

2016-03-01

Skicka 30/3

Finväxiverket	
Regeradet	
Ank	2016-03-02
Dnr RR 2016-000078	



Enligt sändlista

FI Dnr 15-2751
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Remiss – förslag till ändringar i föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter

Finansinspektionen föreslår ändringar i föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

Finansinspektionen bifogar ett förslag till författningstext och en remisspromemoria. Till förslaget hör också en blankett och anvisningar, båda med ändringsmarkeringar. Av remisspromemorian framgår bland annat Finansinspektionens motiveringar och överväganden till de föreslagna ändringarna. Materialet finns också på vår webbplats, www.fi.se.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången för rapportering som avser balansdag den 30 september 2016.

Skriftliga synpunkter på förslaget lämnas till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm eller via mejl finansinspektionen@fi.se, och ska ha kommit in senast den **29 mars 2016**.

Frågor besvaras av Staffan Boström: staffan.bostrom@fi.se tfn 08-787 82 08.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Per Håkansson
Chefsjurist

Bilagor:

Förslag till ändringar i föreskriften, med ändringsmarkeringar
Blanketten (bilaga 1 till föreskriften) med ändringsmarkeringar
Anvisningar (bilaga 2 till föreskriften) med ändringsmarkeringar

Sändlista:

Sveriges riksbank
Skatteverket
Pensionsmyndigheten
Statistiska centralbyrån
Konkurrensverket
Regeringens regelråd
Riksrevisionen
Aktiespararna
Bokföringsnämnden
FAR Referensgruppen för finansiella företag
Finansbolagens Förening
Konsumenternas Bank- och Finansbyrå
Näringslivets Regelnämnd (NNR)
Rådet för finansiell rapportering
Sparbankernas Riksförbund
Svenska Bankföreningen
Svenska Fondhandlareföreningen
Sveriges Finansanalytikers Förening
Svensk Försäkring

För kännedom:

Finansdepartementet
Justitiedepartementet

2016-03-01

REMISSPROMEMORIA



FI Dnr 15-2751

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Ändringar i regler om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter, som gäller för kreditinstitut och värdepappersbolag samt vissa filialer och koncerner.

Anledningen till ändringarna är främst att anpassa reglerna till de tidigare beslutade ändringarna i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (redovisningsföreskrifterna) som trädde i kraft den 1 januari 2016. De ändringar som nu föreslås innebär bland annat att begreppen ”gemensamt styrda företag” och ”ägarintressen” införs, samt att upplysningar som tidigare har ingått i ”poster inom linjen” tas bort från rapporteringen, och att en ny post ”fond för utvecklingsutgifter” läggs till.

Utöver detta föreslås att raderna för rapportering av extraordinära intäkter och kostnader tas bort från resultaträkningen. Detta görs som en anpassning till resultaträkningens uppställningsform enligt redovisningsföreskrifterna.

Ändringarna förväntas inte öka den administrativa bördan för företagen. Initialt innebär förslaget dock vissa kostnader för att genomföra nödvändiga systemanpassningar.

Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången för rapportering som avser balansdag den 30 september 2016.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Målet med regleringen	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	3
1.3	Regleringsalternativ	3
1.4	Rättsliga förutsättningar	4
1.5	Ärendets beredning	4
2	Motivering och överväganden	4
2.1	Poster som tillkommer	4
2.2	Poster som får nytt namn	5
2.3	Poster som tas bort	5
2.4	Övriga ändringar	6
3	Förslagets konsekvenser	6
3.1	Konsekvenser för företagen	6
3.2	Konsekvenser för samhället och konsumenterna	8
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen	8
4	Tidpunkt för ikraftträdande	9

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

Den 1 januari 2016 trädde Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:20) om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (redovisningsföreskrifterna) i kraft. Ändringarna gjordes i huvudsak för att genomföra det nya redovisningsdirektivet¹ och för att anpassa föreskrifterna till de ändringar i årsredovisningslagen (1995:1554) och lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, som började gälla den 1 januari 2016 och som syftade till att genomföra direktivet. Avsikten med ändringarna var bl.a. att göra det enklare för mindre företag att upprätta redovisning.

Den löpande finansiella rapportering som kreditinstitut och värdepappersbolag är skyldiga att lämna till Finansinspektionen ska överensstämma med de års- och delårsbokslut som företagen upprättar. Den finansiella rapporteringen finns reglerad i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter (i dokumentet rapporteringsföreskrifterna).

De ändringar som nu föreslås i rapporteringsföreskrifterna syftar till att anpassa den löpande finansiella rapporteringen till de ändringar som har gjorts i redovisningsföreskrifterna. Förslaget överensstämmer därmed med de skyldigheter som följer av Sveriges medlemskap i EU.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

I början av 2015 kom slutbetänkandet från Redovisningsutredningen (En översyn av årsredovisningslagarna, SOU 2015:8) med förslag till ytterligare lagändringar till följd av bl.a. redovisningsdirektivet. Ändringarna föreslås träda i kraft 1 januari 2017. Om förslagen genomförs kommer det i sin tur medföra att ändringar behöver göras i redovisningsföreskrifterna. Dessa ändringar kan också komma att påverka rapporteringsföreskrifterna.

1.3 Regleringsalternativ

Syftet med rapporteringsföreskrifterna är att säkerställa att det finns en enhetlig standard för företagens rapportering av finansiell information till Finansinspektionen.

Rapporteringen ska överensstämma med den externa finansiella information som företagen lämnar via års- och delårsbokslut. Konsekvensen av att inte göra

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG.

ändringar i nuvarande rapporteringsföreskrifter innebär att de inte kommer att stämma överens med den externa rapporteringen. Enligt Finansinspektionen är det därför inte ett godtagbart alternativ att lämna rapporteringsföreskrifterna oförändrade.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Bemyndiganden för Finansinspektionen att meddela föreskrifter om kreditinstituts, värdepappersbolags och vissa filialers rapportering finns i 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 samt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har inte använt sig av en extern referensgrupp med representanter från berörda företag och branschorganisationer. Anledningen är att de ändringar som föreslås främst består av anpassningar till följd av ändringar i redovisningsföreskrifterna samt i årsredovisningslagen och i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

2 Motivering och överväganden

De kvartals- och årsbokslutsuppgifter som kreditinstitut och värdepappersbolag rapporterar till Finansinspektionen ska överensstämja med de års- och delårsbokslut som företagen upprättar. Rapporteringen görs enligt blanketten ”Standardrapport” som finns i bilaga 1 till rapporteringsföreskrifterna. Uppgifterna rapporteras kvartalsvis.

I de ändringar i redovisningsföreskrifterna som trädde i kraft den 1 januari 2016 specificeras kraven för de nya eller ändrade posterna, varför några särskilda anvisningar för hur rapporteringen ska göras inte har upprättats i detta förslag. Med anledning av de ändrade redovisningsföreskrifterna behöver dock rapporteringsföreskrifterna ändras i vissa delar. Därför föreslås att vissa poster anpassas i blanketten ”Standardrapport” i bilaga 1 till rapporteringsföreskrifterna. Finansinspektionen redogör nedan för de ändringar som föreslås. Samtliga radreferenser avser numrering i förslaget.

2.1 Poster som tillkommer

Som en följd av ändringar i redovisningsföreskrifterna tillkommer två poster i blanketten; ”Fond för utvecklingsavgifter” och ”Ågarintressen i övriga företag”.

Finansinspektionen föreslår att posten "Fond för utvecklingsutgifter", tas in i det bundna egna kapitalet.

Finansinspektionen föreslår också att begreppet "ägarintresse" införs. Det innebär att två nya rader föreslås i blanketten.

Följande rader i blanketten påverkas av förslaget:

Rad A9: Ägarintressen i övriga företag
 Rad F40: Förändring av fond för utvecklingsutgifter
 Rad F59: Ägarintressen i övriga företag

2.2 Poster som får nytt namn

Till följd av ändringarna i redovisningsföreskrifterna byter posterna "Aktier och andelar (som ej redovisas på rad A7 och A8)", "Aktier och andelar i intresseföretag", "Andelar i intresseföretags resultat" och "Intresseföretag" benämning i blanketten.

Finansinspektionen föreslår att begreppet "intresseföretag", för nedan specificerade rader, byts ut mot begreppet "intresseföretag och gemensamt styrda företag".

Följande rader i blanketten påverkas av förslaget:

Rad A6: Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7, A8 och A9),
 tidigare: Aktier och andelar, övriga (som ej redovisas på rad A7 och A8)
 Rad A7: Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag
 tidigare: Aktier och andelar i intresseföretag
 Rad B18: Andelar i ägarintressens resultat
 tidigare: Andelar i intresseföretags resultat
 Rad F57: Intresseföretag och gemensamt styrda företag
 tidigare: Intresseföretag

2.3 Poster som tas bort

Som en följd av ändringar i redovisningsföreskrifterna utgår rapportering av "poster inom linjen". Som en anpassning till resultaträkningens uppställningsform, enligt redovisningsföreskrifterna, utgår även rapportering av "extraordinära intäkter" och "extraordinära kostnader".

Finansinspektionen föreslår att upplysningar som lämnas i "poster inom linjen" tas bort från uppställningsformen. Företagen kommer enligt redovisningsföreskrifterna att upplysa om detta i not till årsredovisningen.

Finansinspektionen föreslår även att posterna extraordinära intäkter och kostnader tas bort. Förslaget är en anpassning av uppställningsformen enligt redovisningsföreskrifterna.

Följande rader i blanketten påverkas av förslaget:

Rad A35–A38: Poster inom linjen

Rad B21 och B22: Extra ordinära intäkter och kostnader

Rad C97: Ackumulerade reserveringar avseende poster inom linjen

2.4 Övriga ändringar

På grund av tillkommande och utgående poster påverkas radnumreringen i blanketten.

Finansinspektionen föreslår att radnumreringen av avsnitt A, B, C och F ändras.

Finansinspektionen föreslår att anvisningen till hur man rapporterar post C74 i blanketten ändras. Anvisningen finns i bilaga 2 till rapporteringsföreskrifterna, ”Anvisningar till blankett Standardrapport”. I anvisningen till hur man rapporterar post C74 finns en hänvisning till post C82. Denna hänvisning är felaktig och ska ändras till C94.

3 Förslagets konsekvenser

Syftet med rapporteringsföreskrifterna är att säkerställa att företagens rapportering till Finansinspektionen håller en hög och enhetlig standard. De ändringar som Finansinspektionen nu föreslår bör leda till oförändrade eller minskade kostnader för företagen. Nedan följer en beskrivning av förslagets konsekvenser.

3.1 Konsekvenser för företagen

Berörda företag

Ändringarna berör de företag som omfattas av rapporteringsföreskrifterna, dvs. samtliga kreditinstitut och värdepappersbolag samt vissa filialer till kreditinstitut och värdepappersbolag och vissa koncerner.

För närvarande träffas 414 företag av kraven enligt rapporteringsföreskrifterna. Av dessa är 125 kreditinstitut, 107 värdepappersbolag, 146 filialer respektive 36 koncerner.

I den totala kostnadsuppskattningen är inte filialer inkluderade, men kostnaden kan antas uppgå till samma belopp som för små företag enligt beräkningen, eftersom filialerna i genomsnitt har en verksamhet som är att likställa med mindre företags.

Kostnader för företagen

Finansinspektionen bedömer att företagen kommer att behöva anpassa system med anledning av förslaget, vilket i sin tur innebär en viss kostnad. Kostnaden

beror till stor del på vilken intern lösning företaget har i dag för att sammanställa och lämna uppgifter till Finansinspektionen.

Det är troligt att kostnaderna, både räknat som andel av företagets totala kostnader och i kronor, blir lägre för små företag då man ofta har en enklare systemlösning. Det är därmed mindre kostsamt och tidskrävande att genomföra ändringar. Alternativet att inte göra någon anpassning av rapporteringen leder på kort sikt till små kostnader medan det på längre sikt leder till högre kostnader då olika uppgifter ska tas fram beroende på mottagare. De föreslagna ändringarna är mindre omfattande och det ska inte finnas risk att företagen inte hinner göra dem innan det första rapporteringstillfället (kvartal 3, 2016).

Kostnadsberäkning

För ett större² företag beräknas förslaget innebära en anpassning där tidsåtgången uppskattas till 75–125 timmar. Antalet stora företag är 15. För mellanstora³ företag beräknas förslaget innebära en anpassning där tidsåtgången uppskattas till 50–75 timmar. Antalet mellanstora företag är 30.

För små⁴ företag beräknas förslaget innebära en anpassning där tidsåtgången uppskattas till 25–50 timmar. Antalet små företag är 252.

Uppskattningen av antalet arbetstimmar utgår från ett antagande att systemförändringar och systemuppdateringar kan lösas av företagets egen it-personal. Antagandet utgår alltså från att inga nya system behöver köpas in.

Kostnaden för den föreslagna regleringen beräknas enligt ovanstående förutsättningar uppgå till:

	Kostnad totalt	
	Min.	Max.
Stora institut	1 462 500	2 437 500
Mellanstora institut	1 950 000	2 925 000
Små institut	8 190 000	16 380 000
TOTALT	11 602 500	21 742 500

Min = Det lägre antalet bedömda timmar i intervallet

Max = Det högre antalet bedömda timmar i intervallet

Kostnaden beräknas på en timkostnad av 1 300 kronor.

² Balansomslutning > 100 miljarder kronor

³ Balansomslutning 10–100 miljarder kronor

⁴ Balansomslutning < 10 miljarder kronor

Kostnad per institut

	Min.	Max.
Stora institut	97 500	162 500
Mellanstora institut	65 000	97 500
Små institut	32 500	65 000
GENOMSNIITT	39 066	73 207

Min = Det lägre antalet bedömda timmar i intervallet

Max = Det högre antalet bedömda timmar i intervallet

Kostnaden beräknas på en timkostnad av 1 300 kronor.

Den totala kostnaden per institut är beräknad som ett genomsnitt för de stora, mellanstora och små instituten.

Konsekvenser för små företag

De föreslagna ändringarna bedöms inte medföra några ytterligare konsekvenser för små företag jämfört med större företag och bör kunna genomföras av företagets egen personal. Som angetts tidigare bedömer Finansinspektionen att små företag med en enklare systemlösning kommer att få en lägre kostnad för att genomföra ändringarna.

Ändringarna bedöms inte påverka konkurrensen mellan de berörda företagen. Förtydliganden och uppdateringar i regelverket gynnar samtliga företag. Ändringarna medför inte heller att inträdeshindren höjs för andra företag som vill komma in på marknaden.

3.2 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Finansinspektionen bedömer att de föreslagna ändringarna kommer att bidra till att reglerna blir mer tydliga och mer ändamålsenliga, vilket är till nytta både för samhället och för konsumenterna.

En tillförlitlig och enhetlig extern rapportering är av stor betydelse för såväl berörda företag som Finansinspektionen i sitt arbete med att främja väl fungerande marknader, finansiell stabilitet och ett gott konsumentskydd. För att uppnå en hög och enhetlig standard i företagens rapportering till Finansinspektionen är det nödvändigt med tydliga och ändamålsenliga rapporteringsföreskrifter, vilket ändringarna förväntas bidra till.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Förslaget till ändringar i rapporteringsföreskrifterna medför inte att behovet av resurser ökar för Finansinspektionen. Ändringarna innebär i stället att regelverket blir tydligare och att det anpassas till de externa rapporteringskraven. Detta förväntas minska risken för missförstånd och även minska företagets behov av att ställa frågor till Finansinspektionen om hur föreskrifterna ska tolkas.

4 Tidpunkt för ikraftträdande

Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 juli 2016 och tillämpas första gången för rapportering som avser balansdag den 30 september 2016.

Med balansdag avses den sista dagen i den period för vilken en rapport ska lämnas. För företag med årsbokslut den 31 december är detta datum ett exempel på en balansdag. Övriga balansdagar för kvartalsrapportering är den 31 mars, den 30 juni och den 30 september.

Uppgifterna för balansdagen den 30 september 2016 ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 oktober 2016.

De föreslagna ändringarna påverkar färre än 15 poster i rapporteringsföreskrifterna. Företagen har redan genom de ändrade redovisningsföreskrifterna uppmärksammats på ändringar som kommer att göras i rapporteringsföreskrifterna. Finansinspektionen bedömer därför att det inte är nödvändigt med någon särskild informationsinsats till berörda företag.

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;

FFFS 2016:xx

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade den xx månad 2016.

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

RÄKENSKAPSÅR

RÄKENSKAPSÅR SOM UPPGIFTERNA AVSER	
Fr.o.m. (AAAAMMDD)	T.o.m. (AAAAMMDD)

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)

Chefs tjänstemans 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	Nettoresultat 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	Återföringar 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		
B32	2		
B33	3		
B34	4		

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, resetjänster 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 tilläggssäkerheter	

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 fondinnehav svenska hushåll	
C47	Förvaltarregistrerat fondinnehav svenska icke-finansiella företag	
C48	Förvaltarregistrerat fondinnehav 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	Akkumulerade avskrivningar över plan, leasingobjekt	
F33	Akkumulerade 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

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.

- 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
 C100–C110 om sektorkoder hänvisas till SCB.
 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 tilläggssäkerheter.

C40 *Av kunder ställda tilläggssäkerheter*
 Värdet av tilläggssäkerheter 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).

- 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 värde på en lånefordran utan användning av ett avsättningskonto.
D63

E. Specifikationer: Svenska filialer i utlandet

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

F. Specifikationer: Årsbokslut

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

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

- 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.