IAS 19.140 a i, 142	
20	Varav: Finansiella instrument som har utfärdats av institutet	IAS 19.143	
30	Aktieinstrument	IAS 19.142 b	
40	Skuldinstrument	IAS 19.142 c	
50	Fast egendom	IAS 19.142 d	
60	Övriga tillgångar i förmånsbestämda planer		
70	Nuvärde för förmånsbestämda förpliktelse	IAS 19.140 a ii	
80	Effekt av tillgångstaket	IAS 19.140 a iii	
90	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 förpliktelse

		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Förmånsbestämda förpliktelse
			10
10	Ingående balans [nuvärde]	IAS 19.140 a ii	
20	Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande period	IAS 19.141 a	
30	Räntekostnader	IAS 19.141 b	
40	Avgifter till planen	IAS 19.141 f	
50	Försäkringstekniska (-) vinster och förluster som uppstår till följd av förändringar i demografiska antaganden	IAS 19.141 c ii	
60	Försäkringstekniska (-) vinster och förluster som uppstår till följd av förändringar i finansiella antaganden	IAS 19.141 c iii	

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	Förmånsbestämde förpliktelser
			10
70	Ökning eller (-) minskning i utländsk valutakurs	<i>IAS 19.141 e</i>	
80	Betalningar från planen	<i>IAS 19.141 g</i>	
90	Kostnader avseende tjänstgöring för tidigare perioder samt vinster och förluster från regleringar	<i>IAS 19.141 d</i>	
100	Ökning eller (-) minskning till följd av rörelseförvärv och avyttringar	<i>IAS 19.141 h</i>	
110	Övriga ökning eller (-) minskningar		
120	Utgående balans [nuvärde]	<i>IAS 19.140 a ii, bilaga V del 2.138</i>	

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
				10
10	Pensioner och liknande kostnader	Bilaga V del 2.139 a	Bilaga V del 2.139 a	
20	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
				10	20
10	Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
20	Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a, IAS 39.9	IFRS 7.20 a i, IAS 39.55 a		
30	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER SOM VÄRDERAS 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
				10
20	Förvaltningsfastighet		IAS 40.69, IAS 1.34 a, 98 d	
30	Immateriella tillgångar		IAS 38.113–115A, IAS 1.34 a	
40	Andra tillgångar		IAS 1.34 a	
50	VINSTER ELLER (-) FÖRLUSTER AV BORTTAGANDE FRÅN RAPPORTEN ÖVER FINANSIELL STÄLLNING AV ICKE-FINANSIELLA TILLGÅNGAR		IAS 1.34	

45.3 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader

		<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på direktiv 86/635/EEG</i>	<i>Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS</i>	Inkomst	Kostnader
				10	20
10	Förändringar i verkligt värde av materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde	<i>Bilaga V del 2.141</i>	<i>IAS 40.76 d, bilaga V del 2.141</i>		
20	Förvaltningsfastighet	<i>Bilaga V del 2.141</i>	<i>IAS 40.75 f, bilaga V del 2.141</i>		
30	Andra operationella leasingavtal än förvaltningsfastigheter	<i>Bilaga V del 2.142</i>	<i>IAS 17.50, 51, 56 b, bilaga V del 2.142</i>		
40	Övriga	<i>Bilaga V del 2.143</i>	<i>Bilaga V del 2.143</i>		
50	ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER OCH RÖRELSEKOSTNADER	<i>Bilaga V del 2.141–142</i>	<i>Bilaga V del 2.141–142</i>		

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	Andra ägarandelar	Akkumulerat annat totalresultat	Ej utdelade vinstmedel
			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	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 123
			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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a	86/635/EEG art. 4.13 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 123
			10	20	30	40	50	60
10	Ingående balans [före omräkning]							
20	Effekter av rättningar av fel	IAS 1.106 b, IAS 8.42						
30	Effekter av förändringar i redovisningsprinciper	IAS 1.106 b, IAS 1.1G6, IAS 8.22						
40	Ingående balans [innevarande period]							
50	Emittering av stamaktier	IAS 1.106 d iii						
60	Emittering av preferensaktier	IAS 1.106 d iii						
70	Utfärdande av andra egetkapitalinstrument	IAS 1.106 d iii						
80	Andra utfärdade egetkapitalinstrument som utnyttjas eller löper ut	IAS 1.106 d iii						

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Kapital	Överkurs vid aktieemission	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Andra ägarandelar	Akkumulerat annat totalresultat	Ej utdelade vinstmedel
			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	Kapitalkravsförordn. art. 4.1 123
			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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a	86/635/EEG art. 4.13 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 123
			10	20	30	40	50	60
90	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						
150	Omklassificering av finansiella instrument från skuld till eget kapital	IAS 1.106 d iii						

Källor till förändring i eget kapital		Referenser för nationell redovisningsram baserad på IFRS	Kapital	Överkurs vid aktieemission	Andra utfärdade egetkapitalinstrument än kapital	Andra ägarandelar	Ackumulerat annat totalresultat	Ej utdelade vinstmedel
			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	4:e direktivet art. 42a.1, 42a.5a	86/635/EEG art. 4.13 Skulder, kapitalkravsförordn. art. 4.1 123
			10	20	30	40	50	60
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		Uppskrivningsfonder	Reserver för verkligt värde	Övriga reserver	Differenser vid första sammanställning	Egna aktier (-)	Vinst eller (-) förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	Utdelningar under verksamhetsåret (-)	Minoritetsintressen		Totalt
									Ackumulerat annat totalresultat	Övriga poster	
		IFRS 1.30, D5-D8		IAS 1.106, 54 c		IAS 1.106, IAS 32.34, 33, bilaga V del 2.20	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. 4.12 Skulder		7:e direktivet art. 19.1 c	4:e direktivet, Tillgångar C III.7, D III.2, bilaga V del 2.20	86/635/EEG art. 4.14 Skulder	Kapitalkravs-förordn. art. 26.2b	7:e direktivet art. 21	7:e direktivet art. 21	
		70	75	80	85	90	100	110	120	130	140
90	Konvertering av skulder till eget kapital										
100	Kapitalminskning										
110	Utdelning från bolag										
120	Köp av egna aktier										
130	Försäljning eller annullering av egna aktier										
140	Omklassificering av finansiella instrument från eget kapital till skuld										
150	Omklassificering av finansiella instrument från skuld till eget kapital										

Källor till förändring i eget kapital		Uppskrivningsfonder	Reserver för verkligt värde	Övriga reserver	Differenser vid första sammanställning	Egna aktier (-)	Vinst eller (-) förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare	Utdelningar under verksamhetsåret (-)	Minoritetsintressen		Totalt		
									Ackumulerat annat totalresultat	Övriga poster			
												IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28	IAS 1.54 q, 106 a, IAS 27.27-28
		IFRS 1.30, D5-D8		IAS 1.106, 54 c		IAS 1.106, IAS 32.34, 33, bilaga V del 2.20	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. 4.12 Skulder		7:e direktivet art. 19.1 c	4:e direktivet, Tillgångar C III.7, D III.2, bilaga V del 2.20	86/635/EEG art. 4.14 Skulder	Kapitalkravs-förordn. art. 26.2b	7:e direktivet art. 21	7:e direktivet art. 21			
		70	75	80	85	90	100	110	120	130	140		
160	Överföringar mellan komponenter i eget kapital												
170	Ökning eller (-) minskning av eget kapital till följd av rörelseförvärv												
180	Aktierelaterade ersättningar												
190	Övriga ökning eller (-) minskningar i eget kapital												
200	Summa totalresultat för året												
210	Utgående balans [innevarande period]												

BILAGA V

RAPPORTERING AV FINANSIELL INFORMATION

Innehållsförteckning

ALLMÄNNA INSTRUKTIONER	581
1. Hänvisningar	581
2. Skrivkonventioner	582
3. Konsolidering	583
4. Redovisningsinstrument	583
4.1 Tillgångar	583
4.2 Skulder	584
5. Finansiella instrument	584
5.1 Finansiella tillgångar	584
5.2 Finansiella skulder	585
6. Uppdelning per motpart	585
MALLRELATERADE INSTRUKTIONER	586
1. Balansräkning	586
1.1 Tillgångar (1.1)	586
1.2 Skulder (1.2)	586
1.3 Eget kapital (1.3)	587
2. Resultaträkning (2)	587
3. Totalt resultat (3)	588
4. Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor (4)	588
5. Uppdelning av lån och förskott per produkt (5)	589
6. Uppdelning av lån och förskott till icke-finansiella företag per Nace-kod (6)	590
7. Finansiella tillgångar med avdrag för värdeminskning som har förfallit eller skrivits ned (7)	590
8. Uppdelning av finansiella skulder (8)	591
9. Låneåtaganden, finansiella garantier och andra förpliktelser (9)	591
10. Derivat (10 och 11)	593
10.1 Klassificering av derivat efter typ av risk	593
10.2 Belopp som ska rapporteras för derivat	594
10.3 Derivat som klassificeras som <i>ekonomiska säkringar</i>	595
10.4 Uppdelning av derivat per motpartssektor	595

11.	Förändringar i avsättningar för kreditförluster och värdeminskning av aktieinstrument (12)	595
12.	Erhållna säkerheter och garantier (13)	596
12.1	Uppdelning av lån och förskott per säkerhet och garanti (13.1)	596
12.2	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen] (13.2)	596
12.3	Säkerhet som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerad (13.3)	596
13.	Verkligt värde hierarki: Finansiella instrument till verkligt värde (14)	596
14.	Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar (15)	597
15.	Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (16)	597
15.1	Ränteintäkter och räntekostnader per instrument och motpartssektor (16.1)	597
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)	598
15.3	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per instrument (16.3)	598
15.4	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel per risk (16.4)	598
15.5	Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument (16.5)	598
15.6	Vinster eller förluster av säkringsredovisning (16.6)	598
15.7	Nedskrivning av finansiella och icke-finansiella tillgångar (16.7)	598
16.	Jämförelse mellan den sammanställda redovisningen och konsolideringen enligt kapitalkravsförordningen (17)	599
17.	Geografisk uppdelning (20)	599
18.	Materiella och immateriella tillgångar: tillgångar som ingår i leasing (21)	599
19.	Kapitalförvaltning, förvaringstjänster och andra tjänster (22)	599
19.1	Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet (22.1)	599
19.2	Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls (22.2)	600
20.	Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag (30)	601
21.	Närstående (31)	601
21.1	Närstående: förfallna belopp och utestående fordringar från (31.1)	601
21.2	Närstående: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med (31.2)	602
22.	Koncernstruktur (40)	602
22.1	Koncernstruktur: <i>enhet-för-enhet</i> (40.1)	602
22.2	Koncernstruktur: "instrument-för-instrument" (40.2)	603
23.	Verkligt värde (41)	603
23.1	Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde (41.1)	603
23.2	Användning av alternativet med verkligt värde (41.2)	603

23.3	Finansiella hybridinstrument som inte identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet (41.3)	603
24.	Materiella och immateriella tillgångar: redovisat värde per mätmetod (42)	604
25.	Avsättningar (43)	604
26.	Förmånsbestämda pensionsplaner och ersättningar till anställda (44)	604
26.1	Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer (44.1)	604
26.2	Förändringar i förmånsbestämda förpliktelser (44.2)	604
26.3	Memorandumposter [relaterade till personalkostnader] (44.3)	604
27.	Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (45)	604
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)	604
27.2	Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader (45.3)	605
28.	Rapport över förändringar i eget kapital (46)	605
29.	Nödlidande exponeringar (18)	605
30.	Exponeringar med anstånd (19)	607
INDELNING AV EXPONERINGSKLASSER OCH MOTPARTSSEKTORER		610

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 kapitalkravsförordningen (CRR).
3. Instituterna ska endast skicka in de delar av mallarna som rör
 - a) tillgångar, skulder, eget kapital, intäkter och kostnader som bokförts av institutet,
 - b) exponeringar och verksamheter utanför balansräkningen som berör institutet,
 - c) transaktioner utförda av institutet,
 - d) värderingsregler, inbegripet metoder för beräkning av avsättningar 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/2008/32*: Europeiska centralbankens förordning nr 25/2009 ⁽¹⁾.
 - d) *Nace-förordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 ⁽²⁾.
 - e) *BAD*: rådets direktiv 86/635/EEG ⁽³⁾;
 - f) *Fjärde direktivet*: rådets fjärde direktiv 78/660/EEG ⁽⁴⁾.
 - g) *Nationell god redovisningssed*: nationella redovisningsstandarder som tagits fram i enlighet med BAD.
 - h) *SMF*: om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag i kommissionens rekommendation C(2003)1422 ⁽⁵⁾; *ISIN kod*: den internationella säkerhetskod för värdepapper som tilldelas värdepapper. Koden består av tolv alfanumeriska tecken och är unik för en värdepappersemission.
 - i) *LEI-kod*: den globala identifieringskoden för juridiska personer, ett unikt nummer som identifierar en part i en ekonomisk transaktion.

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 25/2009 av den 19 december 2008 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (omarbetning) (ECB/2008/32) (EUT L 15, 20.1.2009, s. 14).

⁽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⁾ Rådets fjärde direktiv 78/660/EEG av den 25 juli 1978 grundat på artikel 54.3 g i fördraget om årsbokslut i vissa typer av bolag (EGT L 222, 14.8.1978, s. 11).

⁽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).

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" (nedan kallad 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)
Eget kapital	Kredit/	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)

Datapost	Kredit/debet	Saldo/förändring	Rapporterad siffra
Inkomst		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. Instituterna ska redovisa sina dotterföretag och joint ventures med samma metoder som för konsolidering under tillsyn:
- Instituterna kan tillåtas eller avkrävas att kapitalandelsmetoden används för investeringar i försäkringsbolag och icke-finansiella dotterföretag i enlighet med artikel 18 i kapitalkravsförordningen.
 - Instituterna kan tillåtas att använda proportionell konsolidering för finansiella dotterföretag i enlighet med artikel 18 i kapitalkravsförordningen.
 - Instituterna kan avkrävas att använda proportionell konsolidering för investeringar i joint ventures i enlighet med artikel 18 i kapitalkravsförordningen.

4. REDOVISNINGSSINSTRUMENT

4.1 Tillgångar

12. Med *redovisningsinstrument* avses finansiella instrument som summeras ihop enligt värderingsreglerna. I dessa summeror ingår inte innehav i dotterföretag, joint ventures och intressebolag, tillgodohavanden som betalas ut på anfordran och klassificeras som *Kontanta medel och kassabehållning hos centralbanker*, 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 redovisningsinstrument som grundas på IFRS ska användas för finansiella tillgångar:
- Finansiella tillgångar som innehas för handel.*
 - Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet.*
 - Finansiella tillgångar som kan säljas.*
 - Lån och fordringar.*
 - Investeringar som innehas till förfallodagen.*
14. Följande redovisningsinstrument som grundas på nationell god redovisningssed ska användas för finansiella tillgångar:
- Finansiella tillgångar förenade med handel.*
 - 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 i förhållande till eget kapital.*
 - d) *Skuldinstrument som inte innehas för handel och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod. and*
 - e) *Övriga finansiella tillgångar som ej innehas för handel och ej är derivat.*
15. *Finansiella tillgångar förenade med handel har samma innebörd som i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD. Enligt sådan ska derivat som inte innehas för säkringsredovisning rapporteras under denna post, utan hänsyn till vilken metod som används för att värdera kontrakten. Institutet ska endast redovisa derivatkontrakt i balansräkningen, om dessa har bokförts i enlighet med gällande redovisningsram.*
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 redovisningsinstrument. Detta redovisningsinstrument omfattar bland annat finansiella tillgångar som värderas till det lägsta av anskaffningsvärdet och verkligt värde (dvs. enligt "lägsta värdets princip" eller "Locom").
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 redovisningsinstrument.
19. *Derivat – säkringsredovisning* ska omfatta derivat som innehas för säkringsredovisning enligt gällande redovisningsram.

4.2 **Skulder**

20. Följande redovisningsinstrument 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 redovisningsinstrument grundade på nationell god redovisningssed ska användas för finansiella skulder:
- a) *Finansiella skulder förenade med handel. and*
 - b) *Finansiella skulder som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod.*
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 redovisningsinstrument.
23. *Derivat – säkringsredovisning* ska, både enligt IFRS och nationell god redovisningssed, omfatta *derivat som innehas för säkringsredovisning* enligt tillämplig redovisningsram.

5. FINANSIELLA INSTRUMENT

5.1 **Finansiella tillgångar**

24. Det redovisade redovisade värdet är den summa som ska rapporteras på tillgångssidan i balansräkningen. I det redovisade värdet för finansiella tillgångar ska även ingå upplupen ränta.
25. Finansiella tillgångar ska delas upp i följande typer av instrument: *kassabehållning, derivat, aktieinstrument, räntebärande värdepapper och lån och förskott.*
26. *Räntebärande 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 *räntebärande 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.
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 bokfördes 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 och IAS 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 avräknings-transaktioner för värdepapper eller valutakurstransaktioner (belopp som ska betalas för transaktioner som bokförts före betalningsdagen).

6. UPPDELNING PER MOTPART

35. Om en uppdelning per motpart krävs ska följande typer av motparter användas:
- Centralbanker*.
 - Nationella regeringar*: centrala myndigheter, 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 clearing-organisationer 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.

- f) *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)

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. *Innehav 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 utan avsikt att bedriva handel.
6. *Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehas för försäljning* har samma innebörd som i IFRS 5.

1.2 Skulder (1.2)

7. Avsättningar till *Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser efter anställningen* inkluderar nettobeloppet av förmånsbestämda pensionsförpliktelser.
8. 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*.
11. *Skulder som ingår i avyttringsgrupper som innehas för försäljning* har samma innebörd som i IFRS 5.
12. *Allmänna reserveringar för risk i bankrörelse* omfattar belopp som har avsatts i enlighet med artikel 38 i BAD. Dessa ska bokföras separat, antingen som skulder under *avsättningar* eller under eget kapital som *övriga reserver*.

1.3 Eget kapital (1.3)

13. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed innefattar aktieinstrument 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.
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 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 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 posten *ränteintäkter* respektive *räntekostnader* (så kallat *rent pris*) eller som del av vinst eller förlust av dessa kategorier av instrument (så kallat *totalpris*).
22. Institutet ska rapportera följande poster uppdelade per redovisningsinstrument:
 - a) *Ränteintäkter*.
 - b) *Räntekostnader*.
 - c) *Intäkter från utdelningar*.
 - d) *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*.
 - e) *Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderats till verkligt värde via resultatet*.
23. *Ränteintäkter. Derivat – säkringsredovisning, ränterisk och Räntekostnader. Derivat – säkringsredovisning, ränterisk* omfattar belopp avseende de derivat som klassificerats i kategorin *säkringsredovisning* som täcker ränterisken. Dessa ska rapporteras som bruttobelopp 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 *innehålls 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 summor ska ingå i posterna *Ränteintäkter. Finansiella tillgångar som innehålls för handel* och *Räntekostnader. Finansiella skulder som innehålls för handel*.
 25. *Ränteintäkter – övriga 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 innehålls för försäljning, samt nettoränteintäkter från en förmånsbestämd nettotillgång.
 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 innehålls 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.
 27. *Vinst eller förlust från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehålls för försäljning och inte är avvecklade verksamheter* omfattar det resultat som genereras av anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som innehålls för försäljning och inte är avvecklade verksamheter.
 28. Utdelningsintäkter från finansiella tillgångar som innehålls för handel och från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen ska rapporteras antingen som *utdelningsintäkt* 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.
 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 verkningslös kassaflödessäkring och av säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter.
3. TOTALT RESULTAT (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 aktieinstrument rapporteras med en specifik uppdelning (nedan kallat *varav*) för att enbart visa instrument som värderats till anskaffningsvärde och specifika motpartssektorer. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska aktieinstrument rapporteras med en specifik uppdelning (nedan kallat *varav*) för att enbart visa onoterade aktier och specifika motpartssektorer.
 34. När det gäller finansiella tillgångar som innehålls för försäljning ska instituten rapportera det verkliga värdet av nedskrivna tillgångar respektive icke nedskrivna tillgångar, samt totalvärdet av nedskrivningarna redovisade som vinst eller förlust 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 *Lån och fordringar* eller *Innehas till förfallodagen*. Avdragen 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 totalsumman av nedskrivningar av finansiella tillgångar som har bedömts individuellt.
 37. *Specifika reserveringar för kollektivt bedömda finansiella tillgångar* ska omfatta totalsumman av kollektivt beräknade nedskrivningar på mindre lån som skrivs ned individuellt och för vilka institutet beslutar att använda statistisk metod (baserad på portfölj). Denna metod utesluter inte att man gör individuella beräkningar av nedskrivning av lån som var för sig är obetydliga och rapporterar dem som specifika avdrag för individuellt beräknade finansiella tillgångar.
 38. *Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats* ska omfatta totalsumman 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.
 39. Summan av ej nedskrivna tillgångar och nettobeloppet för nedskrivna tillgångar efter samtliga avdrag 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 avdrag 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 om det redovisningsinstrument i vilket de ingår hör till 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 minus *Ackumulerad nedskrivning*. För skuldinstrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen ska *Redovisat bruttovärde* vara redovisat värde minus *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 avdrag för enskilt och kollektivt värderade finansiella tillgångar enligt definitionen i punkterna 36 och 37 liksom enligt *Kollektiva reserveringar för förluster som har uppstått men som inte har redovisats* enligt definitionen i punkt 38, men omfattar 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 redovisningsinstrument som är föremål för nedskrivning. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed ska dessa redovisningsinstrument omfatta kategorierna *Kan säljas*, *Lån och fordringar* och *Innehas till förfalldagen*. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD omfattar dessa redovisningsinstrument 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 sammanlagda beloppet av kapital och dröjsmålsränta för alla skuldinstrument som institutet inte längre redovisar eftersom de betraktas som ej indrivningsbara, oberoende av i vilken portfölj 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. *Avskrivningar* kan grundas såväl på minskning av det redovisade värdet av finansiella tillgångar direkt i resultaträkningen, som 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, är föremål för avsevärda straffavgifter och begränsningar och har egenskaper som ligger mycket nära konton med inlåning över natten, klassificeras som inlåning med uppsägnings-tid.
52. *Emitterade värdepapper* ska delas upp på följande produkter:
- Bankcertifikat*: 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 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 redovisningsinstrument. *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 FÖRPLIKTELSE (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 creditsubstitut.*
59. *Andra förpliktelser* omfattar följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen.
- Obetald del av betalning för aktier och andra värdepapper.*
 - Emitterade eller bekräftade rembursar.*
 - Handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen.*
 - Rembursar för vilka levererade varor utgör säkerhet samt andra självlikviderande transaktioner.*
 - Garantier och säkerheter (inbegripet anbuds- och fullgörandegarantier) och garantier som inte har karaktär av creditsubstitut.*
 - Sjöfartsgarantier, tull och skattegarantier.*
 - Note issuance facilities (NIF) och revolving underwriting facilities (RUF).*
 - Outnyttjade kreditmöjligheter som omfattar avtal om att lämna kredit eller utfärda acceptor utan att villkoren är fastställda i förväg.*
 - Outnyttjade kreditmöjligheter som omfattar avtal om att köpa värdepapper eller utfärda garantier.*
 - Outnyttjade kreditmöjligheter för anbuds- och fullgörandegarantier.*
 - Andra poster utanför balansräkningen i bilaga I till kapitalkravsförordningen.*
60. Enligt IFRS eller kompatibel nationell god redovisningssed redovisas följande post i balansräkningen och ska därför inte rapporteras som exponering utanför balansräkningen:
- Kreditderivat som inte uppfyller definitionen på finansiella garantier är derivat enligt IAS 39.*
 - Bankacceptor 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.*
 - Endosserade växlar som inte uppfyller kriterierna för borttagande enligt IAS 39.*
 - Transaktioner med regress som inte uppfyller kriterierna för borttagande enligt IAS 39.*
 - Tillgångar som förvärvats genom rena terminskontrakt är derivat enligt IAS 39.*
 - 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.*

61. *Varav: fallerande* 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 kreditförsäkringar. För utfärdade finansiella garantier är det nominella beloppet det högsta belopp som företaget skulle behöva betala om garantin åberopas. När det gäller låneåtaganden är det nominella beloppet det outnyttjade belopp som institutet har åtagit sig att låna ut. Nominella belopp är exponeringsvärdena 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 åberopas. Om en erhållen finansiell garanti har utfärdats av mer än en garantigivare, ska det garanterade beloppet endast redovisas en gång i denna mall. Beloppet ska anges för den garantigivaren 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.
65. Institutet 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 någon av i följande riskkategorier:
- a) **Räntederivat:** Räntederivat är kontrakt kopplade till ett räntebärande finansiellt instrument vars kassaflöde bestäms av referensräntesatser eller ett annat räntebaserat 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 räntevalutaswappar i mer än en valuta och valutaoptioner, samt andra kontrakt där valutarisker utgör den huvudsakliga riskfaktorn. Dessa ska rapporteras som valutakurskontrakt. Räntebaserade kontrakt inbegriper ränteterminskontrakt, ränteswappar i en valuta, räntefutureskontrakt, ränteoptioner (caps, floors, collars och corridors), ränteswaptioner (optioner att ingå swappavtal) och räntegarantier.
- b) **Aktiederivat:** 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), valutaterminskontrakt, 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) Kreditderivat: Kreditderivat är kontrakt som inte uppfyller definitionen på finansiella garantier och där utbetalningen främst är kopplad till något mått på kreditvärdigheten hos en särskild referensskredit. 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) Råvaruderivat: 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 derivat: Häri 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) Råvaruderivat: 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) Aktiederivat: 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 rapporteras i kategorin råvaror eller aktiekapital) 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. 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 först bokförs klassificeras det som en *finansiell tillgång* eller en *finansiell skuld* beroende på det initiala verkliga värdet. Efter den första bokföringen 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
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 swapp är det underliggande kapitalbeloppet på vilket ränteförändring, växelkurs eller andra intäkter och kostnader beräknas.
- d) Kontrakt kopplade till aktiekapital och råvaror: 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 kontraktsbelopp 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 underliggande instrument. Det teoretiska beloppet för digitala optioner är antingen det förutbestämda penningbeloppet eller det verkliga värdet på det underliggande instrumentet 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 *totalt* och *varav*: försålda för linjeposterna: *OTC-optioner*, *Optioner på reglerade marknader*, *Råvaror* och *Övriga*. I posten *varav försålda* 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 säkringsinstrument enligt IAS 39 ska ingå i portföljen som innehas för handel. Detta gäller även derivat som innehas för säkring och inte uppfyller kraven i IAS 39 på säkringsinstrument, liksom derivat kopplade till onoterade aktieinstrument vars verkliga värde inte tillförlitligt kan mätas.
74. Derivat som *innehas 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 innehas för handel, men de ingår inte i handelslagret enligt definitionen i artikel 4.1.86 i kapitalkravförordningen. I denna post ingår inte derivat som innehas för egenhandel.

10.4 Uppdelning av derivat per motpartssektor

75. Det redovisade värdet och det totala teoretiska beloppet för derivat som innehas för handel, samt för derivat som innehas för säkringsredovisning, som säljs och köps på OTC-marknaden, ska rapporteras per motpart i följande kategorier:
- a) *Kreditinstitut*.
- b) *Övriga finansiella företag*.
- c) *Övriga*, 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 VÄRDEMINSKNING 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 *avskrivningar* göras antingen genom direkt minskning av den ekonomiska 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 avsättningar på grund av *avskrivningar* som gjorts under perioden med anledning av att skuldinstrumenten i fråga bedömts vara ej indrivningsbara. *Värdejusteringar som redovisas direkt i resultatet* är *avskrivningar* 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. Pant 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], bostäder*: lån säkrade av bostadsfastigheter, *kommersiella*: lån säkrade av pant i kommersiella fastigheter (se definition av dessa i kapitalkravsförordningen). Se definition av dessa i kapitalkravsförordningen
 - b) *Övriga lån mot säkerhet, Kontant [utfärdade skuldinstrument]*: panträtt i insättningar i eller räntebärande värdepapper som emitterats av institutet; *Övriga*: panträtt i övriga värdepapper eller tillgångar. Termen institut ska här förstås som en hänvisning till det institut som tillhandahåller det räntebärande värdepapper som ska användas som säkerhet (vilket faktiskt utfärdar det) och som tar emot lånet och förskottet, inte det rapporterade institutet, vilket är det som tar emot säkerheten och beviljar lån och förskott.
 - 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 totala 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. Institutet 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. *Ackumulerad förändring i verkligt värde före skatt* ska innefatta vinster eller förluster efter omvärdering av instrumenten, ackumulerade från första bokföringsdagen 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 det instrument där de överlåtna finansiella tillgångarna ingick på tillgångssidan, och inte i det instrument 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 bokförts av redovisningskäl men tagits bort av försiktighetskäl eftersom institutet behandlar dem som värdepapperiseringspositioner för kapitaländamål i enlighet med artikel 109 i kapitalkravsförordningen.
91. *Repoavtal* (repo) 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* (repo). 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:
- a) Belopp som erhållits i utbyte mot värdepapper, som tillfälligt överlåtits till tredje part i form av obligationslån mot likvidsäkerhet.
- b) Belopp som erhållits i utbyte mot värdepapper, som tillfälligt överlåtits till tredje part i form av ett återköpsavtal (*sale/buy-back*).
92. *Repoavtal* (repo) och *omvända repolån* (*omvända repo*) omfattar kontanter som erhållits eller lånats ut av institutet.
93. Vid en värdepapperisering, när de överförda finansiella tillgångarna har tagits bort ur redovisningen, ska instituten redovisa vinster (förluster) som genererats i den post i resultaträkningen som motsvarar de *redovisningsinstrument* 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. Räntan ska delas upp mellan ränteintäkter av finansiella tillgångar och övriga tillgångar samt räntekostnader av finansiella skulder och övriga skulder. Ränteintäkter av finansiella tillgångar omfattar ränteintäkter av derivat som innehas för handel, räntebärande värdepapper samt lån och förskott. Räntekostnader av finansiella skulder omfattar räntekostnader för derivat som innehas för handel, inlåning, emitterade räntebärande värdepapper och andra finansiella skulder. Vid tillämpning av mall 16.1 ska korta positioner beaktas inom övriga finansiella skulder. Alla instrument i de olika portföljerna ska inräknas utom de som ingår i posten *Derivat – säkringsredovisning* som inte används för säkring av ränterisken.
96. Räntor 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 korrigerande 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 eller förlusten ska delas upp per typ av finansiellt instrument och per redovisningsinstrument. För varje post ska realiserad nettovinst eller -förlust som härrör från den borttagna transaktionen rapporteras. Nettobeloppet visar skillnaden mellan realiserade vinster och realiserade förluster.

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.

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, aktiekapitel, 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) Aktieinstrument: 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 Vinster eller förluster av säkringsredovisning (16.6)

101. Vinster eller förluster av säkringsredovisning ska delas upp efter 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 redovisningsinstrumentet eller huvudkategorin av tillgångar i fråga. *Återföringar* ska rapporteras när beräkningen av periodens nedskrivning resulterar i redovisning av nettointäkter för redovisningsportföljen eller huvudkategorin av tillgångar.

16. JÄMFÖRELSE MELLAN DEN SAMMANSTÄLLDA REDOVISNINGEN OCH KONSOLIDERINGEN ENLIGT KAPITALKRAVS-FÖRORDNINGEN (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 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 den jurisdiktion där filialen har sin hemvist I detta hänseende ska under *Inhemska* 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 aktieinstrument 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 till vilka anståndsåtgärder, enligt definitionen i punkterna 163–179 i denna bilaga, lagts till. 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 9e 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 *räntetäkt* 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 redovisas. Dessa utgör en del av det ursprungliga värdet för förvärv/emission av dessa instrument och skrivs av till vinst eller förlust 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 som vinst eller förlust.
116. Institutet ska rapportera avgifts- och provisionsintäkter och -kostnader efter följande kriterier:
- a) *Säkerheter*. Emissioner inkluderar avgifter och provisioner som erhållits för deltagande i upplägg eller emission av säkerheter som inte lagts upp eller emitterats av institutet.
 - b) *Säkerheter*. Överföringsuppdrag inkluderar avgifter och provisioner för mottagande, vidarebefordran och genomförande av kundorder om köp eller försäljning av säkerheter.
 - c) *Säkerheter*. 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, förvaring, centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar, förvaltningstransaktioner och betalningstjänster* 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) *Förvaltningsavgifter vid värdepapperisering* innefattar, på intäktssidan, avgifts- och provisionsintäkter som genererats av institutet vid finansieringstjänster och på kostnadssidan avgifts- och provisionskostnader som debiteras institutet av långgivaren.
 - h) *Låneåtaganden och Utställda finansiella garantier* inkluderar det belopp som bokförts som intäkt under perioden och avser betalning av avgifter och provisioner för de åtaganden som inledningsvis bokförts som *övriga finansiella skulder*.
 - i) *Erhållna lånelöften* och *Erhållna finansiella garantier* inkluderar avgifts- och provisionskostnader som bokförts 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: fondbolag, pensionsfonder, kundportföljer som förvaltas efter diskretionära beslut samt andra investeringsinstrument.

- 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*: 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, sammanställning 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, genomföra emissioner och inlösen och föra ett 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. kapitalförvaringstjänster 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 koncern* ska instituterna redovisa 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 instituterna ingår i en större koncern och dotterföretaget är dotter till det yttersta moderföretaget och inte till institutet. Under *Intresseföretag och joint ventures* ska instituterna 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 Resultaträkning:*
- a) *Vinster eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag.*
 - b) *Vinster 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 utvecklade verksamheter.*
 - d) *Vinst eller förlust efter skatt för utvecklade verksamheter.*

22. KONCERNSTRUKTUR (40)

123. *Instituten 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 rapporterande institut som ägs av det ska undantas från denna malls tillämpningsområde.*

22.1 Koncernstruktur: 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 eller kapitalandelsmetod).
- n) *Behandling i redovisningen [grupp enligt kapitaltäckningsförordningen]*: ska visa redovisningsmetod med konsolidering enligt kapitaltäckningsförordningen (fullständig integrering, proportionell integrering eller kapitalandelsmetod).
- 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 goodwill-belopp 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 vara unik 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 verkligt värde av finansiella tillgångar och skulder som anges till verkligt värde via resultaträkningen ska rapporteras i denna mall. *Hybridkontrakt* innefattar det redovisade värdet av hybridinstrument i sin helhet, som ingår i dessa bokföringsportföljer, dvs. här ingår icke uppdelade hybridinstrument i sin helhet.

23.3 Finansiella 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 i sin helhet, som klassificeras 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 PENSIONSPLANER OCH ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA (44)
134. I dessa mallar redovisas sammantagna 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 bokförts under perioden som personalkostnader för någon typ av pensionsförpliktelse (såväl friplaner som förmånsbestämda pensionsplaner).
- b) *Aktierelaterade ersättningar* innefattar det belopp som bokförts 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.

27.2 Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader (45.3)

141. Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader ska delas upp i följande poster: justeringar av verkligt värde av materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, 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 intäkter 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*. Övrigt eller *Övriga rörelsekostnader*: *Övriga*:
28. RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL (46)
144. Rapport över förändringar i eget kapital visar en avstämning mellan bokfört 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:
- Väsentliga exponeringar som är förfallna till betalning mer än 90 dagar efter förfallodagen.
 - 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 nedskrivna 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 avsättningar för uppkomna men ej rapporterade förluster* 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, förskott och skuldebrev) och exponeringar utanför balansräkningen, utom de exponeringar som innehåses för handel. Exponeringar utanför balansräkningen omfattar följande upphävbbara och oåterkalleliga poster:
- Ingångna låneåtaganden.
 - Utställda finansiella garantier.
 - Övriga ingångna åtaganden.
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 rapporterande 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:
- För exponeringar som har förfallit i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen ska den kategoriseringsmetod som anges i artikel 178 tillämpas.
 - 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.
 - 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:
- Exponeringen uppfyller de avslutskriterier som tillämpas av det rapporterande institutet för att avbryta nedskrivnings- och fallissemangsklassificeringar.
 - Gäldenärens situation har förbättrats i sådan omfattning att fullständig återbetalning, enligt de ursprungliga eller i tillämpliga fall de ändrade villkoren, sannolikt kommer att göras.
 - Gäldenärens inte har 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.
157. När anståndsåtgärder tillämpas på nödlidande exponeringar ska dessa exponeringar anses ha upphört att vara nödlidande om samtliga följande villkor är uppfyllda:
- Tillämpningen av anståndsåtgärder leder inte till bekräftandet i redovisningen av värdeminskning eller fallissemang.
 - 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.
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 uppkomna men ej rapporterade förluster.
- b) Exponeringar för vilka ett fallissemang anses ha inträffat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
161. Beloppen för "Ackumulerad nedskrivning" och "ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk" ska rapporteras i enlighet med punkt 46. "Ackumulerad nedskrivning" avser minskningen av det redovisade värdet på exponeringen, antingen direkt eller genom användningen av ett avsättningskonto. Ackumulerad nedskrivning som redovisas för nödlidande exponeringar ska inte omfatta uppkomna men ej rapporterade förluster. Uppkomna men ej rapporterade förluster ska rapporteras i ackumulerad nedskrivning på exponeringar som inte har förfallit. "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:
- En skillnad till förmån för gäldenären mellan de ändrade villkoren i avtalet och villkoren i det föregående avtalet.
 - 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 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. Vid tillämpning av mall 19 omfattar *skuld* lån, skuldförbindelser och upphävbbara och oåterkalleliga låneåtaganden, men utesluter exponeringar som innehas för handel.
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:
- Ett ändrat avtal som klassificerats som nödlidande innan ändringarna eller som i avsaknad av ändringar skulle klassificeras som nödlidande.
 - De ändringar som har gjorts till ett avtal medför en total eller partiell återföring av skuldavskrivningarna.
 - Institutet godkänner användningen av inbäddade anstånds-klausuler för en gäldenär som är nödlidande eller som skulle betraktas som nödlidande utan användning av dessa klausuler.
 - 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:
- 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.
 - 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.
 - Institutet godkänner användningen av inbäddade anstånds-klausuler 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 gäldenärsnivå på det sätt som det hänvisas till i punkt 168. Bara exponeringar för vilka anståndsåtgärder har tillämpats ska identifieras som anståndsexponeringar.
176. Klassificeringen som anstånd ska upphöra när samtliga följande villkor är uppfyllda:
- Avtalet anses ha förfallit, även om det har omklassificerats från kategorin nödlidande efter det att gäldenären gjort en analys av företagets finansiella tillstånd som visat att det 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 förfallna 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.
178. En exponering med anstånd kan anses vara pressterande 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 ett presterande avtal med anstånd under provperioden eller om det förfallit sedan mer än 30 dagar, ska det klassificeras som nödlidande.
180. *Presterande exponering med anståndsåtgärder* omfattar exponeringar med anstånd som inte uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande. Exponeringar med anstånd under prövning som har omklassificerats från kategorin *nödlidande exponeringar med anstånd* ska rapporteras separat inom presterande exponeringar med anståndsåtgärder i kolumnen *varav: Presterande exponeringar under prövning*. Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder inbegriper exponeringar med anstånd som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande. De nödlidande exponeringarna med anståndsåtgärder inbegriper följande:
- Exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder.
 - Exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder.
 - Exponeringar för vilka de villkor som anges i punkt 157 gäller.
 - Exponeringar med anstånd som har omklassificerats från kategorin presterande exponeringar, inklusive exponeringar under prövning som åter fått anstånd eller har förfallit sedan mer än 30 dagar.
- Exponeringar för vilka punkt 157 är tillämplig ska identifieras separat i kolumnen *varav: Nödlidande exponeringar med anstånd*.
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. Om paketering 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 lån med anståndsåtgärder* för nödlidande exponeringar ska inte inbegripa uppkomna men ej rapporterade förluster. Uppkomna men ej rapporterade förluster ska rapporteras i kolumnen *om 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 kapitalkravförfordningen i jämförelse med de motpartssektorer som används i Finrep-tabellerna.

Tabell 2

Schablonmetod

Exponeringsklasser enligt schablonmetoden (artikel 112 i kapitalkravsförfordningen)	Motpartssektorer i Finrep	Kommentarer
a) Nationella regeringar eller centralbanker	1) Centralbanker 2) Nationella regeringar	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet.
b) Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	2) Nationella regeringar	
c) Offentliga organ	2) Nationella regeringar	
d) Multilaterala utvecklingsbanker	3) Kreditinstitut	
e) Internationella organisationer	2) Nationella regeringar	
f) Institut (dvs. kreditinstitut och värdepappersföretag)	3) Kreditinstitut 4) Andra finansiella företag	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet.
g) Företag	2) Nationella regeringar 4) Andra finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	

Exponeringsklasser enligt schablonmetoden (artikel 112 i kapitalkravsförordningen)	Motpartssektorer i Finrep	Kommentarer
h) Detaljhandel	4) Andra 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 fast egendom	2) Nationella regeringar 3) Kreditinstitut 4) Andra finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
j) Fallerande	1) Centralbanker 2) Nationella regeringar 3) Kreditinstitut 4) Andra finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
ja) Poster förknippade med särskilt hög risk	1) Centralbanker 2) Nationella regeringar 3) Kreditinstitut 4) Andra 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) Andra 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) Nationella regeringar 3) Kreditinstitut 4) Andra 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 kortfristig kreditvärdering	3) Kreditinstitut 4) Andra finansiella företag 5) Icke-finansiella företag	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
n) Fondbolag (fonder)	Aktieinstrument	Investeringar i fondföretag ska klassificeras som aktieinstrument i Finrep, oavsett om kapitalkravsförordningen medger genomlysning.
o) Aktier	Aktieinstrument	I Finrep delas aktieinstrument 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) Nationella regeringar 3) Kreditinstitut	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet.
b) Institut (dvs. kreditinstitut och värdepappersföretag, samt vissa nationella regeringar och multilaterala banker)	2) Nationella regeringar 3) Kreditinstitut 4) Andra finansiella företag	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet.
c) Företag	4) Andra finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet.
d) Detaljhandel	4) Andra finansiella företag 5) Icke-finansiella företag 6) Hushåll	Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet
e) Aktier	Aktieinstrument	I Finrep delas aktieinstrument upp i olika kategorier av finansiella tillgångar
f) Positioner i värdepapperisering	2) Nationella regeringar 3) Kreditinstitut 4) Andra 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 II

"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 1 i bilaga II 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 och allmänna anvisningar
 5. *förlust*: 'ekonomisk förlust' enligt definitionen i artikel 5.2 i CRR. 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. För exponeringar som säkras av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter ska 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. Exponeringsvärdet följer de regler som fastställs i del tre, avdelning II i CRR (se kapitel 2 för institut som använder schablonmetoden och kapitel 3 för institut som använder internmetoden).
 8. Fastighetsvärdet följer de regler som fastställs i del tre, avdelning II i CRR.
 9. 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 rapporteringen av exponeringar och kreditförluster från utlåning där säkerhet ställs i form av 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 samliga 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. Uppskattade förluster ska även 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 (dvs. oavsett av om omförhandling avslutats under perioden eller inte). Eftersom tiden mellan fallissemang och realisation av förlusten kan vara lång, ska förlustestimat (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 iii) ej avslutad omförhandling (förlustestimat ska användas). Rapportering av förluster ska endast omfatta förluster från punkt ii) realisering av säkerheter (faktiska förluster) och punkt 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. Detta innebär att 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 panträterna 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 (exponeringsvärdet 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 har konstaterats för exponeringen i fråga.

5. Anvisningar för specifika positioner

Kolumn	
010	<p>Summa förluster som härrör från lån upp till referensprocentsatsen</p> <p>Artikel 101.1 a och d i CRR.</p> <p>Marknadsvärde och pantlånevärde enligt artikel 4.74 och 4.76 i CRR.</p> <p>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</p> <p>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 III

"BILAGA IX

INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING OM STORA EXPONERINGAR OCH KONCENTRATIONSRIK

Innehållsförteckning

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER	617
1. Struktur och praxis	617
DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER	617
1. Rapporteringen av stora exponeringar (LE) – omfattning och nivå	617
2. LE-mallens struktur	618
3. Definitioner för LE-rapporteringen	619
4. Mall för begränsningar i fråga om stora exponeringar	620
4.1 Instruktioner för särskilda rader	620
5. Mallen LE1: Identifiering av motparten	620
5.1 Instruktioner för särskilda kolumner	620
6. Mallen LE2: Exponeringar utanför eller i handelslagret	622
6.1 Instruktioner för särskilda kolumner	622
7. Mallen LE3: Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning	628
7.1 Instruktioner för särskilda kolumner	628
8. Mallen LE 4: Förfalloperioder för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter	629
8.1 Instruktioner för särskilda kolumner	629
9. Mallen LE5: Förfalloperioder 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	630
9.1 Instruktioner för särskilda kolumner	630

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER**1. Struktur och praxis**

1. Rapporteringsramen för stora exponeringar ('LE') ska omfatta sex mallar som innehåller följande information:
 - a. Gräns 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. Förfalloperioder för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter (mallen LE4).
 - f. Förfalloperioder för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn: 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 validering 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 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) 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 kapitalkravsförordningen 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 kapitalkravsförordningen ska rapporteras, inklusive de stora exponeringar som inte ska beaktas för att följa den gräns för stora exponeringar som fastställs i artikel 395 i kapitalkravsförordningen.
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 kapitalkravsförordningen på koncernnivå, ska de moderinstitutet i en medlemsstat som omfattas av del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen 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 kapitalkravsförordningen 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 kapitalkravsförordningen 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 institutet 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 kapitalkravsförordningen.
10. Kolumnerna i mallarna LE4 och LE5 ska ange information om vilka förfalloperioder 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

11. *grupp av kunder med inbördes anknytning*: definieras i artikel 4.1 39 i kapitalkravsförordningen.
12. *oreglerade enheter i den finansiella sektorn*: definieras i artikel 142.15 i kapitalkravsförordningen.
13. *institut*: definieras i artikel 4.1 3 i kapitalkravsförordningen.
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 kapitalkravsförordningen. Framför allt ska konverteringsfaktorer för krediter inte tillämpas för poster utanför balansräkningen.
16. *Exponeringar* definieras i artikel 389 i kapitalkravsförordningen och ska avse följande:
 - a. Varje tillgångspost eller post utanför balansräkningen utanför eller i handelslagret, inklusive de poster som anges i artikel 400 i kapitalkravsförordningen, men exklusive poster som omfattas av artikel 390.6 a–d i kapitalkravsförordningen.
 - b. *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 kapitalkravsförordningen.
 - c. 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 kapitalkravsförordningen. Det exponeringsvärde för ett derivatinstrument som ingår i förteckningen i bilaga II i kapitalkravsförordningen 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 kapitalkravsförordningen 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 kapitalkravsförordningen.
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 kapitalkravsförordningen.
20. Omvända repor som omfattas av rapporteringen för stora exponeringar ska rapporteras i enlighet med artikel 402.3 i kapitalkravsförordningen. Förutsatt att kriterierna i artikel 402.3 i kapitalkravsförordningen 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

Rad	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	<p>Icke-institut</p> <p>Artiklarna 395.1, 458.2 d ii, 458.10 och 459 b i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Den tillämpliga beloppsgränsen för andra motparter än institut ska rapporteras. Detta belopp är 25 % av det godtagbara kapital som rapporteras i rad 220 i bilaga I mall 4, om inte en restriktivare procentandel tillämpas på grund av tillämpning av nationella åtgärder i enlighet med artikel 458 i kapitalkravsförordningen eller de delegerade akter som har fastställts i överensstämmelse med artikel 459 b i kapitalkravsförordningen.</p>
020	<p>Institut</p> <p>Artiklarna 395.1, 458.2 d ii, 458.10 och 459 b i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Den tillämpliga beloppsgränsen för motparter som är institut ska rapporteras. Enligt artikel 395.1 i kapitalkravsförordningen 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 kapitalkravsförordningen), ska 25 % av det godtagbara kapitalet rapporteras. — Om 150 miljoner euro (eller ett lägre gränsvärde än 150 miljoner euro som den behöriga myndigheten har fastställt i enlighet med artikel 395.1 tredje stycket i kapitalkravsförordningen) överstiger 25 % av institutets godtagbara kapital, ska 150 miljoner (eller det lägre gränsvärde som fastställts av den behöriga myndigheten) rapporteras. Om institutet har fastställt ett lägre gränsvärde vad gäller dess godtagbara kapital, i enlighet med kraven i artikel 395.1 andra stycket i kapitalkravsförordningen, 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 kapitalkravsförordningen eller europeiska delegerade akter som har antagits i överensstämmelse med artikel 459 b i kapitalkravsförordningen.</p>
030	<p>Institut i %</p> <p>Artiklarna 395.1 och 459 a i kapitalkravsförordningen.</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>Instituten ska rapportera identifieringen av alla motparter för vilka de lämnar information. Detta ska omfatta samtliga koder som lämnas enligt kolumn 010 i mallarna LE2–LE5.</p> <p>Enligt artikel 394.1 a i kapitalkravsförordningen ska institut rapportera identifieringen av den motpart gentemot vilken de har en stor exponering i enlighet med definitionen i artikel 392 i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Enligt artikel 394.2 a i kapitalkravsförordningen 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>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
010	<p>Kod</p> <p>Koden identifierar raden och måste vara unik för varje rad i tabellen.</p> <p>Koden ska motsvara koden för gruppen när det finns en grupp av kunder med inbördes anknytning. I alla övriga fall ska koden motsvara den enskilda motparten.</p> <p>Kodens sammansättning fastställs utifrån det nationella rapporteringssystemet, om det inte finns en enhetlig kodifiering inom unionen.</p> <p>För en grupp av kunder med inbördes anknytning ska den kod som rapporteras vara koden för moderföretaget. När 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. Denna kod ska användas på ett enhetligt sätt över tid.</p>
020	<p>Namn</p> <p>Namnet ska motsvara namnet på gruppen när det finns en grupp av kunder med inbördes anknytning. 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> <p>För en grupp av kunder med inbördes anknytning ska den LEI-kod som rapporteras vara koden för moderföretaget. När 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. Denna kod ska användas på ett enhetligt sätt över tid.</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, <i>Balance of Payments Vademecum</i>).</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 förvaltning, iii) kreditinstitut, iv) övriga finansiella bolag, v) icke-finansiella bolag och 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>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<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 pensionsfundsverksamhet 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 kapitalkravsförordningen.</p> <p>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.</p>

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>Se kolumn 010 i mallen LE1.</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 kapitalkravsförordningen</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 kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen 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>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
	<p>Dessa kolumner ska innehålla den ursprungliga exponeringen, dvs. exponeringsvärdet utan hänsyn till värdejusteringar och avsättningar, som ska dras av i kolumn 210.</p> <p>Definition och beräkning av exponeringsvärdet fastställs i artiklarna 389 och 390 i kapitalkravsförordningen. Värderingen av tillgångsposter och poster utanför balansräkningen ska utföras i enlighet med den redovisningsram som institutet ska följa i överensstämmelse med artikel 24 i kapitalkravsförordningen.</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 379.6 a–d ska inte ingå i dessa kolumner.</p> <p>Ursprungliga exponeringar ska omfatta alla tillgångsposter och poster utanför balansräkningen enligt artikel 400 i kapitalkravsförordningen. Undantagen ska dras av i enlighet med artikel 395.1 i kapitalkravsförordningen 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</p> <p>Artikel 178 i kapitalkravsförordningen.</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>Aktieinstrument</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 kapitalkravsförordningen.</p> <p>De instrument som ska rapporteras i denna kolumn ska omfatta derivat som ingår i förteckningen i bilaga II till kapitalkravsförordningen samt transaktioner med lång avvecklingscykel enligt definitionen i artikel 272.2 i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Kreditderivat som omfattas av motpartsrisk ska ingå i denna kolumn.</p>
090–110	<p>Poster utanför balansräkningen</p> <p>Bilaga I i kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen som inte ingår i ovannämnda kategorier. Exponeringsvärdet för en enda rättslig förpliktelse som följer av avtal om produktövergripande netting med en motpart till institutet ska rapporteras i denna kolumn.</p>
120–180	<p>Indirekta exponeringar</p> <p>Artikel 403 i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Enligt artikel 403 i kapitalkravsförordningen 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 kapitalkravsförordningen. 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>Institutet ska rapportera det ursprungliga beloppet för indirekta exponeringar i kolumnen motsvarande den typ av direkt exponering som har garanterats eller som har pantsäkerhet. 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 kapitalkravsförordningen.</p>
120	<p>Skuldinstrument</p> <p>Se kolumn 060.</p>
130	<p>Aktieinstrument</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 kapitalkravsförordningen.</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 24, 34, 110 och 111 i kapitalkravsförordningen.</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 i kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen.</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 4.71 och 395 i kapitalkravsförordningen.</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 4.71 i kapitalkravsförordningen.</p>
240–310	<p>(–) Godtagbara kreditriskreducerande metoder</p> <p>Artiklarna 399 och 401–403 i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Kreditriskreducering enligt definitionen i artikel 4.57 i kapitalkravsförordningen.</p> <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 kapitalkravsförordningen.</p> <p>De kreditriskreducerande metoderna kan ha tre olika effekter i regelsystemet för stora exponeringar: substitutionseffekt, annat betalt kreditriskskydd än substitutionseffekt och behandling av fastigheter.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
240–290	<p>(–) Substitutionseffekt för godtagbara kreditriskreducerande metoder</p> <p>Artikel 403 i kapitalkravsförordningen.</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 kapitalkravsförordningen.</p> <p>Institutet ska rapportera de belopp för betalt kreditriskskydd såsom det definieras i artikel 4.58 i kapitalkravsförordningen som har dragits av från exponeringsvärdet på grund av tillämpning av artikel 401 i kapitalkravsförordningen.</p>
310	<p>(–) Fastigheter</p> <p>Artikel 402 i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Institutet ska rapportera de belopp som har dragits av från exponeringsvärdet på grund av tillämpning av artikel 402 i kapitalkravsförordningen.</p>
320	<p>(–) Undantagna belopp</p> <p>Artikel 400 i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Institutet ska rapportera de belopp som har undantagits från regelsystemet för stora exponeringar.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
330–350	<p>Exponeringsvärde efter tillämpning av undantag och kreditriskreducering</p> <p>Artikel 394.1 d i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Institutet ska rapportera exponeringsbeloppet sedan man tagit hänsyn till effekten av undantagen och kreditriskreduceringen, som beräknats enligt artikel 395.1 i kapitalkravsförordningen.</p>
330	<p>Totalt</p> <p>Denna kolumn ska omfatta det belopp som ska beaktas för att följa den gräns för stora exponeringar som anges i artikel 395.</p>
340	<p>Varav: Verksamhet utanför handelslagret</p> <p>Institutet ska rapportera den totala exponeringen sedan undantag har tillämpats och effekten av kreditriskreduceringen utanför handelslagret har beaktats.</p>
350	<p>% av godtagbart kapital</p> <p>Institutet ska rapportera exponeringsvärdets procentandel efter tillämpning av undantag och kreditriskreducering som avser institutets godtagbara kapital enligt definitionen i artikel 4.71 i kapitalkravsförordningen.</p>

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	<p>Kod</p> <p>Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen.</p> <p>Koden för varje enskild motpart som tillhör grupperna av kunder med inbördes anknytning ska rapporteras.</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 010 i mallen LE1.</p> <p>När en kund ingår i flera olika grupper av kunder med inbördes anknytning, ska den rapporteras tillhöra samtliga grupper av kunder med inbördes anknytning.</p>
030	<p>Transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar</p> <p>Se kolumn 030 i mallen LE2.</p>

Kolumn	Rättsliga hänvisningar och instruktioner
040	<p>Typ av anknytning</p> <p>Vilken typ av anknytning som föreligger mellan den enskilda enheten och gruppen av kunder med inbördes anknytning ska anges med hjälp av antingen</p> <p>'a)' vilket avser artikel 4.39 a i kapitalkravsförordningen (kontroll), eller</p> <p>'b)' vilket avser artikel 4.39 b i kapitalkravsförordningen (inbördes anknytning).</p>
050–360	<p>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.</p> <p>Övriga instruktioner är desamma som för mallen LE2.</p>

8. **C 30.00 Förfalloperioder 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	<p>Kod</p> <p>Koden identifierar raden och måste vara unik för varje rad i tabellen.</p> <p>Se kolumn 010 i mallen LE1.</p>
020–250	<p>Förfalloperioder för exponeringen</p> <p>Artikel 394.2 e i kapitalkravsförordningen.</p> <p>Institutet ska rapportera denna information för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn.</p> <p>Förfalloperioderna 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.</p> <p>För varje exponeringsvärde före tillämpning av undantag och kreditriskreducering (kolumn 210 i mallen LE2) ska de förväntade förfallande beloppen hänföras till respektive period. Detta innebär att en exponering kan komma att fördelas över olika kolumner. Instrument som inte har en fast löptid, t.ex. aktier, ska ingå i kolumnen 'obestämd löptid'.</p> <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 förfalloperioderna 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 förfalloperioder. För avtalad utlåning på termin (forward deposits) innebär detta alltså inlåningens löptidsstruktur, för finansiella garantier den underliggande finansiella tillgångens löptidsstruktur, för outnyttjade möjligheter till låneåtaganden lånets löptidsstruktur samt för andra åtaganden åtagandets löptidsstruktur.</p> <p>När det gäller indirekta exponeringar ska fördelningen i förfalloperioder göras på grundval av löptiden för de garanterade transaktioner som genererar den direkta exponeringen.</p>

9. **C 31.00 Förfalloperioder 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 LE 5)**

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	Kod Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen. Se kolumn 010 i mallen LE1.
020	Gruppkod Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen. Se kolumn 020 i mallen LE3.
030–260	Förfalloperioder för exponeringarna Se kolumnerna 020–250 i mallen LE4.”

ISSN 1977-0820 (elektronisk utgåva)
ISSN 1725-2628 (pappersutgåva)



Europeiska unionens publikationsbyrå
2985 Luxemburg
LUXEMBURG

SV