

Finansinspektionens författningssamling

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



Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter;

beslutade den xx månad 2016.

FFFS 2016:xx

Utkom från trycket

Ange datum

BOKFÖRINGSNÄMNDEN

Ink. 2016 -03- 0 3

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 15 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken, 4–7 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, 5 kap. 2 § 11 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, 6 § förordningen (1970:68) om tillsyn över Svenska skeppshypotekskassan, 6 kap. 1 § 63 förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden, och 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. att bilagorna 1 och 2 till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter ska ha följande lydelse.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången för rapportering som avser balansdag den 30 september 2016.

ERIK THEDÉEN

Staffan Boström

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS	

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

BOKFÖRINGSNÄMNDEN

Ink. 2016 -03- 03

RÄKENSKAPSÅR

RÄKENSKAPSÅR SOM UPPGIFTERNA AVSER	
Fr.o.m. (AAAA MMDD)	T.o.m. (AAAA MMDD)

Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen
Vissa uppgifter kommer att lämnas till Sveriges riksbank och
Statistiska centralbyrån.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. Balansräkning
- B. Resultaträkning
- C. Specifikationer: Balansräkning
- D. Specifikationer: Resultaträkning
- E. Specifikationer: Svenska filialer i utlandet
- F. Specifikationer: Årsbokslut

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas (ifylles endast om rapporten ej lämnas via internet)

Chefsjänstemans namnteckning	Datum

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
www.fi.se

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

A. BALANSRÄKNING

Tillgångar

A1	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	
A2	Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	
A3	Utlåning till kreditinstitut	
A4	Utlåning till allmänheten	
A5	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	
A6	Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7, A8 och A9)	
A7	Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	
A8	Aktier och andelar i koncernföretag	
A9	Ägarintressen i övriga företag	
A10	Tillgångar i försäkringsrörelsen	
A11	Immateriella anläggningstillgångar	
A12	Materiella tillgångar	
A13	Tecknat ej inbetalt kapital	
A14	Övriga tillgångar	
A15	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	
A16	Summa tillgångar (A1 : A15)	=
A17	Koncernfordringar	

Skulder, avsättningar och eget kapital

A18	Skulder till kreditinstitut	
A19	In- och upplåning från allmänheten	
A20	Emitterade värdepapper	
A21	Skulder i försäkringsrörelsen	
A22	Övriga skulder	
A23	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	
A24	Avsättningar	
A25	Efterställda skulder	
A26	Obeskattade reserver	
A27	Minoritetsintressen	
A28	Aktiekapital / Grundfond / Insatskapital	
A29	Överkursfond	
A30	Uppskrivningsfond	
A31	Andra fonder	
A32	Balanserad vinst eller förlust	
A33	Periodens/årets resultat	
A34	Summa skulder m.m. (A18 : A33)	=
A35	Koncernskulder	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

A. BALANSRÄKNING**Tillgångar**

A36 Balansräkning, redovisat värde tillgångar (A37 : A41)

Specifikation av A36 per typ av instrument (de fyra största)

A37	1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A38	2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A39	3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A40	4	<input type="text"/>	<input type="text"/>

A41 Övrigt

Skulder

A42 Balansräkning, redovisat värde skulder (A43 : A47)

Specifikation av A42 per typ av instrument (de fyra största)

A43	1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A44	2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A45	3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A46	4	<input type="text"/>	<input type="text"/>

A47 Övrigt

Orealiserade vinster

A48 Orealiserade vinster i balanserade vinstmedel

Specifikation: Värdepappersbolag

A49 Förvaltade fonders sammanlagda fondvärde

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

B. RESULTATRÄKNING

B1	Ränteintäkter	
B2	Leasingintäkter	
B3	Räntekostnader	
B4	Erhållna utdelningar	
B5	Provisionsintäkter	
B6	Provisionskostnader	
B7	Nettoreultat av finansiella transaktioner	
B8	Övriga rörelseintäkter	
B9	Summa intäkter (B1 : B8)	=
B10	Allmänna administrationskostnader	
B11	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	
B12	Övriga rörelsekostnader	
B13	Summa kostnader före kreditförluster (B10 : B12)	=
B14	Resultat före kreditförluster (B9+B13)	=
B15	Kreditförluster, netto	
B16	Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	
B17	Aterföringar av nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar	
B18	Andelar i ägarintressens resultat	
B19	Resultat från försäkringsrörelsen	
B20	Rörelseresultat (B14 : B19)	=
B21	Resultat intjänat före förvärv	
B22	Bokslutsdispositioner	
B23	Skatt	
B24	Periodens/årets resultat från kvarvarande verksamhet (B20 : B23)	=
B25	Periodens/årets resultat från avvecklad verksamhet, efter skatt	
B26	Realisationsresultat från avyttring av avvecklad verksamhet, efter skatt	
B27	Periodens/årets resultat (B24 : B26)	=
B28	-varav resultat hänförligt till minoritetsintressen	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

B. RESULTATRÄKNING**Effekter av verkligt värde-optionen (VVO)**

B29 Nettobelopp i resultaträkningen hänförligt till poster värderade enligt VVO

Specifikation av påverkan på resultaträkningen

B30 Ackumulerat orealiserat resultat på tillgångar och skulder klassificerade enligt VVO

Orealiserade vinster i årets resultat per instrument

Specifikation av beloppsmässigt väsentliga typer av instrument (de fyra största)

B31	1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
B32	2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
B33	3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
B34	4	<input type="text"/>	<input type="text"/>

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

C. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

Utlåning till kreditinstitut (A3)

C1	Riksbanken	
C2	Svenska banker	
C3	Svenska kreditmarknadsföretag	
C4	Svenska värdepappersbolag	
C5	Utländska kreditinstitut	
C6	Övriga kreditinstitut	

Utlåning till allmänheten (A4)

C7	Svenska kommuner och landsting	
C8	Svenska icke-finansiella företag	
C9	Svenska hushåll exkl. personliga företagare	
C10	Svenska personliga företagare	
C11	Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	
C12	Riksgäldskontoret	
C13	Svenska försäkringsföretag	
C14	Svenska värdepappersfonder och specialfonder	
C15	Övrig svensk allmänhet	
C16	Utländsk allmänhet	

Svenska icke-finansiella företag enligt SNI-kodning (C8)

C17	A. Jordbruk, skogsbruk och fiske	
C18	B. Utvinning av mineral	
C19	C. Tillverkning	
C20	D. Försörjning av el, gas, värme och kyla	
C21	E. Vattenförsörjning	
C22	F. Byggverksamhet	
C23	G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	
C24	H. Transport och magasinering	
C25	I. Hotell- och restaurangverksamhet	
C26	J. Information- och kommunikationsverksamhet	
C27	K. Finans- och försäkringsverksamhet	
C28	L. Fastighetsverksamhet	
C29	M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	
C30	N. Uthyrning, fastighetsservice, resejänster och andra stödtjänster	
C31	O. Offentlig förvaltning och försvar	
C32	P. Utbildning	
C33	Q. Vård och omsorg	
C34	R. Kultur, nöje och fritid	
C35	S. Annan serviceverksamhet	
C36	T. Förvärvsarbete i hushåll	
C37	U. Verksamhet vid internationella organisationer	
C38	Övrigt, ej fördelat max 10 % av C8 (för VP-bolag 100% av C8)	

Utlåning till allmänheten avseende värdepappershandel (A4)

C39	Utlåning över belåningsvärdet	
C40	Av kunder ställda tilläggsäkerheter	

Aktier och andelar, övriga (A6)

C41	Aktier	
C42	Derivatinstrument	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

C. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

C43	Värdepappersfonder och specialfonder	
C44	-varav svenskregistrerade	
C45	Övrigt	

Värdepappersfonder och specialfonder, svenskregistrerade (C44)

C46	Förvaltarregistrerat fondbesittare svenska hushåll	
C47	Förvaltarregistrerat fondbesittare svenska icke-finansiella företag	
C48	Förvaltarregistrerat fondbesittare övriga	

Materiella tillgångar (A12)

C49	Inventarier	
C50	Leasingobjekt	
C51	Byggnader och mark för inrymmande av egna lokaler	
C52	Byggnader och mark övertagna för skyddande av fordran	
C53	Övrigt, byggnader och mark	

Leasingobjekt (C44)

C54	Riksbanken	
C55	Svenska banker	
C56	Svenska kreditmarknadsföretag	
C57	Svenska värdepappersbolag	
C58	Utländska kreditinstitut	
C59	Övriga kreditinstitut	

Leasingobjekt (C44)

C60	Svenska kommuner och landsting	
C61	Svenska icke-finansiella företag	
C62	Svenska hushåll exkl. personliga företagare	
C63	Svenska personliga företagare	
C64	Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	
C65	Riksgäldskontoret	
C66	Svenska försäkringsföretag	
C67	Svenska värdepappersfonder och specialfonder	
C68	Övrig svensk allmänhet	
C69	Utländsk allmänhet	

Övriga tillgångar (A14)

C70	Derivatinstrument	
C71	Skattefordran	
C72	Fondlikvidfordringar	
C73	Övriga	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

C. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

Utlåning till kreditinstitut och allmänheten, övriga tillgångar samt poster inom linjen (A3, A4, A14)

Normala lånefordringar och problemlån

C74	Redovisat värde för normala lånefordringar	
C75	Redovisat värde för problemlån efter reserveringar, totalt	
C76	Redovisat värde för problemlån efter reserveringar, för vilka reservering skett	

Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar

C77	Ingående balans för reserveringar för lånefordringar	
C78	Periodens reserveringar	
C79	Återförda reserveringar	
C80	Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	
C81	Övriga justeringar	
C82	Utgående balans, reserveringar för lånefordringar (C77 : C81)	

Specifik reservering för kollektivt värderade lånefordringar

C83	Ingående balans för reserveringar för lånefordringar	
C84	Periodens reserveringar	
C85	Återförda reserveringar	
C86	Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	
C87	Övriga justeringar	
C88	Utgående balans, reserveringar för lånefordringar (C83 : C87)	

Kollektiv reservering för inträffade men ännu inte rapporterade förluster

C89	Ingående balans för reserveringar för lånefordringar	
C90	Periodens reserveringar	
C91	Återförda reserveringar	
C92	Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	
C93	Övriga justeringar	
C94	Utgående balans, reserveringar för lånefordringar (C89 : C93)	

Lånefordringar som beviljats en eftergift

C95	Redovisat värde för lånefordringar som beviljats en eftergift, totalt	
C96	Ackumulerade reserveringar avseende lånefordringar som beviljats en eftergift	

Utgående balans, reserveringar för lånefordringar (C82, C88, C94)

C97	Reservering avseende utlåning till kreditinstitut och allmänheten exklusive leasing	
C98	Reservering avseende leasing	
C99	Övriga reserveringar	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

C. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

Utgående balans, reserveringar för lånefordringar (C82, C88, C94)

C100 Svenska kommuner och landsting	
C101 Svenska icke-finansiella företag	
C102 Svenska hushåll exkl. personliga företagare	
C103 Svenska personliga företagare	
C104 Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	
C105 Riksgäldskontoret	
C106 Svenska försäkringsföretag	
C107 Svenska värdepappersfonder och specialfonder	
C108 Övrig svensk allmänhet	
C109 Utländsk allmänhet	
C110 Övriga reserveringar (ej allmänheten)	

Svenska icke-finansiella företag enligt SNI-kodning (C101)

C111 A. Jordbruk, skogsbruk och fiske	
C112 B. Utvinning av mineral	
C113 C. Tillverkning	
C114 D. Försörjning av el, gas, värme och kyla	
C115 E. Vattenförsörjning	
C116 F. Byggverksamhet	
C117 G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	
C118 H. Transport och magasinering	
C119 I. Hotell- och restaurangverksamhet	
C120 J. Information- och kommunikationsverksamhet	
C121 K. Finans- och försäkringsverksamhet	
C122 L. Fastighetsverksamhet	
C123 M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	
C124 N. Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	
C125 O. Offentlig förvaltning och försvar	
C126 P. Utbildning	
C127 Q. Vård och omsorg	
C128 R. Kultur, nöje och fritid	
C129 S. Annan serviceverksamhet	
C130 T. Förvärvsarbete i hushåll	
C131 U. Verksamhet vid internationella organisationer	
C132 Övrigt, ej fördelat max 10 % av C101 (för VP-bolag 100% av C101)	

Skulder till kreditinstitut (A18)

C133 Riksbanken	
C134 Svenska banker	
C135 Svenska kreditmarknadsföretag	
C136 Svenska värdepappersbolag	
C137 Utländska kreditinstitut	
C138 Övriga kreditinstitut	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

C. SPECIFIKATIONER: BALANSRÄKNING

In- och upplåning från allmänheten (A19)

C139 Inlåning	
C140 -varav inlåning från svenska försäkringsföretag	
C141 Upplåning	
C142 -varav upplåning från svenska försäkringsföretag	

In- och upplåning från allmänheten (A19)

C143 Svenska kommuner och landsting	
C144 Svenska icke-finansiella företag	
C145 Svenska hushåll exkl. personliga företagare	
C146 Svenska personliga företagare	
C147 Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	
C148 Riksgäldskontoret	
C149 Svenska försäkringsföretag	
C150 Svenska värdepappersfonder och specialfonder	
C151 Övrig svensk allmänhet	
C152 Utländsk allmänhet	

Svenska icke-finansiella företag enligt SNI-kodning (C144)

C153 A. Jordbruk, skogsbruk och fiske	
C154 B. Utvinning av mineral	
C155 C. Tillverkning	
C156 D. Försörjning av el, gas, värme och kyla	
C157 E. Vattenförsörjning	
C158 F. Byggverksamhet	
C159 G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	
C160 H. Transport och magasinering	
C161 I. Hotell- och restaurangverksamhet	
C162 J. Information- och kommunikationsverksamhet	
C163 K. Finans- och försäkringsverksamhet	
C164 L. Fastighetsverksamhet	
C165 M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	
C166 N. Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	
C167 O. Offentlig förvaltning och försvar	
C168 P. Utbildning	
C169 Q. Vård och omsorg	
C170 R. Kultur, nöje och fritid	
C171 S. Annan serviceverksamhet	
C172 T. Förvärvsarbete i hushåll	
C173 U. Verksamhet vid internationella organisationer	
C174 Övrigt, ej fördelat max 10 % av C144 (för VP-bolag 100% av C144)	

Övriga skulder (A22)

C175 Derivatinstrument	
C176 Skatteskuld	
C177 Fondlikvidskulder	
C178 Övriga	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

F. SPECIFIKATIONER: ÅRSBOKSLUT

Specifikation Balansräkning

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. (A2)

F1	Belåningsbara statspapper	
F2	Andra belåningsbara värdepapper	

Belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper (A2, A5)

Anläggningstillgångar

F3	Svenska staten	
F4	Svenska kommuner och landsting	
F5	Svenska bostadsinstitut	
F6	Svenska icke-finansiella företag	
F7	Övriga svenska finansiella företag	
F8	Utländska stater	
F9	Övriga utländska emittenter	
F10	Summa (F3 : F9)	=
F11	- varav efterställt	

Omsättningstillgångar

F12	Svenska staten	
F13	Svenska kommuner och landsting	
F14	Svenska bostadsinstitut	
F15	Svenska icke-finansiella företag	
F16	Övriga svenska finansiella företag	
F17	Utländska stater	
F18	Övriga utländska emittenter	
F19	Summa (F12 : F18)	=
F20	- varav efterställt	

Belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper (A2, A5)

F21	Bokförda värdet av tillgångar hos mottagande part vid en oäkta återköpstransaktion	
F22	Övrigt	

Immateriella anläggningstillgångar (A11)

F23	Goodwill	
F24	Andra immateriella anläggningstillgångar	

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (A15)

F25	Upplupna räntor	
F26	Övrigt	

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (A23)

F27	Upplupna räntor	
F28	Övrigt	

Avsättningar (A24)

F29	Avsättningar för pensioner m.m.	
F30	Avsättningar för skatter	
F31	Övriga avsättningar	

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

F. SPECIFIKATIONER: ÅRSBOKSLUT

Obeskattade reserver (A26)

F32 Ackumulerade avskrivningar över plan, leasingobjekt	
F33 Ackumulerade avskrivningar över plan, övriga tillgångar	
F34 Ersättningsfond	
F35 Periodiseringsfonder	
F36 Andra obeskattade reserver	

Specifikation Eget kapital

Aktiekapital/grundfond/insatskapital; överkursfond; uppskrivningsfond;
andra fonder; balanserad vinst eller förlust; årets resultat (A28 : A33)

F37 Ingående eget kapital enligt fastställd balansräkning	
F38 Förändring av uppskrivningsfond	
F39 Förändring av fond för verkligt värde	
F40 Förändring av fond för utvecklingsutgifter	
F41 Nyemission och avsättning till överkursfond	
F42 Fondemission	
F43 Aktieägartillskott	
F44 Inlösen av egna aktier	
F45 Utgifter för förvärv av egna aktier	
F46 Inkomster från avyttring av egna aktier	
F47 Avsättning till reservfond	
F48 Utdelning för föregående år	
F49 Förskjutning mellan bundet och fritt kapital	
F50 Koncernbidrag som ej förs via resultaträkning	
F51 Skatteeffekt av koncernbidrag	
F52 Övriga förändringar	
F53 Redovisat årsresultat	

F54 Totalt (F37 : F53)	=	
------------------------	---	--

Föreslagen utdelning för räkenskapsåret

F55 Totalt	
------------	--

STANDARDRAPPORT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

F. SPECIFIKATIONER: ÅRSBOKSLUT

Specifikation Resultaträkning

Erhållna utdelningar (B4)

F56	Aktier och andelar, övriga	
F57	Intresseföretag och gemensamt styrda företag	
F58	Koncernföretag	
F59	Ägarintressen i övriga företag	

Koncernföretag (F58)

F60	Erhållna koncernbidrag jämställda med utdelning	
F61	Övrigt	

Övriga rörelseintäkter (B8)

F62	Driftnetto övertagna fastigheter	
F63	Övrigt	

Bokslutsdispositioner (B22)

F64	Avräkning av pensioner	
F65	Lämnade/erhållna koncernbidrag	
F66	Leasingobjekt, avskrivningar över plan	
F67	Avsättning till ersättningsfond	
F68	Förändring av periodiseringsfonder	
F69	Övriga bokslutsdispositioner	

Skatt (B23)

F70	Skatt på årets resultat	
F71	Övriga skatter	

Specifikation Uppgifter

Information om företaget

F72	Antal anställda	st	
F73	Antal anställda omräknat till heltidstjänster	st	
F74	Antal arbetsställen (F75 : F76)	=	
F75	- i Sverige	st	
F76	- i utlandet	st	
F77	Antal bankautomater ägda av kreditinstitut	st	

Innehav av egna aktier

F78	Marknadsvärde	
F79	Antal	st

Bilaga 2

Ink. 2016 -03- 03

Anvisningar till blankett Standardrapport

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

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

Upplysningar ska lämnas om hur stor effekt den så kallade verkligt värde-optionen har på balansräkning och resultaträkning på raderna A36–A48 respektive B31–B36.

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

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

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

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

Rapportering av kvartalsuppgifter

Kvartalsuppgifter rapporteras enligt avsnitt A–E:

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

Rapportering av årsbokslutsuppgifter

Förutom kvartalsuppgifter rapporteras vid årsbokslut också uppgifter enligt avsnitt F.

Filialers rapportering

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

- Avsnitt A Samtliga uppgifter
- Avsnitt B Samtliga uppgifter
- Avsnitt C C74–C99

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

Undantag från inrapportering

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

- Avsnitt C C17–C38, C111–C132

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

- Avsnitt C C44, C46–C48

A. Balansräkning

A3	<i>Kreditinstitut (sektorkod från och med 2014-10-01)</i>
A18	Med kreditinstitut avses SCB:s sektorkoder med följande beteckning: Centralbanker Banker (utom centralbanker) Bankfilialer till banker i utlandet Bostadsinstitut Andra monetära kreditmarknadsföretag Monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer Icke-monetära kreditmarknadsföretag Icke-monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer.
A4	<i>Allmänhet</i>
A19	Allt som inte avser kreditinstitut definieras som <i>allmänhet</i> . C41–C45 Aktier och andelar Värdepappersfonder och specialfonder redovisas som en del av aktier och andelar. Under C44 redovisas svenskregistrerade värdepappersfonder och specialfonder. C46–C49 Värdepappersfonder och specialfonder, svenskregistrerade Innehav av svenskregistrerade fonder specificeras på svenska hushåll, svenska icke-finansiella företag, övriga svenska ägare samt utlandet och eget innehav.
A17	<i>Koncernfordringar och koncernskulder</i>
A35	Här redovisas sådana fordringar och skulder som ett företag har på samtliga koncernföretag. Koncernföretag definieras i enlighet med 1 kap. 4 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncerner som ingår i andra koncerner ska redovisa fordringar och skulder på koncernföretag utanför den rapporterade koncernen här.

Remissexemplar 2016-03-01

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

B. Resultaträkning

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

C. Specifikationer: Balansräkning

- C2 *Svenska banker*
C55 Med svenska banker avses bankaktiebolag, sparbank och
C134 medlemsbank samt filialer till utländska bankföretag i Sverige.
- C3 *Svenska kreditmarknadsföretag*
C56 Med kreditmarknadsföretag avses företag som har tillstånd
C135 enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Svenska kreditmarknadsföretag omfattar även: Svenska skeppshypotekskassan och Sveriges allmänna hypoteksbank samt filialer till utländska kreditföretag i Sverige.
- C4 *Svenska värdepappersbolag*
C57 Företag som har tillstånd enligt lagen (2007:528) om värde-
C136 pappersmarknaden samt filialer till utländska värdepappersbolag i Sverige.
- C5 *Utländska kreditinstitut*
C58 Utländska kreditinstitut inklusive internationella bankinrätt-
C137 ningar enligt definitionen i 1 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

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

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

C17–C38 *Branschfördelning*
C111–C132 Branschfördelning av sektorn svenska icke-finansiella företag
C153–C174 (sektorkod 110).

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

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

C39 *Utlåning över belåningsvärdet*
Avser utlåning som inte täcks av säkerheter utifrån den nationella branschföreningens rekommenderade belåningsvärden eller företagets internt satta belåningsvärden. Om företagets interna belåningsvärden överskrider den nationella branschföreningens rekommendationer, ska överbelåningen räknas från branschföreningens rekommenderade belåningsvärde.

Beloppet redovisas brutto utan hänsyn till eventuellt ställda tilläggsäkerheter.

C40 *Av kunder ställda tilläggsäkerheter*
Värdet av tilläggsäkerheter avseende utlåning över belåningsvärdet.

C74–C76 *Problemlån*
Lånefordringar ska klassificeras som problemlån om de uppfyller kriterierna i del 2, bilaga V, punkterna 145–148 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013¹. Vid klassificeringen av lånefordringar som problemlån ska även punkt 150, 154 och 155 i genomförandeförordningen tillämpas. Lånefordringar upphör att vara problemlån då samtliga kriterier i punkterna 156 och 157 i genomförandeförordningen har uppfyllts.

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

¹ EUT L 191, 28.06.2014, s. 1 (Celex 32014R0680).

Remissexemplar 2016-03-01

- C74 *Redovisat värde för normala lånefordringar*
Avser redovisat värde för samtliga lånefordringar som inte har klassificerats som problemlån. Redovisat värde på normala lånefordringar ska reduceras med kollektiva reserveringar enligt anvisningar för uppgift C94.
- C75 *Redovisat värde för problemlån efter reserveringar, totalt*
Avser redovisat värde efter reserveringar för samtliga lånefordringar som har klassificerats som problemlån enligt definitionen av problemlån som anges i C74–C76.
- C76 *Redovisat värde för problemlån efter reserveringar, för vilka reservering skett*
Avser redovisat värde efter reserveringar för de lånefordringar som har klassificerats som problemlån enligt definitionen ovan, för vilka reservering skett.
- C80 *Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar*
C86 Avser reduktion av ackumulerat belopp på avsättningskontot
C92 hänförlig till periodens bortskrivningar på grund av att lånefordran inte anses vara indrivningsbar.
- C81 *Övriga justeringar*
C87 Övriga justeringar omfattar exempelvis överföringar mellan
C93 specifika och kollektiva reserveringar samt valutakurseffekter.
- C82 *Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar*
Avser ackumulerat belopp för nedskrivningar av de lånefordringar som har nedskrivningsprövats individuellt.
- C88 *Specifik reservering för kollektivt värderade lånefordringar*
Avser ackumulerat belopp för kollektiv reservering beräknad på inte enskilt betydande lånefordringar där ett nedskrivningsbehov har identifierats individuellt och för vilka institutet använder en portföljbaserad bedömning. Detta hindrar inte att institutet gör en individuell prövning av nedskrivningar på lånefordringar som inte är enskilt betydande, och rapporterar dessa som en ”specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar”.
- C94 *Kollektiv reservering för inträffade men ännu inte rapporterade förluster*
Avser ackumulerat belopp för kollektiv reservering beräknad på lånefordringar som inte nedskrivningsprövats individuellt.
- C95 *Redovisat värde för lånefordringar som beviljats en eftergift, totalt*
Avser det redovisade värdet efter reserveringar för samtliga lånefordringar som har beviljats en eftergift. Lånefordringar ska klassificeras som att de har beviljats en eftergift om kriterierna i del 2, bilaga V ii, punkterna 163–167 samt 172–174 enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/20132 är uppfyllda. Vid klassificeringen av lånefordringar som har beviljats en eftergift ska även punkt 175 i genomförandeförordningen tillämpas. Denna klassificering upphör då samtliga kriterier i punkterna 176–179 i genomförandeförordningen har uppfyllts.

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

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

D. Specifikationer: Resultaträkning

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

D53 *Periodens bortskrivning direkt mot resultaträkningen*
D58 Avser periodens bortskrivningar som direkt reducerat redovisat
D63 värde på en lånefordran utan användning av ett avsättningskonto.

E. Specifikationer: Svenska filialer i utlandet

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

F. Specifikationer: Årsbokslut

F72 *Antal anställda*
Till anställda räknas även personer som tillfälligt är frånvarande, men som fortfarande har anknytning till arbetsplatsen. Även deltidsarbetare och säsongsarbetare ska inkluderas. Frivilliga arbetare räknas inte. Antal anställda ska beräknas som årsgenomsnitt.

² EUT L 191, 28.06.2014, s. 1 (Celex 32014R0680).

Remissexemplar 2016-03-01

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